

Laki

raportoivien kryptovarapalvelun tarjoajien tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

1 luku

Soveltamisala ja tiedonantovelvollisuuden alueellinen ulottuvuus

1 §

Lain soveltamisala ja määräyksenantovaltuus

Tässä laissa säädetään raportoitavia liiketoimia koskevien tietojen ilmoittamisesta sekä raportoivien kryptovarapalvelun tarjoajien huolellisuus-, rekisteröinti- ja muista velvoitteista. Raportoitavia liiketoimia koskevien tietojen antamisesta säädetään verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 17 g §:ssä.

Lakia sovelletaan raportoitavia liiketoimia koskeviin tietoihin, joilla voi olla vaikutusta hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla ja direktiivin 77/799/ETY kumoamisesta annetun neuvoston direktiivin lainsäädännön alaan kuuluvien säännösten kansallisesta täytäntöönpanosta ja direktiivin soveltamisesta annetun lain (185/2013) 4 §:ssä tarkoitettujen verojen suuruuteen ja määräytymiseen.

Sen lisäksi, mitä 2 momentissa säädetään, lakia sovelletaan raportoitavia liiketoimia koskeviin tietoihin, joita Suomi on velvollinen vaihtamaan automaattisesti muiden hyväksytyjen lainkäyttöalueiden kanssa veroasioissa annettavasta keskinäisestä virka-avusta tehdyn yleissopimuksen (SopS 20 ja 21/1995), sellaisena kuin se on muutettuna 27 päivänä toukokuuta 2010 tehdyllä pöytäkirjalla (SopS 39 ja 40/2011), 6 artiklan nojalla ja kyseisen artiklan nojalla kryptovarojen raportointikehyksen mukaisesta automaattisesta tietojenvaihdosta tehdyn toimivaltaisten viranomaisten monenkeskisen sopimuksen (SopS 32/2025) mukaisesti.

Verohallinto voi sen varmistamiseksi, että 2 ja 3 momentissa tarkoitettua kansainvälistä sääntelyä sovelletaan yhdenmukaisesti muiden lainkäyttöalueiden kanssa, antaa tarkempia määräyksiä 2 luvun mukaisten määritelmien ja 3 luvun mukaisten huolellisuusvelvoitteiden soveltamisesta, 46, 47 ja 49 §:ssä tarkoitetuista ilmoitettavista tiedoista ja 5 luvussa tarkoitetuista erityisistä velvoitteista. Verohallinto voi lisäksi antaa tarkempia määräyksiä 48 §:ssä tarkoitetuista ilmoitettavista tiedoista ja rajoittaa näiden tietojen ilmoittamista.

2 §

Tiedonantovelvolliset

Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovelletaan tämän lain säännöksiä seuraavissa tilanteissa:

1) se on yksikkö:

a) jolle Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937

HE 84/2025 vp

VaVM 10/2025 vp

EV 100/2025 vp

muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*, 63 artiklan mukaisesti; tai

b) joka saa tarjota kryptovarapalveluja annettuaan Finanssivalvonnalle ilmoituksen EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 60 artiklan mukaisesti;

2) se ei ole 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettu yksikkö, mutta se on:

a) yksikkö tai luonnollinen henkilö, jonka asuinlainkäyttöalue on Suomi;

b) yksikkö, joka on perustettu tai organisoitu Suomen lainsäädännön mukaisesti ja joka on joko oikeushenkilö Suomessa tai sillä on velvollisuus antaa Suomen veroviranomaisille veroilmoitus tai verotietoja koskeva ilmoitus yksikön tuloista;

c) Suomesta käsin hallinnoitava yksikkö; tai

d) yksikkö tai luonnollinen henkilö, jolla on säännöllinen toimipaikka Suomessa.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovelletaan tämän lain säännöksiä sellaisten raportoitavien liiketoimien osalta, jotka toteutetaan Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen kautta.

3 §

Tiedonantovelvollisuus usealla hyväksytyllä lainkäyttöalueella

Poiketen siitä, mitä 2 §:ssä säädetään, 2 §:ssä tarkoitetun raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei kuitenkaan tarvitse täyttää 3 ja 4 luvun huolellisuus- ja raportointivelvoitteita Suomessa seuraavissa tilanteissa:

1) se on yksikkö, joka täyttää jonkin 2 §:n 1 momentin 2 kohdan b, c tai d alakohdan mukaisen edellytyksen, mutta sen asuinlainkäyttöalue on toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella, jossa se myös täyttää 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet;

2) se on yksikkö, joka täyttää jonkin 2 §:n 1 momentin 2 kohdan c tai d alakohdan mukaisen edellytyksen mutta se on perustettu tai organisoitu toisen hyväksytyyn lainkäyttöalueen lainsäädännön mukaisesti ja joka on joko oikeushenkilö toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella tai sillä on velvollisuus antaa toisen hyväksytyyn lainkäyttöalueen veroviranomaisille veroilmoitus tai verotietoja koskeva ilmoitus yksikön tuloista, jossa se myös täyttää 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet;

3) se on yksikkö, joka täyttää 2 §:n 1 momentin 2 kohdan d alakohdan mukaisen edellytyksen, mutta se on toiselta hyväksytyltä lainkäyttöalueelta käsin hallinnoitava yksikkö, jossa se myös täyttää 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet;

4) se on luonnollinen henkilö, joka täyttää 2 §:n 1 momentin 2 kohdan d alakohdan mukaisen edellytyksen, mutta sen asuinlainkäyttöalue on toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella, jossa se myös täyttää 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet;

5) se täyttää jonkin 2 §:n 1 momentin 2 kohdan a, b, c tai d alakohdan mukaisen edellytyksen ja sitä olennaisilta osin vastaavat edellytykset ja 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella, ja se on ilmoittanut näiden velvoitteiden täyttämistä toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella 50 §:ssä tarkoitetulla tavalla Verohallinnolle; tai

6) sellaisten raportoitavien liiketoimien osalta, jotka se toteuttaa toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella sijaitsevan sivuliikkeen kautta, jossa se myös täyttää 3 ja 4 luvun mukaisia huolellisuus- ja raportointivelvoitteita vastaavat velvoitteet.

