

Lag

om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Tillämpningsområde och den territoriella omfattningen av skyldigheten att lämna upplysningar

1 §

Lagens tillämpningsområde och bemyndigande att meddela föreskrifter

I denna lag föreskrivs det om lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner samt om skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom, registreringskyldigheter och andra skyldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster. Bestämmelser om lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner finns i 17 g § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995).

Lagen tillämpas på sådana upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner som kan inverka på storleken hos och bestämmandet av de skatter som avses i 4 § i lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet (185/2013).

Utöver vad som föreskrivs i 2 mom. tillämpas lagen på upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner som Finland är skyldigt att automatiskt utbyta med andra kvalificerade jurisdiktioner med stöd av artikel 6 i konventionen om ömsesidig handräckning i skatteärenden (FördrS 20 och 21/1995), sådan konventionen lyder ändrad genom det den 27 maj 2010 ingångna protokollet (FördrS 39 och 40/2011), och med stöd av det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av information enligt regelverket för rapportering av kryptotillgångar (FördrS 32/2025) som ingåtts med stöd av den nämnda 6 artikeln.

För att säkerställa att den internationella reglering som avses i 2 och 3 mom. tillämpas enhetligt med andra jurisdiktioner får Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av definitionerna i 2 kap. och skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap., om de upplysningar som ska lämnas enligt 46, 47 och 49 § och om de särskilda skyldigheter som avses i 5 kap. Skatteförvaltningen får dessutom meddela närmare föreskrifter om de upplysningar som ska lämnas enligt 48 § och begränsa lämnandet av dessa upplysningar.

2 §

Skyldiga att lämna upplysningar

På en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster tillämpas bestämmelserna i denna lag i följande situationer:

- 1) leverantören är en enhet
 - a) för vilken Finansinspektionen har beviljat auktorisation i enlighet med artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, eller
 - b) som får tillhandahålla kryptotillgångstjänster efter att ha lämnat en underrättelse till Finansinspektionen i enlighet med artikel 60 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,
- 2) leverantören är inte en i 1 mom. 1 punkten avsedd enhet, men den är
 - a) en enhet eller fysisk person vars hemvistjurisdiktion är Finland,
 - b) en enhet som har bildats eller organiserats enligt finsk lagstiftning och antingen är en juridisk person i Finland eller är skyldig att deklarerera inkomsten från enheten till de finska skattemyndigheterna,
 - c) en enhet som förvaltas från Finland, eller
 - d) en enhet eller fysisk person som har sin stadigvarande plats för affärsverksamhet i en medlemsstat.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster bestämmelserna i denna lag i fråga om sådana rapporteringspliktiga transaktioner som genomförs via en filial som är belägen i Finland.

3 §

Skyldighet att lämna upplysningar i flera kvalificerade jurisdiktioner

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 2 § behöver en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som avses i 2 § dock inte uppfylla skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap. i Finland i följande situationer:

- 1) leverantören är en enhet som uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkterna b, c eller d, men dess hemvistjurisdiktion finns inom en annan kvalificerad jurisdiktion där enheten också uppfyller krav som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 2) leverantören är en enhet som uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt c eller d, men den har bildats eller organiserats i enlighet med lagstiftningen i en annan kvalificerad jurisdiktion och den är antingen en juridisk person i den andra kvalificerade jurisdiktionen eller skyldig att deklarerera skatt för enhetens inkomster till skattemyndigheterna i den andra kvalificerade jurisdiktionen, där enheten också uppfyller krav som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 3) leverantören är en enhet som uppfyller kravet i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt d, men den är en enhet som förvaltas från en annan kvalificerad jurisdiktion i vilken den också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 4) leverantören är en fysisk person som uppfyller kravet i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt d, men har sin hemvistjurisdiktion i en annan kvalificerad jurisdiktion, där personen också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 5) leverantören uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkterna a, b, c eller d samt i en annan kvalificerad jurisdiktion uppfyller krav som till väsentliga delar motsvarar

dessa krav och uppfyller skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap., och leverantören har underrättat Skatteförvaltningen om fullgörandet av dessa skyldigheter i den andra kvalificerade jurisdiktionen på det sätt som avses i 50 §, eller

6) i fråga om sådana rapporteringspliktiga transaktioner som leverantören genomför via en filial i en annan kvalificerad jurisdiktion där leverantören också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.

