

1.

## Lag

### om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

1 §

##### *Lagens syfte*

Syftet med denna lag är att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism, bidra till att dessa avslöjas och utreds samt effektivisera spårning och återtagande av vinningen av brott.

2 §

##### *Tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på

- 1) i 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsedda
  - a) auktoriserade tillsynsobjekt, med undantag för börser enligt 6 punkten i det momentet och centralinstitutet för en sammanslutning enligt 11 punkten i samma moment,
  - b) filialer till utländska sammanslutningar som motsvarar auktoriserade tillsynsobjekt,
  - c) representanter i Finland för utländska sammanslutningar som motsvarar auktoriserade tillsynsobjekt, om sammanslutningen tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial,
- 2) finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen (610/2014),
- 3) sådana kontoförvaltare, sådana utländska som kontoförvaltare auktoriserade sammanslutningars verksamhetsställen i Finland och sådana clearingorganisationer som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012),
- 4) fysiska och juridiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010),
- 5) försäkringsföreningar som avses i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987),
- 6) försäkringsförmedlare som avses i lagen om försäkringsförmedling (570/2005),
- 7) penningspelssammanslutningar som avses i 11 § i lotterilagen (1047/2001) samt näringsidkare och sammanslutningar som förmedlar anmälningar om deltagande och avgifter för deltagande i penningspel,
- 8) penningspelssammanslutningar som avses i Ålands landskapslagstiftning samt näringsidkare och sammanslutningar som förmedlar anmälningar om deltagande och avgifter för deltagande i penningspel i landskapet Åland,

9) revisorer som avses i revisionslagen (1141/2015), när de utför lagstadgad revision enligt 1 kap. 1 § 1 mom. i den lagen,

10) advokater som avses i lagen om advokater (496/1958) och dem som biträder advokaterna, när det är fråga om att handla i en klients namn eller för en klients räkning vid affärstransaktioner eller att delta i planeringen eller genomförandet av följande affärstransaktioner:

- a) köp, försäljning, genomförande eller planering av fastigheter eller affärsenheter,
- b) förvaltning av klientens pengar, värdepapper eller andra tillgångar,
- c) öppnande eller förvaltning av bank-, spar- eller värdeandelskonton,
- d) organisering av de medel som behövs för bildande eller ledning av bolag eller för förvaltning av företag, eller

e) bildande eller ledning av stiftelser, bolag eller motsvarande sammanslutningar eller ansvar för deras verksamhet,

11) andra som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller juridiska tjänster, när det är fråga om att handla i en klients namn eller för en klients räkning vid affärstransaktioner eller att delta i planeringen eller genomförandet av följande affärstransaktioner:

- a) köp eller försäljning av fastigheter eller affärsenheter,
- b) förvaltning av klientens pengar, värdepapper eller andra tillgångar,
- c) öppnande eller förvaltning av bank-, spar- eller värdeandelskonton,
- d) organisering av de medel som behövs för bildande eller ledning av bolag eller för förvaltning av företag, eller

e) bildande eller ledning av stiftelser, bolag eller motsvarande sammanslutningar eller ansvar för deras verksamhet,

12) utgivare av virtuella valutor, dem som affärs- eller yrkesmässigt växlar sådan valuta till annan valuta och handelsplatsen för valutan,

13) dem som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster som avses i 5 kap. 1 § 1 mom. 3–11 punkten i kreditinstitutslagen,

14) dem som idkar kreditgivning som avses i 1 § 1 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare (747/2010),

15) dem som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster som avses i 2 kap. 3 § 1—7 punkten i lagen om investeringstjänster (747/2012),

16) pantlåneinrättningar som avses i lagen om pantlåneinrättningar (1353/1992),

17) sådana fastighetsförmedlingsrörelser och rörelser för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler som avses i lagen om fastighetsförmedlingsrörelser och rörelser för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler (1075/2000),

18) sådana innehavare av koncession för indrivningsverksamhet som avses i 1 § 1 mom. i lagen om tillståndsplikt för indrivningsverksamhet (517/1999),

19) tillhandahållare av företagstjänster,

20) dem som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller i huvudsak skatterådgivningstjänster,

21) dem som affärs- eller yrkesmässigt utför bokföringsuppgifter på uppdrag,

22) dem som affärs- eller yrkesmässigt säljer eller förmedlar varor, när de i kontanter får en betalning eller flera med varandra sammanhängande betalningar vars belopp sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro.

Denna lag tillämpas också när de medel som är föremål för en affärstransaktion härrör från åtgärder som vidtagits inom en annan stats territorium.

### 3 §

#### *Undantag som gäller tillämpningsområdet*

Denna lag tillämpas inte om ekonomisk verksamhet bedrivs tillfälligt eller i mycket begränsad omfattning och följande förutsättningar föreligger:

- 1) verksamheten är ringa,

2) verksamheten utgör inte en persons huvudsakliga affärsverksamhet utan består av sidotjänster som direkt har samband med den och sidotjänsternas andel av omsättningen under räkenskapsperioden uppgår till högst fem procent,

3) verksamheten bedrivs av en person som inte bedriver verksamhet som avses i 2 § 1 mom. 1—21 punkten som sin huvudsakliga affärsverksamhet,

4) verksamheten tillhandahålls kunder inom den huvudsakliga affärsverksamheten och är inte allmänt tillgänglig för allmänheten,

5) verksamheten är inte penningförmedling som avses i 1 § 2 mom. 5 punkten i lagen om betalningsinstitut.

Denna lag tillämpas inte när en person i stället för aktieägaren har införts i aktieägarförteckningen, om bolagets värdepapper är föremål för handel på en reglerad marknad som avses i 2 § i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012).

Denna lag tillämpas inte i verksamhet som gäller skötsel av uppdrag som utförs i egenskap av rättegångsbiträde eller rättegångsombud. Med sådana uppdrag avses i denna lag, utöver egentliga uppdrag i anslutning till rättegång, också juridisk rådgivning som gäller en klients rättsliga ställning vid förundersökningen av ett brott eller i någon annan fas av behandlingen av ett ärende inför en rättegång samt inledande eller undvikande av rättegång.

Denna lag tillämpas inte i verksamhet som består i att tillhandahålla penningautomater för användning utanför kasinon.

#### 4 §

##### *Definitioner*

I denna lag avses med

1) *penningtvätt* verksamhet som avses i 32 kap. 6—10 § i strafflagen (39/1889),

2) *finansiering av terrorism* verksamhet som avses i 34 a kap. 5 och 5 a § i strafflagen,

3) *penningtvättsdirektivet* Europaparlamentets 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,

4) *förordningen om information om betalaren* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006,

5) *rapporteringsskyldiga sammanslutningar* och näringsidkare som avses i 2 § 1 mom.,

6) *identifiering* klarläggning av en kunds identitet på grundval av de uppgifter som kunden tillhandahållit,

7) *kontroll av identiteten* säkerställande av en kunds identitet utifrån handlingar eller uppgifter från en tillförlitlig och oberoende källa,

8) *virtuell valuta* en digital värdeenheter

a) som inte har getts ut av en centralbank eller någon annan myndighet och som inte är ett lagligt betalningsmedel,

b) som en person kan använda som betalningsmedel, och

c) som kan överföras, sättas in och växlas elektroniskt,

9) *utgivare av virtuell valuta* en fysisk eller juridisk person som ger ut en virtuell valuta,

10) *utländsk trust* en trust som avses i artikel 3.7 i penningtvättsdirektivet, dock inte sådana tillhandahållare av företagstjänster som avses i den punkten,

11) *tillhandahållare av företagstjänster* en person som tillhandahåller en tredje part någon av följande tjänster som affärsverksamhet:

a) bildande av en sammanslutning för en tredje parts räkning,

b) funktion som bolagsrättsligt ansvarig eller bolagsman eller i liknande ställning i andra juridiska personer,

- c) tillhandahållande av hemort, företagsadress, postadress eller andra motsvarande tjänster,
- d) funktion som förvaltare i Finland av en utländsk klassisk trust som avses i artikel 3.7 d i penningtvättsdirektivet eller av en liknande juridisk konstruktion,
- e) funktion som skötare av förvaltarregistrering, när den som sköter registreringen har införts i aktieägarförteckningen för ett annat än ett publikt aktiebolag,

12) *person i politiskt utsatt ställning* en fysisk person som har eller har haft offentliga uppdrag

- a) som statschef, regeringschef, minister, vice minister eller biträdande minister,
- b) som parlamentsledamot,
- c) som ledamot av politiska partiets förvaltningsorgan,
- d) som ledamot i högsta domstolen, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan vars beslut endast undantagsvis kan överklagas,
- e) som ledamot i det högsta beslutande organ som granskar skötseln av en stats finanser och som motsvaras av revisionsrätten eller av statens revisionsverk,
- f) som ledamot i direktionen för en centralbank,
- g) som ambassadör eller chargé-d'affaires,
- h) som minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten,
- i) som medlem av ett förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan i ett företag som är statsägt i sin helhet, eller
- j) som direktör, biträdande direktörer eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning,

13) *familjemedlem till en person i politiskt utsatt ställning* hans eller hennes

- a) make eller partner som enligt den nationella lagstiftningen i landet i fråga likställs med make,
- b) barn och ett barns make eller sådan partner som avses ovan, och
- c) föräldrar.

14) *meddelägare till en person i politiskt utsatt ställning*

a) varje fysisk person om vilken det är känt att han eller hon är verklig samägare till eller huvudman för en sammanslutning, näringsidkare eller annan juridisk konstruktion eller har andra nära affärsförbindelser med en person i politiskt utsatt ställning eller med en familjemedlem till honom eller henne, och

b) varje fysisk person som är verklig ensamägare till eller huvudman för en sammanslutning, näringsidkare eller annan juridisk konstruktion om vilken det är känt att den de facto har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning eller för en familjemedlem till honom eller henne,

15) *behörig tillsynsmyndighet* en myndighet som avses i 8 kap. 1 § 1 mom. 1—4 punkten,

16) *de europeiska finansmarknadsmyndigheterna* den europeiska bankmyndighet, europeiska värdepappers- och marknadsmyndighet och europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighet som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (*Europeiska bankmyndigheten*), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (*Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten*), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG och i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (*Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten*), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG,

17) *finansierat institut*

- a) ett företag som inte är ett kreditinstitut och som bedriver en eller flera av de verksamheter som avses i 5 kap. 1 § 1 mom. 3—15 punkten i kreditinstitutslagen,
- b) ett värdepappersföretag som avses i 9 § i lagen om investeringstjänster,
- c) ett fondföretag som avses i 2 § 1 mom. 10 punkten i lagen om placeringsfonder (48/1999),

- d) ett försäkringsföretag som avses i 26 kap. 1 § 1 mom. 7 punkten i försäkringsbolagslagen och som bedriver livförsäkringsverksamhet,
- e) en försäkringsförmedlare som avses i 3 § 3 punkten i lagen om försäkringsförmedling,
- f) filialer inom EES till finansiella institut som avses i a—e-punkten, oavsett om de finansiella instituten har sin hemort inom EES eller inte.

