

Lausunto HE 31/2024

Laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista

Patrik Elias Johansson

Sisältö

1. **Soveltamisala**
2. **Kryptovaran kuvaus**
    - Ehdotus kryptovarakuvauksen tarkastuksesta
3. **Ulkoisten asiantuntijoiden käyttäminen**
4. **Kryptovara- ja kryptovaramarkkinarikokset**

Soveltamisala

- 1§ - Lakia sovelletaan käytännössä kryptovarapalveluiden tarjoajiin ja kryptovarojen liikkeeseenlaskijoihin
- 1§ 2-mom. *”..sovelletaan lisäksi 1 momentissa tarkoitetun toimijan harjoittamaan muuhun liiketoimintaan...”*
- Esimerkki: Kryptoneuvontaa tarjoava konsulttitoimisto, joka tarjoaa myös perinteisiä lakipalveluita.
- Kysymys: Sovelletaanko lakipalveluihinkin kryptolakia ja voiko FiVa kieltää lakipalveluiden tarjoamisen?
- Ehdotus: Finanssivalvonnan kannanotto kryptotoimijoiden muusta liiketoiminnasta.

Kryptovaran kuvaus

- Kryptovarojen kuvauksen laatimisen velvollisuus
  - FiVa ei kuitenkaan hyväksy
  - 15§ -> FiVa voi pyytää lisätietoja
    - Lisätietoja ei määritellä missään kohdassa, mitä näillä tarkoitetaan?

- Tehostekeinoksi kryptovarakuvauksen ”tarkastus”
  - FiVa:lla ei oikeutta estää julkaisua esim. puutteellisten tietojen perusteella
  - Voisi olla järkevää antaa FiVa:lle valtuus ”tarkastaa” tai ohjeistaa kuvauksen laatimisessa

- Ehdotus: Sisällytetään lakiin 15a §, joka antaa FiVa:lle kyseiset valtuudet

21 § - Ulkoisten asiantuntijoiden käyttäminen

- Mahdollisuus FiVa:lla käyttää ulkoisia asiantuntijoita MICA-asetusta, sen nojalla annettuja säännöksiä ja tätä lakia koskevat tarkastukset tai tutkimukset tilintarkastajille tai asiantuntijoille.

- Kryptoasiantuntijoita erittäin vähän Suomessa

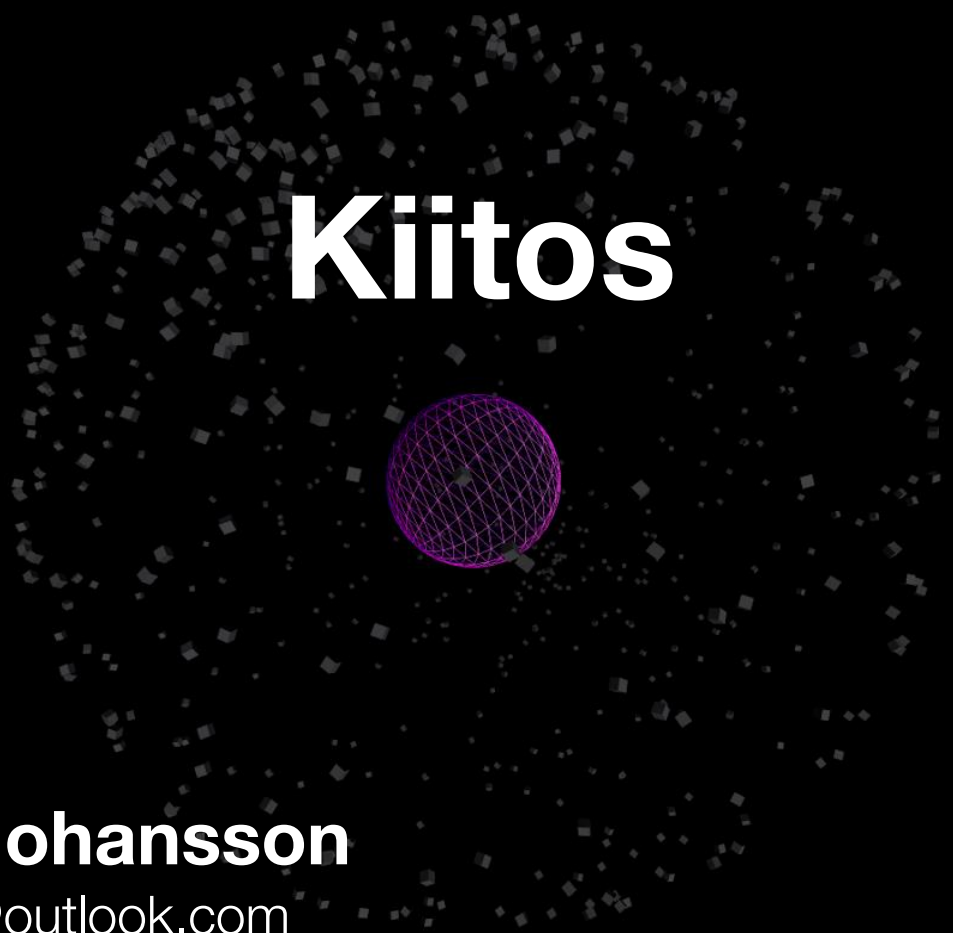
- Finanssivalvonnan resurssit ja kyky syväluotaavaan kryptoanalyysiin rajalliset

- Ulkoisten asiantuntijoiden käyttö järkevää

Kryptovara- ja kryptovaramarkkinarikokset

- Kryptovaroja leimannut niiden käyttö osana rikollista toimintaa
- Kryptovarapalveluiden tarjoaminen ja kryptovarojen liikkeeseenlasku ilman mitään lupia hyvin yleistä.
- Kriminalisointi todennäköisesti vähentää näitä ilmiöitä
- Kryptot rinnastuvat helposti arvopapereihin, joten on vain järkevää sisällyttää ne rikoslain 51-lukuun arvopaperimarkkinarikoksista.

Kiitos



Patrik Elias Johansson
patrik.e.johansson@outlook.com
+358 40 764 9036