2 kap.

Definitioner

4 §

Kryptotillgång

Med *kryptotillgång* avses en kryptotillgång enligt definitionen i artikel 3.1.5 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

5 §

Fiatvaluta

Med *fiatvaluta* avses en officiell valuta som har getts ut av vilken jurisdiktion som helst eller av en jurisdiktions utsedda centralbank eller penningpolitiska myndighet som avses i 20 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning (/), och som utgörs av fysiska sedlar eller mynt eller pengar i olika digitala former, inklusive bankreserver, centralbankers digitala valutor, affärsbankers pengar och elektroniska penningprodukter.

6 §

En centralbanks digitala valuta

Med *en centralbanks digitala valuta* avses en digital fiatvaluta som getts ut av en sådan centralbank eller annan penningpolitisk myndighet som avses i 20 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

7 §

Elektroniska pengar

Med *elektroniska pengar* avses en kryptotillgång som

- 1) är en digital representation av en fiatvaluta,
- 2) getts ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner,
- 3) utgör en fordran på utgivaren angiven i samma fiatvaluta,
- 4) accepteras som betalningsmedel av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren och
- 5) i enlighet med de lagstiftningskrav som gäller för utgivaren kan lösas in när som helst och till det nominella beloppet för samma fiatvaluta på begäran av produktens innehavare.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. avses med elektroniska pengar inte en produkt som endast har skapats för att underlätta överföring av medel från en kund till en annan person enligt kundens instruktioner.

En produkt anses inte ha skapats endast för att underlätta överföring av medel om de medel som är kopplade till en sådan produkt, inom ramen för den överförande enhetens normala affärsverksamhet, innehas längre än 60 dagar efter mottagandet av instruktioner för att underlätta överföringen, eller om inga instruktioner mottas, om de medel som är kopplade till en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter det att medlen mottagits.

8 §

Rapporteringspliktig kryptotillgång

Med *rapporteringspliktig kryptotillgång* avses andra kryptotillgångar än centralbankers digitala valutor, elektroniska pengar eller sådana kryptotillgångar i fråga om vilka den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på behörigt sätt har fastställt att de inte kan användas för betalnings- eller investeringsändamål.

9 §

Kryptotillgångstjänst

Med *kryptotillgångstjänst* avses kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.16 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar samt staking och utlåning.

10 §

Leverantör av kryptotillgångstjänster

Med *leverantör av kryptotillgångstjänster* avses en leverantör av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.15 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

11 §

Kryptotillgångsoperatör

Med *kryptotillgångsoperatör* avses en annan leverantör av kryptotillgångstjänster än en leverantör av kryptotillgångstjänster.

12 §

Bytestransaktion

Med *bytestransaktion* avses byte mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar och fiatvalutor samt byte mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

13 §

Rapporteringskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster

Med *rapporteringskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster* avses en sådan leverantör av kryptotillgångstjänster eller en sådan kryptotillgångsoperatör som utför kryptotillgångstjänster

avseende bytestransaktioner i en rapporteringspliktig användares namn eller för en rapporteringspliktig användares räkning.

14 §

Överföring

Med *överföring* avses en transaktion som innebär att en rapporteringspliktig kryptotillgång flyttas från eller till en annan adress eller ett annat konto tillhörande en användare av kryptotillgångar, än den adress eller det konto som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster innehar för samma användares räkning.

Med överföring avses inte en sådan transaktion där den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på grundval av den kunskap som leverantören hade tillgång till vid tidpunkten för transaktionen, kan fastställa att transaktionen är en bytestransaktion.

15 §

Rapporteringspliktig massbetalningstransaktion

Med *rapporteringspliktig massbetalningstransaktion* avses en överföring av rapporteringspliktiga kryptotillgångar som ersättning för varor eller tjänster till ett värde som överstiger 50 000 US-dollar eller motsvarande belopp i en annan valuta.

16 §

Rapporteringspliktig transaktion

Med *rapporteringspliktig transaktion* avses bytestransaktioner eller överföringar av rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

17 §

Användare av kryptotillgångar

Med *användare av kryptotillgångar* avses en fysisk person eller enhet som är kund till en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i syfte att utföra rapporteringspliktiga transaktioner.

