Blankett för anmälan om registrering: Tillhandahållare av virtuella valutor

Varje punkt på blanketten ska besvaras, såvida det inte anges annat på blanketten. I varje punkt ifylls en sammanfattning av det ärende som anges i rubriken samt ges en hänvisning till den bilaga som närmare redogör för ärendet.

Blanketten bygger på lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019) och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 4/2019: Tillhandahållare av virtuella valutor. **Blanketten beskriver inte uttömmande alla nödvändiga utredningar, och således ska den som fyller i blanketten först ta del av ovan nämnda reglering samt av den reglering och de anvisningar som i övrigt nämns på blanketten.**

**Utöver registreringsanmälan ska den som fyller i anmälan även lämna in en utredning om lämplighet och tillförlitlighet** för de personer som avses i 7 § i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor. Det finns en egen blankett för lämplighetsbedömningen ”Blanketten Fit & Proper VC”.

Den ifyllda blanketten jämte bilagor ska skickas till Finansinspektionens registratorskontor antingen

* elektroniskt till kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi; eller
* på papper per post till Finansinspektionen, registratorskontoret, PB 103, 00101 Helsingfors.

|  |
| --- |
| 1. Uppgiftslämnaren |
| **Om det är fråga om en privat näringsidkare, uppgiftslämnarens fullständiga namn och personbeteckning (om personbeteckning saknas anges födelsetiden) samt eventuell firma**  **Om det är fråga om en juridisk person, anges firma**  Svara här |
| **Om det är fråga om en privat näringsidkare, personbeteckning (om sådan saknas anges födelsetiden) samt eventuell firma och FO-nummer eller annan motsvarande identifierare**  **Om det är fråga om en juridisk person, FO-nummer eller annan motsvarande identifierare**  Svara här |
| **Eventuella bifirmor**  Svara här |
| **Det huvudsakliga verksamhetsställets adress**  Svara här |
| **Besöksadresser till de verksamhetsställen där tjänster i anslutning till virtuella valutor tillhandahålls**  Svara här |
| **Kontaktpersonens namn, telefonnummer och e-postadress (antecknas inte i ett offentligt register)**  Svara här |

|  |
| --- |
| 2. Beskrivning av de tjänster som är avsedda att tillhandahållas |
| **De tjänster i anslutning till virtuella valutor som definieras i 2 § 1 mom. 6 punkten i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor som anmälaren avser att tillhandahålla**  Svara här |
| **En beskrivning av de tjänster i anslutning till virtuella valutor som anmälaren avser att tillhandahålla.**  Svara här |

|  |
| --- |
| 3. Utredning om lämplighet och tillförlitlighet för delägarna och högsta ledningen hos tillhandahållaren av virtuella valutor – 7 § i lagen om tillhandahållande av virtuella valutor |
| **Utredning om högsta ledningen**  Svara här |
| **En utredning om tillförlitligheten hos verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, medlemmar och ersättare i styrelsen, förvaltningsrådet och därmed jämförbara organ, ansvariga bolagsmän eller andra som hör till den högsta ledningen i ett ägarbolag som innehar minst en tiondel av tillhandahållaren av virtuella valutor**  Svara här |
| Bilagor: [VC-blankett](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/sv/fintech/tillhandahallare-av-virtuella-valutor/vc_fit_and_proper_lomake_sv.docx) utdrag eller intyg motsvarande ett utdrag ur straff- och bötesregistret för en tidsperiod på fem år före anmälan, såvida Finansinspektionen inte har rätt att få utdraget från en annan stat (andra än finska medborgare), utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret, utdrag ur näringsförbudsregistret och utdrag ur registret över förmynderskapsärenden |

|  |
| --- |
| 4. Förvaring av kundmedel – 11 § i lagen om tillhandahållande av virtuella valutor |
| Punkten ifylls endast om anmälaren förvarar *kundmedel* (virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 1 punkten i lagen om tillhandahållande av virtuella valutor eller medel som avses i 5 § 6 punkten i lagen om betalningsinstitut (297/2010)  **Förfarandena för förvaring av kundmedel behandlas i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 4/2019: Tillhandahållare av virtuella valutor (kapitel 4)** |
| **Förfarandena för skyddande och förvaring av alla kundmedel**   * Riskbedömning (föreskrifter och anvisningar, styckena 13–14) * Återställning (föreskrifter och anvisningar, stycke 15) * Bokföring (föreskrifter och anvisningar, stycke 16) * Väsentliga processer och tillräckliga kontroller (föreskrifter och anvisningar, stycke 17) * Utläggning av funktioner (föreskrifter och anvisningar, styckena 18–19)   Svara här |
| **Förvaring av medel som tillhör kundmedlen**   * Placering av medel (föreskrifter och anvisningar, styckena 22–23) * Insättning av medel (föreskrifter och anvisningar, stycke 24)   Svara här |
| **Förvaring och skyddande av virtuella valutor som tillhör kundmedlen**   * Användning av offentliga datanät (föreskrifter och anvisningar, styckena 28 och 36–37) * Säkerhet i databehandlingen, datasystem och datakommunikationer och övervakningen av den (föreskrifter och anvisningar, styckena 29–34 och 38) * Förvaring av privata krypteringsnycklar (föreskrifter och anvisningar, stycke 35)   Svara här |

|  |
| --- |
| 5. Marknadsföring – 12 § i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor |
| Avtalsvillkor som gäller service i anslutning till virtuella valutor   * Serviceleverantören är ansvarig för att villkoren följer lagen * Avsaknaden av information som är relevant för kundens finansiella säkerhet är alltid otillbörlig marknadsföring   **På konsumentmarknadsföring tillämpas därtill konsumentskyddslagen (38/1979)** |
| **Nödvändiga uppgifter med tanke på kundens finansiella säkerhet**   * Risker förknippade med servicen * Kundens rättigheter * Begränsningar i kundens rättigheter   Svara här |

|  |
| --- |
| 6. Kundkontroll – 13 § i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor |
| **Den viktigaste regleringen och anvisningarna om förfarandena för kundkontroll:**   * **lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) (”penningtvättslagen”)** * **Finansinspektionens standard 2.4: Kundkontroll – förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism** * **Lag om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2913)** * **Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 4/2019: Tillhandahållare av virtuella valutor (kapitel 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)** * **Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2022: Förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism** |
| Bedömning av risken för penningtvätt kopplad till bolagets verksamhet |
| Svara här |
| Bedömning av risken för finansiering av terrorism kopplad till bolagets verksamhet |
| Svara här |
| Bilagor: En av bolagets ledning godkänd riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § penningtvättslagen |
| En beskrivning av hur funktionerna i anslutning till förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism har organiserats, av ansvariga personer, fördelningen av uppgifter och ansvar inklusive intern kontroll och eventuell intern revision. |
| Svara här |
| Förfaranden för kundkontroll  Bilagor: De interna förfarandena för kundkontroll som avses i 9 kap. 1 § 3 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt som är tillämpliga på bolagets verksamhet samt i anslutning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, för inhämtande av uppgifter om kunderna, fortlöpande övervakning och utredningsskyldighet samt för fullgörande av rapporteringsskyldigheten |
| Utredning om förfarandena för bevarande av uppgifter om kundkontroll och tvivelaktiga transaktioner inklusive metoderna för att säkerställa att uppgifterna är aktuella och väsentliga. |
| Svara här |
| En utredning om utbildningen för personalen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (inkl. uppföljning av utbildningen och ansvarsperson) |
| Svara här |
| På vilket sätt avser bolaget att ordna förfarandet för rapportering av misstänkta överträdelser som avses i 7 kap. 8 § i lagen om förhindrande av penningtvätt?   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Finansinspektionens rapporteringskanal |  | Bifoga ansökan om användning av Finansinspektionens rapporteringskanal | | Egen rapporteringskanal |  | Beskrivning av förfarandena för den interna rapporteringen av misstänkta överträdelser hos den anmälningsskyldiga |   Svara här |
| Beskrivning av åtgärderna för skydd av anställda som avses i 9 kap. 1 § 2 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| En beskrivning av tryggandet av ett tillräckligt informationsutbyte, av riskhanteringen och den övriga interna kontrollen av funktioner som bedrivs genom ombud och som ska läggas ut på entreprenad samt vad gäller användningen av en sådan tredje part som avses i 3 kap. 7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| Beskrivning av de förfaranden som upprättats för att säkerställa att bolaget vid kundkontroll uppfyller de förordningar som avses i 1 och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) samt de beslut som meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013). |
| Svara här |