## 5 §

### *En sammanslutnings verkliga huvudman*

Med *en sammanslutnings verkliga huvudman* avses en fysisk person

1) som innehar mer än 25 procent av det röstetal som en juridisk persons samtliga aktier eller andelar medför eller någon annan motsvarande beslutanderätt, och denna röstmajoritet grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller därmed jämförbara stadgar eller på någon annan överenskommelse, eller

2) som har rätt att utse eller avsätta flertalet av ledamöterna i den juridiska personens styrelse eller i ett därmed jämförbart organ eller i ett organ som har denna rätt, och rätten grundar sig på samma omständigheter som röstmajoriteten enligt 1 punkten.

Om ingen har den rätt som avses i 1 mom. 1 eller 2 punkten, betraktas som verklig huvudman en fysisk person vars ägarandel av den juridiska personens samtliga aktier eller andelar uppgår till mer än 25 procent.

Om en eller flera juridiska personer har sådant bestämmande inflytande som avses i 1 eller 2 mom. i sammanslutningen, betraktas som verklig huvudman en juridisk person som utövar självständig beslutanderätt i dessa juridiska personer.

Utöver det som föreskrivs i 1—3 mom. anses en fysisk person ha bestämmande inflytande i en juridisk person, om denna leds tillsammans med den fysiska personen eller om han eller hon på något annat sätt de facto utövar bestämmande inflytande i företaget.

Om en verklig huvudman inte kan identifieras eller om det finns grundad anledning att anta att den identifierade fysiska personen inte är den verkliga huvudmannen, betraktas som verkliga huvudmän de fysiska personer som ingår i den juridiska personens styrelse, är ansvariga bolagsmän eller har någon annan motsvarande ställning. Om juridiska personer har en sådan ställning, betraktas som verkliga huvudmän de fysiska personer som utövar självständig beslutanderätt i den juridiska personen.

## 6 §

### *En utländsk trusts verkliga huvudman*

Med *en utländsk trusts verkliga huvudman* avses en fysisk person som utövar faktiskt bestämmande inflytande och

- 1) som är trustens instiftare eller beskyddare som instiftaren eventuellt har tillsatt,
- 2) som är trustens förvaltare, eller
- 3) som är trustens förmånstagare.

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. betraktas som verkliga huvudmän även andra fysiska personer som i sista hand utövar bestämmande inflytande i en utländsk trust genom direkt eller indirekt ägande eller på något annat sätt.

## 2 kap.

### **Riskbedömning**

#### 1 §

##### *Nationell bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism*

Inrikesministeriet är den nationella myndighet som samordnar den nationella bedömningen av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. I riskbedömningen ska riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i Finland identifieras och analyseras, och dessutom ska Europeiska kommissionens, nedan *kommissionen*, bedömning på unionsnivå av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism beaktas. Den nationella riskbedömningen ska uppdateras regelbundet.

Syftet med riskbedömningen är

- 1) att identifiera riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism inom olika sektorer,
- 2) att stödja och effektivisera bekämpningen av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt fördelningen av resurser,
- 3) att stödja olika sektorer i utarbetandet av enhetliga rutiner för bekämpning av penningtvätt och av finansiering av terrorism,
- 4) att informera behöriga tillsynsmyndigheter, advokatföreningen och rapporteringsskyldiga till stöd för den riskbedömning som avses i 2 och 3 § i detta kapitel.

Inrikesministeriet ska offentliggöra en sammanfattning av riskbedömningen.

#### 2 §

##### *Tillsynsansvarigas riskbedömning*

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska göra en bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism bland de rapporteringsskyldiga som omfattas av dess tillsyn (*tillsynsansvarigas riskbedömning*). Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska när riskbedömningen görs beakta

- 1) kommissionens bedömning på unionsnivå av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism samt de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som framgår av bedömningen,
- 2) den nationella riskbedömningen och de nationella risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som anges i den,
- 3) de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som gäller rapporteringsskyldiga och deras kunder, produkter och tjänster inom den övervakade sektorn.

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska vid planeringen av tillsynens omfattning och frekvens beakta sin riskbedömning, de undantag som tillåts inom en rapporteringsskyldigs verksamhet och de risker inom respektive sektor som avses i 1 mom. 3 punkten.

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska uppdatera riskbedömningen regelbundet eller när det i en rapporteringsskyldigs verksamhet förekommer betydande omständigheter eller förändringar som inverkar på de tillsynsansvarigas riskbedömning.

#### 3 §

##### *Rapporteringsskyldigas riskbedömning*

En rapporteringsskyldig ska göra en riskbedömning för att kunna identifiera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ska uppdateras re-

gelbundet. Riskbedömningen och ändringar i den ska på begäran lämnas till den behöriga tillsynsmyndigheten eller advokatföreningen utan obefogat dröjsmål.

En rapporteringsskyldig ska vid utarbetandet av riskbedömningen beakta arten, storleken och omfattningen av sin verksamhet. Den rapporteringsskyldiga ska med beaktande av dessa faktorer ha tillräckliga riktlinjer, förfaranden och kontroller för att minska och effektivt hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Riktlinjerna, förfarandena och kontrollerna ska åtminstone omfatta

- 1) utveckling av interna riktlinjer, förfaranden och kontroller,
- 2) intern revision, om det är motiverat med tanke på arten och storleken av den rapporteringsskyldigas verksamhet.

En rapporteringsskyldig ska utarbeta riktlinjer, förfaranden och kontroller som avses i 2 mom. samt följa och utveckla åtgärderna i anslutning till dem. Om den rapporteringsskyldiga är en juridisk person, ska styrelseordföranden, en ansvarig bolagsman eller någon annan person i motsvarande ställning godkänna de riktlinjer, förfaranden och kontroller som avses i 2 mom. samt följa och utveckla åtgärderna i anslutning till dem.

### 3 kap.

## **Kundkännedom**

### *Allmänna åtgärder för kundkännedom*

#### 1 §

### *Kundkännedom och riskbaserad bedömning*

En rapporteringsskyldig ska iakttä detta kapitel för att uppnå kundkännedom.

En rapporteringsskyldig som inte kan genomföra de föreskrivna åtgärderna för kundkännedom får inte etablera ett kundförhållande eller genomföra en affärstransaktion. Om villkoren i 4 kap. 1 § uppfylls, ska den rapporteringsskyldiga dessutom lämna in en anmälan till den centrala för utredning av penningtvätt som avses i 7 kap.

Den rapporteringsskyldiga ska skriftligen specificera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den rapporteringsskyldiga ska ha sådana riktlinjer, kontrollåtgärder och förfaranden för hantering av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som är tillräckliga med beaktande av verksamhetens art och omfattning. Den rapporteringsskyldiga ska vid bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism beakta riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism (*riskbaserad bedömning*) i fråga om

- 1) kunder,
- 2) länder eller geografiska områden,
- 3) produkter, tjänster och affärstransaktioner, och
- 4) distributionskanaler.

De åtgärder för kundkännedom som anges i detta kapitel ska med utgångspunkt i den riskbaserade bedömningen iakttas i varje kundförhållande så länge det varar.

En rapporteringsskyldig ska kunna visa den behöriga tillsynsmyndigheten eller den som förordnats att utöva tillsyn att den rapporteringsskyldigas metoder för kundkännedom och fortlöpande övervakning enligt denna lag är tillräckliga med beaktande av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### 2 §

### *Kundidentifiering och kontroll av kundens identitet*

En rapporteringsskyldig ska identifiera sin kund och kontrollera kundens identitet

- 1) när ett fast kundförhållande etableras,
- 2) om omfattningen av en enskild affärstransaktion eller flera sammanhängande affärstransaktioner sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro och kundförhållandet är tillfälligt eller om det är fråga om en sådan överföring av medel enligt artikel 3.9 i förordningen om information om betalaren som överstiger 1 000 euro,
- 3) om omfattningen av en enskild affärstransaktion eller flera sammanhängande affärstransaktioner vid försäljning av varor kontant sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro och kundförhållandet är tillfälligt,
- 4) i kasinoverksamhet,
- 5) om det är fråga om en tvivelaktig affärstransaktion eller om den rapporteringsskyldiga misstänker att medel som ingår i affärstransaktionen används för finansiering av terrorism eller för straffbart försök till detta, eller
- 6) om den rapporteringsskyldiga ifrågasätter att uppgifterna om en kund vars identitet tidigare har kontrollerats är tillförlitliga eller tillräckliga.

Med avvikelse från 1 mom. ska kunden identifieras och kundens identitet kontrolleras vid annan penningsspelsverksamhet än kasinoverksamhet, om det belopp som spelaren satsar per gång eller som sammanhängande spelinsatser sammanlagt uppgår till minst 2 000 euro. Vid kasinospel utanför ett kasino ska en kund, med avvikelse från det ovan sagda, identifieras i samband med att en vinst på minst 2 000 euro betalas ut, om inte kunden identifierades redan i samband med att han eller hon satsade ett belopp. Dessutom ska kunden identifieras och kundens identitet kontrolleras vid registrering av en kund, när en penningsspelsammanslutning tillhandahåller penningsspel som förmedlas elektroniskt.

Om någon handlar för en kunds räkning (*representant*), ska den rapporteringsskyldiga också identifiera representanten och kontrollera representantens identitet samt förvissa sig om att representanten har fått fullmakt att representera kunden.

En rapporteringsskyldig ska identifiera sin kund och kontrollera kundens identitet när kundförhållandet etableras eller senast innan kunden får bestämmanderätt över de medel eller annan egendom som ingår i affärstransaktionen eller innan affärstransaktionen har slutförts.

Om kunden ska identifieras och kundens identitet kontrolleras på grund av att det sammanlagda värdet av enskilda affärstransaktioner i de fall som avses i 1 mom. 3 punkten är minst 10 000 euro eller i de fall som avses i 2 mom. minst 2 000 euro, ska identiteten kontrolleras när den nämnda gränsen nås.

Bestämmelser om åtgärder för kundkännedom och om kontroll av identiteten finns dessutom i förordningen om information om betalaren.