Med användare av kryptotillgångar avses inte en sådan annan person än ett finansiellt institut eller en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, underteckningsbehörig, investeringsrådgivare eller förmedlare till förmån för en annan person eller för en annan persons räkning agerar som en användare av kryptotillgångar. I en sådan situation avses med användare av kryptotillgångar den till vars förmån eller för vars räkning användaren av kryptotillgångar handlar.

Utöver vad som föreskrivs ovan i denna paragraf avses med användare av kryptotillgångar också en person som är motpart till säljaren när en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster tillhandahåller en tjänst för att verkställa rapporteringspliktiga massbetalningstransaktioner för en säljare eller för en säljares räkning. En sådan person behandlas dock som användare av kryptotillgångstjänster endast om den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster är skyldig att kontrollera personens identitet i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) eller motsvarande lagstiftning i någon annan jurisdiktion.

18 §

Individuell användare av kryptotillgångar

Med *individuell användare av kryptotillgångar* avses en användare av kryptotillgångar som är en fysisk person.

19 §

Enhet som är en användare av kryptotillgångar

Med *enhet som är en användare av kryptotillgångar* avses en användare av kryptotillgångar som är en enhet.

20 §

Hemvistjurisdiktion

Med *hemvistjurisdiktion* avses den jurisdiktion där en fysisk person, ett dödsbo eller en enhet har sin hemvist enligt skattelagstiftningen i den jurisdiktionen. Ett personbolag, ett kommanditbolag och en liknande juridisk konstruktion som inte har en hemvistjurisdiktion ska anses ha sin hemvist i den jurisdiktion där dess faktiska företagsledning är belägen.

21 §

Rapporteringspliktig person

Med *rapporteringspliktig person* avses en person som är bosatt inom jurisdiktionen och som inte är en undantagen person.

22 §

Rapporteringspliktig användare

Med *rapporteringspliktig användare* avses en användare av kryptotillgångar som är en rapporteringspliktig person.

23 §

Person med bestämmande inflytande

Med *person med bestämmande inflytande* avses en fysisk person som utövar kontroll över en enhet.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. avses med person med bestämmande inflytande i fråga om en trust stiftaren, förvaltaren, beskyddaren, förmånstagaren eller förmånstagarkretsen och varje annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten. I fråga om andra juridiska konstruktioner än trusters avses med person med bestämmande inflytande en person i motsvarande eller liknande ställning.

Definitionen av person med bestämmande inflytande ska tolkas enhetligt med definitionerna av verklig förmånstagare i 1 kap. 5—7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

24 §

Aktiv enhet

Med *aktiv enhet* avses en enhet som uppfyller något av följande kriterier:

1) mindre än 50 procent av enhetens bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller någon annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av passiva intäkter, och mindre än 50 procent av de tillgångar som innehades av den enheten under det föregående kalenderåret eller någon annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter,

2) i huvudsak all verksamhet i enheten består i att helt eller delvis äga det utestående aktieinnehavet i, eller tillhandahålla finansiering och tjänster till, ett eller flera dotterbolag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

3) enheten bedriver ännu inte någon affärsverksamhet och har inte tidigare bedrivit någon affärsverksamhet, men investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan affärsverksamhet än verksamhet i ett finansiellt institut, under förutsättning att enheten inte uppfyller kraven för detta undantag 24 månader efter det datum då enheten först etablerades,

4) enheten har inte varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

5) enheten ägnar sig huvudsakligen åt finansierings- och hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut, och tillhandahåller inte några finansierings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är en närstående enhet, förutsatt att den grupp som sådana närstående enheter ingår i huvudsakligen ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

6) enheten uppfyller följande krav:

a) den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist utslutande för religiösa, välgörenhetsmässiga, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål eller den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist och är en sådan yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jordbruks- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som utslutande verkar för att främja social välfärd,

b) den är befriad från inkomstskatt i den jurisdiktion där den har sin hemvist,

c) den har inga aktieägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar,

d) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller enhetens stiftelseurkund tillåter inte att några av enhetens intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för en privatperson eller en enhet som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om detta sker som en följd av enhetens välgörenhetsverksamhet eller som betalning av skälig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som enheten har förvärvat,

e) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller enhetens stiftelseurkund föreskriver att alla tillgångar vid enhetens likvidation eller upplösning ska överföras till en myndighetsenhet eller annan organisation utan vinstsyfte eller tillfalla regeringen i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller något politiskt förvaltningsområde under en sådan regering.