2 luku

Määritelmät

4 §

Kryptovara

Kryptovaralla tarkoitetaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitettua kryptovaraa.

5 §

Fiat-valuutta

Fiat-valuutalla tarkoitetaan virallista valuuttaa, jonka on laskenut liikkeeseen mikä tahansa lainkäyttöalue tai sen nimetty raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain (/) 20 §:ssä tarkoitettu keskuspankki tai rahaviranomainen fyysisinä seteleinä tai kolikkoina taikka erilaisissa digitaalisissa muodoissa olevana rahana, mukaan lukien pankkivarannot, digitaaliset keskuspankkirahat, liikepankkiraha ja sähköisen rahan tuotteet.

6 §

Digitaalinen keskuspankkiraha

Digitaalisella keskuspankkirahalla tarkoitetaan raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain 20 §:ssä tarkoitettua keskuspankin tai muun rahaviranomaisen liikkeeseen laskemaa digitaalista fiat-valuuttaa.

7 §

Sähköinen raha

Sähköisellä rahalla tarkoitetaan kryptovaraa:

- 1) joka on fiat-valuutan digitaalinen kirjaus;
- 2) joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettaessa maksutapahtumien suorittamiseen tarkoitettuja varoja;
- 3) jota edustaa liikkeeseenlaskijaan kohdistuva saman fiat-valuutan määräinen saatava;
- 4) jonka luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka ei ole liikkeeseenlaskija, hyväksyy maksuna; ja
- 5) joka on liikkeeseenlaskijaan sovellettavien sääntelyvaatimusten nojalla milloin tahansa tuotteen haltijan pyynnöstä lunastettavissa saman fiat-valuutan nimellisarvoon.

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään, sähköisellä rahalla ei tarkoiteta tuotetta, joka on kehitetty yksinomaan helpottamaan varainsiirtoa asiakkaalta toiselle henkilölle asiakkaan ohjeiden mukaisesti.

Tuotetta ei katsota kehitetyn yksinomaan varainsiirron helpottamiseksi, jos varoja siirtävän yksikön säännönmukaisessa liiketoiminnassa kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja säilytetään joko yli 60 päivän ajan siirron helpottamiseksi annettujen ohjeiden vastaanottamisen jälkeen tai, jos ohjeita ei saada, yli 60 päivän ajan varojen vastaanottamisen jälkeen.

8 §

Raportoitava kryptovara

Raportoitavalla kryptovaralla tarkoitetaan muuta kryptovaraa kuin digitaalista keskuspankkirahaa, sähköistä rahaa tai sellaista kryptovaraa, jonka osalta raportoiva

kryptovarapalvelun tarjoaja on asianmukaisesti määrittänyt, ettei kryptovaraa voida käyttää maksu- tai sijoitustarkoituksiin.

9 §

Kryptovarapalvelu

Kryptovarapalvelulla tarkoitetaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 16 alakohdassa tarkoitettua kryptovarapalvelua, sekä steikkausta ja lainausta.

10 §

Kryptovarapalvelun tarjoaja

Kryptovarapalvelun tarjoajalla tarkoitetaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa tarkoitettua kryptovarapalvelun tarjoajaa.

11 §

Kryptovaraoperaattori

Kryptovaraoperaattorilla tarkoitetaan muuta kryptovarapalvelujen suorittajaa kuin kryptovarapalvelun tarjoajaa.

12 §

Vaihtotapahtuma

Vaihtotapahtumalla tarkoitetaan raportoitavien kryptovarojen ja fiat-valuuttojen välistä sekä raportoitavien kryptovarojen välistä vaihtoa.

13 §

Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja

Raportoivalla kryptovarapalvelun tarjoajalla tarkoitetaan sellaista kryptovarapalvelun tarjoajaa ja kryptovaraoperaattoria, joka suorittaa kryptovarapalveluja raportoitaville käyttäjille tai niiden puolesta vaihtotapahtumia toteuttaen.

14 §

Siirto

Siirrolla tarkoitetaan liiketoimea, jolla raportoitava kryptovara siirretään yhden kryptovarakäyttäjän kryptovarojen osoitteesta tai tililtä tai kryptovarojen osoitteeseen tai tilille, ja joka ei ole raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saman kryptovarakäyttäjän puolesta ylläpitämä.

Siirrolla ei tarkoiteta liiketoimea, jonka osalta raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi liiketoimintahetkellä hallussaan olevien tietojen perusteella määrittää, että liiketoimi on vaihtotapahtuma.

15 §

Raportoitava vähittäismaksutapahtuma

Raportoitavalla vähittäismaksutapahtumalla tarkoitetaan raportoitavien kryptovarojen siirtoa yli 50 000 Yhdysvaltain dollarin, tai vastaavan määrän muussa valuutassa, arvoisten tavaroiden tai palvelujen vastikkeena.

16 §

Raportoitava liiketoimi

Raportoitavalla liiketoimella tarkoitetaan vaihtotapahtumaa ja raportoitavien kryptovarojen siirtoa.

17 §

Kryptovarakäyttäjä

Kryptovarakäyttäjällä tarkoitetaan luonnollista henkilöä tai yksikköä, joka on raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan asiakas suorittaakseen raportoitavia liiketoimia.

