

Finansdepartementet
Avgis elektronisk

Dato: 30.05.2024
Deres ref.: 24/1313

Høringsvar - forslag til gjennomføring av MiCA og TFR II i norsk rett

Det vises til høringsnotat av 2. februar 2024. Finans Norge vil i det følgende gi sine innspill til gjennomføringen av forordning (EU) 2023/1113 (TFR II) i norsk rett.

Finans Norge støtter de foreslåtte endringene i hvitvaskingsregelverket. Når det gjelder høringsnotatets pkt. 12.3.4 og krav til forsterkede kundetiltak vises det til forslag til ny hvitvaskingslov § 17a:

17a Forsterkede kundetiltak for transaksjoner på personlige kryptokontoer

Ved gjennomføring av transaksjoner til eller fra personlige kryptokontoer, skal det minst gjennomføres ett av følgende forsterkede kundetiltak:

- a. Identifisere og verifisere identiteten av avsender, mottaker og deres reelle rettighetshavere.
- b. Kreve ytterligere informasjon om midlenes opprinnelse og mottaker av de overførte kryptoeiendelene.
- c. Gjennomføre forsterket løpende oppfølging av transaksjonene.
- d. Alle andre tiltak for å motvirke og håndtere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. Regulering av kryptoeiendeler og av pengeoverføringer
Finanstilsynet
- e. Tiltak for å motvirke og håndtere risiko knyttet til oppfølging av økonomiske sanksjoner og sanksjoner tilknyttet finansiering av masseødeleggelsesvåpen, som følger av regler gjennomføring av internasjonale sanksjoner.

Ordlyden innledningsvis viser til at det skal gjennomføres forsterkede kundetiltak ved transaksjoner til eller fra «personlige kryptokontoer». Ordlyden isolert sett skaper tvil om hvem som skal gjennomføre kundetiltakene. Finans Norge forstår høringsnotatet slik at kravet gjelder for kryptoeiendelstjenesteytere. Det vises til uttalelsen på side 39 i høringsnotatet hvor følgende fremgår:

«TFR II artikkel 38 nr. 4 innfører en ny bestemmelse i hvitvaskingsdirektivet artikkel 19a som pålegger medlemsstatene å gi regler om forsterkede kundetiltak for kryptoeiendelstjenesteytere».
[Understreket her].

Det bør fremgå tydelig av bestemmelsens ordlyd at kravet til forsterkede kundetiltak gjelder kryptoeiendelstjenesteytere. Det bør også inntas en henvisning til ny § 2 bokstav m som definerer kryptoeiendelstjenesteyter.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.

Atle Roaldsøy
advokat/fagdirektør

Sign.

Caroline Sand
juridisk seniorrådgiver

Dette dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder derfor ingen signatur(er)