

22.1.2016

Valtiovarainministeriö/
Rahoitusmarkkinaosasto
valtiovarainministerio@vm.fi

Lausuntopyyntö rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiosta - VM139:00/2014

Työeläkevakuuttajat TELA ry
Salomonkatu 17 B
00100 Helsinki

Lausunnon pääkohdat:

- Suomalainen eläkevakuutusala ei kuulu IVAML:n soveltamisalaan. Työeläkevakuuttajat TELA ry pitää välttämättömänä, että tämä huomioidaan uudessa RESL:ssä.
- Työeläkevakuuttajat TELA ry pitää tärkeänä, että tilanteissa ja tapauksissa, joissa rahanpesuriski arvioidaan matalaksi, yksinkertaistettu tuntemismenettely säilyy aitona vaihtoehtona ja ilmoitusvelvollisella on riskiarvionsa perusteella mahdollisuus tarkemmin määritellä, mitä toimenpiteitä yksinkertaistettu tuntemismenettely sisältää.
- Työeläkevakuuttajat TELA ry katsoo, että työeläkevakuuttajan velvollisuus selvittää vakuutuksenottajan PEP-asema rajoittuisi tilanteisiin, joissa se on ilmoitusvelvollisen oman riskiarvioinnin perusteella tarpeen.

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Työeläkevakuuttajat TELA ry:ltä lausuntoa koskien rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiot. Työeläkevakuuttajat TELA ry haluaa kiinnittää valtiovarainministeriön huomion siihen, ettei suomalainen työeläkevakuutusala kuulu neljännen rahanpesudirektiivin soveltamisalaan ja siksi on tärkeää, että toimialan ominaispiirteet huomioidaan kansallisessa lainsäädännössä.

Työeläkevakuuttajat TELA ry pitää rahanpesulaissa riskiperusteista arviointitapaa ja sen mahdollistamista ilmoitusvelvollisen rahanpesuriskien hallinnassa tärkeänä. Riskiperusteisen arvioinnin perustana tulisi olla ilmoitusvelvollisen oma riskiarvio, jonka pitäisi saada olla ilmoitusvelvollisen toiminnan lähtökohta rahanpesuriskien hallinnassa ja torjunnassa. Sen takia riskiarviossa ilmoitusvelvollisella pitäisi olla mahdollisuus tunnistaa ja arvioida omaan toimintaansa tarvittavat riskienhallintakeinot. Riskiarviossa ilmoitusvelvollisella pitäisi olla mahdollisuus määritellä myös, mitä yksinkertaistettu asiakkaan tunteminen pitää sisällään.

Työeläkevakuuttajat TELA ry haluaa kiinnittää huomion siihen, että työeläke kuuluu vakuuttamispakon piiriin, jolloin työeläkevakuutus on myönnettävä sitä hakevalle. Poliittisella vaikutusvallalla ei ole vaikutusta vakuuttamispakon piiriin kuuluvan työeläkevakuutusluottotukseen, vakuutuksen myöntämiseen tai kertyneen eläkkeen maksuun. Päätösvallan siirtyminen ylemmälle johdolle ei muuta vakuuttamispakkoa. Katsomme, että työeläkevakuutusalan osalta riskiperusteista arviointia pitää voida soveltaa siten, että jos poliittisella vaikutusvallalla ei ole merkitystä tuotteen rahanpesuriskiä miltään osin, kuten tilanne lakisäätöissä työeläkkeissä on, poliittista

22.1.2016

vaikutusvaltaa ei tarvitse selvittää kyseisen asiakkaan osalta, joilla on ainoastaan kyseistä työeläkevakuutus tuotetta.

Työeläkevakuuttajat TELA ry

Suvi-Anne Siimes
toimitusjohtaja