

Asia: VN/24092/2023

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

### Lausunnonantajan lausunto

#### **Yleiset huomiot hallituksen esitykseen**

Lausunto valtiovarainministeriön asiaan VN/24092/2023

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Suomen Pankin lausuntoa koskien luonnosta hallituksen esitykseksi eduskunnalle Euroopan unionin (EU) kryptovaramarkkina-asetuksen (MiCAR) sekä varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista annetun asetuksen (TFR) täytäntöönpanosta. Esityksen tarkoituksena on muuttaa kansallista lainsäädäntöä MiCAR:n ja TFR:n voimaantulon vuoksi.

Suomen Pankki kiittää mahdollisuudesta lausua ja esittää lausuntonaan seuraavan.

Suomen Pankki katsoo, että kryptovaramarkkinan säänteleminen on toivottavaa. Suomen Pankki kuitenkin kiinnittää huomiota siihen, että esitysluonnoksen mukaan TFR:n vaatimukset voivat vaikeuttaa tietojen saantia ja sitä kautta rahapesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastumista ja selvittämistä. Lisäksi esitysluonnoksessa todetaan, että MiCAR:n soveltamisen myötä kryptovarojen liikkeeseenlasku ei jatkossa edellytä toimivaltaisen viranomaisen nimenomaista hyväksyntää kaikissa tapauksissa. Edellä todetun voidaan joltain osin tulkita liudentavan sääntelyn asettamia vaatimuksia ja/tai niiden soveltamista.

Esitysluonnoksen vaikutusarvioinnissa todetaan, että MiCAR:n ja TFR:n muutokset voimassa olevaan lainsäädäntöön parantavat rahoitusmarkkinoiden luotettavuutta ja siten myös rahoitusvakautta. Suomen Pankki katsoo, että rahoitusjärjestelmässä tapahtuvat ja sitä hyödyntävät väärinkäytökset ja rikollinen toiminta voivat vaikuttaa rahoitusmarkkinoiden toimintaan ja vakauteen. Lisäksi Suomen Pankki katsoo, että sähköisen kaupankäynnin ja maksamisen myötä väärinkäytöksien ja rikollisen

toiminnan aiheuttamat riskit rahoitusjärjestelmälle ovat ylipäättään lisääntyneet. On mahdollista, että mikäli kryptovarojen suosio jatkossa kasvaa, mutta rahoitusmarkkinoiden väärinkäytösten ja rikollisuuden torjumiseen tähtäävä lainsäädäntö ja sen soveltaminen joltain osin tosiasiallisesti heikkenee, kehitys voi heikentää rahoitusjärjestelmän luotettavuutta. Kielteiset vaikutukset voivat myös ulottua laajemmin yhteiskuntaan, mikäli väärinkäytöksistä saaduilla hyödyillä esimerkiksi rahoitetaan muuta rikollista toimintaa.

Suomen Pankki katsoo, että mikäli MiCAR:n ja TFR:n piiriin tulevien toimijoiden ja niiden ulkopuolelle jäävän aktiviteetin välille syntyy vahvoja kytköksiä, voivat nämä kytkökset heikentää lainsäädännöllä rahoitusmarkkinoiden luotettavuuteen ja rahoitusvakauteen tavoiteltuja parantavia vaikutuksia. MiCAR:n ja TFR:n ulkopuolelle jäävään aktiviteettiin lukeutuvat esimerkiksi kolmansiiin maihin sijoittuvat useassa roolissa samanaikaisesti toimivat kryptopalveluntarjoajat ja lohkoketjun päällä ilman tunnistettua liikkeeseenlaskijaa tai palveluntarjoajaa tapahtuva toiminta (kuten kryptokonglomeraatit, Bitcoinin liikkeeseenlasku ja DeFi-palvelut). Kryptovarapalveluntarjoajan sijoittuminen useisiin eri maihin voi heikentää valvojen näkyvyyttä rajat ylittäviin kytköksiin ja hämärtää kokonaiskuvaa riskeistä.

Esitysluonnoksen vaikutusten arviointia (kohta 4.2.3.4, vaikutukset yhteiskuntaan) voi näin ollen olla tarpeen täydentää näiltä osin jatkovalmistelussa mahdollisuuksien mukaan.

## **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**

-

### **Näkemykset Finanssivalvonnasta annetun lain muutoksiin**

-

### **Näkemykset rikoslain muutoksiin**

-

**Ehdotettuja valvontamaksuja koskevat näkemykset**

-

**Muita muutosehdotuksia koskevat näkemykset**

-

Nurminen Julia  
Suomen Pankki - Maksujärjestelmät-osasto, rahoitusvakaus- ja tilasto-  
osasto