

Lähettäjä:

Kirjaamo Fiva

Aihe:

VL: Lausuntopyyntö (FIVA 8/01.00/2019)

Lähettäjä: Ville Runola <ville@northcrypto.com>

Päiväys: 6. kesäkuuta 2019 klo 8.40.12 UTC+3

Vastaanottaja: <Tytti.Tanninen@finanssivalvonta.fi>

Aihe: Lausuntopyyntö (FIVA 8/01.00/2019)

Hei Tytti,

saimme lausuntopyynnön toukokuussa virtuaalivaluutan tarjoajiksi koskevaan luonnokseen liittyen. Kirjoitimme vastaukset aiemmin, mutta jätimme ne vielä mietittäväksi. Joka tapauksessa, unohdimme lähettää ne eilen ennen määräajan umpeutumista. Northcryptolla ei luonnokseen suurempaa kommentoitavaa ollut, mutta vastauksemme joka tapauksessa viestin perässä, jos ne halutaan vielä lisätä lausuntopalveluun tai ottaa muuten talteen. Pahoittelut virheestämme.

Terveisin,

Ville Runola

Toimitusjohtaja, NorthCrypto Oy

Yleiset: Ei yleistä kommentoitavaa luonnokseen. Northcrypto pitää säännöstelyä hyvänä asiana.

Luku 1: -

Luku 2: -

Luku 3: -

Luku 4: -

4.1: -

4.2: -

4.3: -

Luku 5(1):

(a) Olemme tulleet virtuaalivaluuttojen välityspalvelussa lopputulokseen, että satunnaisten asiakkaiden

tunnistaminen on hyvin vaikeaa, tai tunnistamisen vaikeuttaminen hyvin helppoa. Joissain virtuaalivaluuttoihin liittyvissä palveluissa tilanne voi kuitenkin olla toinen.

(b) Emme ole keksineet tähän toimivaa ratkaisua. Oma ratkaisumme on ollut tunnistaa jokainen asiakas.

(c) Virtuaalivaluutan tarjoajat voivat esimerkiksi käyttää lohkoketjujen analysointipalveluita, kuten Chainalysis. Myös näiden työkalujen seurantaa voidaan vaikeuttaa esimerkiksi käyttämällä atomic swapeja tai luonnoksessakin mainittuja mixereitä.

(2): Palvelut, joissa asiakkaiden varat eivät vaihda omistusta, esimerkiksi lompakkopalvelut. Osoitteiden luominen ja varojen siirtäminen on mahdollista ilman minkäänlaista palveluntarjoajaakin. Lompakkopalveluiden tarjoaminen ei kasvata rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskiä.

(3): -

Luku 6: -