Statsrådets förordning

om förenklade åtgärder för kundkontroll i anslutning till vissa kundförhållanden och transaktioner vid förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med statsrådets beslut föreskrivs med stöd av 3 kap. 8 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017):

1 §

Närmare bestämmelser om förenklade åtgärder

En rapporteringsskyldig kan vid tillämpningen av förenklade åtgärder enligt 3 kap. 8 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017), nedan penningtvättslagen, anpassa enstaka eller alla de åtgärder för kundkontroll som avses i 3 kap. 2—4 och 6 § i fråga om tidpunkt eller frekvens samt mängden uppgifter om kundkontroll och källorna till dem, med beaktande av eventuella föreskrifter som övervakaren meddelat med stöd av 9 kap. 6 § i penningtvättslagen. En rapporteringsskyldig som omfattas av tillämpningsområdet för Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006 ska dessutom beakta det som i förordningen föreskrivs om vidtagande av åtgärder för kundkontroll.

Den rapporteringsskyldiga ska dock vid anpassningen av de åtgärder för kundkontroll som ingår i de förenklade åtgärder som avses i 3 kap. 8 § i penningtvättslagen säkerställa att åtgärderna för kundkontroll är tillräckliga i förhållande till de risker som är förenade med tjänsten, produkten eller transaktionen, distributionskanalen eller kundförhållandet samt tillräckliga för att upptäcka exceptionella eller ovanliga transaktioner.

En rapporteringsskyldig kan vid tillämpningen av de förenklade åtgärder som avses i 3 kap. 8 § i penningtvättslagen ange ett tröskelvärde ovanför vilket den rapporteringsskyldiga vidtar åtgärder för kundkontroll eller övervakar transaktioner. En rapporteringsskyldig som anger ett tröskelvärde ska se till att det använda förfarandet gör det möjligt att upptäcka överskridningar av tröskelvärdet och att tröskelvärdet är på en tillräckligt låg nivå i förhållande till riskerna.

2 §

Riskfaktorer i anslutning till förenklade åtgärder för kundkontroll i kreditinstitut och finansiella institut

Med stöd av artikel 17 i Europarlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG, nedan penningtvättsdirektivet, utfärdar de europeiska tillsynsmyndigheterna riktlinjer om de situationer där förenklade åtgärder för kundkontroll är lämpliga samt om de riskfaktorer som ska beaktas och åtgärder som ska vidtas i dessa situationer.

3 §

Förenklade åtgärder i anslutning till vissa finansiella produkter och tjänster

De förenklade åtgärder som avses i 3 kap. 8 § i penningtvättslagen kan tillämpas i sådana avtal om leasing- eller avbetalningsfinansiering genom vilka materiella tillgångar finansieras och enligt vilka den juridiska och verkliga äganderätten till de underliggande tillgångarna kvarstår hos den som beviljar finansiering under minst hela avtalstiden samt vilka uppfyller följande villkor:

1) finansieringsavtalets maximibelopp är 15 000 euro och avtalet är baserat på ett skriftligt avtal mellan den som beviljar finansiering och kunden,

2) de betalningar som grundar sig på finansieringsavtalet betalas via ett konto som innehas av en kund i ett kreditinstitut som omfattas av penningtvättsdirektivet eller i ett kreditinstitut i ett tredjeland som omfattas av krav som motsvarar dem som föreskrivs i det direktivet,

3) avtalet i fråga eller de anknutna transaktionerna är inte anonyma, kundförhållandet kan övervakas i enlighet med 3 kap. 4 § 2 mom. i penningtvättslagen och möjligheten att upptäcka tvivelaktiga transaktioner vid rätt tidpunkt enligt 3 kap. 4 § 3 mom. i penningtvättslagen äventyras inte, och

4) förmåner som grundar sig på finansieringsavtalet kan inte realiseras med en tredje part som förmånstagare.

Med avvikelse från 1 mom. 1 punkten är det möjligt att som förutsättning för förenklade åtgärder använda ett maximibelopp som erhålls genom att det årliga beloppet av leasinghyrorna eller avbetalningsposterna multipliceras med avtalets längd. I dessa fall får det årliga genomsnittsbeloppet av de leasinghyror eller avbetalningsposter som kunden betalar till den som beviljar finansiering dock inte överskrida 15 000 euro.

Om finansieringsavtalet inte längre uppfyller villkoren i 1 mom. får förenklade åtgärder inte tillämpas.

4 §

Förenklade åtgärder i anslutning till vissa försäkringsprodukter och försäkringstjänster

De förenklade åtgärder som avses i 3 kap. 8 § i penningtvättslagen kan tillämpas i följande försäkringsavtal:

1) en lagstadgad arbetspensionsförsäkring, företagarpensionsförsäkring och försäkring för olycksfall i arbetet och yrkessjukdom inom ramen för den sociala tryggheten,

2) en lagstadgad patientförsäkring,

3) en lagstadgad skadeförsäkring,

4) en frivillig försäkring där premien för försäkringsperioden eller engångspremien är låg, med undantag för livförsäkringsavtal.

Om ett försäkringsavtal inte längre uppfyller villkoren i 1 mom. eller om riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism i anslutning till ett försäkringsavtal eller ett kundförhållande är större än ringa enligt den rapporteringsskyldigas egen riskbedömning, får förenklade åtgärder inte tillämpas. Förenklade åtgärder får inte heller tillämpas om försäkringsavtalet är förenat med en återköpsrätt eller om det kan användas som säkerhet för lån.

5 §

Förenklade åtgärder i anslutning till vissa penningspelstjänster

De förenklade åtgärder som avses i 3 kap. 8 § i penningtvättslagen kan tillämpas i penninglotterier som avses i 3 § 2 mom. 1 punkten i lotterilagen (1047/2001) och i tippningsspel som avses i 3 § 2 mom. 3 punkten i den lagen, med undantag för penningspel där resultatet bestäms på basis av resultatet eller en händelse vid en idrotts- eller hästtävling eller en annan tävling. Förenklade åtgärder för kundkontroll får dock inte tillämpas på penningspel som förmedlas elektroniskt.

6 §

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 2018.

Helsingfors den 2018

Inrikesminister

Överinspektör