

Krav på utredningar i anslutning till bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för leverantörer av kryptotillgångstjänster

Syftet med anvisningen samt bakgrundsmaterial

Syftet med detta dokument är att anvisa dem som ansöker om auktorisation enligt artikel 62 i EU:s förordning som gäller kryptotillgångar (EU) 2023/1114, dvs. den s.k. MiCA-förordningen, att utarbeta de ansökningshandlingar som gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism så att ansökan kan behandlas så smidigt som möjligt. I slutet av anvisningen omnämns också kraven på utredningar från företag som tillhandahålla kryptotillgångstjänster utgående från en annan auktorisation, dvs. anmälningsförfarande.

Den som ansöker om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster ska i enlighet med artikel 62.2 i i MiCA-förordningen i ansökan inkludera en beskrivning av interna kontrollmekanismer, verksamhetsprinciper och förfaranden för att identifiera, bedöma och hantera risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Av beskrivningen ska det framgå att mekanismerna, verksamhetsprinciperna och förfarandena är tillräckliga och proportionerliga i förhållande till karaktären, arten och omfattning av den sökandes verksamhet samt verksamhetens inneboende risk. Av beskrivningen ska dessutom framgå hur den sökande har försökt säkerställa att skyldigheterna i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) (penningtvättslagen) har fullgjorts.

För att den sökande ska ha tillräcklig beredskap att utarbeta de beskrivningar och dokument som regleringen förutsätter, bör den sökande bekanta sig med särskilt följande anvisningar:

- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar:
 - [Förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism \(2/2023\)](#)
 - [Kundkännedom i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelser och nationella frysningsbeslut \(4/2023\)](#)
- [Europeiska bankmyndighetens \(EBA\) riktlinjer:](#)
 - Riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism (EBA/GL/2021/02) och särskilt riktlinjerna EBA/GL/2024/01, genom vilka riktlinjerna som gäller riskfaktorer har utökats med den sektorsspecifika riktlinjen 21 för leverantörer av kryptotillgångstjänster (CASP)
 - Riktlinjer för iakttagande av betalningsuppgiftsförordningen (EBA/GL/2024/11) (eng)
 - Riktlinjer om riktlinjer och förfaranden för efterlevnadskontroll och rollen och ansvarsområdena för den regelefterlevnadsansvarige för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (EBA/GL/2022/05) (AML compliance officer guidelines)
 - Riktlinjer för användning av lösningar för etablering av affärsförbindelser med nya kunder på distans i enlighet med artikel 13.1 i direktiv (EU) 2015/849 (EBA/GL/2022/15)
 - Riktlinjer för utkontraktering (EBA/GL/2019/02)
- [Financial Action Task Force \(FATF\): Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers](#)

Ovan nämnda **anvisningar ska beaktas** när riskbedömningar samt verksamhetsprinciper och förfaranden utarbetas.

Dessutom håller EBA på och bereder riktlinjerna *Guidelines on internal policies, procedures and controls to comply with restrictive measures* och när de färdigställts kommer de att tillämpas även på leverantörer av kryptotillgångstjänster.

Utredningar och dokument som ska lämnas in tillsammans med ansökan

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ESMA har publicerat utkast till standarder om innehållet i ansökan om auktorisation och i anmälan avseende ett företag som tillhandahåller kryptotillgångstjänster utgående från en annan auktorisation¹.

I artikel 6 i standarden om innehållet i ansökan om auktorisation preciseras kraven enligt artikel 62 i MiCA-förordningen. Nedan förtecknas de utredningar och/eller dokument som ska lämnas in samt ges tilläggsanvisningar i anslutning till deras innehåll.

1. Riskbedömningar

- Riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism
 - Se EBA:s riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt Föreskrifter och anvisningar 2/2023, kapitel 4
 - I riskbedömningen ska risken för penningtvätt och risken för finansiering av terrorism **bedömas separat**.
 - Av riskbedömningen ska framgå sökandens motiverade bedömning till **den inneboende risken** i anslutning till sökandens verksamhet samt av **den kvarstående risken** som helhet samt separat i fråga om följande omständigheter:
 - Kundkretsen
 - De produkter och tjänster som tillhandahålls
 - De distributionskanaler som används i verksamheten
 - De geografiska verksamhetsområdena
- Riskbedömning i anslutning till sanktioner och nationella frysningsbeslut
 - Se Föreskrifter och anvisningar 4/2023, kapitel 5 samt de riktlinjer i anslutning till sanktionsbestämmelser som EBA håller och bereder
- Beskrivning av processerna för utarbetande av ovannämnda riskbedömningar inklusive de processer och tidtabeller som iakttas vid uppdatering av riskbedömningen.
- Utredning om de aktörer som ansvarar för utarbetande och uppdatering av riskbedömningen.

