Rekisteri-ilmoituslomake: Virtuaalivaluutan tarjoaja

Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava, ellei lomakkeessa toisin mainita. Kohtiin täytetään tiivistelmä otsikon asiasta sekä viitataan liitteeseen, josta asiaa koskeva tarkempi selvitys löytyy.

Lomake perustuu virtuaalivaluutan tarjoajista annettuun lakiin (572/2019) ja Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 4/2019: Virtuaalivaluutan tarjoajat. **Lomake ei kuvaa tyhjentävästi tarvittavia selvityksiä, joten ennen lomakkeen täyttämistä on syytä tutustua edellä mainittuun sääntelyyn sekä lomakkeessa muuten mainittuun sääntelyyn ja ohjeistukseen.**

**Rekisteri-ilmoituksen lisäksi ilmoituksen tekijän on toimitettava sopivuus- ja luotettavuusselvitys** virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 7 §:ssä tarkoitetuista henkilöistä. Sopivuus- ja luotettavuusselvityksen toimittamista varten on oma lomake "Fit & Proper -lomake VC".

Täytetty lomake liitteineen toimitetaan Finanssivalvonnan kirjaamoon joko

* sähköisesti osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi; tai
* paperimuotoisena postitse osoitteeseen Finanssivalvonta, kirjaamo, PL 103, 00101 Helsinki.

|  |
| --- |
| 1. Ilmoituksen tekijän tiedot |
| **Yksityisen elinkeinonharjoittajan tapauksessa ilmoituksen tekijän täydellinen nimi ja henkilötunnus (henkilötunnuksen puuttuessa syntymäaika) sekä mahdollinen toiminimi**  **Oikeushenkilön tapauksessa toiminimi**  Vastaa tähän |
| **Yksityisen elinkeinonharjoittajan tapauksessa henkilötunnus (puuttuessa syntymäaika) sekä mahdollinen toiminimi ja yritys-/yhteisötunnus/muu vastaava tunniste**  **Oikeushenkilön tapauksessa yritys-/yhteisötunnus/muu vastaava tunniste**  Vastaa tähän |
| **Mahdolliset aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **Päätoimipaikan osoite**  Vastaa tähän |
| **Niiden toimipaikkojen käyntiosoitteet, joissa virtuaalivaluuttaan liittyviä palveluita tarjotaan**  Vastaa tähän |
| **Yhteyshenkilön nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite (ei merkitä julkiseen rekisteriin)**  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 2. Kuvaus tarjottavaksi aiotuista palveluista |
| **Virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 2 §:n 1 momentin 6 kohdassa määritellyt virtuaalivaluuttaan liittyvät palvelut, joita ilmoituksen tekijä aikoo tarjota**  Vastaa tähän |
| **Kuvaus niistä virtuaalivaluuttaan liittyvistä palveluista, joita ilmoituksen tekijä aikoo tarjota**  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 3. Sopivuus- ja luotettavuusselvitys virtuaalivaluutan tarjoajan omistajista sekä ylimmästä johdosta - laki virtuaalivaluutan tarjoajista 7 § |
| **Selvitys ylimmästä johdosta**  Vastaa tähän |
| **Selvitys virtuaalivaluutan tarjoajasta vähintään kymmenesosan omistavan omistajayhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen jäsenen ja varajäsenen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenen ja varajäsenen, vastuunalaisen yhtiömiehen tai muun ylimpään johtoon kuuluvan henkilön luotettavuudesta**  Vastaa tähän |
| Liitteet: [VC-lomake](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/fintech/virtuaalivaluutat/vc_fit_and_proper_lomake.docx), rikos- ja sakkorekisteriotetta vastaava ote tai todistus ilmoitusta edeltävältä viiden vuoden ajanjaksolta, mikäli Finanssivalvonnalla ei ole oikeutta saada otetta toisesta valtiosta (muut kuin Suomen kansalaiset), konkurssi- ja yrityssaneerausrekisterin ote, liiketoimintakieltorekisterin ote ja holhousasioiden rekisterin ote |