Vid tillämpningen av 1 mom. 2 punkten betraktas en enhet inte som en enhet, om den fungerar som eller utger sig för att vara en placeringsfond, såsom en privat kapitalfond, en riskkapitalfond, leveraged buy-out-fond eller någon form av investeringsinstrument vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan inneha andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.

25 §

Passiv inkomst

Med *passiv inkomst* avses passiv inkomst enligt 63 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

26 §

Enhet

Med *enhet* avses en juridisk person eller en juridisk konstruktion, såsom ett bolag, en delägarbeskattad juridisk person, en trust eller en stiftelse.

27 §

Närstående enhet

Med *närstående enhet* avses

- 1) en enhet som kontrollerar en annan enhet eller kontrolleras av en annan enhet, och
- 2) en enhet som står under gemensam kontroll med en annan enhet.

En enhet anses kontrollera en annan enhet på det sätt som avses i 1 mom. om den har ett direkt eller indirekt innehav av över 50 procent av rösterna eller värdet i en enhet.

28 §

Finansiellt institut

Med *finansiellt institut* avses finansiella institut enligt 6 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

29 §

Undantagen person

Med *undantagen person* avses

- 1) en enhet vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader,
- 2) en enhet som är en närstående enhet till en enhet som avses i 1 punkten,
- 3) följande enheter som avses i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning:
 - a) en sådan myndighetsenhet som avses i 18 § i den lagen,
 - b) en internationell organisation som avses i 19 § i den lagen,
 - c) en centralbank som avses i 20 § i den lagen,
 - d) ett annat finansiellt institut än en sådan investeringsenhet som avses i 4 § 2 punkten i den lagen.

30 §

Förfaranden för kundkontroll

Med *förfaranden för kundkontroll* avses de förfaranden för kundkontroll som tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster och som det föreskrivs om i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, eller motsvarande krav som tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster.

31 §

Filial

Med *filial* avses en enhet, verksamhet eller ett kontor som tillhör en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster och som behandlas som en filial enligt en jurisdiktions regelverk eller som på annat sätt enligt en jurisdiktions lagstiftning regleras som separat från andra kontor, enheter eller filialer som tillhör den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster. Alla enheter, verksamheter eller kontor som tillhör en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i en jurisdiktion ska behandlas som en enda filial.

32 §

Gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter

Med *gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter* avses ett av Europeiska kommissionen fastställt avtal mellan den behöriga myndigheten i en medlemsstat i Europeiska unionen och en jurisdiktion utanför Europeiska unionen som kräver automatiskt utbyte av upplysningar som motsvarar de upplysningar som avses i rådets direktiv (EU) 2023/2226 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning.

33 §

Kvalificerad jurisdiktion

Med *kvalificerad jurisdiktion* avses en medlemsstat i Europeiska unionen eller en jurisdiktion utanför Europeiska unionen som har ett gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter med de behöriga myndigheterna i samtliga medlemsstater, och som identifieras som rapporteringspliktiga jurisdiktioner enligt en förteckning som offentliggörs av jurisdiktionen utanför unionen.

34 §

Skatteregistreringsnummer

Med *skatteregistreringsnummer* avses ett identifikationsnummer för skattebetalare, eller en funktionell motsvarighet om sådant nummer saknas.

35 §

Identifieringstjänst

Med *identifieringstjänst* avses en elektronisk process som en kvalificerad jurisdiktion eller Europeiska unionen utan kostnad tillhandahåller en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster för att leverantören ska kunna fastställa identitet och hemvistjurisdiktion för en användare av kryptotillgångar.

36 §

Adress i distribuerad liggare

Med *adress i distribuerad liggare* avses en sådan adress i en distribuerad liggare som avses i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

3 kap.

Skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom

37 §

Allmänna krav avseende åtgärder för kundkännedom

En användare av kryptotillgångar behandlas som en rapporteringspliktig användare från och med det datum då användaren identifieras som en sådan enligt de förfaranden för kundkännedom som beskrivs i detta kapitel.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som också är ett finansiellt institut får vid förfaranden för kundkännedom enligt detta kapitel förlita sig på de förfaranden för kundkännedom för nya person- och enhetskonton som slutförts enligt 2 kap. i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning eller någon motsvarande utländsk författning.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster kan vid förfaranden för kundkännedom enligt detta kapitel också förlita sig på ett intygande som redan inhämtats för andra skatteändamål, förutsatt att intyget uppfyller kraven i 44 och 45 § i detta kapitel.

38 §

Förfaranden för kundkännedom för individuella användare av kryptotillgångar

När en kundrelation upprättas ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster av en individuell användare av kryptotillgångar få ett intygande på basis av vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

- 1) fastställa hemvistjurisdiktionerna för den enskilda individuella användaren av kryptotillgångar, och
- 2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.

39 §

Förfaranden för kundkännedom för en enhet som är en användare av kryptotillgångar

När en kundrelation upprättas ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster av en enhet som är en användare av kryptotillgångar få ett intygande på basis av vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

- 1) fastställa hemvistjurisdiktioner för enheten som är en användare av kryptotillgångar, och

2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.

Om en enhet som är en användare av kryptotillgångar intygar att den saknar hemvistjurisdiktion, får den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster förlita sig på platsen för den faktiska företagsledningen eller adressen till huvudkontoret för att fastställa hemvistjurisdiktionen för enheten som är en användare av kryptotillgångar.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska betrakta en enhet som är en användare av kryptotillgångar som en rapporteringspliktig användare, om leverantören inte utifrån intygandet eller upplysningar som leverantören förfogar över eller som är allmänt tillgängliga på ett tillförlitligt sätt kan fastställa att enheten som är en användare av kryptotillgångar är en undantagen person.

40 §

Förfaranden för kundkännedom för fastställande av personer med bestämmande inflytande hos en enhet som är en användare av kryptotillgångar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska fastställa personer med bestämmande inflytande för en enhet som är en användare av kryptotillgångar och som fastställts som något annat än undantagen person eller aktiv enhet. Fastställande som aktiv enhet ska grunda sig på ett intygande från den berörda enheten som är en användare av kryptotillgångar.

När en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster fastställer personer med bestämmande inflytande får den förlita sig på upplysningar som inhämtats och förvarats med iakttagande av förfaranden för kundkontroll som är förenliga med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Om den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster inte är skyldig att iaktta dessa förfaranden, ska den tillämpa förfaranden som i huvudsak överensstämmer med förfaranden för att fastställa personer med bestämmande inflytande.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska använda ett intygande från en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller från en person med bestämmande inflytande, utifrån vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

- 1) fastställa hemvistjurisdiktionen för personen med bestämmande inflytande, och
- 2) bekräfta intygets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.

41 §

Slutförande av förfaranden för kundkännedom

De förfaranden för kundkännedom som avses i 38—40 § ska slutföras innan en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster får genomföra rapporteringspliktiga transaktioner för en individuell användare av kryptotillgångar eller en enhet som är en användare av kryptotillgångar.

42 §

Skyldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster när användaren av kryptotillgångar underlåter att lämna specificerande upplysningar

Om en användare av kryptotillgångar inte på begäran lämnar den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster de upplysningar som avses i detta kapitel, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster påminna användaren av kryptotillgångar om lämnandet av upplysningar. Om användaren av kryptotillgångar inte lämnar de begärda upplysningarna efter två påminnelser och det har gått 60 dagar från den ursprungliga begäran, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster hindra användaren av kryptotillgångar från att utföra rapporteringspliktiga transaktioner till dess att användaren av kryptotillgångar lämnar de begärda upplysningarna.

43 §

Ändring i omständigheterna avseende en användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande

Om omständigheterna förändras avseende en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess personer med bestämmande inflytande på ett sätt som gör att den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster får kännedom om eller ges anledning att känna till att det ursprungliga intygandet är inkorrekt eller otillförlitligt, får den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster inte förlita sig på det ursprungliga intygandet. Den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster ska i en sådan situation inhämta ett tillförlitligt intygande eller en tillförlitlig utredning och vid behov dokumentation som styrker intygandets tillförlitlighet.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. får en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster behandla en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess personer med bestämmande inflytande på samma sätt som före ändringen i omständigheterna under högst 90 kalenderdagar från det att leverantören har konstaterat att omständigheterna har förändrats, till dess att det tidigare av följande villkor uppfylls:

- 1) det ursprungliga intygandets tillförlitlighet styrks,
- 2) ett nytt tillförlitligt intygande inhämtas.

