

Verohallinto
PL 325
00052 VERO

Finanssivalvonta
Postiosoite
Postinumero POSTITOIMIPAikka

Lausunto

5.6.2019
(korjattu lausunto 6.6.2019)

Viite / Diaarinumero
FIVA 8/01.00/2019
VH/1933/00.04.05/2019

Finanssivalvonta on pyytänyt Verohallinnon lausuntoa virtuaalivaluutan tarjoajia koskevasta ohje ja määräysluonnoksesta (4/2019).

Verohallinnolla ei ole yleisesti lausuttavaa ehdotetuista määräyksistä tai ohjeista.

Lausuntopyynnössä pyydetään arvioimaan sitä, minkälaisissa tilanteissa virtuaalivaluutan tarjoajien asiakkaita voitaisiin pitää satunnaisina ottaen huomioon rahanpesusääntelyn mukainen vakituisen asiakkaan määritelmä sekä rahanpesulain mukainen velvoite tunnistaa ja todentaa myös satunnaiset asiakkaat, jos liiketoimen tai toisiinsa kytkeytyvien liiketoimien suuruus on yhteensä vähintään 10 000 euroa.

Poistetaan:

Verohallinnon näkemyksenä on, että virtuaalivaluutassa olevan liiketoimen arvo voidaan laskea virtuaalivaluutan sen hetkisestä käyvästä arvosta. Käytännössä palveluiden tarjoaminen ei mahdollista rahanpesulaissa tarkoitettuja satunnaisia asiakkuuksia, koska virtuaalivaluutan käyttäminen edellyttää yleensä asiakastilin luomista virtuaalivaluuttojen tarjoajan palveluun. Virtuaalivaluuttojen hallinnointi ja käyttäminen ei ole yksittäinen ja satunnainen prosessi vaan jatkuva toiminto, jossa transaktiot verkottuvat toisiin transaktioihin. Rahanpesulain asiakkaan tuntemista koskevan edellytyksen näkökulmasta virtuaalivaluutan tarjoajilla ei ole mahdollista seurata asiakkaiden liiketoimien tai toisiinsa kytkeytyvien liiketoimien suuruutta vaan asiakkaat tulisi tuntea jo ensimmäisestä liiketoimesta lähtien.

Korjattu kappale 6.6.2019:

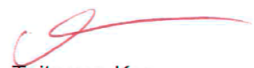
Verohallinnon näkemyksenä on, että virtuaalivaluutassa olevan liiketoimen arvo voidaan laskea virtuaalivaluutan sen hetkisestä käyvästä arvosta. Tällä hetkellä markkinoilla on virtuaalivaluutan tarjoajia, joiden palveluiden käyttäminen edellyttää käyttäjätilin luomista ko. palvelussa. Lisäksi on olemassa virtuaalivaluutan tarjoajia, joiden palveluiden käyttäminen ei edellytä käyttäjätilin luomista ko. palvelussa. Verohallinnon näkemyksen mukaan käyttäjätilin vaativissa palveluissa riittävää olisi, että vaatimus asiakkaan tuntemiseksi tulisi edellytykseksi siihen vaiheeseen, kun asiakas aloittaa liiketoimien tekemisen palvelussa. Verohallinnon näkemyksen mukaan käyttäjätilitörmässä palveluissa olisi oltava käytössä prosessi ja työkalut sitä varten, että palvelun tarjoaja pystyisi seuraamaan asiakkaidensa liiketoimien tai toisiinsa kytkeytyvien liiketoimien suuruutta sen määrittämiseksi, onko kyseessä satunnainen asiakas vai ei.

Lausuntoon on vastattu lausunto.fi -palvelussa. Korjaus on lähetetty Finanssival-
vontaan erikseen.

Pääjohtaja


Markku Heikura

Erityisasiantuntija


Taito von Konow