



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista sekä eräiksi muiksi laeiksi

HANNA HEISKANEN, ERITYISASIAANTUNTIJA

2.5.2024

Kryptovarat ovat arvon tai oikeuksien digitaalisia edustajia, joita siirretään ja tallennetaan sähköisesti

Sähkörahatokenit

- Kryptovaratyyppejä, jolla pyritään säilyttämään vakaa arvo ottamalla sen referenssiksi jonkin virallisen valuutan arvo
- Markkinoilla esimerkiksi kryptovaroja, joiden referenssinä euro tai USD

Omaisuusreferenssitokenit

- Kryptovaratyyppejä, joka ei ole sähkörahatoken ja jolla pyritään säilyttämään vakaa arvo ottamalla sen referenssiksi muu arvo tai oikeus taikka niiden yhdistelmä, mukaan lukien yksi tai useampi virallinen valuutta
- Referensseinä käytetty esimerkiksi jalometalleja

Muut kryptovarat kuin sähkörahatokenit tai omaisuusreferenssitokenit

- Kattaa kaikki muut kryptovarat
- Esimerkiksi Bitcoin ja Ethereum



Kryptovaramarkkinoiden nykytila



Kuvan lähde: Coinmarketcap.com



Hallituksen esityksen pääsisältö

- Esityksen tarkoituksena on antaa EU:n kryptovaramarkkina-asetusta ja maksun tiedot -asetusta täydentävät kansalliset säännökset.
- Ehdotetaan uutta lakia kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista
 - Uuteen lakiin koottaisiin EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen täytäntöönpanon edellyttävät säännökset
 - Virtuaalivaluutan tarjoajista annettu laki kumottaisiin
- Ehdotetaan rahanpesulain tiettyjen velvoitteiden ulottamista kryptovarapalvelun tarjoajiin maksun tiedot –asetuksen täytäntöönpanon vuoksi
- Lisäksi esityksen tarkoituksena on korjata neljännen ja viidennen rahanpesudirektiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittuja puutteita
 - Kansainvälisen järjestön Suomessa sijaitsevan toimipaikan PEP-tehtävistä olisi laadittava lista ja lista tulisi toimittaa viranomaiselle (UM)



EU:n kryptovara-asetuksen ja maksun tiedot asetuksen edellyttämät täytäntöönpanotoimet

- Toimivaltaisten viranomaisten nimeäminen:
 - Finanssivalvonta valvovaksi viranomaiseksi
 - Rahoitusvakausvirastolla rooli kriisinratkaisussa
- Viranomaisten valvontavaltuuksista säätäminen
- Hallinnollisia seuraamuksia koskevat säännökset
- Ehdotetaan vain asetusten vähimmillään edellyttämiä valvontavaltuuksia ja hallinnollisia seuraamuksia
 - EU:n kryptovara-asetus edellyttää jäsenvaltioiden säätävän poikkeuksellisen laajoista valtuuksista ja seuraamuksista
 - EU:n tahtotilana luoda tehokas valvonta, jolla parannetaan sijoittajansuojaa ja voidaan puuttua kryptovaroihin, jotka voivat muodostaa riskejä rahoitusvakaudelle

Kansalliset säädösehdotukset

- Kryptovara-asetuksen mahdollistama lisäsiirtymäaika palveluntarjoajille, jotka ovat olleet markkinoilla ennen asetuksen soveltamista (30.12.2024)
 - Ehdotus enintään 6 kk lisäsiirtymäajasta palveluntarjoajille, jotka ovat tällä hetkellä Finanssivalvonnan rekisteröimiä ja jättävät asetuksen mukaisen toimilupahakemuksen viimeistään 30.10.2024
- Kryptovarapalvelun tarjoajien muun liiketoiminnan salliminen
 - Ehdotus muun liiketoiminnan sallimisesta, mutta tämä on järjestettävä luotettavalla tavalla eikä saa aiheutua olennaista vaaraa vakavaraisuudelle, maksuvalmiudelle, asiakkaiden edulle tai asiakkaan suojalle
 - Finanssivalvonnalla on oikeus rajoittaa muun liiketoiminnan harjoittamista tai edellyttää, että muuta toimintaa ei harjoiteta
- Kansallinen lisäsuoja yhdenmukaisesti muun rahoitusmarkkinasääntelyn kanssa
 - Rikosoikeudelliset seuraamukset kryptovaramarkkinoiden väärinkäytöksistä ja luvattomasta palveluntarjonnasta
 - Palveluntarjoajien salassapitovelvollisuus
 - Palveluntarjoajan ja johdon vahingonkorvausvastuu virheistä johtuvissa vahinkotilanteissa

Valvontamaksuun korotuksia kryptovara-asetuksen vaatimustason vuoksi

- Tällä hetkellä virtuaalivaluutan tarjoajat maksavat 2740 euron perusmaksun, joka ei ole tasoltaan riittävä vaatimusten kiristyessä merkittävästi
- Ehdotuksena yhdistelmä perusmaksua ja suhteellisia maksuja, jotka ovat linjassa muusta vastaavasta toiminnasta perittävien maksujen kanssa
 - Kryptovarapalvelut 8220 euroa + 0,3616% liikevaihdosta (joka vastaa sijoituspalveluyritysten suhteellisen maksun kerrointa)
 - Lisämaksuja toimijoille, jotka tarjoavat kryptovarapalveluja ilmoituksen nojalla tai laskevat liikkeeseen sähkörahatokeneita tai omaisuusreferenssitokeneita nykyisen toimilupansa nojalla
 - Esimerkiksi luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset maksaisivat lisämaksun, jos he ryhtyvät tarjoamaan kryptovarapalveluja



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos!