



Høring - egnethetskrav etter hvitvaskingsregelverket for tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta

Vi viser til departementets brev av 22. august 2019, vedlagt høringsnotat fra Finanstilsynet.

ØKOKRIM støtter forslaget om å innføre et egnethetskrav i hvitvaskingsforskriften § 1-3 for tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta. Vi støtter også forslaget om at registreringer kan tilbakekalles når vilkårene ikke lenger er oppfylt.

De foreslåtte endringene er en følge av krav om implementering av EUs hvitvaskingsdirektiv. Risikoen for misbruk av de aktuelle tjenestene tilsier at man forsøker gjennomføringen av denne særskilte direktivforpliktelsen, slik Finanstilsynet foreslår.

Forslaget innebærer en harmonisering av reglene for tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester av virtuell valuta og for tilbydere av virksomhetstjenester, jf. hvitvaskingsloven § 42. Det kan derfor være gode grunner til å gi bestemmelsen i hvitvaskingsforskriften § 1-3 tilsvarende utforming og oppbygging som hvitvaskingsloven § 42. Dette vil etter vår oppfatning gi bestemmelsen en bedre oppbygning enn foreslått og samtidig gjøre den lettere tilgjengelig for brukerne.

Hvitvaskingsforskriften § 1-3 kan eksempelvis tenkes utformet slik:

§ 1-3. Hvitvaskingslovens anvendelse for virtuell valuta. Krav til autorisasjon for tilbyder av vekslings- og oppbevaringstjenester. Tilbakekall.

- (1) Tilbydere av vekslingstjenester mellom virtuell valuta og offisiell valuta er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Tilsvarende gjelder oppbevaringstjenester for virtuell valuta.
- (2) Tilbydere av tjenester som nevnt i første ledd kan bare tilbys av fysiske og juridiske personer som er autorisert av Finanstilsynet. Autorisasjon gis etter søknad. Reglene i hvitvaskingsloven § 42 andre til fjerde ledd gjelder tilsvarende.
- (3) Med virtuell valuta menes et digitalt uttrykk for verdi, som ikke er utstedt av en sentralbank eller offentlig myndighet, som ikke nødvendigvis er knyttet til en offisiell valuta, og som ikke har rettslig status som valuta eller penger, men som aksepteres som betalingsmiddel, og som kan overføres, lagres eller handles elektronisk.
- (4) Med oppbevaringstjenester for virtuell valuta menes oppbevaring av private kryptografiske nøkler på vegne av kundene, for å overføre, lagre eller handle virtuell valuta.
- (5) Finanstilsynet fører tilsyn med at tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester som nevnt i første ledd, overholder hvitvaskingsloven.
- (6) Dersom vilkårene for autorisasjon ikke lenger er oppfylt, kan Finanstilsynet tilbakekalle autorisasjonen.