### 3 §

#### *Uppgifter som gäller kundkännedom och bevarande av uppgifterna*

Uppgifter som gäller kundkännedom ska bevaras på ett tillförlitligt sätt i fem år från det att ett fast kundförhållande har upphört. Om det är fråga om en tillfällig affärstransaktion som avses i 2 § 1 mom. 2 eller 3 punkten eller 2 § 2 mom., ska de uppgifter som gäller kundkännedom bevaras i fem år från det att affärstransaktionen har slutförts.

Av de uppgifter som gäller kundkännedom ska följande bevaras:

- 1) namn, födelsetid och personbeteckning,
- 2) representanters namn, födelsetid och personbeteckning,
- 3) juridiska personers fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet,
- 4) fullständiga namn samt födelsetider och medborgarskap för ledamöterna i juridiska personers styrelser eller i motsvarande beslutande organ,
- 5) juridiska personers bransch,
- 6) verkliga huvudmäns namn, födelsetid och personbeteckning,



7) namnet på det dokument som använts för att kontrollera identiteten, dokumentets nummer eller någon annan identifieringsuppgift och dokumentets utfärdare, eller en kopia av dokumentet.

8) om kunden har identifierats på distans, uppgifter om de förfaranden eller källor som använts,

9) i 4 § 1 mom. i detta kapitel avsedda behövliga uppgifter som inhämtats för kundkännedom, såsom uppgifter om kundens verksamhet, affärsverksamhetens art och omfattning, kundens ekonomiska ställning, grunderna för användningen av affärstransaktionen eller tjänsten och uppgifter om medlems ursprung, och

10) nödvändiga uppgifter som inhämtats för fullgörande av utredningsskyldigheten enligt 4 § 3 mom. i detta kapitel.

Om kunden är utländsk och saknar finsk personbeteckning ska, utöver uppgifterna enligt 2 mom., uppgift om kundens medborgarskap och uppgifterna i resedokument bevaras.

En rapporteringsskyldig ska underrätta sin kund om att uppgifter som gäller kundkännedom och andra personuppgifter kan användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och till att till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

#### 4 §

##### *Inhämtande av uppgifter om kunderna samt fortlöpande övervakning och utredningsskyldighet*

En rapporteringsskyldig ska inhämta uppgifter om sina kunders verksamhet, arten och omfattningen av deras affärsverksamhet och grunderna för att en tjänst eller produkt används.

En rapporteringsskyldig ska ordna övervakning som med beaktande av arten och omfattningen av kundens verksamhet, kundförhållandets beständighet och varaktighet och riskerna är tillräcklig för att säkerställa att kundens verksamhet är förenlig med den rapporteringsskyldigas erfarenheter av och uppgifter om kunden och dennes verksamhet.

En rapporteringsskyldig ska särskilt fästa vikt vid affärstransaktioner som till sin struktur eller storlek eller i förhållande till den rapporteringsskyldigas storlek eller driftställe avviker från det normala. Förfarandet ska vara detsamma, om affärstransaktionerna inte har något uppenbart ekonomiskt syfte eller inte är förenliga med den rapporteringsskyldigas erfarenheter av eller uppgifter om kunden. Vid behov ska ursprunget till medlen i en affärstransaktion utredas.

#### 5 §

##### *Särskild identifieringsskyldighet i anslutning till försäkringsprodukter*

Kreditinstitut och finansiella institut ska, utöver det som föreskrivs i detta kapitel, i fråga om livförsäkringar och andra placeringsförsäkringar utreda

1) förmånstagarens namn, när personen har identifierats eller namngivits som förmånstagare,

2) tillräckliga identifieringsuppgifter för förmånstagare som anges på något annat sätt än enligt 1 punkten, för att utbetalning ska kunna göras när försäkringen förfaller till betalning.

De förmånstagare som avses i 1 mom. ska identifieras vid utbetalningen.

Kreditinstitut och finansiella institut ska identifiera en tredje part till eller för vilken en livförsäkring eller placeringsförsäkring överläts när överlåtelsen görs, om institutet hade kännedom om överlåtelsen.

Kreditinstitut och finansiella institut ska förvissa sig om att de har tillräckliga uppgifter om de verkliga huvudmännen för utländska trustar och tillhandahållare av företagstjänster, så att de kan ta reda på sina rättigheter i anslutning till utländska trustar och företagstjänster.

Kreditinstitut och finansiella institut ska utreda om förmånstagaren i fråga om en livförsäkring eller annan placeringsförsäkring är en person i politiskt utsatt ställning senast när en utbetalning görs eller försäkringen överläts helt eller delvis. Om en försäkring eller dess förmånstagare är förenad med en större risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism än vanligt, ska kreditinstitutet eller det finansiella institutet dessutom underrätta institutets ledning innan försäkringsersättning betalas ut och iaktta bestämmelserna om skärpta åtgärder för kundkännedom.

## 6 §

### *Identifiering av verkliga huvudmän*

En rapporteringsskyldig ska identifiera verkliga huvudmän och vid behov kontrollera deras identitet.

Den verkliga huvudmannen behöver dock inte identifieras, om kunden är ett bolag vars värdepapper är föremål för handel

1) på en reglerad marknad som avses i 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen (746/2012) eller

2) på en reglerad marknad motsvarande 1 punkten i ett land utanför EES och om bolaget eller sammanslutningen har sådan skyldighet att lämna information som motsvarar den skyldighet att lämna information som föreskrivs i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU.

Ett kreditinstitut behöver inte identifiera de verkliga huvudmännen för gemensamma konton som förvaltas av en advokat eller någon annan som tillhandahåller juridiska tjänster, om advokaten eller tillhandahållaren av juridiska tjänster är verksam i Finland eller i en annan EES-stat och om uppgifter om en verklig huvudmans identitet finns tillgängliga för kreditinstitutet på begäran.

Ett kreditinstitut behöver inte heller identifiera de verkliga huvudmännen för gemensamma konton som förvaltas av en advokat eller någon annan som tillhandahåller juridiska tjänster, om advokaten eller tillhandahållaren av juridiska tjänster är verksam i någon annan än en EES-stat och om

1) uppgifter om en verklig huvudmans identitet finns tillgängliga för kreditinstitutet på begäran, och

2) advokaten eller någon annan som tillhandahåller juridiska tjänster har skyldigheter som motsvarar skyldigheterna enligt denna lag och fullgörandet av skyldigheterna övervakas.

Ett kreditinstitut behöver inte heller identifiera de verkliga huvudmännen för gemensamma konton i anslutning till uppdrag som utförs av ett rättegångsbiträde eller rättegångsombud eller sådana uppdrag som utförs av en advokat eller någon annan som tillhandahåller juridiska tjänster och som inte omfattas av tillämpningsområdet för denna lag.

## 7 §

### *Tredje parts åtgärder för kundkännedom*

Åtgärderna för kundkännedom kan för en rapporteringsskyldigs räkning genomföras av en rapporteringsskyldig som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. eller en motsvarande aktör som har beviljats koncession eller registrerats i en annan EES-stat (*tredje part*), om denne har sådana skyldigheter i fråga om kundkännedom och bevarande av uppgifter som motsvarar skyldigheterna enligt denna lag och fullgörandet av skyldigheterna övervakas.

Åtgärderna för kundkännedom kan även genomföras av en aktör som motsvarar en i 1 kap. 2 § 1 mom. avsedd rapporteringsskyldig och som har beviljats koncession eller registrerats i någon annan än en EES-stat, om denna aktör har inrättats i en stat vars system för förhindran-

de och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning inte innebär någon avsevärd risk för EU:s inre marknad.

Med avvikelse från 1 och 2 mom. får en rapporteringsskyldig för att fullgöra sina skyldigheter inte anlita

1) betalningsinstitut vars betaltjänster huvudsakligen består i att tillhandahålla penningförmedling som avses i lagen om betalningsinstitut,

2) fysiska eller juridiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut, eller

3) någon som bedriver valutaväxlingsverksamhet.

En rapporteringsskyldig ska se till att den innan en affärstransaktion utförs får de uppgifter som avses i 3 § 2 mom. 1—6 punkten i detta kapitel av en tredje part enligt 1 och 2 mom. Den rapporteringsskyldiga ska dessutom se till att alla uppgifter som gäller kundkännedom är tillgängliga för den rapporteringsskyldiga och att den som handlar för den rapporteringsskyldigas räkning lämnar uppgifterna till den rapporteringsskyldiga på dennes begäran.

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan anse att en rapporteringsskyldig uppfyller förutsättningarna i denna paragraf, om

1) den rapporteringsskyldiga får uppgifterna av en tredje part som hör till samma koncern som den rapporteringsskyldiga,

2) koncernen iakttar bestämmelser motsvarande denna lag om åtgärder för kundkännedom, bevarande av kunduppgifter och program för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) tillsynsmyndigheten för koncernens moderbolag övervakar att 2 punkten följs.

En rapporteringsskyldig ska på det sätt som avses i 4 § 2 mom. i detta kapitel fortlöpande övervaka kundförhållanden där någon som handlar för en rapporteringsskyldigs räkning har genomfört åtgärder för kundkännedom.

En rapporteringsskyldig befrias inte från ansvar enligt denna lag på den grunden att åtgärderna för kundkännedom har genomförts av en tredje part för den rapporteringsskyldigas räkning.

Bestämmelserna i detta kapitel om tredje part och skärpta åtgärder för kundkännedom tillämpas inte, om den rapporteringsskyldiga har lagt ut en uppgift som gäller kundkännedom på entreprenad eller anlitar en representant och den som tillhandahåller de utlagda tjänsterna eller representanten ingår i den rapporteringsskyldiga.

#### *Förenklat förfarande för kundkännedom*

#### 8 §

#### *Förenklade åtgärder för kundkännedom*

En rapporteringsskyldig kan tillämpa ett förenklat förfarande för kundkännedom (*förenklade åtgärder för kundkännedom*), om den rapporteringsskyldiga utifrån en riskbaserad bedömning som den gjort med stöd av 3 § 2 mom. bedömer att ett kundförhållande eller en enskild affärstransaktion medför låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den rapporteringsskyldiga ska övervaka kundförhållandet i enlighet med 4 § 2 mom. i detta kapitel i syfte att upptäcka exceptionella eller ovanliga affärstransaktioner.