Kryptovarakäyttäjällä ei tarkoiteta sellaista muuta henkilöä kuin finanssilaitosta tai raportoivaa kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka toimii kryptovarakäyttäjänä toisen henkilön hyväksi tai lukuun asiamiehenä, säilytyksenhoitajana, nimellisomistajana, allekirjoittajana, sijoitusneuvojana tai välittäjänä. Tällaisessa tilanteessa kryptovarakäyttäjällä tarkoitetaan henkilöä, jonka hyväksi tai lukuun kryptovarakäyttäjä toimii.

Sen lisäksi, mitä edellä tässä pykälässä säädetään, kryptovarakäyttäjällä tarkoitetaan myös henkilöä, jonka vastapuolena olevaa kauppiasta varten tai sen puolesta raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja toteuttaa raportoitavana vähittäismaksutapahtumana suoritettavan palvelun. Tällaista henkilöä käsitellään kryptovarakäyttäjänä kuitenkin vain, jos raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on todennettava henkilön henkilöllisyys rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) tai jonkin toisen lainkäyttöalueen vastaavan lainsäädännön mukaisesti.

18 §

Yksittäinen kryptovarakäyttäjä

Yksittäisellä kryptovarakäyttäjällä tarkoitetaan kryptovarakäyttäjää, joka on luonnollinen henkilö.

19 §

Yksikkökryptovarakäyttäjä

Yksikkökryptovarakäyttäjällä tarkoitetaan kryptovarakäyttäjää, joka on yksikkö.

20 §

Asuinlainkäyttöalue

Asuinlainkäyttöalueella tarkoitetaan lainkäyttöaluetta, jolla luonnollinen henkilö, kuolinpesä tai yksikkö asuu kyseisen lainkäyttöalueen verolainsäädännön mukaan. Sellaisen henkilöyhtiön,

kommandiittiyhtiön ja samankaltaisen oikeudellisen järjestelyn, jolla ei ole asuinlainkäyttöaluetta, katsotaan asuvan sen toimivan johdon sijaintilainkäyttöalueella.

21 §

Raportoitava henkilö

Raportoitavalla henkilöllä tarkoitetaan lainkäyttöalueella asuvaa henkilöä, joka on muu kuin ei-raportoitava henkilö.

22 §

Raportoitava käyttäjä

Raportoitavalla käyttäjällä tarkoitetaan kryptovarakäyttäjää, joka on raportoitava henkilö.

23 §

Kontrolloiva henkilö

Kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan yksikköä kontrolloivaa luonnollista henkilöä.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, trustin osalta kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan asettajaa, trustinhoitajaa, suojelijaa, edunsaajaa tai edunsaajaryhmää ja muuta luonnollista henkilöä, joka viime kädessä tosiasiallisesti kontrolloi trustia. Muun oikeudellisen järjestelyn kuin trustin osalta kontrolloivalla henkilöllä tarkoitetaan vastaavassa tai samanlaisessa asemassa olevaa henkilöä.

Kontrolloivan henkilön määritelmää on tulkittava rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 1 luvun 5—7 §:ssä tarkoitettujen tosiasiallisen edunsaajan määritelmien kanssa yhdenmukaisella tavalla.

24 §

Aktiivinen yksikkö

Aktiivisella yksiköllä tarkoitetaan yksikköä, joka täyttää jonkin seuraavista edellytyksistä:

1) vähemmän kuin 50 prosenttia yksikön bruttotuloista edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta asianmukaiselta raportointijaksolta on passiivista tuloa ja vähemmän kuin 50 prosenttia yksiköllä edellisen kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointijakson aikana olleista varoista on varoja, jotka tuottavat passiivista tuloa tai joita pidetään passiivisen tulon tuottamista varten;

2) käytännöllisesti katsoen kaikki yksikön toiminta koostuu yhden tai useamman muuta kauppa- tai liiketoimintaa kuin finanssilaitostoimintaa harjoittavan tytäryhtiön ulkona olevan osakekannan omistamisesta kokonaan tai osittain tai rahoituksen ja palvelujen tarjoamisesta yhdelle tai useammalle tällaiselle tytäryhtiölle;

3) yksikkö ei vielä harjoita liiketoimintaa eikä ole aiemmin harjoittanut liiketoimintaa, vaan sijoittaa pääomaa varoihin tarkoituksena harjoittaa muuta liiketoimintaa kuin finanssilaitostoimintaa, edellyttäen, että yksikkö ei täytä tämän poikkeuksen edellytyksiä 24 kuukauden jälkeen yksikön alkuorganisoinnista;

4) yksikkö ei ollut finanssilaitos edellisenä viitenä vuotena ja on realisoimassa varansa tai organisoitumassa uudelleen tarkoituksena jatkaa tai aloittaa uudelleen muun liiketoiminnan kuin finanssilaitostoiminnan harjoittaminen;

5) yksikkö suorittaa pääasiallisesti rahoitus- ja suojastransaktioita muiden kuin finanssilaitoksina pidettävien lähiyksiköiden kanssa tai niitä varten, eikä tarjoa rahoitus- tai suojauspalveluja millekään muulle yksikölle kuin lähiyksikölle, edellyttäen, että kaikkien tällaisten lähiyksiköiden ryhmä harjoittaa pääasiallisesti muuta liiketoimintaa kuin finanssilaitostoimintaa;

