

Asia: VN/24092/2023

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi EU:n kryptovara-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen täytäntöönpanosta

Lausunnonantajan lausunto

Yleiset huomiot hallituksen esitykseen

-

Laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista

1. Näkemykset kansallisen lain nojalla sallittuun liiketoimintaan

-

2. Näkemykset EU:n kryptovara-asetuksen 143 artiklan mukaisen siirtymäajan soveltamisesta

-

3. Näkemykset toimijoiden salassapito- ja vahingonkorvausvelvoitteisiin

-

4. Näkemykset viranomaisen valvontavaltuuksiin

-

5. Muut huomiot, jotka koskevat ehdotettua kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettua lakia

Maksun tiedot -asetuksen soveltaminen mahdollistaa sen, että kryptovarojen siirtoja voidaan jatkossa jäljittää samoin kuin perinteisten varojen. Ehdotetun sääntelyn mukaan kryptovarapalvelun tarjoajalla ei saa olla, säädettyjä poikkeuksia lukuun ottamatta, anonyymeja tai tekaistuilla nimillä olevia tilejä tai asiakkuuksia. Kryptovarapalvelun tarjoajan on tunnistettava asiakkaansa ja todennettava tämän henkilöllisyys vakituista asiakassuhdetta perustettaessa. Tämän voidaan olettaa tehostavan arpajaislain mukaisten maksuliikenne-estojen valvontaa, koska uuden sääntelyn myötä maksuliikenne-estojen kohdistaminen rahapeliin toimeenpanijaan voidaan toteuttaa nimitiedon pohjalta eikä maksuliikenne-estojen kohdistaminen edellytä tietoa esimerkiksi eston kohteena

olevan tahon lohkoketjuosoitteesta. Tosiasialliset vaikutukset riippuvat kuitenkin valvonnan riittävydestä, sääntelyn käytännön toteutuksesta ja valvonnan tehokkuudesta.

Näkemykset Finanssivalvonnasta annetun lain muutoksiin

-

Näkemykset rikoslain muutoksiin

-

Ehdotettuja valvontamaksuja koskevat näkemykset

-

Muita muutosehdotuksia koskevat näkemykset

Rahankeräyslakiin ehdotetut rahankeräyslain 1 § - 2 §, 7 § ja 26 § muutokset ovat teknisluonteisia. Rahankeräyslakiin sisältyy nykytilassa oma erillinen määritelmä virtuaalivaluutalle (rahankeräyslaki 2 § 1 mom. 9 k.). Muutosta siirtyä EU-sääntelyssä ja kansallisessa sääntelyssä käytettäviin määritelmiin ja yhdenmukaiseen terminologiaan on pidettävä kannatettavana myös rahankeräysten järjestäjien velvollisuuksien hoitamisen kannalta. Poliisihallitus pitää rahankeräysten valvonnan kannalta tärkeänä rahankeräyksen järjestäjän velvollisuuden vaihtaa vastaanotetut kryptovarat rahaksi ja tallettaa rahankeräystilille ennen raportointivelvollisuuksien hoitamista. Muutoksilla ei ole vaikutusta rahankeräysten valvontaan.

Arpajaislain 62 l §:n 3 momenttiin, 62 m §:n 1 ja 2 momenttiin sekä 62 n §:n 1 momenttiin kohdistuvat muutokset ovat teknisluonteisia eikä niillä ole vaikutuksia arpajaishallinnon toteuttamaan valvontaan.

Långström Niina
Poliisihallituksen arpajaishallinto