Om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i en situation som avses i 1 mom. inte får ett tillförlitligt intygande inom 90 kalenderdagar på det sätt som förutsätts i momentet i fråga, ska leverantören betrakta följande som hemvistjurisdiktioner för en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess person med bestämmande inflytande:

- 1) de hemvistjurisdiktioner som anges i det ursprungliga intygandet,
- 2) eventuella hemvistjurisdiktioner som förändringen i omständigheterna visar.

44 §

Tillförlitligheten hos ett intygande som en individuell användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande lämnat

Ett intygande som lämnats är tillförlitligt endast om den individuella användaren av kryptotillgångar eller personen med bestämmande inflytande har undertecknat det eller på annat sätt bekräftat intygets riktighet, intyget har daterats senast dagen för mottagandet och det innehåller följande upplysningar om den individuella användaren av kryptotillgångar eller personen med bestämmande inflytande:

- 1) förnamn och släktnamn,
- 2) adress på hemorten,
- 3) hemvistjurisdiktioner,
- 4) skatteregistreringsnummer,

5) födelsetid.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. är ett intygande tillförlitligt också om det inte innehåller ett skatteregistreringsnummer och en fysisk persons hemvistjurisdiktion

- 1) inte utfärdar ett skatteregistreringsnummer för den fysiska personen, eller
- 2) inte kräver att skatteregistreringsnummer för den fysiska personen samlas in.

45 §

Tillförlitligheten hos ett intygande av en enhet som är en användare av kryptotillgångar

Ett intygande som lämnats är tillförlitligt endast om enheten som är en användare av kryptotillgångar har undertecknat det eller på annat sätt bekräftat intygets riktighet, intyget har daterats senast dagen för mottagandet och det innehåller följande upplysningar om enheten som är en användare av kryptotillgångar:

- 1) officiellt namn,
- 2) adress,
- 3) hemvistjurisdiktioner,
- 4) skatteregistreringsnummer,
- 5) i fråga om en enhet som är en användare av kryptotillgångar och som inte är en aktiv enhet eller en undantagen person:

a) de uppgifter som avses i 44 § om varje person med bestämmande inflytande i enheten som är en användare av kryptotillgångar, om inte personen med bestämmande inflytande har lämnat ett sådant intygande som avses i den paragrafen, och

b) upplysningar om de roller enligt vilka varje rapporteringspliktig person är en person med bestämmande inflytande över enheten, om inte uppgifterna redan har fastställts med iakttagande av förfarandena för kundkontroll,

6) i förekommande fall, upplysningar om de förutsättningar som enheten som är en användare av kryptotillgångar måste uppfylla för att kunna bli behandlad som en aktiv enhet eller en undantagen person.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. är ett intygande tillförlitligt också om det inte innehåller ett skatteregistreringsnummer och enhetens hemvistjurisdiktion

- 1) inte utfärdar ett skatteregistreringsnummer för enheten, eller
- 2) inte kräver att skatteregistreringsnummer för enheten samlas in.

4 kap.

Lämnande av upplysningar

46 §

Tidpunkt och metod för lämnande av upplysningar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska kalenderårsvis lämna Skatteförvaltningen de upplysningar som avses i detta kapitel, eller uppgift om att sådana händelser som avses i 47 och 48 § i detta kapitel inte har funnits, före utgången av januari året efter kalenderåret med hjälp av en elektronisk dataöverföringsmetod som Skatteförvaltningen offentliggjort.