#### 9 §

#### *Förenklade åtgärder för kundkännedom när det gäller elektroniska pengar*

En rapporteringsskyldig kan tillämpa förenklade åtgärder för kundkännedom, om följande villkor för riskhantering är uppfyllda:

- 1) det elektroniska mediet kan inte laddas på nytt, eller i mediet kan det lagras i lagen om betalningsinstitut avsedda elektroniska pengar till ett belopp av högst 250 euro per månad och mediet kan användas enbart i Finland,
- 2) i det elektroniska mediet kan det lagras högst 500 euro och mediet kan användas bara i Finland,
- 3) det elektroniska mediet kan användas uteslutande för inköp av varor eller tjänster,
- 4) det elektroniska mediet kan inte laddas med anonyma elektroniska pengar,
- 5) utgivaren av det elektroniska mediet har tillgång till effektiva tillsynsförfaranden för att upptäcka ovanliga eller tvivelaktiga affärstransaktioner,
- 6) högst 100 euro i kontanter kan lösas in via det elektroniska mediet.

#### *Skärpt förfarande för kundkännedom*

#### 10 §

#### *Skärpta åtgärder för kundkännedom*

En rapporteringsskyldig ska tillämpa ett skärpt förfarande för kundkännedom (*skärpta åtgärder för kundkännedom*), om den rapporteringsskyldiga utifrån en riskbaserad bedömning som den gjort med stöd av 3 § 2 mom. bedömer att den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med ett kundförhållande eller en enskild affärstransaktion är högre än vanligt. Detsamma gäller om kunden eller affärstransaktionen har beröringspunkter med en stat vars system för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning innebär en avsevärd risk för EU:s inre marknad eller inte uppfyller de internationella förpliktelserna.

#### 11 §

#### *Skärpta åtgärder för kundkännedom vid identifiering på distans*

Om kunden inte är närvarande vid identifieringen och kontrollen av identiteten (*identifiering på distans*), ska den rapporteringsskyldiga vidta följande åtgärder för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism:

- 1) kontrollera kundens identitet med hjälp av ytterligare handlingar och uppgifter från en pålitlig källa,
- 2) se till att betalningen i samband med en affärstransaktion görs från ett kreditinstituts konto eller betalas in på ett konto som tidigare öppnats i kundens namn, eller
- 3) kontrollera kundens identitet med ett identifieringsverktyg eller ett kvalificerat certifikat som avses i lagen om stark autentisering och elektroniska signaturer (617/2009) eller med hjälp av någon annan teknik för elektronisk identifiering som är informationssäker och bevislig.

#### 12 §

#### *Skärpta åtgärder för kundkännedom när det gäller korrespondentbankförbindelser*

Om ett kreditinstitut eller finansiellt institut ingår avtal om betalningar och andra uppdrag (*korrespondentbankförbindelse*) med ett kreditinstitut eller finansiellt institut i ett land utanför EES-staterna, ska institutet före avtalsslutet inhämta tillräckliga uppgifter om det kreditinstitut eller finansiella institut som är motpart.

Kreditinstitutet eller det finansiella institutet ska göra en bedömning av motpartens anseende, kvaliteten på den tillsyn som motparten utövar och motpartens åtgärder för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Kreditinstitutets eller det finansiella institu-

tets högre ledning ska godkänna att korrespondentbankförbindelsen inleds. I avtalet ska man uttryckligen komma överens om genomförandet av åtgärderna för kundkännedom och om lämnandet av relevanta uppgifter om dessa åtgärder, på begäran, till det kreditinstitut eller finansiella institut som är motpart.

Om värdepappersföretag, betalningsinstitut, fondbolag eller AIF-förvaltare ingår avtal om arrangemang som motsvarar arrangemangen enligt 1 mom., ska den rapporteringsskyldiga iaktta denna paragraf.

Ett kreditinstitut eller finansiellt institut får inte inleda eller fortsätta en korrespondentbankförbindelse med ett institut som är en brevlådebank eller vars konton används i detta syfte.

### 13 §

#### *Skärpta åtgärder för kundkännedom när det gäller personer i politiskt utsatt ställning*

En rapporteringsskyldig ska ha lämpliga på riskbaserad bedömning grundade förfaranden för att konstatera om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller meddelägare.

Om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning eller är en sådan persons familjemedlem eller är känd som meddelägare till en sådan person, ska

1) den rapporteringsskyldigas högre ledning godkänna att ett kundförhållande inleds med en sådan person,

2) den rapporteringsskyldiga vidta lämpliga åtgärder för att få reda på ursprunget till den förmögenhet och de medel som hör till kundförhållandet eller affärstransaktionen, och

3) den rapporteringsskyldiga ordna skärpt, fortlöpande övervakning av kundförhållandet.

En person betraktas inte längre som en person i politiskt utsatt ställning när han eller hon inte har haft något betydande offentligt uppdrag sedan minst ett år tillbaka.

### 14 §

#### *Central kontaktperson*

Ett i lagen om betalningsinstitut avsett betalningsinstitut eller institut för elektroniska pengar som via en representant tillhandahåller betaltjänster eller utgivning av elektroniska pengar i Finland från EES utan att etablera filial ska utse en central kontaktperson. Den centrala kontaktpersonen ska på institutets vägnar sörja för

1) att de bestämmelser som avses i denna lag följs,

2) att Finansinspektionen tillhandahålls handlingar och information.

### 4 kap.

#### **Anmälningsskyldighet, tystnadsplikt och avbrytande av affärstransaktioner**

### 1 §

#### *Skyldighet att anmäla tvivelaktiga affärstransaktioner*

Efter att ha fullgjort utredningsskyldigheten enligt 3 kap. 4 § 3 mom. ska en rapporteringsskyldig utan dröjsmål göra en anmälan till centralen för utredning av penningtvätt om tvivelaktiga affärstransaktioner eller misstänkt finansiering av terrorism.

En rapporteringsskyldig kan göra en anmälan om tvivelaktiga affärstransaktioner också i fråga om enskilda betalningar eller andra prestationer eller om flera separata betalningar eller prestationer som har samband med varandra, om de överskrider ett högsta tröskelvärde (*tröskelvärdesanmälan*).

En rapporteringsskyldig ska avgiftsfritt lämna centralen för utredning av penningtvätt alla behövliga uppgifter och handlingar som kan ha betydelse för utredningen av misstankarna. Den rapporteringsskyldiga ska utan dröjsmål svara på begäran om uppgifter som centralen för utredning av penningtvätt lämnar.

## 2 §

### *Anmälan struktur och innehåll*

Anmälan om tvivelaktiga affärstransaktioner ska göras elektroniskt med en särskild tillämpning som centralen för utredning av penningtvätt har reserverat för detta ändamål. Av särskilda skäl kan anmälan också göras på något annat sätt.

Anmälan om tvivelaktiga affärstransaktioner ska innehålla de uppgifter i fråga om kundkänedom som avses i 3 kap. 6 § samt uppgifter om affärstransaktionens art, beloppet av och valutan för de medel eller övriga egendom som ingår i affärstransaktionen, medlens eller den övriga egendomens ursprung eller hur medlen och egendomen avses bli omsatta och de omständigheter som gjorde affärstransaktionen tvivelaktig, samt uppgift om huruvida affärstransaktionen har utförts, avbrutits eller avböjts.

## 3 §

### *Bevarande av uppgifter om tvivelaktiga affärstransaktioner*

En rapporteringsskyldig ska i fem år bevara de nödvändiga uppgifter som inhämtats för fullgörande av anmälningsskyldigheten enligt 1 § i detta kapitel, och handlingar i anslutning till dessa uppgifter. Uppgifterna och handlingarna ska hållas åtskilda från kundregistret, och de får inte användas för något annat ändamål än det som anges i denna lag. Uppgifterna och handlingarna ska avföras fem år från det att kundförhållandet har upphört eller den tvivelaktiga affärstransaktionen har slutförts, om de inte fortfarande behöver bevaras för brottsutredning eller en anhängig rättegång eller för att trygga den rapporteringsskyldigas eller dess anställdas rättigheter. Behovet av fortsatt bevarande ska omprövas senast tre år efter den senaste omprövningen. En anteckning ska göras om omprövningen och tidpunkten för den.

En registrerad har inte rätt till insyn i de uppgifter som avses i 1 mom. eller de uppgifter och handlingar som inhämtats för fullgörande av utredningsskyldigheten enligt 3 kap. 4 §. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att behandlingen av dessa uppgifter är lagenlig.

## 4 §

### *Tystnadsplikt och undantag från tystnadsplikten i fråga om tvivelaktiga affärstransaktioner*

En rapporteringsskyldig får inte för den som misstanken gäller eller för någon annan röja att en anmälan enligt 1 § i detta kapitel görs eller utreds. Tystnadsplikten gäller också den rapporteringsskyldigas anställda och dem som med stöd av denna paragraf har fått uppgifter som omfattas av tystnadsplikten.

En rapporteringsskyldig får trots 1 mom. informera en i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) avsedd sammanslutning som ingår i samma finans- och försäkringskonglomerat och som har beviljats koncession i Finland eller i en annan EES-stat om att en anmälan enligt 1 § i detta kapitel har gjorts och om innehållet i anmälan. Informationen får också delges en sammanslutning som ingår i samma finans- och försäkringskonglomerat och som har beviljats koncession i någon annan stat än en EES-stat, om sammanslutningen har skyldigheter som motsvarar skyldigheterna enligt denna lag och fullgörandet av skyldigheterna övervakas.

Trots 2 mom. får en rapporteringsskyldig informera sådana i 1 kap. 2 § 1 mom. 1 och 2 punkten avsedda rapporteringsskyldiga med koncession i Finland eller i en annan EES-stat som medverkar i en enskild affärstransaktion som hänför sig till den kund och den affärstransaktion som en anmälan enligt 1 § i detta kapitel avser om att anmälan har gjorts. Under samma förutsättningar får informationen delges en i 1 kap. 2 § 1 mom. 1 eller 2 punkten avsedd rapporteringsskyldig som har beviljats koncession i någon annan stat än en EES-stat, om mottagaren av informationen har skyldigheter som motsvarar skyldigheterna enligt denna lag och fullgörandet av skyldigheterna övervakas och mottagaren dessutom har sådana skyldigheter i fråga om skydd för personuppgifter som motsvarar personuppgiftslagen (523/1999).

I samband med utlämnande av information enligt 2 mom. får kundens namn, födelsetid och personbeteckning samt grunden för anmälan lämnas ut. Om personen saknar finsk personbeteckning, får också uppgifter om personens medborgarskap lämnas ut.

## 5 §

### *Avbrytande av affärstransaktioner och vägran att utföra sådana*

En rapporteringsskyldig ska avbryta en affärstransaktion för ytterligare utredningar eller vägra utföra en affärstransaktion, om

- 1) affärstransaktionen är tvivelaktig, eller
- 2) den rapporteringsskyldiga misstänker att medel som ingår i affärstransaktionen används för finansiering av terrorism eller för straffbart försök till detta.