6) yksikkö täyttää seuraavat edellytykset:

a) se on sijoittautunut kotipaikkansa lainkäyttöalueelle ja toimii siellä yksinomaan uskonnollisessa, tieteellisessä, taiteellisessa, kasvatuksellisessa, kulttuuri-, urheilu- tai hyväntekeväisyystarkoituksessa tai se on sijoittautunut kotipaikkansa lainkäyttöalueelle ja toimii siellä ja on sellainen ammattijärjestö, elinkeinöjärjestö, kauppakamari, työjärjestö, maatalous- tai puutarhanviljelyjärjestö, kansalaisjärjestö tai järjestö, joka toimii yksinomaan sosiaalisen hyvinvoinnin edistämiseksi;

b) se on vapautettu kotipaikkansa lainkäyttöalueella tuloverosta;

c) sillä ei ole osakkaita tai jäseniä, joilla on omistus- tai hyötyosuus sen tuloista tai varoista;

d) yksikön kotipaikan lainkäyttöalueen sovellettavat lait tai yksikön muodostamisasiakirjat eivät salli yksikön tulon tai varojen jakamista yksityishenkilölle tai muuta kuin hyväntekeväisyyttä harjoittavalle yksikölle tai käyttöä niiden hyödyksi muutoin kuin yksikön hyväntekeväisyystoimintaa hoidettaessa tai maksettaessa kohtuullinen korvaus tehdyistä palveluista tai maksuna, joka edustaa yksikön ostaman omaisuuden käypää markkina-arvoa;

e) yksikön kotipaikan lainkäyttöalueen sovellettavat lait tai yksikön muodostamisasiakirjat edellyttävät, että yksikköä selvitystilaan asetettaessa tai purettaessa kaikki sen varat jaetaan julkisen vallan yksikölle tai muulle voittoa tavoittelemattomalle organisaatiolle tai ne palautuvat yksikön kotipaikan lainkäyttöalueen tai sen valtiollisen osan julkiselle vallalle.

Yksikköä ei 1 momentin 2 kohtaa sovellettaessa katsota yksiköksi, jos yksikkö toimii tai esiintyy sijoitusrahastona, kuten yksityisenä pääomarahastona, riskipääomarahastona, lainapääomaa käyttävänä yritysostorahastona tai minä tahansa sijoitusvälineenä, jonka tarkoitus on hankkia tai rahoittaa yhtiöitä ja pitää osuuksia näistä yhtiöistä pääomavaroina sijoitustarkoituksessa.

25 §

Passiivinen tulo

Passiivisella tulolla tarkoitetaan raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain 63 §:ssä tarkoitettua passiivista tuloa.

26 §

Yksikkö

Yksiköllä tarkoitetaan oikeushenkilöä tai oikeudellista järjestelyä, kuten yhtiötä, yhtymää, trustia ja säätiötä.

27 §

Lähiyksikkö

Lähiyksiköllä tarkoitetaan:

- 1) yksikköä, joka joko kontrolloi toista yksikköä tai joka on toisen yksikön kontrollin alainen;
- ja
- 2) yksikköä, joka on toisen yksikön kanssa yhteisen kontrollin alainen.

Yksikön katsotaan kontrolloivan toista yksikköä 1 momentissa tarkoitettulla tavalla, jos sillä on yksikön äänivallasta tai arvosta yli 50 prosentin välitön tai välillinen omistus.

28 §

Finanssilaitos

Finanssilaitoksella tarkoitetaan raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain 6 §:ssä tarkoitettua finanssilaitosta.

29 §

Ei-raportoitava henkilö

Ei-raportoivalla henkilöllä tarkoitetaan:

- 1) yksikköä, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla;
- 2) yksikköä, joka on 1 kohdassa tarkoitettujen yksikön lähiyksikkö; ja
- 3) seuraavia raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetussa laissa tarkoitettuja yksiköitä:
 - a) lain 18 §:ssä tarkoitettu julkisen vallan yksikkö;
 - b) lain 19 §:ssä tarkoitettu kansainvälinen järjestö;
 - c) lain 20 §:ssä tarkoitettu keskuspankki;
 - d) muu finanssilaitos kuin lain 4 §:n 2 kohdassa tarkoitettu sijoitusyksikkö.

30 §

Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevat menettelyt

Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevilla menettelyillä tarkoitetaan raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovellettavia asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä, joista säädetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa, tai vastaavia raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovellettavia vaatimuksia.

31 §

Sivuliike

Sivuliikkeellä tarkoitetaan raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan yksikköä, yritystä tai toimistoa, jota lainkäyttöalueen sääntelyjärjestelmän nojalla kohdellaan sivuliikkeenä tai jota säännellään muulla tavoin lainkäyttöalueen lainsäädännön nojalla erillään raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan muista toimistoista, yksiköistä tai sivuliikkeistä. Kaikkia yhdellä lainkäyttöalueella olevia raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan yksiköitä, yrityksiä tai toimistoja on kohdeltava yhtenä sivuliikkeenä.

32 §

Pätevä ehdot täyttävä toimivaltaisten viranomaisten sopimus

Pätevällä ehdot täyttävällä toimivaltaisten viranomaisten sopimuksella tarkoitetaan Euroopan komission määrittämää, Euroopan unionin jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen ja Euroopan unionin ulkopuolisen lainkäyttöalueen välistä sopimusta, joka edellyttää vaihtamaan

automaattisesti hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muuttamisesta annetussa neuvoston direktiivissä (EU) 2023/2226 tarkoitettuja tietoja vastaavia tietoja.

33 §

Hyväksytyt lainkäyttöalueet

Hyväksytyillä lainkäyttöalueilla tarkoitetaan Euroopan unionin jäsenvaltiota tai Euroopan unionin ulkopuolista lainkäyttöaluetta, jolla on voimassa oleva pätevä ehdot täyttävä toimivaltaisten viranomaisten sopimus kaikkien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa, ja joka on julkaisemassaan luettelossa yksilöinyt kaikki jäsenvaltiot raportoitaviksi lainkäyttöalueiksi.

