stli 科技法律研究所 SCIENCE & TECHNOLOGY LAW INSTITUTE

芬蘭財政部通過《虛擬貨幣供應商法》，以防制洗錢及資恐行為

近來虛擬貨幣已成為國際洗錢犯罪工具，為有效防制洗錢及打擊資助恐怖主義行為，芬蘭財政部（Ministry of Finance）宣布通過虛擬貨幣供應商法（The Act on virtual currency providers），於2019年5月1日生效，立法目的係為了將虛擬貨幣供應商納入洗錢防制監管範圍，並由芬蘭金融監管局（Financial Supervisory Authority, FIN-FSA）擔任虛擬貨幣供應商之註冊機構及監管機構。

根據該法案，虛擬貨幣交易所、託管錢包供應商及虛擬貨幣發行者皆須向芬蘭金融監管局進行註冊，以確保遵守相關法規要求，包括：（1）供應商應具可靠性；（2）保存和保護客戶資金；（3）須將客戶資金與自有資金隔離；（4）服務行銷規則；（5）遵守防制洗錢與打擊資助恐怖主義（AML / CFT）規定。虛擬貨幣供應商須符合法規要求才能在芬蘭營運，若未符合法規，將被禁止其業務活動，並依規定科以罰金。

另外，該法案之基本框架，是以2018年5月歐盟宣布通過之「第五號洗錢防制指令」（the Fifth Anti-Money Laundering Directive）為基礎，該指令要求所有歐盟成員國必須於2020年1月10日前，將虛擬貨幣相關服務納入國內AML / CFT監管框架中，以降低洗錢和恐怖主義融資風險。然而，芬蘭金融監管局表示，虛擬貨幣交易風險高，儘管制訂新法案，投資者保護問題仍無法完全解決，呼籲投資者仍須注意虛擬貨幣相關服務所涉及之風險，應謹慎為之。

相關連結

- Virtual currency providers to be supervised by the FIN-FSA – briefing for virtual currency providers on 15 May
- Cryptocurrencypost, Finland: financial supervision takes the role of the controlling authority in the crypto-sector

你可能會想參加

→ 「跨域數位協作與管理」講座活動

翁嘉璟
副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2019年5月30日

資料來源：

Virtual currency providers to be supervised by the FIN-FSA – briefing for virtual currency providers on 15 May, Financial Supervisory Authority, https://www.finanssivalvonta.fi/en/publications-and-press-releases/supervision-releases/2019/virtual-currency-providers-to-be-supervised-by-the-fin-fsa--briefing-for-virtual-currency-providers-on-15-may/ (last visited May 20, 2019).

Cryptocurrencypost, Finland: financial supervision takes the role of the controlling authority in the crypto-sector, THE CRYPTOCURRENCY POST, https://thecryptocurrencypost.net/finland-financial-supervision-takes-the-role-of-the-controlling-authority-in-the-crypto-sector/ (last visited May 20, 2019).

文章標籤

虛擬貨幣 區塊鏈 金融科技

推薦文章