47 §

Upplysningar som ska lämnas om rapporteringspliktiga transaktioner

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska lämna Skatteförvaltningen följande upplysningar:

1) namn, adress och skatteregistreringsnummer för den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster samt ett eventuellt tillgängligt individuellt identifieringsnummer och global identifieringskod för juridiska personer,

2) i 44 eller 45 § avsedda uppgifter om leverantörens användare av kryptotillgångar som antingen är rapporteringspliktiga användare eller som har personer med bestämmande inflytande som ska betraktas som rapporteringspliktiga personer, och som har genomfört rapporteringspliktiga transaktioner under kalenderåret.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. 2 punkten ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster meddela födelseorten för en individuell användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande, om Finlands lagstiftning kräver att den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster annars ska inhämta och meddela den.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. 2 punkten ska, om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster får bekräftelse på den rapporteringspliktiga personens identitet och hemvistjurisdiktion med hjälp av en identifieringstjänst, endast följande upplysningar lämnas om den rapporteringspliktiga personen i fråga om den jurisdiktion som använder identifieringstjänsten:

1) namn,

2) identifieringstjänstens identifierare och den utfärdande jurisdiktionen,

3) upplysningar om de roller enligt vilka varje rapporteringspliktig person är en person med bestämmande inflytande över enheten.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska dessutom för varje typ av rapporteringspliktig kryptotillgång meddela Skatteförvaltningen följande uppgifter om de rapporteringspliktiga transaktioner som leverantören genomfört för sina i 1 mom. 2 punkten avsedda användare av kryptotillgångar under kalenderåret:

1) det fullständiga namnet på typen av rapporteringspliktig kryptotillgång,

2) det sammanlagda bruttovärde som betalats, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på förvärv mot fiatvaluta,

3) det sammanlagda bruttovärde som mottagits, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på avyttringar mot fiatvaluta,

4) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på förvärv mot andra rapporteringspliktiga kryptotillgångar,

5) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på avyttringar mot andra rapporteringspliktiga kryptotillgångar,

6) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga massbetalningstransaktioner, det sammanlagda antalet enheter samt antalet transaktioner i fråga,

7) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga transaktioner, det sammanlagda antalet enheter och antalet sådana transaktioner, och uppdelat efter typ av överföring om detta är känt av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, med avseende på sådana överföringar till den rapporteringspliktiga användaren som inte omfattas av 2 eller 4 punkten,

8) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga transaktioner, det sammanlagda antalet kryptoenheter och antalet sådana transaktioner, och uppdelat efter typ av överföring om detta är känt av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, med avseende på sådana överföringar gjorda av den rapporteringspliktiga användaren som inte omfattas av 3, 5 eller 6 punkten, och

9) det sammanlagda skäligena marknadsvärdet och det sammanlagda antalet överförda enheter som genomförts av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster till adresser i distribuerad liggare som inte är kända som förknippade med en tjänsteleverantör av virtuella tillgångar eller finansiella institut.

Det i 4 mom. 2 och 3 punkten avsedda belopp som har betalats eller mottagits ska rapporteras utan transaktionskostnader i den fiatvaluta i vilken det betalades eller mottogs. Om beloppen har betalats eller mottagits i flera fiatvalutor ska beloppen rapporteras i en enda valuta, konverterade vid tidpunkten för varje rapporteringspliktig transaktion, på ett sätt som konsekvent tillämpas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

Det i 4 mom. 4—9 punkten avsedda skäligena marknadsvärdet ska fastställas och rapporteras i en enda fiatvaluta, värderad vid tidpunkten för varje rapporteringspliktig transaktion på ett sätt som konsekvent tillämpas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

Den fiatvaluta i vilken de belopp som avses i 4 mom. 2—9 punkten har uppgetts ska också rapporteras.

48 §

Upplysningar som ska lämnas om överlåtelser av kryptotillgångar och om inkomsthändelser

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska till Skatteförvaltningen lämna

- 1) de upplysningar som avses i 47 § 1 mom. 1 punkten om sig själv, och
- 2) upplysningar om försäljning och annan överlåtelse av rapporteringspliktiga kryptotillgångar och inkomsthändelser som behövs för beräkning av överlåtelsevinst, överlåtelseförlust eller annan inkomst som individuella användare av kryptotillgångar med hemvistjurisdiktion i Finland har fått, till den del dessa upplysningar innehåller av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

49 §

Upplysningar som lämnats i jurisdiktioner utanför Europeiska unionen

En i 2 § 1 mom. 2 punkten avsedd rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster behöver inte lämna i 47 § avsedda upplysningar om sådana rapporteringspliktiga användare eller personer med bestämmande inflytande för vilka den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster genomför rapporteringen av dessa upplysningar i en sådan jurisdiktion utanför Europeiska unionen som omfattas av ett gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter som ingåtts med hemvistmedlemsstaten för den rapporteringspliktiga användaren eller personen med bestämmande inflytande.