34 §

Verotunniste

Verotunnisteella tarkoitetaan verovelvollisen tunnistenumeroa tai sen puuttuessa sitä tehtävältään vastaavaa tietoa.

35 §

Tunnistamispalvelu

Tunnistamispalvelulla tarkoitetaan sähköistä prosessia, jonka hyväksytyt lainkäyttöalueet tai Euroopan unioni on asettanut maksutta raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saataville kryptovarakäyttäjän tai kontrolloivan henkilön henkilöllisyyden ja asuinlainkäyttöalueen vahvistamiseksi.

36 §

Hajautetun tilikirjan osoite

Hajautetun tilikirjan osoitteella tarkoitetaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitettua hajautetun tilikirjan osoitetta.

3 luku

Huolellisuusvelvoitteet

37 §

Yleiset huolellisuusvaatimukset

Kryptovarakäyttäjää pidetään raportoitavana käyttäjänä siitä päivästä alkaen, jona se on tunnistettu sellaiseksi noudattaen tämän luvun mukaisia huolellisuusmenettelyjä.

Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja, joka on myös finanssilaitos, voi käyttää tämän luvun mukaisissa huolellisuusmenettelyissä raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain 2 luvun tai vastaavan ulkomaisen säädöksen nojalla päätökseen saatettuja uusien henkilö- ja yksikkötilien huolellisuusmenettelyjä.

Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi käyttää tämän luvun mukaisissa huolellisuusmenettelyissä jo muita verotustarkoituksia varten kerättyä itse annettua todistusta edellyttäen, että itse annettu todistus täyttää tämän luvun 44 ja 45 §:n vaatimukset.

38 §

Yksittäistä kryptovarakäyttäjää koskevat huolellisuusmenettelyt

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on saatava yksittäiseltä kryptovarakäyttäjältä asiakassuhdetta muodostettaessa itse annettu todistus, jonka perusteella raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi:

- 1) määrittää yksittäisen kryptovarakäyttäjän asuinlainkäyttöalueet; ja
- 2) vahvistaa itse annetun todistuksen luotettavuuden niiden tietojen perusteella, jotka raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on saanut, mukaan lukien asiakkaan tuntemisveloitetta koskevien menettelyjen mukaisesti kerätyt asiakirjat.

39 §

Yksikkökryptovarakäyttäjää koskevat huolellisuusmenettelyt

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on saatava yksikkökryptovarakäyttäjältä asiakassuhdetta muodostettaessa itse annettu todistus, jonka perusteella raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi:

- 1) määrittää yksikkökryptovarakäyttäjän asuinlainkäyttöalueet; ja
- 2) vahvistaa itse annetun todistuksen luotettavuuden niiden tietojen perusteella, jotka raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on saanut, mukaan lukien asiakkaan tuntemisveloitetta koskevien menettelyjen mukaisesti kerätyt asiakirjat.

Jos yksikkökryptovarakäyttäjä vahvistaa, ettei sillä ole asuinlainkäyttöaluetta, raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi käyttää tosiasiallisen johdon sijaintipaikkaa tai päätoimipaikan osoitetta määrittääkseen yksikkökryptovarakäyttäjän asuinlainkäyttöalueen.

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on pidettävä yksikkökryptovarakäyttäjää raportoitavana käyttäjänä, ellei se itse annetun todistuksen tai hallussaan olevien tai julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella voi luotettavasti määrittää yksikkökryptovarakäyttäjää ei-raportoitavaksi henkilöksi.

40 §

Yksikkökryptovarakäyttäjän kontrolloivan henkilön määrittämistä koskevat huolellisuusmenettelyt

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on määritettävä muuksi kuin ei-raportoitavaksi henkilöksi tai aktiiviseksi yksiköksi määritetyn yksikkökryptovarakäyttäjän kontrolloivat henkilöt. Aktiiviseksi yksiköksi määrittämisen on perustuttava kyseiseltä yksikkökryptovarakäyttäjältä saatuun itse annettuun todistukseen.

Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi kontrolloivia henkilöjä määrittäessään luottaa tietoihin, jotka on kerätty ja säilytetty noudattaen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain kanssa johdonmukaisia asiakkaan tuntemisveloitetta koskevia menettelyjä. Jos raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei ole velvoitettu noudattamaan kyseisiä menettelyjä, sen on sovellettava kontrolloivien henkilöiden määrittämiseen olennaisilta osiltaan samankaltaisia menettelyjä.

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on käytettävä yksikkökryptovarakäyttäjältä tai kontrolloivalta henkilöltä saatua itse annettua todistusta, jonka perusteella raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi:

- 1) määrittää kontrolloivan henkilön asuinlainkäyttöalueen; ja
- 2) vahvistaa itse annetun todistuksen luotettavuuden niiden tietojen perusteella, jotka raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on saanut, mukaan lukien asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevien menettelyjen mukaisesti kerätyt asiakirjat.

41 §

Huolellisuusmenettelyjen loppuun suorittaminen

Edellä 38—40 §:n mukaiset huolellisuusmenettelyt on suoritettava loppuun ennen kuin raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi toteuttaa raportoitavia liiketoimia yksittäiselle kryptovarakäyttäjälle tai yksikkökryptovarakäyttäjälle.