2. Verksamhetsprinciper och förfaranden för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

- Verksamhetsprinciperna och förfarandena ska innehålla följande delområden
 - Skyldigheter avseende kundkännedom
 - Skyldigheter som följer av betalningsuppgiftsförordningen
 - Upptäckande av tvivelaktiga transaktioner och iakttagande av anmälningsskyldigheten

¹ [Final Report on Draft technical Standards specifying certain requirements of the Markets in Crypto Assets Regulation \(MiCA\) – first package](#)

- Iakttagande av skyldigheter som följer av sanktionsbestämmelser och frysningsbeslut
 - Preciserande anvisningar:
 - Se Föreskrifter och anvisningar 2/2023, kapitel 5 definitioner av verksamhetsprinciper och förfaranden
 - Verksamhetsprinciperna och förfarandena ska vara riskbaserade och sambandet mellan riskbedömningen och de valda riskhanteringsmetoderna ska framgå.
- 3. Uppgifter om den person som ansvarar för tillsynen över att de skyldigheter som gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism iakttas samt en beskrivning av denna persons erfarenhet och utbildning.**
- Se närmare Föreskrifter och anvisningar 2/2023, avsnitt 5.2.2.2 (referens korrigerad 5.9.2024)
- 4. En beskrivning av de årliga åtgärder och resurser genom vilka det säkerställs att personalen har tillräcklig kompetens i anslutning till bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt särskilt riskerna med kryptotillgångar.**
- 5. En utredning om hur ofta verksamhetsprincipernas, förfarandenas och interna kontrollmekanismernas tillräcklighet och effektivitet bedöms och hur bedömningen utförs samt de personer eller funktioner som ansvarar för bedömningen.**
- 6. Beskrivning av den oberoende kanal som avses i 7 kap. 8 § i penningtvättslagen eller ansökan om att få använda Finansinspektionens rapporteringskanal för rapportering av misstankar om överträdelser av bestämmelserna om penningtvätt på det sätt som anvisas på Finansinspektionens webbplats.**
- Närmare information om den oberoende kanalen och ansökan till Finansinspektionens finns på Finansinspektionens webbsida: [Länk till anvisningarna](#).

Utredningar som ska lämnas i samband med anmälningsförfarandet

Enligt MiCA-förordningen får kryptotillgångstjänster tillhandahållas också av sådana finansiella enheter som redan har en av Finansinspektionen beviljad auktorisation för tillhandahållande av andra än kryptotillgångstjänster. Med undantag av kreditinstitut har gruppen av tillåtna kryptotillgångstjänster begränsats enligt auktorisationstyp. Finansiella enheter, inklusive kreditinstitut, ska dock anmäla detta till Finansinspektionen innan tjänsterna tillhandahålls. Om anmälningsförfarandet i anslutning till tillhandahållande av kryptotillgångstjänster som gäller finansiella enheter föreskrivs i artikel 60 i MiCA-förordningen.

Med stöd av artikel 60.7 i MiCA-förordningen ska vid anmälningsförfarande lämnas en motsvarande beskrivning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som när auktorisation söks. Även ESMA:s utkast till standarder om innehållet i ansökan om auktorisation och anmälningsförfarandet innehåller samma krav.

Bekämpning av penningtvätt

23.8.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Med beaktande av vad som sägs ovan ska den som gör anmälan lämna in motsvarande utredningar som i samband med ansökan om auktorisation. Till skillnad från ansökan om auktorisation ska utredningarna dock lämnas in endast till den del som det till följd av tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster har gjorts ändringar i de befintliga verksamhetsprinciperna, förfarandena och riskhanteringsramen. Till exempel när det gäller riskbedömningen kan också endast ett utdrag som gäller kryptotillgångstjänster lämnas.