|  |
| --- |
| 4. Asiakasvarojen säilyttäminen - laki virtuaalivaluutan tarjoajista 11 § |
| Kohta täytetään ainoastaan, mikäli ilmoituksen tekijä säilyttää *asiakasvaroja* (virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 2 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettuja virtuaalivaluuttoja tai maksulaitoslain (297/2010) 5 §:n 6 kohdassa tarkoitettuja varoja)  **Asiakasvarojen säilyttämistä koskevia menettelytapoja käsitellään Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 4/2019: Virtuaalivaluutan tarjoajat (luku 4)** |
| **Kaikkien asiakasvarojen säilyttämistä ja suojaamista koskevat menettelytavat**   * Riskiarvio (määräykset ja ohjeet kohdat 13-14) * Toipuminen (määräykset ja ohjeet kohta 15) * Kirjanpito (määräykset ja ohjeet kohta 16) * Olennaiset prosessit ja riittävät kontrollit (määräykset ja ohjeet kohta 17) * Ulkoistukset (määräykset ja ohjeet kohdat 18-19)   Vastaa tähän |
| **Asiakasvaroihin kuuluvien varojen säilyttäminen**   * Varojen sijoittaminen (määräykset ja ohjeet kohdat 22-23) * Varojen tallettaminen (määräykset ja ohjeet kohta 24)   Vastaa tähän |
| **Asiakasvaroihin kuuluvien virtuaalivaluuttojen säilyttäminen ja suojaaminen**   * Julkisten tietoverkkojen käyttäminen (määräykset ja ohjeet kohdat 28 ja 36-37) * Tietojen käsittelyn, tietojärjestelmien sekä tietoliikenteen turvallisuus ja valvonta (määräykset ja ohjeet kohdat 29-34 ja 38) * Yksityisten salausavaimien säilyttäminen (määräykset ja ohjeet kohta 35)   Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 5. Markkinointi - laki virtuaalivaluutan tarjoajista 12 § |
| Virtuaalivaluuttaan liittyvää palvelua koskevat sopimusehdot   * Vastuu ehtojen lainmukaisuudesta on palveluntarjoajalla * Asiakkaan taloudellisen turvallisuuden kannalta tarpeellisten tietojen puuttuminen on aina sopimatonta markkinointia   **Kuluttajamarkkinointiin sovelletaan lisäksi kuluttajansuojalakia (38/1979)** |
| **Asiakkaan taloudellisen turvallisuuden kannalta tarpeelliset tiedot**   * Palveluun liittyvät riskit * Asiakkaan oikeudet * Asiakkaan oikeuksien rajoitukset   Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 6. Asiakkaan tunteminen - laki virtuaalivaluutan tarjoajista 13 § |
| **Asiakkaan tuntemisen menettelytapoja koskeva keskeinen sääntely ja ohjeistus:**   * **Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017) ("rahanpesulaki")** * **Finanssivalvonnan standardi 2.4: Asiakkaan tunteminen - rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen** * **Laki varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi (325/2913)** * **Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 4/2019: Virtuaalivaluutan tarjoajat (luku 5)** * **Financial Action Task Force (FATF): Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers (2021)** * **Financial Action Task Force: (FATF): Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing (2020)** * **Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2022; Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen** |
| Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä rahanpesun riskistä. |
| Vastaa tähän |
| Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä terrorismin rahoittamisen riskistä. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: Yhtiön johdon hyväksymä rahanpesulain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitettu riskiarvio |
| Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvien toimintojen organisoinnista, vastuuhenkilöistä, tehtävien ja vastuiden jaosta mukaan lukien sisäinen valvonta ja mahdollinen sisäinen tarkastus. |
| Vastaa tähän |
| Asiakkaan tuntemiseen liittyvät toimintaohjeet  Liitteet: Rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 3 momentissa tarkoitetut yhtiön omaan toimintaan soveltuvat käytännön toimintaohjeet asiakkaiden tuntemista koskevista menettelyistä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvästä asiakasta koskevien tietojen hankkimisesta, jatkuvasta seurannasta ja selonottovelvollisuudesta sekä ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta |
| Kuvaus asiakkaan tuntemistietojen sekä epäilyttäviä liiketoimia koskevien tietojen säilyttämistä koskevista menettelytavoista mukaan lukien toimenpiteet tietojen ajantasaisuuden ja olennaisuuden varmistamiseksi. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevasta henkilöstön koulutuksesta (ml. koulutuksen seuranta ja vastuuhenkilö) |
| Vastaa tähän |
| Miten yhtiö aikoo järjestää rahanpesulain 7 luvun 8 §:ssä tarkoitetun rikkomusepäilyjä koskevan ilmoittamisen?   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Finanssivalvonnan ilmoituskanava |  | Liitä hakemus Finanssivalvonnan ilmoituskanavan käyttämisestä | | Oma ilmoituskanava |  | Kuvaus menettelytavoista rikkomusepäilyistä ilmoittamiseen ilmoitusvelvollisen sisällä |   Vastaa tähän |
| Kuvaus rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 2 momentissa tarkoitetuista toimenpiteistä työntekijöiden suojelemiseksi. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan turvaamisesta ulkoistettavien ja asiamiehen välityksellä harjoitettavien toimintojen sekä rahanpesulain 3 luvun 7 §:ssä tarkoitetun kolmannen osapuolen käytön osalta. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus menettelytavoista, jotka on laadittu sen varmistamiseksi, että yhtiö noudattaa asiakkaan tuntemisessa eräiden Suomelle Yhdistyneiden Kansakuntien ja Euroopan unionin jäsenenä kuuluvien velvoitusten täyttämisestä annetun lain (659/1967) 1§:n ja 2 a §:n 1 momentissa tarkoitettuja asetuksia sekä päätöksiä, jotka on annettu varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi annetun lain (325/2013) nojalla. |
| Vastaa tähän |