Valtioneuvoston asetus

eräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi 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 8 §:n nojalla:

1 §

Yksinkertaistettua menettelyä koskevat tarkemmat säännökset

Ilmoitusvelvollinen voi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017), jäljempänä rahanpesulaki, 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettua yksinkertaistettua menettelyä noudattaessaan sopeuttaa 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. Varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja asetuksen (EY) N:o 1781/2006 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2015/847 soveltamisalaan kuuluvien ilmoitusvelvollisten on lisäksi huomioitava, mitä asetuksessa säädetään tuntemistoimien tekemisestä.

Ilmoitusvelvollisen on kuitenkin rahanpesulain 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettuun yksinkertaistettuun menettelyyn sisältyviä tuntemistoimia sopeuttaessaan varmistettava, että asiakkaan tuntemistoimet ovat riittävät suhteessa palveluun, tuotteeseen tai liiketoimeen, jakelukanavaan tai asiakassuhteeseen liittyviin riskeihin sekä poikkeuksellisten tai epätavallisten liiketoimien havaitsemiseksi.

Ilmoitusvelvollinen voi rahanpesulain 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettua yksinkertaistettua menettelyä noudattaessaan asettaa kynnysarvon, jonka ylittyessä se suorittaa asiakkaan tuntemistoimia tai seuraa liiketoimia. Kynnysarvon asettavan ilmoitusvelvollisen on varmistettava, että sen käyttämä menettely mahdollistaa kynnysarvon ylittymisen havaitsemisen ja että kynnysarvo on riittävän alhaisella tasolla suhteessa riskeihin.

2 §

Luotto- ja rahoituslaitosten yksinkertaistettuun asiakkaan tuntemismenettelyyn liittyvät riskitekijät

Euroopan valvontaviranomaiset antavat rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 17 artiklan nojalla ohjeita tilanteista, joissa on asianmukaista toteuttaa yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, sekä näissä tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja toteutettavista toimenpiteistä.

3 §

Eräisiin rahoitustuotteisiin ja -palveluihin liittyvä yksinkertaistettu menettely

Rahanpesulain 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettua yksinkertaistettua menettelyä voidaan noudattaa sellaisessa leasing- tai osamaksurahoitussopimuksessa, jolla rahoitetaan aineellista omaisuutta, ja jossa kohde-etuuden laillinen ja tosiasiallinen omistajuus säilyy rahoituksen myöntäjällä vähintään sopimuksen keston ajan ja joka täyttää seuraavat edellytykset:

1) rahoitussopimuksen enimmäismäärä on 15 000 euroa ja sopimus perustuu rahoituksen myöntäjän ja asiakkaan väliseen kirjalliseen sopimukseen;

2) rahoitussopimukseen perustuvat maksut suoritetaan käyttäen asiakkaan tiliä rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesun tai terrorismin rahoittamiseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 soveltamisalaan kuuluvassa luottolaitoksessa tai sellaisessa kolmannessa maassa sijaitsevassa luottolaitoksessa, jossa on säädetty mainitun direktiivin vaatimuksia vastaavista vaatimuksista;

3) kyseessä oleva sopimus tai siihen liittyvät liiketoimet eivät ole anonyymejä, asiakassuhdetta voidaan seurata rahanpesulain 3 luvun 4 §:n 2 momentin mukaisesti ja mainitun pykälän 3 momentin edellyttämä epäilyttävien liiketoimien havaitseminen oikea-aikaisesti ei vaarannu; ja

4) rahoitussopimukseen perustuvia etuja ei voida realisoida kolmannen hyväksi.

Edellä 1 momentin 1 kohdasta poiketen yksinkertaistetun menettelyn edellytyksenä voidaan käyttää enimmäismäärää, joka saadaan kertomalla vuosittainen leasingvuokrien tai osamaksuerien määrä sopimuksen kestolla. Tällöin asiakkaan rahoituksen myöntäjälle maksamien leasingvuokrien tai osamaksuerien keskimääräinen vuosittainen määrä ei kuitenkaan saa ylittää 15 000 euroa.

Jos rahoitussopimus ei enää täytä 1 momentin edellytyksiä, yksinkertaistettua menettelyä ei saa noudattaa.

4 §

Eräisiin vakuutustuotteisiin- ja palveluihin liittyvä yksinkertaistettu menettely

Rahanpesulain 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettua yksinkertaistettua menettelyä voidaan noudattaa seuraavissa vakuutussopimuksissa:

1) sosiaaliturvaan kuuluva lakisääteinen työeläkevakuutus, yrittäjäeläkevakuutus sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus;

2) lakisääteinen potilasvakuutus;

3) lakisääteinen vahinkovakuutus;

4) vapaaehtoinen muu vakuutus kuin henkivakuutussopimus, jossa vakuutuskaudelta maksettava maksu tai kertavakuutusmaksu on pieni.

Jos vakuutussopimus ei enää täytä 1 momentin edellytyksiä tai ilmoitusvelvollisen oman riskiarvion perusteella vakuutussopimukseen tai asiakassuhteeseen liittyvät rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskit ovat vähäistä korkeampia, yksinkertaistettua menettelyä ei saa noudattaa. Yksinkertaistettua menettelyä ei myöskään saa noudattaa, jos vakuutussopimukseen liittyy takaisinosto-oikeus tai sitä voidaan käyttää lainan vakuutena.

5 §

Eräisiin rahapelipalveluihin liittyvä yksinkertaistettu menettely

Rahanpesulain 3 luvun 8 §:ssä tarkoitettua yksinkertaistettua menettelyä voidaan noudattaa arpajaislain (1047/2001) 3 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitetuissa raha-arpajaisissa ja 3 kohdassa tarkoitetuissa veikkauspeleissä, pois lukien rahapelit, joiden tulos määräytyy urheilu-, hevos- tai muun kilpailun tuloksen tai tapahtuman perusteella. Yksinkertaistettua asiakkaan tuntemismenettelyä ei saa kuitenkaan soveltaa sähköisesti välitettäviin rahapeleihin.

6 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan päivänä kuuta 2018.

Helsingissä päivänä kuuta 2018

Sisäministeri

Ylitarkastaja