Statsrådets förordning

om skärpta 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. 10 § 2 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017):

1 §

Närmare bestämmelser om skärpta åtgärder för kundkontroll

En rapporteringsskyldig ska vid tillämpningen av de åtgärder som avses i 3 kap. 10 § 1 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017), nedan penningtvättslagen, skärpa 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.

Till den del det är möjligt med beaktande av arten av den rapporteringsskyldigas verksamhet och kundförhållandena ska den rapporteringsskyldiga vid tillämpningen av de åtgärder som avses i 3 kap. 10 § 1 mom. i penningtvättslagen 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 i syfte att upptäcka förändringar i kundförhållandet och transaktioner som avviker från det vanliga samt i syfte att hantera de risker som är förenade med kundförhållandet.

Till den del det är möjligt med beaktande av arten av den rapporteringsskyldigas verksamhet och kundförhållandena ska den rapporteringsskyldiga vid tillämpningen av de åtgärder som avses i 3 kap. 10 § 1 mom. i penningtvättslagen verifiera de av kunden givna uppgifterna om kundkontroll ur en eller flera andra källor som den rapporteringsskyldiga bedömer som tillförlitliga. Till den del uppgifterna inte ingår i den rapporteringsskyldigas normala åtgärder för kundkontroll kan den rapporteringsskyldiga bli tvungen att för de skärpta åtgärderna inhämta

1) kundens motivering till att en viss produkt eller tjänst används,

2) uppgifter om medlens ursprung,

3) uppgifter om den verkliga mottagaren till eller den verkliga destinationen för medlen i en transaktion, och

4) uppgifter om den affärsverksamhet som bedrivs av kundens verkliga förmånstagare.

2 §

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

Med stöd av artikel 18.4 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 utfärdar de europeiska tillsynsmyndigheterna riktlinjer om de situationer där skärpta åtgärder för kundkontroll är lämpliga samt om de riskfaktorer som ska beaktas och åtgärder som ska vidtas i dessa situationer.

3 §

Riskfaktorer i anslutning till produkter, tjänster eller leveranssätt

I anslutning en produkt, en tjänst eller ett leveranssätt kan det finnas ny teknik eller teknik under utveckling som kan vara förenad med större risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism, om den gör det svårare att identifiera kunden eller den verkliga förmånstagaren.

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

4 §

Riskfaktorer i anslutning till kunderna

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 kan det finnas en större risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism.

En transaktion kan vara förenad med i 1 mom. avsedda ovanliga drag om transaktionen

1) genomförs under ovanliga omständigheter,

2) kan göra det svårare att identifiera kunden eller den verkliga förmånstagaren,

3) genomförs som en avsevärd kontantbetalning, eller

4) hänför sig till en betalning från en tredje part som är okänd eller som inte har uppenbar koppling till transaktionen.

I anslutning till ett företag som är kund kan det finnas en större risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism om det i affärsverksamheten används mycket kontantbetalningar eller om företagets ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad i förhållande till arten av företagets affärsverksamhet.

5 §

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 2018.

Helsingfors den 2018

Inrikesminister

Överinspektör