Om affärstransaktionen inte kan inställas eller om det sannolikt blir svårare att ta reda på affärstransaktionens verkliga huvudman om den avbryts eller förvägras, kan den rapporteringsskyldiga utföra affärstransaktionen.

## 5 kap.

### **Regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt**

## 1 §

### *Tillämpningsområde*

Detta kapitel tillämpas på rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 11—22 punkten och som inte är auktoriserade tillsynsobjekt eller skyldiga att låta registrera sig i ett annat register som förs av den behöriga tillsynsmyndigheten än det register som avses i detta kapitel.

## 2 §

### *Regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt*

Regionförvaltningsverket för i enlighet med detta kapitel ett register över rapporteringsskyldiga som avses i 1 § i detta kapitel för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (*regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt*).

Syftet med regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt är att övervaka åtgärderna för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

En rapporteringsskyldig ska ansöka om att bli införd i registret inom 14 dygn från det att den rapporteringsskyldiga börjar omfattas av denna lag.

### 3 §

#### *Förutsättningar för registrering*

Regionförvaltningsverket ska registrera en sökande i regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt, om

- 1) sökanden har rätt att utöva näring i Finland,
- 2) sökanden inte har meddelats näringsförbud,
- 3) sökanden lämnar de uppgifter som avses i 4 § i detta kapitel,
- 4) en rapporteringsskyldig som bedriver valutaväxlingsverksamhet eller som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 19 punkten är tillförlitlig på det sätt som avses i 5 §.

Sökanden ska i sin ansökan uppge den näringsverksamhet som bedrivs och som ligger till grund för sökandens rapporteringsskyldighet.

### 4 §

#### *Uppgifter som ska föras in i regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt och anmälan om ändringar*

Följande uppgifter ska föras in i regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt:

- 1) en enskild näringsidkares fullständiga namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid och medborgarskap samt firma, eventuella bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning, datum för registreringen och besöksadress till varje driftställe där verksamhet bedrivs,
- 2) en juridisk persons firma, eventuella bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning, datum för registreringen och besöksadress till varje driftställe där verksamhet bedrivs,
- 3) administrativa påföljder enligt 9 kap. som har påförts en enskild näringsidkare eller en juridisk person och uppmaningar och förbud som har förenats med vite enligt 8 kap. 7 §; sådana uppgifter ska avföras ur registret tre år från utgången av det år då påföljden påfördes, och
- 4) skälet till att en uppgift avförs ur registret och tidpunkten för det.

En rapporteringsskyldig ska utan dröjsmål underrätta regionförvaltningsverket om ändringar i de uppgifter som avses i 1 mom.

### 5 §

#### *Tillförlitlighet*

En rapporteringsskyldig som bedriver valutaväxlingsverksamhet eller verksamhet som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 19 punkten anses inte vara tillförlitlig, om

1) han eller hon genom en lagakraftvunnen dom under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig att bedriva näringsverksamhet som ska föras in i regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt,

2) han eller hon annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för verksamhet som avses i 1 punkten.

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. anses en rapporteringsskyldig som bedriver valutaväxlingsverksamhet eller som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 19 punkten inte vara tillförlitlig, om

1) han eller hon under de senaste tre åren före bedömningen upprepade gånger eller i betydande grad har försummat att betala skatter eller andra offentliga avgifter, eller



2) han eller hon enligt utmätning eller någon annan utredning är oförmögen att svara för sina skulder.

Om den som gör anmälan är en juridisk person, gäller kravet på tillförlitlighet verkställande direktören och dennes ställföreträdare, ledamöter och ersättare i styrelsen, förvaltningsrådet och jämförbara organ, ansvariga bolagsmän och andra som hör till den högsta ledningen och även dem som direkt eller indirekt innehar mer än 25 procent av aktierna i ett aktiebolag eller av den rösträtt som aktierna medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt i en annan sammanslutning.

Regionförvaltningsverket har oberoende av sekretessbestämmelserna rätt att ur det bötesregister som avses i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) få uppgifter som behövs för utredning av tillförlitligheten enligt denna paragraf eller för avförande ur registret enligt 6 §.

## 6 §

### *Avförande av uppgifter ur regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt*

Regionförvaltningsverket ska avföra en rapporteringsskyldig ur sitt register för övervakning av penningtvätt, om den rapporteringsskyldiga inte längre uppfyller villkoren för registrering eller har upphört med sin verksamhet.

Uppgifterna om registeranteckningar ska bevaras i fem års tid från utgången av det år då uppgiften har avförts ur registret.

## 7 §

### *Utlämnande av uppgifter ur regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt genom en nättjänst*

Var och en har rätt att genom att ange företags- och organisationsnummer, firma eller bifirma för ett företag få uppgifter om företaget ur regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt.

Trots bestämmelserna i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får regionförvaltningsverket lämna ut personuppgifter ur registret i form av utskrifter eller göra dem allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät eller lämna ut dem på något annat sätt i elektronisk form. Regionförvaltningsverket får dock lämna ut uppgifter om personbeteckningens slutled ur regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt endast om utlämnandet uppfyller kraven i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.

Regionförvaltningsverket kan lämna ut uppgifter som avses i denna paragraf genom teknisk anslutning eller på något annat sätt i elektronisk form. För att uppgifterna ska lämnas ut krävs det att den som begär dem ger regionförvaltningsverket en utredning om att uppgifterna skyddas på ändamålsenligt sätt.

## 8 §

### *Uppdatering av uppgifterna med hjälp av befolkningsdatasystemet, handelsregistret och företags- och organisationsdatasystemet*

Regionförvaltningsverket har rätt att vid behov med hjälp av befolkningsdatasystemet uppdatera sina register och kontrollera personuppgifterna för personer som har anmälts för registrering, i syfte att konstatera uppgifternas riktighet.

Regionförvaltningsverket har rätt att uppdatera uppgifterna i registret för övervakning av penningtvätt med hjälp av handelsregistret och företags- och organisationsdatasystemet.

## 6 kap.

### **Registret över huvudmän**

#### 1 §

##### *Registrering av en sammanslutnings verkliga huvudman*

Ett företag som avses i 3 § 1 mom. 1—2 eller 4—6 punkten i handelsregisterlagen (129/1979) ska anmäla en uppgift om den verkliga huvudmannen för en sammanslutning som avses i 1 kap. 5 § för införande i handelsregistret på det sätt som anges i 10 och 11 § i företags- och organisationsdatalagen (244/2001).

Som en förenings verkliga huvudman räknas dess ordförande. Om någon annan utövar faktiskt bestämmande inflytande i föreningen, ska uppgiften om den verkliga huvudmannen anmälas till föreningsregistret på det sätt som anges i 10 och 11 § i företags- och organisationsdatalagen.

Som en stiftelses verkliga huvudmän räknas de styrelseledamöter som finns införda i stiftelseregistret. Om någon annan utövar faktiskt bestämmande inflytande i stiftelsen, ska uppgiften om den verkliga huvudmannen anmälas till stiftelseregistret på det sätt som anges i 10 och 11 § i företags- och organisationsdatalagen.

Bestämmelserna i detta kapitel tillämpas dock inte på ett bolag som är föremål för handel på en reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument.

#### 2 §

##### *Registrering av en utländsk trusts verkliga huvudman*

Förvaltaren av en i artikel 3.7 d i penningtvättsdirektivet avsedd utländsk klassisk trust eller liknande juridisk konstruktion ska anmäla en uppgift om en i 1 kap. 6 § avsedd utländsk trusts verkliga huvudman för införande i handelsregistret på det sätt som särskilt föreskrivs i handelsregisterlagen och företags- och organisationsdatalagen.

#### 3 §

##### *En sammanslutnings skyldighet att ha kännedom om den verkliga huvudmannen*

Ett företag som avses i 3 § 1 mom. 1—2 eller 4—6 punkten i handelsregisterlagen, en förening som är införd i föreningsregistret och en stiftelse som är införd i stiftelseregistret ska på behörigt sätt utreda och ha uppdaterad information om de verkliga huvudmän som avses i 1 kap. 5 § och om grunden för och omfattningen av deras bestämmande inflytande eller ägarandel.

En person som ingår i en i 1 mom. avsedd juridisk persons styrelse, är ansvarig bolagsman eller har någon annan motsvarande ställning ska se till att det förs en förteckning över sammanslutningens ägare och verkliga huvudmän. I förteckningen anges ägarens eller huvudmannens namn, födelsetid, medborgarskap och bosättningsland samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen. Förteckningen ska göras upp utan dröjsmål efter det att den juridiska personen har bildats, och den ska föras på ett tillförlitligt sätt.

#### 4 §

*Skyldighet för förvaltare av utländska trustar att ha kännedom om den verkliga huvudmannen*

Förvaltare av utländska trustar som avses i denna lag ska inhämta uppgifter enligt 1 kap. 6 § om den verkliga huvudmannen och förvalta dessa uppgifter.

#### 7 kap.

### **Centralen för utredning av penningtvätt**

#### 1 §

*Centralen för utredning av penningtvätt och dess uppgifter*

Vid centralkriminalpolisen finns en central för utredning av penningtvätt som har till uppgift att

1) förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och föra sådana fall till förundersökning eller brottsutredning,

2) ta emot och analysera anmälningar som avses i 4 kap. 1 § och ge återkoppling om verkningarna av dem,

3) samarbeta med myndigheterna vid bekämpningen av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

4) samarbeta och utbyta information med sådana myndigheter i en främmande stat och internationella organisationer som har till uppgift att förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism,

5) samarbeta med de rapporteringsskyldiga,

6) föra statistik över antalet anmälningar som gjorts med stöd av 4 kap. 1 §, antalet affärstransaktioner som avbrutits med stöd av 4 kap. 4 § och antalet anmälningar om tvivelaktiga affärstransaktioner som förts till förundersökning eller brottsutredning samt över inlämnade, mottagna, avvisade och besvarade förfrågningar om information,

7) ta emot och behandla anmälningar som avses i 3 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), utreda grunderna för frysningsbeslut som avses i 4 § i den lagen och göra framställningar om frysningsbeslut.

Med förhinderande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avses i 1 mom. 1 punkten mottagande, registrering och annan handläggning av anmälningar som gäller misstankar, och av uppgifter i anslutning till dessa misstankar, om penningtvätt och finansiering av terrorism samt förhinderande, avslöjande och utredning av penningtvätt, av finansiering av terrorism och av det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

I fråga om befogenheterna för centralen för utredning av penningtvätt gäller i övrigt polislagen (872/2011).

