

Määräykset ja ohjeet 7/2021

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijät

Dnro

FIVA 13/01.00/2021

Antopäivä

11.10.2021

Voimaantulopäivä

26.10.2021

Lisätietoja

Digitalisaatio ja analyysi/Rahanpesun estäminen

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala	4
2	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijät	5

1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017) tarkoitettuihin ilmoitusvelvollisiin:

- luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitetut luottolaitokset ja kolmansien maiden luottolaitosten sivuliikkeet sekä luottolaitoksen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvat rahoituslaitokset
- vakuutusyhtiölaissa (521/2008) tarkoitetut vakuutusyhtiöt ja erillisyhtiöt niiden harjoittaessa vakuutusluokista annetussa laissa (526/2008) tarkoitettuihin henkivakuutusluokkiin kuuluvaa toimintaa
- ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetussa laissa (398/1995) tarkoitetut kolmansien maiden vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet niiden harjoittaessa vakuutusluokista annetussa laissa (526/2008) tarkoitettuihin henkivakuutusluokkiin kuuluvaa toimintaa
- sijoitusrahastolaissa (213/2019) tarkoitetut rahastoyhtiöt sekä mainitun lain nojalla toimiluvan saaneet säilytysyhteisöt
- sijoituspalvelulaissa (747/2012) tarkoitetut sijoituspalveluyritykset sekä ulkomaisen ETA-sijoituspalveluyrityksen ja kolmansien maiden yritysten sivuliikkeet
- arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa (348/2017) tarkoitettu arvo-paperikeskus mukaan lukien sen perustama kirjausrahasto ja selvitysrahasto
- arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut tilinhoitajat ja tilinhoitajan oikeudet saaneiden ulkomaisten yhteisöjen Suomessa sijaitsevat toimipisteet
- maksulaitoslaissa (297/2010) tarkoitetut maksulaitokset sekä lain 7, 7 a ja 7 b §:ssä tarkoitettut luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt
- laissa ulkomaisen maksulaitoksen toiminnasta Suomessa (298/2010) tarkoitetut ulkomaiset maksulaitokset, kun ne tarjoavat maksupalveluita Suomessa sivuliikkeen välityksellä tai asiamiehen välityksellä
- sellaiset vaihtoehtorahastojen hoitajat, joille on myönnetty vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa (162/2014) tarkoitettu vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa, ulkomaisten vaihtoehtorahastojen sivuliikkeet Suomessa, ja sekä laissa tarkoitetut rekisteröitymisvelvolliset vaihtoehtorahastojen hoitajat sekä mainitun lain nojalla toimiluvan saaneet säilytysyhteisöt ja ulkomaisten säilytysyhteisöjen sivuliikkeet Suomessa
- vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa (234/2018) tarkoitetut vakuutusedustajat sekä ulkomaisten vakuutusedustajien Suomessa toimivat sivuliikkeet siltä osin kun on kyse vakuutusluokista annetussa laissa (526/2008) tarkoitettuihin henkivakuutusluokkiin kuuluvista vakuutuksista
- asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjistä annetussa laissa (852/2016) tarkoitetut suomalaiset luotonvälittäjät ja ulkomaisten luotonvälittäjien Suomessa toimivat sivuliikkeet

2 Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijät

- (1) Euroopan pankkiviranomainen on antanut direktiivin (EU) 2015/849 17 artiklan ja 18 artiklan 4 kohdan nojalla ohjeet asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta sekä tekijöistä, joita luotto- ja finanssilaitosten olisi tarkastettava arvioidessaan yksittäisiin liikesuhteisiin ja yksittäisiin liiketoimiin liittyvää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä eli rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevat ohjeet (EBA/GL/2021/02). Ohjeet on tarkoitettu direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa määritellyille luotto- ja finanssilaitoksille. Ohjeilla kumotaan ja korvataan ohjeet JC/2017/37.
- (2) Edellä kohdassa 1 tarkoitettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden kohdassa 2.5 kuvataan riskitekijöitä, joilla voi olla merkitystä, kun tarkastellaan asiakkaan tai tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan maineeseen liittyvää riskiä. Kohdassa on mainittu riskitekijänä muun muassa tieto siitä, että asiakas tai tosiasiallinen omistaja tai edunsaaja on ollut rikosoikeudellisten menettelyjen kohteena.

OHJE (kohdat 3-4)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.
- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan, edellä kohdassa 2 tarkoitettua Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden kohtaa 2.5 sovellettaessa tulee ottaa huomioon, että rikostuomioihin ja rikkomuksiin tai niihin liittyviin turvaamistoimiin liittyvien henkilötietojen käsittely on mahdollista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679 (yleinen tietosuojaa-asetus) 10 artiklan ja 6 artiklan 1 kohdan perusteella vain viranomaisen valvonnassa tai silloin, kun se sallitaan unionin oikeudessa tai jäsenvaltion lainsäädännössä, jossa säädetään asianmukaisista suojatoimista rekisteröidyn oikeuksien ja vapauksien suojelemiseksi.