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

1. Bakgrund

I 3 kap. 10 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan penningtvättslagen) finns bestämmelser om skärpta åtgärder för kundkontroll. Enligt lagens 3 kap. 10 § 2 mom. utfärdas det genom förordning av statsrådet närmare bestämmelser om sådana kunder, produkter, tjänster, betalningsförmedlingar, leveranssätt och geografiska riskfaktorer som är förenade med en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är högre än vanligt samt om förfarandena i sådana situationer. Den tidigare gällande lagen (503/2008) innehöll inte något motsvarande bemyndigande att utfärda förordning och förordningen är därför ny. De skärpta åtgärderna ersätter inte normala åtgärder för kundkontroll, utan det är fråga om behövliga tilläggsåtgärder i anslutning till riskerna. Penningtvättslagen innehåller också bestämmelser (11–13 §) om vissa situationer där skärpta åtgärder alltid ska tillämpas.

Syftet med 3 kap. 10 § i penningtvättslagen är att i tillägg till ovannämnda bestämmelser vid behov i en statsrådsförordning kunna beakta andra situationer för att säkerställa att Finland lättare förmår uppfylla skyldigheten att som medlemsstat i EU genom sin reglering reagera på föränderliga risker för penningtvätt och finansiering av terrorism på det sätt som förutsätts i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (nedan penningtvättsdirektivet). Förordningen ska innehålla närmare bestämmelser om de åtgärder som ska tillämpas i situationer där risken är högre än vanligt. Dessutom föreslås att det i förordningen intas en särskild bestämmelse om sådana riskfaktorer i anslutning till produkter, tjänster eller leveranssätt som kan vara förenade med ny teknik eller teknik under utveckling samt en bestämmelse om riskfaktorer i anslutning till kunderna.

2. Beredning

Förordningen har beretts som tjänsteuppdrag vid inrikesministeriets polisavdelning i samarbete med finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, arbets- och näringsministeriet, Finansinspektionen, Regionförvaltningsverket i Södra Finland, Polisstyrelsen och Finlands Advokatförbund samt Finanssiala, Finlands näringsliv, Företagarna i Finland, Centralhandelskammaren och Veikkaus Ab. Utkastet till förordning genomgår en omfattande remissbehandling mellan den x mars 2018 och den x april 2018.

3. Innehåll

1 §

I förordningens 1 § preciseras vad som avses med skärpta åtgärder för kundkontroll. I paragrafen anges vad den rapporteringsskyldiga minst ska göra vid tillämpningen av skärpta åtgärder för kundkontroll. En rapporteringsskyldig kan direkt med stöd av penningtvättslagen och på basis av sin egen riskbedömning anpassa enstaka eller alla de åtgärder för kundkontroll som avses i 3 kap. 2–4 och 6 § i penningtvättslagen i sådana situationer där risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är högre än vanligt. Enligt 1 mom. ska åtgärderna vara skärpta i fråga om tidpunkt eller frekvens samt mängden uppgifter om kundkontroll och källorna till dem. Tillsynsmyndigheterna kan meddela närmare föreskrifter om de riskfaktorer som avses i 3 kap. 1 § 2 mom. och som den rapporteringsskyldiga ska beakta samt om de skärpta åtgärder som avses i 3 kap. 10 § och som är förenade med en högre risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism. Förordningen befriar inte den rapporteringsskyldiga från skyldigheten att ta dessa i beaktande. Vid anpassningen av åtgärderna ska den rapporteringsskyldiga fästa vikt vid transaktionen och nivån på de risker som är förenade med kundförhållandet. När det gäller riskerna ska hänsyn tas t.ex. till syftet med kundens konto eller kundförhållandet, beloppet av medlen i kundens transaktion och kundförhållandets regelbundenhet eller varaktighet samt riskfaktorerna i anslutning till kundförhållandet.

Enligt 2 mom. ska den rapporteringsskyldiga vid tillämpningen av skärpta åtgärder i möjligaste mån uppdatera uppgifterna om kundkontroll oftare än vanligt och vid behov inhämta den högre ledningens samtycke till att kundförhållandet inleds eller fortlöper samt vidta åtgärder för att ordna fortlöpande uppföljning med tätare intervaller. Det bör noteras att det finns avsevärda variationer i arten av de rapporteringsskyldigas verksamhet och kundförhållandena och därför ska de åtgärder som avses i momentet förutsättas endast till den del det är möjligt med beaktande av arten av den rapporteringsskyldigas verksamhet och kundförhållandena. Syftet med åtgärderna är att upptäcka förändringar i kundförhållandet och transaktioner som avviker från det normala samt att hantera de risker som är förenade med kundförhållandet. Detta innebär t.ex. att ett kundförhållande ska övervakas med tätare intervaller om det i kundförhållandet finns sådana transaktioner som det är möjligt och ändamålsenligt att övervaka.