Centralkriminalpolisen ska årligen ge Polisstyrelsen en rapport om verksamheten vid centralen för utredning av penningtvätt, om antalet i 4 kap. 1 § avsedda anmälningar och förordnanden att avstå från att utföra affärstransaktioner och om framstegen i allmänhet när det gäller verksamheten i Finland mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## 2 §

### *Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism*

För förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism finns det ett permanent personregister som används av centralen för utredning av penningtvätt och förs med hjälp av automatisk databehandling (*penningtvättsregistret*). Registeransvarig är centralen för utredning av penningtvätt.

I penningtvättsregistret får det införas behövliga uppgifter och handlingar som har inhämtats och erhållits för fullgörandet av uppdrag enligt 1 § i detta kapitel eller som erhållits med stöd av 3 och 4 § i detta kapitel.

I penningtvättsregistret får särskilt följande uppgifter som behövs med tanke på informationssystemets syfte registreras:

- 1) namnen på den person som gjort anmälan eller på den person som anmälan gäller,
- 2) födelsedatum, hemkommun och hemstat,
- 3) personbeteckning,
- 4) uppgifter om den handling som använts vid identifieringen,
- 5) kön,
- 6) modersmål,
- 7) medborgarskap, avsaknad av medborgarskap eller nationalitet,
- 8) hemstat,
- 9) civilstånd,
- 10) yrke,
- 11) adress och telefonnummer eller annan kontaktinformation,
- 12) uppgift om att personen avlidit eller om dödförklaring av personen,
- 13) klientnummer som en myndighet gett,
- 14) FO-nummer,
- 15) bankkontouppgifter,
- 16) i fråga om en utländsk person föräldrarnas namn och adress, uppgifterna i resedokument samt övrig behövlig information som gäller inresa och passerande av gräns.

Penningtvättsregistret får användas endast av anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Namnet på och identiteten hos den som gör en anmälan om tvivelaktiga affärstransaktioner är sekretessbelagd information. Oberoende av sekretessen får denna information lämnas ut för ett ändamål som anges i 3 § 4 mom. och 4 § 3 mom. i detta kapitel.

De registrerade har inte rätt till annan insyn i registret än till de uppgifter i anslutning till frysningsbeslut som avses i 1 § 1 mom. 7 punkten i detta kapitel. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att behandlingen av uppgifterna om den registrerade är lagenlig.

Anmälan och uppgifterna i den avförs ur penningtvättsregistret tio år från det att anteckningen om misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism gjordes.

I fråga om polisens personregister gäller i övrigt det som föreskrivs i lagen om behandling av personuppgifter i polisens verksamhet (761/2003).

### 3 §

#### *Rätt för centralen för utredning av penningtvätt att få, använda och lämna ut uppgifter*

Trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om affärs- och yrkeshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter har centralen för utredning av penningtvätt rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar som behövs för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Beslut om inhämtande av sekretessbelagda uppgifter fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Trots tystnadsplikten för en medlem, en revisor, en verksamhetsgranskare, en styrelseledamot eller en anställd har centralen för utredning av penningtvätt på skriftlig begäran av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen rätt att av en enskild sammanslutning, stiftelse eller person avgiftsfritt få uppgifter som behövs för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Uppgifter som avses i 1 och 2 mom. får lämnas ut till centralen för utredning av penningtvätt som en datamängd eller i elektronisk form.

De uppgifter som centralen erhållit får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut endast för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter också utan begäran. Dessutom får uppgifter lämnas ut till utrikesministeriet för skötsel av uppgifter enligt 9 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism och till utmätningsmannen för skötsel av uppgifter enligt 14 § i den lagen och uppgifter enligt 2 b § i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967). Uppgifter kan också lämnas ut till en behörig tillsynsmyndighet som avses i denna lag, om den uppgift som lämnas ut är nödvändig för att den behöriga tillsynsmyndigheten ska kunna utföra de uppdrag som avses i denna lag. Beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta moment fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifter som avses i detta moment får lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form.

Centralen för utredning av penningtvätt kan sätta begränsningar och ställa villkor för användningen av de uppgifter enligt 1, 2 och 4 mom. som lämnas ut. Centralen kan vägra att lämna ut uppgifter till någon annan än en förundersökningsmyndighet, om det i ärendet finns skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism och målen för utredningen kan äventyras om uppgifter lämnas ut.

De förfrågningar som centralen för utredning av penningtvätt gjort med stöd av den rätt att få uppgifter som avses i 1 och 2 mom. eller innehållet i förfrågningarna får inte avslöjas för den som förfrågningarna gäller. I fråga om bevarande och kontroll av förfrågningarna och de svar som getts med anledning av dem gäller på motsvarande sätt 4 kap. 3 § 2 mom.

### 4 §

#### *Utbyte av information*

Centralen för utredning av penningtvätt har rätt att begära uppgifter som avses i 3 § 1 och 2 mom. i detta kapitel av en främmande stats finansunderrättelseenhet eller en annan behörig myndighet för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vin-

ning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I en begäran om utlämnande av uppgifter ska ändamålet med uppgifterna specificeras, och begäran ska innehålla tillräckliga fakta, bakgrundsuppgifter och motiveringar för att begäran ska kunna besvaras.

Uppgifter från en myndighet i en främmande stat får användas och lämnas ut för något annat ändamål än det ändamål för vilket de har lämnats ut bara om den myndigheten har gett sitt samtycke i förväg.

Centralen för utredning av penningtvätt kan efter en motiverad begäran lämna ut uppgifter som avses i 3 § 1 och 2 mom. i detta kapitel till en främmande stats finansunderrättelseenhet eller en annan behörig myndighet för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. En begäran om utlämnande av uppgifter ska besvaras utan ogrundat dröjsmål. Centralen för utredning av penningtvätt kan sätta begränsningar och ställa villkor för användningen av de uppgifter som lämnas ut. Centralen kan vägra att lämna ut uppgifter om det kan vara till skada för arbetet med att förhindra, avslöja, utreda eller till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket vinning har fått av penningtvätt eller av finansiering av terrorism, eller av någon annan grundad anledning.

Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter till en främmande stats finansunderrättelseenhet eller en annan behörig myndighet också utan begäran, om det behövs för ett ändamål som anges i 4 mom.

Uppgifter som avses i denna paragraf får tas emot och lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form i ett gemensamt överenskommet förfarande. Finansunderrättelseenheten i en av Europeiska unionens medlemsstater kan ges rätt att söka uppgifter om sökträffar i ett register som avses i 2 kap. i detta kapitel för att utreda om registret innehåller uppgifter om ett föremål för den statens sökningar. Beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta kapitel och av uppgifter i anslutning till uppgifter om sökträffar fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

## 5 §

### *Förordnande från centralen för utredning av penningtvätt att avbryta en affärstransaktion*

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan meddela en rapporteringsskyldig ett förordnande att avbryta en affärstransaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan på begäran av en utländsk myndighet som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller av finansiering av terrorism meddela en rapporteringsskyldig ett förordnande att avbryta en affärstransaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Centralen för utredning av penningtvätt har för ett ändamål som anges i 1, 2 eller 4 mom. rätt att begära en utredning om affärstransaktionen av den vars tillgångar eller egendom avbrottet gäller. Ett förordnande att avbryta en affärstransaktion ska utan dröjsmål återkallas när avbrottet inte längre behövs.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan meddela tullmyndigheten, för verkställande, och gränsbevakningsmyndigheten ett förordnan-

de att under högst tio vardagar hålla inne medel som påträffats i samband med en tullåtgärd eller gränskontroll eller gränsövervakning, om en sådan åtgärd är nödvändig för att förhindra, avslöja, utreda och till förundersökning eller brottsutredning föra penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning har fått eller kan få som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med medel som ska hållas inne avses kontanta medel enligt definitionen i artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1889/2005 om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur gemenskapen samt annan lös egendom som har ett ekonomiskt värde.

Som vardagar som avses i denna paragraf räknas inte lördagar.

## 6 §

### *Allmän omsorgsplikt för vissa myndigheter*

Tull-, gränsbevaknings-, skatte- och utredningsmyndigheterna samt konkursombudsmannen ska i sin verksamhet se till att uppmärksamhet ägnas åt förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism och att tvivelaktiga affärstransaktioner eller misstänkt finansiering av terrorism som kommer fram i samband med skötseln av deras egna uppgifter anmäls till centralen för utredning av penningtvätt.

I fråga om tull- och gränsbevakningsmyndigheternas uppgifter i egenskap av förundersökningsmyndigheter gäller separata bestämmelser.

## 8 kap.

### **Tillsyn**

## 1 §

### *Tillsyn*

Tillsyn över efterlevnaden av denna lag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den utövas av

- 1) Finansinspektionen när det gäller rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 1—6 punkten,
- 2) Polisstyrelsen när det gäller penningssammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 7 punkten,
- 3) Patent- och registerstyrelsen när det gäller rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 9 punkten,
- 4) regionförvaltningsverket när det gäller rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 11—22 punkten, om de inte är rapporteringsskyldiga som med stöd av 1 punkten lyder under Finansinspektionens tillsyn,
- 5) advokatföreningen när det gäller rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 10 punkten.

De behöriga tillsynsmyndigheterna, Energimyndigheten, advokatföreningen, en börs som avses i lagen om handel med finansiella instrument och centralinstitutet för den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) ska underrätta centralen för utredning av penningtvätt om de på basis av omständigheter som kommer fram i samband med tillsynen eller annars vid skötseln av sina uppgifter upptäcker en tvivelaktig affärstransaktion eller misstänker finansiering av terrorism eller straffbart försök till detta.

Bestämmelser om Ålands landskapsregerings tillsyn över bestämmelser om penningsspel som utfärdats genom denna lag eller med stöd av den finns i Ålands landskapslagstiftning.

## 2 §

### *Rätt att få uppgifter av rapporteringsskyldiga*

Utöver det som föreskrivs någon annanstans i lag ska de rapporteringsskyldiga oberoende av sekretessbestämmelserna utan ogrundat dröjsmål lämna den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen de uppgifter och utredningar som de begär och som behövs för skötseln av en uppgift som anges i denna lag eller i bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den.

## 3 §

### *Inspektionsrätt*

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen har oberoende av sekretessbestämmelserna rätt att på rapporteringsskyldigas andra driftställen än utrymmen som används för boende av permanent natur granska handlingar, upptagningar och datasystem som gäller dessas verksamhet och förvaltning, i den utsträckning som behövs för fullgörandet av tillsynsuppdraget enligt denna lag eller bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den. Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen har rätt att av tillsynsobjekt avgiftsfritt få behövliga kopior av handlingar och upptagningar som avses i denna paragraf.