5 kap.

Särskilda skyldigheter

50 §

Upplysning om val att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i en annan kvalificerad jurisdiktion

Om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som uppfyller något av de villkor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten har för avsikt att fullgöra skyldigheterna avseende

åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar på det sätt som avses i 3 § 5 punkten, ska leverantören så snart som möjligt, men senast före utgången av januari året efter det kalenderår som nämns i 46 §, till Skatteförvaltningen lämna upplysning om

1) sitt val att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i någon kvalificerad jurisdiktion, och

2) i vilken kvalificerad jurisdiktion den har valt att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar.

51 §

Skyldighet för kryptotillgångsoperatörer att registrera sig

En i 11 § avsedd kryptotillgångsoperatör som uppfyller något av villkoren i 2 § 1 mom. 2 punkten eller 2 § 2 mom. ska för att få ett individuellt identifieringsnummer anmäla sig till det register som Skatteförvaltningen för före utgången av det kalenderår som nämns i 46 §.

Med avvikelse från 1 mom. får en kryptotillgångsoperatör som avses i 1 mom. inte anmäla sig till Skatteförvaltningens register, om operatören inte behöver fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i Finland på det sätt som avses i 3 § på grund av att operatören uppfyller villkoren i någon annan medlemsstat.

En kryptotillgångsoperatör ska i samband med registreringen lämna Skatteförvaltningen följande uppgifter:

- 1) namn,
- 2) postadress,
- 3) webbplatser och andra elektroniska adresser,
- 4) skatteregistreringsnummer som utfärdats till kryptotillgångsoperatören,
- 5) de medlemsstater i Europeiska unionen i vilka rapporteringspliktiga användare har sin hemvist enligt 38—40 §,
- 6) de kvalificerade jurisdiktioner utanför Europeiska unionen som avses i 3 § 1—4 eller 6 punkten.

En kryptotillgångsoperatör ska utan dröjsmål underrätta Skatteförvaltningen om ändringar i de uppgifter som avses i 3 mom.

Skatteförvaltningen återkallar registreringen av en kryptotillgångsoperatör, om operatören försummar sina skyldigheter enligt 4 kap. och inte rättar till försummelserna efter två uppmaningar från Skatteförvaltningen. Registreringen återkallas tidigast 30 dagar och senast 90 dagar efter den andra uppmaningen.

Därtill återkallar Skatteförvaltningen registreringen av en kryptotillgångsoperatör i följande situationer:

- 1) kryptotillgångsoperatören meddelar Skatteförvaltningen att operatören inte längre har rapporteringspliktiga användare i Europeiska unionen,
- 2) kryptotillgångsoperatören uppfyller inte de krav som anges i 11 §.

På sökande av ändring i ett beslut som gäller registrering och återkallande av registrering enligt denna paragraf tillämpas vad som föreskrivs i 65 a § i lagen om beskattningsförfarande.

52 §

Skyldighet att föra register och förvara uppgifter

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska föra register över de åtgärder och upplysningar som den använder för att genomföra de förfaranden och skyldigheter som anges i 3 och 4 kap. De registrerade åtgärderna och upplysningarna ska förvaras och de ska finnas tillgängliga i minst sex år från utgången av det kalenderår som de gäller.

Om kundrelationen för en användare av kryptotillgångar upphör, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster förvara de upplysningar som inhämtats och registrerats för att genomföra de förfaranden och krav som anges i 3 och 4 kap. i sex år efter det år då kundrelationen upphörde.

6 kap.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

53 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2026.

Lagen tillämpas första gången på det kalenderår som börjar den 1 januari 2026.

54 §

Övergångsbestämmelse om förfaranden för kundkännedom för tidigare användare av kryptotillgångar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska senast den 1 januari 2027 av en sådan användare av kryptotillgångar som har etablerat en kundrelation med den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster senast den 31 december 2025 få ett intygande som gör det möjligt för den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster att

- 1) fastställa hemvistjurisdiktionerna för den individuella användaren av kryptotillgångar, och
- 2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.

Helsingfors den 28 november 2025

Republikens President

Alexander Stubb

Finansminister Riikka Purra