

Föreskrifter och anvisningar 7/2021

Risikfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism

Dnr
FIVA 13/01.00/2021

Utfärdade
11.10.2021

Gäller från
26.10.2021

Upplysningar
Digitalisering och
analys/Bekämpning av penningtvätt

FINANSINSPEKTIONEN
telefon 09 183 51
foramn.efternamn@fiva.fi.
finansinspektionen.fi

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

| | | |
|----------|---|----------|
| 1 | Tillämpningsområde | 4 |
| 2 | Riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism | 5 |

1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande rapporteringsskyldiga som avses i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017):

- kreditinstitut och filialer till kreditinstitut från tredjeländer enligt kreditinstitutslagen (610/2014) samt finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen
- försäkringsbolag och specialföretag enligt försäkringsbolagslagen (521/2008) då de utövar sådan verksamhet som omfattas av livförsäkringsklasserna enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008)
- filialer till försäkringsbolag från tredjeländer enligt lagen om utländska försäkringsbolag (389/1995) då de utövar sådan verksamhet som omfattas av livförsäkringsklasserna enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008)
- fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (213/2019) samt förvaringsinstitut som fått auktorisation med stöd av nämnda lag
- värdepappersföretag samt filialer i Finland till utländska EES-värdepappersföretag och till företag från tredjeländer enligt lagen om investeringstjänster (747/2012)
- värdepapperscentral inklusive av centralen inrättad registreringsfond och clearingfond enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (348/2017)
- kontoförvaltare och sådana utländska instituts driftsställen i Finland som fått auktorisation att fungera som kontoförvaltare enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet
- betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut (297/2010) samt fysiska personer och juridiska personer som avses i 7, 7 a och 7 b § i lagen"
- utländska betalningsinstitut då de tillhandahåller betaltjänster i Finland via en filial eller ett ombud enligt lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010)
- förvaltare av alternativa investeringsfonder som beviljats auktorisation att fungera som AIF-förvaltare enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), filialer i Finland till utländska AIF-fonder och sådana i lagen avsedda registreringskyldiga AIF-förvaltare samt förvaringsinstitut och filialer i Finland till utländska förvaringsinstitut som fått auktorisation med stöd av nämnda lag.
- försäkringsförmedlare, samt utländska försäkringsförmedlares filialer i Finland enligt lagen om försäkringsdistribution (234/2018) till den del det är fråga om sådana försäkringar som omfattas av livförsäkringsklasserna enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008)
- finländska kreditförmedlare och utländska kreditförmedlares filialer i Finland enligt lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom (852/2016)

2 Riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism

- (1) Europeiska bankmyndigheten har utfärdat riktlinjer enligt artiklarna 17 och 18.4 i direktiv (EU) 2015/849 för kundkännedom och de faktorer som kreditinstitut och finansiella institut bör beakta vid bedömning av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med enskilda affärsförbindelser och enstaka transaktioner, dvs. riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism (EBA/GL/2021/02). Riktlinjerna är avsedda för de kreditinstitut och finansiella institut som fastställs i artiklarna 3.1 och 3.2 i direktiv (EU) 2015/849. Genom riktlinjerna upphävs och ersätts riktlinjerna JC/2017/37.
- (2) I punkt 2.5 i Europeiska bankmyndighetens riktlinjer som avses ovan i stycke 1 beskrivs de riskfaktorer som kan vara relevanta vid bedömningen av den risk som förknippas med en kunds, en verklig huvudmans eller förmånstagarens anseende. I punkten har som riskfaktor bland annat nämnts uppgifter om att kunden, den verkliga huvudmannen eller förmånstagaren har varit föremål för straffrättsliga åtgärder.

ANVISNING (styckena 3–4)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att institut som omfattas av anvisningens tillämpningsområde följer Europeiska bankmyndighetens riktlinjer som avses i stycke 1. Riktlinjerna finns tillgängliga på adressen [Finansinspektionen.fi](https://www.finansinspektionen.fi).
- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning ska det vid tillämpning av stycke 2.5 i Europeiska bankmyndighetens riktlinjer som avses i stycke 2 ovan beaktas att det med stöd av artiklarna 10 och 6.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/679 (allmän dataskyddsförordning) är möjligt att behandla personuppgifter som ansluter sig till fällande domar i brottmål, förseelser eller skyddsåtgärder i anslutning till dem enbart under myndighetsövervakning eller då det är tillåtet enligt unionsrätten eller en medlemsstats nationella rätt, i vilken det föreskrivs om lämpliga åtgärder för skydd av den registrerades rättigheter och friheter.