Andra behöriga tillsynsmyndigheter än Patent- och registerstyrelsen har rätt att för tillsynen över efterlevnaden av denna lag och bestämmelser som utfärdats med stöd av den också inspektera utrymmen som används för boende av permanent natur, om det finns grundad anledning att misstänka att den rapporteringsskyldiga uppsåtligt eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt har försummat eller brutit mot denna lag på ett sätt som avses i 9 kap. 3 § 1 eller 2 mom. och inspektionen är nödvändig för att utreda omständigheter som är föremål för inspektion.

Bestämmelserna i 39 § i förvaltningslagen ska iakttas i tillämpliga delar vid inspektionen.

Bestämmelser om polisens skyldighet att lämna handräckning finns i 9 kap. 1 § i polislagen.

## 4 §

### *Begränsning av en rapporteringsskyldigs koncessionsenliga verksamhet och återkallande av koncessionen*

För begränsning av en rapporteringsskyldigs koncessionsenliga verksamhet och återkallande av koncessionen gäller separata bestämmelser.

## 5 §

### *Begränsning för viss tid av verksamheten inom en rapporteringsskyldigs ledning*

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att vara ledamot eller ersättare i styrelsen eller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare hos en rapporteringsskyldig eller att i övrigt höra till den högsta ledningen, om

1) personen vid skötseln av sina uppgifter har visat allvarlig och väsentlig oskicklighet eller oförsiktighet och om det är uppenbart att detta allvarligt kan äventyra de mål för tillsynen som anges i denna lag, eller

2) personen inte uppfyller de krav på yrkesskicklighet och tillförlitlighet som anges särskilt i lag, eller

3) personen tidigare har fått en rättelseuppmaning, anmärkning eller varning som inte har lett till att allvarliga och väsentliga brister i verksamheten har rättats till.



Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att för viss tid begränsa verksamheten inom ledningen av de sammanslutningar som lyder under dess tillsyn finns i 28 § i lagen om Finansinspektionen.

## 6 §

### *Verkställighetsförbud och rättelseuppmaning*

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan förbjuda verkställigheten av rapporteringsskyldigas beslut och av åtgärder som de har planerat eller ålägga dem att upphöra med ett förfarande, om beslutet, åtgärden eller förfarandet strider mot de bestämmelser i denna lag som tillämpas på de rapporteringsskyldiga eller mot bestämmelser eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av denna lag, mot koncessionsvillkor eller mot stadgar som gäller en rapporteringsskyldigs verksamhet. Den behöriga tillsynsmyndigheten ska ge den rapporteringsskyldiga tillfälle att inom skälig tid rätta sitt förfarande.

Om en rapporteringsskyldig har verkställt ett beslut enligt 1 mom. eller genomfört andra sådana åtgärder som avses i 1 mom., kan den behöriga tillsynsmyndigheten ålägga den rapporteringsskyldiga att inom skälig tid vidta åtgärder för att återkalla verkställigheten eller åtgärden eller att inom skälig tid vidta rättelseåtgärder.

## 7 §

### *Vite*

Om en rapporteringsskyldig försummar att i sin verksamhet följa denna lag, föreskrifter som har utfärdats med stöd av den, ett verkställighetsförbud eller en rättelseuppmaning som avses i 6 § i detta kapitel, villkoren i sin koncession eller stadgarna om sin verksamhet, kan den behöriga tillsynsmyndigheten vid vite ålägga den rapporteringsskyldiga att fullgöra sin skyldighet, om försummelsen inte är obetydlig.

En fysisk persons informationsskyldighet enligt denna lag får inte förenas med vite när det finns anledning att misstänka personen för brott och informationen har samband med det ärende som brottsmisstanken hänför sig till.

Vitet döms ut av den behöriga tillsynsmyndigheten, om inte något annat föreskrivs särskilt någon annanstans i lag. Bestämmelser om föreläggande och utdömande av vite finns i viteslagen (1113/1990).

## 8 §

### *Rapportering om överträdelser hos en rapporteringsskyldig*

En rapporteringsskyldig ska ha rutiner för att dess anställda eller ombud internt genom en oberoende kanal ska kunna rapportera en misstanke om överträdelser av denna lag och bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den. En rapporteringsskyldig behöver dock inte ha ovan avsedda rutiner, om den behöriga tillsynsmyndigheten eller advokatföreningen med stöd av den rapporteringsskyldigas riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § beslutar att tillsynsmyndighetens och advokatföreningens rapporteringskanal är tillräcklig med tanke på den rapporteringsskyldigas storlek, verksamhet och risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Personuppgifterna för den som rapporterar och för den som är föremål för rapporten ska sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag.

En rapporteringsskyldig ska bevara behövligen information om rapporter som avses i 1 mom. Informationen ska avföras fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller en myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som den som rapporterar eller den som är föremål för rapporten har. Behovet av

fortsatt bevarande ska omprövas senast tre år efter den senaste omprövningen. En anteckning ska göras om omprövningen.

En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av informationen skulle försvåra utredningen av brott eller missbruk. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

En rapporteringsskyldig ska vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda dem som rapporterar.

## 9 §

### *Den behöriga tillsynsmyndighetens och advokatföreningens system för misstänkta överträdelser*

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska ha ett system genom vilket de kan ta emot rapporter om misstänkt missbruk som har samband med bestämmelserna i denna lag.

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen ska i fem år bevara den behövliga information som avses i 1 mom. Informationen ska avföras fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller en myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som den som rapporterar eller den som är föremål för rapporten har. Behovet av fortsatt bevarande ska omprövas senast tre år efter den senaste omprövningen. En anteckning ska göras om omprövningen.

En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av informationen skulle försvåra utredningen av brott eller missbruk. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

## 9 kap.

### **Administrativa påföljder**

## 1 §

### *Ordningsavgift*

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska ålägga den att betala ordningsavgift som uppsåtligen eller av oaktsamhet

1) försummar eller bryter mot skyldigheten till kundkännedom och kundidentifiering enligt 3 kap. 1, 2, 4, 6 och 10—13 §,

2) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 4 kap. 1 § att anmäla tvivelaktiga affärstransaktioner till centralen för utredning av penningtvätt,

3) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 3 § att bevara uppgifter,

4) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 10 kap. 2 § att ordna utbildning och skydd för anställda och att utarbeta anvisningar,

5) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 8 kap. 8 § 1 mom. att ha rutiner för rapportering av misstankar om överträdelser,

6) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 5 kap. 2 § att ansöka om registrering i regionförvaltningsverkets register för övervakning av penningtvätt.

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska också ålägga den att betala ordningsavgift

1) som uppsåtligen eller av oaktsamhet i strid med artiklarna 4—6 i förordningen om information om betalaren utlämnar uppgifter som krävs om betalare eller betalningsmottagare,

2) upprepade gånger, systematiskt eller allvarligt i strid med artikel 16 i den förordning som nämns i 1 punkten försummar sin skyldighet att se till att uppgifterna bevaras,

3) i strid med artikel 8 eller 12 i den förordning som nämns i 1 punkten underlåter att genomföra effektiva riskbaserade förfaranden, eller

4) allvarligt åsidosätter artikel 11 eller 12 i den förordning som nämns i 1 punkten.

Ordningsavgiftens belopp ska basera sig på en samlad bedömning. Vid bedömningen av beloppet ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet. För juridiska personer är ordningsavgiften minst 5 000 och högst 100 000 euro. För fysiska personer är ordningsavgiften minst 500 och högst 10 000 euro.

Ordningsavgifter ska betalas till staten.

Ordningsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet som helhet betraktat inte ger anledning till strängare åtgärder.

Advokatföreningen gör en framställning till regionförvaltningsverket om påförande av ordningsavgift.

## 2 §

### *Offentlig varning*

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska meddela rapporteringsskyldiga en offentlig varning om de uppsåtliga eller av oaktsamhet handlar i strid med andra bestämmelser i denna lag eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem än de som avses i 1 § 1 mom. och 3 § 1 och 2 mom. i detta kapitel.

En offentlig varning kan meddelas under förutsättning att ärendet som helhet betraktat inte ger anledning till strängare åtgärder.

Advokatföreningen gör en framställning till regionförvaltningsverket om meddelande av offentlig varning.

## 3 §

### *Påföljdsavgift*

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska påföra den en påföljdsavgift som uppsåtliga eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

1) försummar eller bryter mot skyldigheten till kundkännedom och kundidentifiering enligt 3 kap. 1, 2, 4, 6 och 10—13 §,

2) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 4 kap. 1 § att anmäla tvivelaktiga affärstransaktioner till centralen för utredning av penningtvätt,

3) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 3 § att bevara uppgifter,

4) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 10 kap. 2 § att ordna utbildning och skydd för anställda och att utarbeta anvisningar,

5) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 8 kap. 8 § 1 mom. att ha rutiner för rapportering av misstankar om överträdelse.

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska också påföra den en påföljdsavgift som uppsåtliga eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt i strid med artikel 4, 5 eller 6 i förordningen om information om betalaren utlämnar uppgifter som krävs om betalare eller betalningsmottagare, upprepade gånger, systematiskt eller allvarligt i strid med artikel 16 i den förordningen försummar sin skyldighet att se till att uppgifterna bevaras, i strid med artikel 8 eller 12 i förordningen underlåter att genomföra effektiva riskbaserade förfaranden eller allvarligt åsidosätter artikel 11 eller 12 i förordningen.

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan inte påföra en fysisk person en påföljdsavgift för en gärning eller försummelse som enligt lag är straffbar. Den behöriga tillsynsmyndigheten kan dock påföra påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökningsmyndigheten, om gärningen eller försummelsen med hänsyn till dess menlighet, gärningsmannens skuld sådan den framgår av gärningen, den vinning som fåtts och övriga omständigheter i anslutning till gärningen eller försummelsen som helhet betraktad anses vara ringa.

Advokatföreningen gör en framställning till regionförvaltningsverket om påförande av påföljdsavgift.

Påföljdsavgift kan, utöver eller i stället för en påföljdsavgift som påförs en juridisk person, påföras en sådan person i den juridiska personens ledning som har åsidosatt sina förpliktelser genom en gärning eller försummelse som avses i denna paragraf. En förutsättning för att personen i fråga ska påföras påföljdsavgift är att han eller hon på ett betydande sätt har bidragit till gärningen eller försummelsen.

#### 4 §

##### *Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut*

Beloppet av den påföljdsavgift som Finansinspektionen påför kreditinstitut och finansiella institut ska basera sig på en samlad bedömning. Vid bedömningen av beloppet ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet samt gärningsmannens ekonomiska ställning. Dessutom ska vid bedömningen hänsyn tas till den vinning som fåtts eller den skada som orsakats genom förfarandet, om vinningen eller skadan kan bestämmas, gärningsmannens samarbete med Finansinspektionen för att utreda ärendet, gärningsmannens tidigare överträdelser och försummelser i fråga om bestämmelserna om finansmarknaden samt förfarandets eventuella konsekvenser för det finansiella systemets stabilitet.