42 §

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan veloitteet kryptovarakäyttäjän jättäessä toimittamatta yksilöintitietoja

Jos kryptovarakäyttäjä ei pyynnöstä toimita raportoivalle kryptovarapalvelun tarjoajalle tässä luvussa tarkoitettuja tietoja, raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on muistutettava kryptovarakäyttäjää tietojen toimittamisesta. Jos kryptovarakäyttäjä ei toimita pyydettyjä tietoja kahden muistutuksen jälkeen ja alkuperäisestä pyynnöstä on kulunut 60 päivää, raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on estettävä kryptovarakäyttäjää toteuttamasta raportoitavia liiketoimia, kunnes kryptovarakäyttäjä toimittaa pyydettyt tiedot.

43 §

Kryptovarakäyttäjän tai kontrolloivan henkilön olosuhteissa tapahtuva muutos

Jos yksittäisen kryptovarakäyttäjän, yksikkökryptovarakäyttäjän tai sen kontrolloivan henkilön olosuhteissa tapahtuu muutos, jonka vuoksi raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja tietää tai sillä on syy tietää alkuperäisen itse annetun todistuksen olevan virheellinen tai epäluotettava, raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei voi käyttää alkuperäistä itse annettua todistusta. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on tällaisessa tilanteessa saatava luotettava itse annettu todistus tai luotettava selvitys ja tarvittaessa asiakirjat, jotka osoittavat itse annetun todistuksen luotettavuuden.

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään, raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi kohdella yksittäistä kryptovarakäyttäjää, yksikkökryptovarakäyttäjää tai sen kontrolloivaa henkilöä samalla tavalla kuin ennen olosuhteiden muutosta enintään 90 kalenteripäivän ajan siitä hetkestä, kun se on todennut olosuhteiden muuttuneen, kunnes aiempi seuraavista täyttyy:

- 1) alkuperäisen itse annetun todistuksen luotettavuus vahvistetaan;
- 2) uusi luotettava itse annettu todistus saadaan.

Jos raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei saa 1 momentissa tarkoitettussa tilanteessa luotettavaa itse annettua todistusta 90 kalenteripäivän aikana kyseisen momentin edellyttämällä tavalla, sen on pidettävä yksittäisen kryptovarakäyttäjän, yksikkökryptovarakäyttäjän tai sen kontrolloivan henkilön asuinlainkäyttöalueina seuraavia:

- 1) alkuperäisessä itse annettussa todistuksessa ilmoitetut asuinlainkäyttöalueet;
- 2) olosuhteiden muutoksen osoittamat mahdolliset asuinlainkäyttöalueet.

44 §

Yksittäisen kryptovarakäyttäjän ja kontrolloivan henkilön itse annetun todistuksen luotettavuus

Itse annettu todistus on luotettava vain, jos yksittäinen kryptovarakäyttäjä tai kontrolloiva henkilö on allekirjoittanut tai muulla tavalla vahvistanut todistuksen oikeellisuuden, todistus on päivätty viimeistään vastaanottopäivänä ja se sisältää yksittäistä kryptovarakäyttäjää tai kontrolloivaa henkilöä koskevat seuraavat tiedot:

- 1) etu- ja sukunimi;
- 2) kotipaikan osoite;
- 3) asuinlainkäyttöalueet;
- 4) verotunnisteet;
- 5) syntymäaika.

Poiketen siitä, mitä 1 momentissa säädetään, itse annettu todistus on luotettava myös, jos se ei sisällä verotunnistetta, ja luonnollisen henkilön asuinlainkäyttöalue:

- 1) ei anna luonnolliselle henkilölle verotunnistetta; tai
- 2) ei edellytä luonnolliselle henkilölle annetun verotunnisteen keräämistä.

45 §

Yksikkökryptovarakäyttäjän itse annetun todistuksen luotettavuus

Itse annettu todistus on luotettava vain, jos yksikkökryptovarakäyttäjä on allekirjoittanut tai muulla tavalla vahvistanut todistuksen oikeellisuuden, todistus on päivätty viimeistään vastaanottopäivänä ja se sisältää yksikkökryptovarakäyttäjää koskevat seuraavat tiedot:

- 1) virallinen nimi;
- 2) osoite;
- 3) asuinlainkäyttöalueet;
- 4) verotunnisteet;
- 5) muusta kuin aktiiviseksi yksiköksi tai ei-raportoitavaksi henkilöksi määritetystä yksikkökryptovarakäyttäjästä:

a) 44 §:ssä tarkoitettut tiedot kustakin yksikkökryptovarakäyttäjän kontrolloivasta henkilöstä, jolle kyseinen kontrolloiva henkilö ole toimittanut mainitussa pykälässä tarkoitettua itse annettua todistusta; ja

b) tieto tehtävistä, joiden nojalla kukin raportoitava henkilö on yksikön kontrolloiva henkilö, jolle tehtäviä ole jo määritetty asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä noudattaen;

6) tarvittaessa tiedot edellytyksistä, jotka yksikkökryptovarakäyttäjä täyttää, jotta sitä voidaan kohdella aktiivisena yksikkönä tai ei-raportoitavana henkilönä.

Poiketen siitä, mitä 1 momentissa säädetään, itse annettu todistus on luotettava myös, jos se ei sisällä verotunnistetta, ja yksikön asuinlainkäyttöalue:

- 1) ei anna yksikölle verotunnistetta; tai
- 2) ei edellytä yksikölle annetun verotunnisteen keräämistä.

4 luku

Tietojen ilmoittaminen

46 §

Tietojen ilmoittamisen ajankohta ja tapa

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on ilmoitettava kalenterivuositain Verohallinnolle tässä luvussa tarkoitetut tiedot tai tieto siitä, ettei tämän luvun 47 ja 48 §:ssä tarkoitettuja tapahtumia ole ollut, kalenterivuotta seuraavan tammikuun loppuun mennessä Verohallinnon julkaisemaa sähköistä tiedonsiirtomenetelmää käyttäen.