I 3 mom. preciseras att den rapporteringsskyldiga i möjligaste mån ska verifiera de av kunden givna uppgifterna om kundkontroll ur en eller flera källor som den rapporteringsskyldiga bedömer som tillförlitliga. Avsikten med utökningen av mängden uppgifter för kundkontroll eller av antalet källor som används för verifieringen av uppgifterna är t.ex. att kontrollera kundens eller den verkliga förmånstagarens identitet, att utreda ägarna eller bestämmanderätten i ett företag eller en sammanslutning som är kund eller att utreda familjemedlemmar och affärspartner till en person i politiskt utsatt ställning. På motsvarande sätt som i fråga om skyldigheten i 2 mom. ska flera källor även användas till den del det är möjligt med beaktande av arten av den rapporteringsskyldigas verksamhet och kundförhållandena. Det är också möjligt att den rapporteringsskyldiga de facto inte har tillgång till annat än en källa. Enligt momentet kan den rapporteringsskyldiga behöva inhämta vissa tilläggsuppgifter, om dessa inte ingår i den rapporteringsskyldigas normala åtgärder för kundkontroll. Till dessa uppgifter hör åtminstone kundens motivering till att en viss produkt eller tjänst används, uppgifter om medlens ursprung, uppgifter om den verkliga mottagaren till eller den verkliga destinationen för medlen i en transaktion och uppgifter om den affärsverksamhet som bedrivs av kundens verkliga förmånstagare.

2 §

Paragrafen innehåller en hänvisning till de riktlinjer som de europeiska tillsynsmyndigheterna med stöd av artikel 18.4 i penningtvättsdirektivet utfärdar om situationer där skärpta åtgärder för kundkontroll är lämpliga samt om riskfaktorer och åtgärder som ska vidtas i anslutning till dessa. Bestämmelsen är informativ. De europeiska tillsynsmyndigheterna har utfärdat de första riktlinjerna (JC 2017 37) den 26 juni 2017. Med stöd av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) har de europeiska tillsynsmyndigheterna befogenheter att utfärda riktlinjer om finansinstitut.

Med finansinstitut enligt penningtvättsdirektivet avses kreditinstitut och finansiella institut. I Finland räknas t.ex. arbetspensions- och skadeförsäkringsanstalter inte till dessa. De allmänna principerna i de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer gäller alla rapporteringsskyldiga inom finanssektorn. Dessutom innehåller riktlinjerna särskilda principer som gäller vissa enskilda grupper av rapporteringsskyldiga. När det gäller försäkringssektorn meddelas särskilda principer endast i fråga om livs- och placeringsförsäkringar.

3 §

I paragrafen föreskrivs det om de i 3 kap. 10 § avsedda riskfaktorer som är förenade med produkter, tjänster eller leveranssätt. Bestämmelsen är inte uttömmande utan i 1 mom. beaktas sådana riskfaktorer i anslutning till ny teknik eller teknik under utveckling som den rapporteringsskyldiga åtminstone ska beakta. Sådan teknik kan vara förenad med högre risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism, om den gör det svårare att identifiera kunden eller den verkliga förmånstagaren.

Enligt FATF:s rekommendation 12 ska finansiella institut bedöma sådana risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan hänföra sig till utvecklandet av nya produkter och metoder, inklusive nya distributionskanaler, och användningen av ny teknik och teknik under utveckling i fråga om både nya och gamla produkter.

Enligt 2 mom. ska den rapporteringsskyldiga i situationer som avses i 1 mom. bedöma riskerna innan produkten, tjänsten eller leveranssättet eller den nya tekniken tas i bruk och vidta behövliga åtgärder för att hantera riskerna.

4 §

I förordningens 4 § föreskrivs det om riskfaktorer i anslutning till kunderna. Enligt 1 mom. kan det i anslutning till kunder med exceptionellt komplexa eller omfattande transaktioner eller vilkas transaktioner är förenade med ovanliga drag som inte förefaller ha ekonomisk eller laglig grund finnas en högre risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism.

I 2 mom. preciseras de situationer där en transaktion kan vara förenad med ovanliga drag. En transaktion kan vara förenad med sådana drag t.ex. om transaktionen genomförs under ovanliga omständigheter, transaktionen kan göra det svårare att identifiera kunden eller den verkliga förmånstagaren, transaktionen genomförs som en avsevärd kontantbetalning eller transaktionen hänför sig till en betalning från en tredje part som är okänd eller som inte har uppenbar koppling till transaktionen. Bestämmelsen är inte uttömmande.

I 3 mom. anges när det i anslutning till ett företag som är kund kan finnas en högre risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism. Så kan vara fallet i synnerhet om det i affärsverksamheten används mycket kontantbetalningar eller om företagets ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad i förhållande till arten av företagets affärsverksamhet. Bestämmelsen är inte uttömmande.

5 §

I paragrafen föreskrivs det om förordningens ikraftträdande.

4. Ikraftträdande

Förordningen föreslås träda i kraft i enlighet med 5 § den x xx 2018.