Valtioneuvoston asetus

eräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä tehostetusta asiakkaan tuntemismenettelystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä

Valtioneuvoston päätöksen mukaisesti, joka on tehty sisäministeriön esittelystä, säädetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 3 luvun 10 §:n 2 momentin nojalla:

1 §

Tehostettua tuntemismenettelyä koskevat tarkemmat säännökset

Ilmoitusvelvollisen on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017), jäljempänä rahanpesulaki, 3 luvun 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua menettelyä noudattaessaan tehostettava yksittäisiä tai kaikkia 3 luvun 2—4 ja 6 §:ssä tarkoitettuja asiakkaan tuntemistoimia niiden ajoituksen tai toistuvuuden sekä asiakkaan tuntemistietojen määrän ja lähteiden osalta, ottaen huomioon mahdolliset valvojan rahanpesulain 9 luvun 6 §:n nojalla antamat määräykset.

Siltä osin kuin se on ilmoitusvelvollisen toiminnan luonteen ja asiakassuhteet huomioiden mahdollista, ilmoitusvelvollisen on rahanpesulain 3 luvun 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua menettelyä noudattaessaan päivitettävä asiakkaan tuntemistietoja tavallista tiheämmin ja tarvittaessa hankittava ylemmän johdon suostumus asiakassuhteen aloittamiselle tai jatkamiselle, sekä toteutettava jatkuvan seurannan toimenpiteitä tiheämmin aikavälein asiakassuhteessa tapahtuvien muutosten ja tavanomaisesta poikkeavien liiketoimien havaitsemiseksi sekä asiakassuhteeseen liittyvien riskien hallitsemiseksi.

Siltä osin kuin se on ilmoitusvelvollisen toiminnan luonteen ja asiakassuhteet huomioiden mahdollista, ilmoitusvelvollisen on rahanpesulain 3 luvun 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua menettelyä noudattaessaan varmistettava asiakkaan antamat tuntemistiedot yhdestä tai useammasta muusta ilmoitusvelvollisen luotettavaksi arvioimasta lähteestä. Siltä osin kuin tiedot eivät sisälly ilmoitusvelvollisen tavanomaiseen asiakkaan tuntemismenettelyyn, ilmoitusvelvollisen voi olla tehostetun tuntemismenettelyn toteuttamiseksi tarpeen hankkia:

1) asiakkaan perustelut tietyn tuotteen tai palvelun käyttämiselle;

2) varojen alkuperää koskevia tietoja;

3) tiedot liiketoimeen liittyvien varojen tosiasiallisesta vastaanottajasta tai määränpäästä; ja

4) tiedot asiakkaan tosiasiallisen edunsaajan harjoittamasta liiketoiminnasta.

2 §

Luotto- ja rahoituslaitosten tehostettuun asiakkaan tuntemismenettelyyn liittyvät riskitekijät

Euroopan valvontaviranomaiset antavat rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 18 artiklan 4 kohdan nojalla ohjeita tilanteista, joissa on asianmukaista toteuttaa tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, sekä näissä tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja toteutettavista toimenpiteistä.

3 §

Tuotteisiin, palveluihin tai toimitustapaan liittyvät riskitekijät

Tuotteeseen, palveluun tai toimitustapaan liittyvään uuteen tai kehitteillä olevaan teknologiaan voi liittyä tavanomaista suurempi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski silloin, kun se vaikeuttaa asiakkaan tai tosiasiallisen edunsaajan tunnistamista.

Edellä 1 momentissa tarkoitetuissa tilanteissa ilmoitusvelvollisen on arvioitava riskejä ennen tuotteen, palvelun tai toimitustavan taikka uuden teknologian käyttöönottoa ja toteutettava tarvittavat toimenpiteet riskien hallinnoimiseksi.

4 §

Asiakkaisiin liittyvät riskitekijät

Asiakkaisiin, joiden liiketoimet ovat poikkeuksellisen monimutkaisia tai laajoja tai joiden liiketoimiin liittyy epätavallisia yksityiskohtia, joille ei vaikuttaisi olevan taloudellista tai lainmukaista perustetta, voi liittyä tavanomaista suurempi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski.

Liiketoimeen voi liittyä 1 momentissa tarkoitettuja epätavallisia yksityiskohtia, jos liiketoimi:

1) toteutetaan epätavallisissa olosuhteissa;

2) saattaa vaikeuttaa asiakkaan tai tosiasiallisen edunsaajan tunnistamista;

3) toteutetaan huomattavana käteissuorituksena; tai

4) liittyy kolmannelta osapuolelta saatuun maksuun, ja kolmas osapuoli on tuntematon tai kolmannella osapuolella ei ole ilmeistä yhteyttä liiketoimeen.

Asiakkaana olevaan yritykseen voi liittyä tavanomaista suurempi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski, jos yritystoiminnassa käytetään paljon käteissuorituksia tai jos yrityksen omistussuhteet vaikuttavat epätavallisilta tai liian monimutkaisilta verrattuna yrityksen liiketoiminnan luonteeseen.

5 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan päivänä kuuta 2018.

Helsingissä päivänä kuuta 2018

Sisäministeri

Ylitarkastaja