47 §

Raportoitavista liiketoimista ilmoitettavat tiedot

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on ilmoitettava Verohallinnolle seuraavat tiedot:

1) raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan nimi, osoite ja verotunniste sekä mahdollisesti saatavilla oleva yksilöllinen tunnistenumero ja maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus;

2) 44 tai 45 §:ssä tarkoitetut tiedot sellaisista kryptovarakäyttäjistään, jotka ovat joko raportoitavia käyttäjiä tai joilla on raportoitavina henkilöinä pidettäviä kontrolloivia henkilöitä, ja joilla on ollut kalenterivuoden aikana raportoitavia liiketoimia.

Sen lisäksi, mitä 1 momentin 2 kohdassa säädetään, raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on ilmoitettava yksittäisen kryptovarakäyttäjän tai kontrolloivan henkilön syntymäpaikka, jos Suomen lainsäädäntö vaatii raportoivaa kryptovarapalvelun tarjoajaa muutoin sen hankkimaan ja ilmoittamaan.

Sen estämättä, mitä 1 momentin 2 kohdassa säädetään, jos raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja saa vahvistuksen raportoitavan henkilön henkilöllisyydestä ja asuinlainkäyttöalueesta tunnistamispalvelun avulla, raportoitavasta henkilöstä ilmoitetaan kyseisen tunnistamispalvelua käyttävän lainkäyttöalueen osalta vain seuraavat tiedot:

1) nimi;

2) tunnistamispalvelun tunniste ja myöntäjälainkäyttöalue;

3) tieto tehtävistä, joiden nojalla kukin raportoitava henkilö on yksikön kontrolloiva henkilö.

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on lisäksi ilmoitettava Verohallinnolle 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuille kryptovarakäyttäjilleen kustakin raportoitavan kryptovaran tyyppistä kalenterivuoden aikana toteuttamistaan raportoitavista liiketoimista seuraavat tiedot:

1) raportoitavan kryptovaran tyypin koko nimi;

2) fiat-valuuttaa vastaan tehtyjen hankintojen maksettu yhteenlaskettu bruttomäärä, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja raportoitavien liiketoimien lukumäärä;

3) fiat-valuuttaa vastaan suoritettujen luovutusten vastaanotettu yhteenlaskettu bruttomäärä, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja raportoitavien liiketoimien lukumäärä;

4) muita raportoitavia kryptovaroja vastaan tehtyjen hankintojen yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja raportoitavien liiketoimien lukumäärä;

5) muita raportoitavia kryptovaroja vastaan suoritettujen luovutusten yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja raportoitavien liiketoimien lukumäärä;

6) raportoitavien vähittäismaksutapahtumien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja kyseisten tapahtumien lukumäärä;

7) raportoitavien liiketoimien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja kyseisten liiketoimien lukumäärä, sekä jaoteltuna siirtotyypeittäin, jos ne ovat raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan tiedossa, sellaisten raportoitavalle käyttäjälle tehtyjen siirtojen osalta, jotka eivät kuulu 2 tai 4 kohdan soveltamisalaan;

8) raportoitavien liiketoimien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja kyseisten liiketoimien lukumäärä, sekä jaoteltuina siirtotyypeittäin, jos ne ovat raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan tiedossa, sellaisten raportoitavan käyttäjän tekemien siirtojen osalta, jotka eivät kuulu 3, 5 tai 6 kohdan soveltamisalaan; ja

9) raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan sellaisiin hajautetun tilikirjan osoitteisiin, joiden ei tiedetä liittyvän virtuaalivarapalvelun tarjoajaan eikä finanssilaitokseen, tekemien siirtojen yhteenlaskettu käypä markkina-arvo ja yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä.

Edellä 4 momentin 2 ja 3 kohdassa tarkoitettu maksettu tai vastaanotettu määrä on ilmoitettava ilman tapahtumaan liittyviä kuluja siinä fiat-valuutassa, jona se on maksettu tai vastaanotettu. Jos määrät on maksettu tai vastaanotettu useana fiat-valuuttana, määrät on ilmoitettava yhtenä valuuttana, joka muunnetaan kunkin raportoitavan liiketoimen tapahtumahetkellä tavalla, jota raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja soveltaa johdonmukaisesti.

Edellä 4 momentin 4—9 kohdassa tarkoitettu käypä markkina-arvo on määritettävä ja ilmoitettava ilman tapahtumaan liittyviä kuluja yhtenä fiat-valuuttana, joka arvostetaan kunkin raportoitavan liiketoimen tapahtumahetkellä tavalla, jota raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja soveltaa johdonmukaisesti.

Fiat-valuutta, jossa 4 momentin 2—9 kohdassa tarkoitettut määrät on ilmoitettu, on myös ilmoitettava.

48 §

Kryptovarojen luovutuksista ja tulotapahtumista ilmoitettavat tiedot

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on ilmoitettava Verohallinnolle:

- 1) edellä 47 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettut tiedot itsestään; ja
- 2) sellaisten yksittäisten kryptovarakäyttäjien, joiden asuinlainkäyttöalue on Suomi, saaman luovutusvoiton ja -tappion tai muun tulon laskemiseksi tarpeelliset tiedot raportoitavien kryptovarojen myynneistä ja muista luovutuksista sekä tulotapahtumista siltä osin kuin nämä tiedot ovat raportoivalla kryptovarapalvelun tarjoajalla.

