



FINANSSIVALVONTA

Kirjaamo

kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Tiedoksi:

Anne-Mari Juutinen, Finanssivalvonta
Maarit Pihkala, Finanssivalvonta

FIVA 4/01.00/2015

FINANSSIVALVONNAN STANDARDIN 2.4 MUUTOSTA KOSKEVA LAUSUNTO

Finanssivalvonta on 15.6.2015 pyytänyt Finanssialan Keskusliiton (FK) lausuntoa standardiin 2.4 Asiakkaan tunteminen - rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen tehtävistä muutoksista.

1 Eräisiin rahoitussopimuksiin liittyvä yksinkertaistettu asiakkaan tuntemismenettely

Standardiluonnoksen kappaleessa 102 annetaan soveltamisohjeita valtioneuvoston asetuksessa (1204/2011) säädetyistä eräisiin rahoitussopimuksiin liittyvästä yksinkertaistetusta asiakkaan tuntemismenettelyistä. Soveltamisohjeessa on kuitenkin huomioitu vain asetuksen 1 §:n 1 momentin 1 kohdassa mainittu kiinteä 15 000 euron enimmäismäärä.

Asetuksen 1 §:n 2 momentissa säädetään vaihtoehtoisesta laskentatavasta, jonka perusteella rahoitussopimuksen enimmäismääränä voidaan käyttää myös määrää, joka saadaan kertomalla vuotuinen leasingvuokrien tai osamaksuerien määrä sopimuksen kestoajalla. Yksinkertaistettua tuntemismenettelyä voidaan noudattaa, mikäli asiakkaan rahoituksen myöntäjälle maksamien leasingvuokrien tai osamaksuerien keskimääräinen vuotuinen määrä ei ylitä 15 000 euroa.

FK pitää välttämättömänä, että kappaleen 102 soveltamisohjeita täydennetään niin, että niissä huomioidaan myös asetuksen 1 §:n 2 momentissa säädetty enimmäismäärän laskentatapa.

2 Standardin 2.4. muuttaminen Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman muotoon

Lausuntopyynnössä todetaan, että Standardi 2.4. tullaan muuttamaan tavanomaiseen Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelma -muotoon sen jälkeen, kun IV rahanpesudirektiivi ja toinen varainsiirtoasetus on implementoitu Suomen kansalliseen sääntelyyn.



FK haluaa kiinnittää Finanssivalvonnan huomiota siihen, etteivät sen paremmin nykyisen rahanpesulain perustana oleva III rahanpesudirektiivi kuin uusi IV rahanpesudirektiivikään koske vahinkovakuutusta. Kumpaakaan direktiiviä ei ole kirjoitettu vahinkovakuutusta silmällä pitäen, eivätkä niiden määräykset siksi kaikilta osin ole käyttökelpoisia vahinkovakuutuksen osalta.

FK pitääkin tärkeänä, että Finanssivalvonta kiinnittäisi riittävästi huomiota vahinkovakuutuksen erityispiirteisiin asiakkaan tuntemista sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaa määräys- ja ohjekokoelmaa laatiessaan.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Päivi Pelkonen