49 §

Euroopan unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella ilmoitetut tiedot

Edellä 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettua raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse ilmoittaa 47 §:ssä tarkoitettuja tietoja sellaisista raportoitavista käyttäjistä tai kontrolloivista henkilöistä, joiden osalta raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ilmoittaa kyseiset tiedot sellaisella Euroopan unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella, joka kuuluu kyseisen raportoitavan käyttäjän tai kontrolloivan henkilön asuinjäsenvaltion kanssa tehdyn pätevän ehdot täyttävän toimivaltaisten viranomaisten sopimuksen soveltamisalaan.

5 luku

Erityiset veloitteet

50 §

Ilmoitus valinnasta täyttää huolellisuus- ja raportointiveloitteet toisella hyväksytyllä lainkäyttöalueella

Jos jonkin 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettua edellytyksen täyttävä raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja aikoo täyttää huolellisuus- ja raportointiveloitteet 3 §:n 5 kohdassa tarkoitettulla tavalla, sen on mahdollisimman pian mutta viimeistään 46 §:ssä mainittua kalenterivuotta seuraavan tammikuun loppuun mennessä ilmoitettava Verohallinnolle:

- 1) valinnastaan täyttää huolellisuus- ja raportointiveloitteet jollakin hyväksytyllä lainkäyttöalueella; ja
- 2) millä hyväksytyllä lainkäyttöalueella se on valinnut täyttää huolellisuus- ja raportointiveloitteet.

51 §

Kryptovaraoperaattorin rekisteröitymisvelvollisuus

Edellä 11 §:ssä tarkoitetun kryptovaraoperaattorin, joka täyttää jonkin 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tai 2 §:n 2 momentissa säädetyn ehdon, on yksilöllisen tunnistenumeron saamiseksi ilmoittauduttava Verohallinnon ylläpitämään rekisteriin ennen 46 §:ssä mainitun kalenterivuoden päättymistä.

Poiketen siitä, mitä 1 momentissa säädetään, edellä 1 momentissa tarkoitettu kryptovaraoperaattori ei saa ilmoittautua Verohallinnon ylläpitämään rekisteriin, jos sen ei tarvitse täyttää huolellisuus- ja raportointivelvoitteita Suomessa 3 §:ssä tarkoitetulla tavalla sen vuoksi, että se täyttää kyseiset vaatimukset jossakin toisessa jäsenvaltiossa.

Kryptovaraoperaattorin on rekisteröitymisen yhteydessä ilmoitettava Verohallinnolle seuraavat tiedot:

- 1) nimi;
- 2) postiosoite;
- 3) verkkosivustot ja muut sähköiset osoitteet;
- 4) kryptovaraoperaattorille myönnetty verotunnisteet;
- 5) Euroopan unionin jäsenvaltiot, joissa raportoitavilla käyttäjillä on 38—40 §:n mukaisesti määritetty asuinlainkäyttöalue;
- 6) 3 §:n 1—4 tai 6 kohdassa tarkoitetut Euroopan unionin ulkopuoliset hyväksytyt lainkäyttöalueet.

Kryptovaraoperaattorin on viivytyksettä ilmoitettava Verohallinnolle 3 momentissa tarkoitettujen tietojen muutoksista.

Verohallinto peruu kryptovaraoperaattorin rekisteröinnin, jos kryptovaraoperaattori laiminlyö 4 luvussa säädettyjä velvoitteitaan eikä korjaa niitä Verohallinnon antaman kahden kehotuksen jälkeen. Rekisteröinti perutaan aikaisintaan 30 päivän kuluttua ja viimeistään 90 päivän kuluttua toisesta kehotuksesta.

Verohallinto peruu kryptovaraoperaattorin rekisteröinnin lisäksi seuraavissa tilanteissa:

- 1) kryptovaraoperaattori ilmoittaa Verohallinnolle, ettei sillä ole enää raportoitavia käyttäjiä Euroopan unionissa;
- 2) kryptovaraoperaattori ei täytä 11 §:ssä säädettyjä ehtoja.

Muutoksenhakuun tässä pykälässä tarkoitettua rekisteröintiä ja rekisteröinnin perumista koskevaan päätökseen sovelletaan, mitä verotusmenettelystä annetun lain 65 a §:ssä säädetään.

52 §

Velvollisuus kirjata ja säilyttää tietoja

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on kirjattava ne toimet ja tiedot, joita se käyttää 3 ja 4 luvussa säädettyjen menettelyjen ja velvoitteiden toteuttamiseen. Kirjatut toimet ja tiedot on säilytettävä ja niiden on oltava saatavilla vähintään kuusi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jota ne koskevat.

Jos kryptovarakäyttäjän asiakassuhde päättyy, raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on säilytettävä 3 ja 4 luvussa säädettyjen menettelyjen ja velvoitteiden toteuttamiseksi kerättyjä ja kirjattuja tietoja kuusi vuotta asiakassuhteen päättymisvuoden jälkeen.

6 luku

Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

53 §

Voimaantulo

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2026.
Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran 1 päivänä tammikuuta 2026 alkavaan kalenterivuoteen.

54 §

Aiempien kryptovarakäyttäjien huolellisuusmenettelyjen siirtymäsäännös

Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on saatava viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2027 sellaiselta kryptovarakäyttäjältä, jolle on muodostunut asiakassuhde raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan 31 päivänä joulukuuta 2025 mennessä, itse annettu todistus, jonka perusteella raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi:

- 1) määrittää yksittäisen kryptovarakäyttäjän asuinlainkäyttöalueet; ja
- 2) vahvistaa itse annetun todistuksen luotettavuuden niiden tietojen perusteella, jotka raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on saanut, mukaan lukien asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevien menettelyjen mukaisesti kerätyt asiakirjat.

Helsingissä 28.11.2025

Tasavallan Presidentti

Alexander Stubb

Valtiovarainministeri Riikka Purra