En påföljdsavgift som Finansinspektionen påför får uppgå till antingen högst tio procent av kreditinstitutets eller det finansiella institutets omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller fem miljoner euro, beroende på vilket belopp som är större. Om kreditinstitutet eller det finansiella institutet hör till en koncern, avses med omsättning den omsättning som framgår av koncernens yttersta moderföretags koncernbokslut. Om bokslutet ännu inte är klart när påföljdsavgiften bestäms, ska avgiften bestämmas utifrån omsättningen enligt bokslutet för det föregående året. Om kreditinstitutet eller det finansiella institutet nyligen har inlett sin verksamhet och något bokslut inte finns att tillgå, kan omsättningen uppskattas utifrån någon annan tillgänglig utredning.

Den påföljdsavgift som Finansinspektionen påför en fysisk person får uppgå till högst fem miljoner euro.

Trots det som föreskrivs i denna paragraf får påföljdsavgiften emellertid vara högst dubbelt så stor som den vinning som fåtts genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas.

Med omsättning avses i denna paragraf

1) ett kreditinstituts, ett värdepappersföretags och ett annat till dessas finansiella företagsgrupp hörande företags intäkter enligt artikel 316 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

2) ett försäkringsbolags, en försäkringsförenings, en pensionsanstalts eller ett i 2 kap. 18 b § i försäkringsbolagslagen avsett specialföretags premieintäkter eller en pensionsstiftelses eller försäkringskassas avgiftsintäkter,

3) i fråga om andra företag än de som avses i 1 och 2 punkten, omsättningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen (1336/1997) eller motsvarande omsättning.

Påföljdsavgifter ska betalas till staten.

## 5 §

### *Storleken på påföljdsavgiften för andra än kreditinstitut och finansiella institut*

Beloppet av den påföljdsavgift som påförs andra rapporteringsskyldiga än de som avses i 4 § i detta kapitel ska basera sig på en samlad bedömning. Vid bedömningen av beloppet ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet samt gärningsmannens ekonomiska ställning. Dessutom ska vid bedömningen hänsyn tas till den vinning som fåtts eller den skada som orsakats genom förfarandet, om vinningen eller skadan kan bestämmas, gärningsmannens samarbete med den behöriga tillsynsmyndigheten för att utreda ärendet samt gärningsmannens tidigare överträdelser och försummelser av denna lag eller av bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

En påföljdsavgift som den behöriga tillsynsmyndigheten påför en juridisk eller fysisk person får vara antingen högst dubbelt så stor som den vinning som fåtts genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas, eller en miljon euro, beroende på vilket belopp som är större.

Påföljdsavgifter ska betalas till staten.

## 6 §

### *Avstående från administrativ påföljd*

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan avstå från att påföra ordningsavgift eller från att meddela offentlig varning, om

1) den som avses i 1 eller 2 § i detta kapitel självmant har vidtagit tillräckliga korrigerande åtgärder omedelbart efter att ha upptäckt felet och utan dröjsmål har anmält felet till den behöriga tillsynsmyndigheten,

2) det felaktiga förfarandet kan anses vara obetydligt, eller

3) det annars måste anses vara uppenbart oskäligt att påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning.

Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte påföras en person som misstänks för samma gärning i en förundersökning, en åtalsprövning eller ett brottmål som är anhängigt vid domstol. Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte heller påföras den som har dömts för samma gärning genom en lagakraftvunnen dom.

Den behöriga tillsynsmyndigheten kan avstå från att påföra en juridisk person påföljdsavgift eller skjuta upp den, om denna myndighet vidtar någon annan sådan tillsynsåtgärd som föreskrivs i lagen.

## 7 §

### *Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder*

Den behöriga tillsynsmyndigheten får inte påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning eller med anledning av advokatföreningens framställning påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning, om detta inte har gjorts inom fem år från den dag då överträdelserna eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelserna eller försummelsen upphörde.

Den behöriga tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift eller med anledning av advokatföreningens framställning påföra påföljdsavgift, om detta inte har gjorts inom tio år från den dag då överträdelserna eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelserna eller försummelsen upphörde.

## 8 §

### *Offentliggörande av ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift*

Den behöriga tillsynsmyndigheten ska offentliggöra ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter. Av offentliggörandet ska det framgå om beslutet att påföra eller meddela påföljden har vunnit laga kraft. Om besvärmyndigheten upphäver beslutet ska den behöriga tillsynsmyndigheten offentliggöra besvärmyndighetens beslut på samma sätt som påförandet eller meddelandet av påföljden har offentliggjorts. Information om en påföljd ska finnas tillgänglig på den behöriga tillsynsmyndighetens webbplats i fem år.

Om det vore oskäligt att offentliggöra identiteten på en fysisk eller juridisk person som ålagts en påföljd eller om offentliggörandet av påföljden skulle äventyra en pågående myndighetsundersökning, kan den behöriga tillsynsmyndigheten

1) skjuta upp offentliggörandet av beslutet om påföljd tills det inte längre finns grunder för att låta bli att offentliggöra beslutet, eller

2) offentliggöra beslutet om påföljd utan att ange namnet på den som ålagts en påföljd, eller

3) låta bli att offentliggöra beslutet om påföljd, om de alternativ som anges i 1 och 2 punkten inte är tillräckliga för att säkerställa att finansmarknadens stabilitet inte äventyras om beslutet offentliggörs eller att det inte är oskäligt att offentliggöra beslutet på grund av att gärningen eller försummelsen är ringa.

Om den behöriga tillsynsmyndigheten offentliggör ett beslut om påföljd utan att ange namnet på den som ålagts påföljden, kan den samtidigt besluta att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om identiteten för en skälig tid, om den bedömer att grunderna för ett anonymt offentliggörande upphör under denna tid.

Det som i denna paragraf föreskrivs om offentliggörande av ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift tillämpas på motsvarande sätt på offentliggörandet av beslut som avses i 8 kap. 5—7 §.

## 9 §

### *Verkställighet och återbetalning av ordningsavgift och påföljdsavgift*

Rättsregistercentralen sköter verkställigheten av ordningsavgifter och påföljdsavgifter. Närmare bestämmelser om verkställigheten utfärdas genom förordning av statsrådet.

Rättsregistercentralen ska utan ansökan återbetala en ordningsavgift eller påföljdsavgift, om det beslut som gäller avgiften har upphävts eller om avgiftsbeloppet har sänkts.

## 10 §

### *Advokatföreningens framställning till regionförvaltningsverket om påförande av ordningsavgift eller påföljdsavgift eller meddelande av offentlig varning*

Ärenden som gäller ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift inleds vid regionförvaltningsverket på framställning av advokatföreningen. Advokatföreningen ska medan undersökningen pågår samarbeta med regionförvaltningsverket innan en framställning görs.

Advokatföreningens framställning om påförande av påföljdsavgift ska göras skriftligen. I framställningen ska följande nämnas:

- 1) namn på, hemort för och adress till den som yrkandet avser,
- 2) yrkandet och dess grunder, och
- 3) de fakta och handlingar som advokatföreningen åberopar.

## 11 §

### *Anmälan till de europeiska finansmarknadsmyndigheterna om påföljder som påförts kreditinstitut och finansiella institut*

Finansinspektionen ska lämna den behöriga europeiska finansmarknadsmyndigheten

1) information om en påföljd enligt detta kapitel som påförts ett kreditinstitut eller finansiellt institut och som offentliggjorts, samtidigt som påföljden offentliggörs, samt information om eventuellt ändringssökande och resultatet av det,

2) sammanställda uppgifter för varje år om de påföljder enligt detta kapitel som under året påförts kreditinstitut och finansiella institut.

Det som i 1 mom. föreskrivs om påföljder tillämpas också på beslut som avses i 8 kap. 4—7 §.

## 10 kap.

### **Särskilda bestämmelser**

## 1 §

### *Utbildning och skydd för anställda samt anvisningar*

Genom att se till att de anställda får lämplig utbildning ska en rapporteringsskyldig säkerställa att denna lag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den iakttas. Den rapporteringsskyldiga ska utse en person som ansvarar för den interna kontrollen över efterlevnaden av denna lag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den, om det är motiverat med tanke på den rapporteringsskyldigas storlek och karaktär. Om den rapporteringsskyldiga hör till en koncern ska den dessutom iaktta koncernens interna förfaranden och anvisningar för att säkerställa att denna lag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den iakttas.

En rapporteringsskyldig ska dessutom ha för sin verksamhet lämpliga anvisningar om förfaranden för kundkännedom och, i anslutning till förhindrandet av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om inhämtande av uppgifter om kunderna, fortlöpande övervakning och utredningsskyldighet samt fullgörandet av rapporteringsskyldigheten.

En rapporteringsskyldig ska genomföra lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda anställda som gör en anmälan som avses i 4 kap. 1 §.

## 2 §

### *Rapporteringsskyldigas filialer och andra bolag*

De rapporteringsskyldiga ska tillämpa åtgärderna för kundkännedom enligt denna lag också i sina filialer i andra än EES-stater.

De rapporteringsskyldiga ska se till att skyldigheterna enligt denna lag fullgörs även i sådana dotterbolag i andra än EES-stater där den rapporteringsskyldiga innehar mer än 50 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna i bolaget medför.

Om lagstiftningen i den aktuella staten inte tillåter att de förfaranden för kundkännedom som anges i detta kapitel tillämpas, ska den rapporteringsskyldiga anmäla detta till den behöriga tillsynsmyndigheten och till advokatföreningen.

### 3 §

#### *Samarbete mellan behöriga tillsynsmyndigheter, advokatföreningen och centralen för utredning av penningtvätt*

De behöriga tillsynsmyndigheterna och advokatföreningen ska oberoende av sekretessbestämmelserna samarbeta med varandra för att förhindra, utreda och avslöja penningtvätt och finansiering av terrorism. Centralen för utredning av penningtvätt ska förmedla information till de behöriga tillsynsmyndigheterna och advokatföreningen för att förhindra, utreda och avslöja penningtvätt och finansiering av terrorism på det sätt som anges i 7 kap.

### 4 §

#### *Ändringssökande*

Beslut av den behöriga tillsynsmyndigheten och av advokatföreningen får överklagas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen, om inte något annat föreskrivs nedan i denna paragraf eller någon annanstans i lag.

Den behöriga tillsynsmyndigheten och advokatföreningen har rätt att genom besvär överklaga ett beslut av förvaltningsdomstolen genom vilket domstolen har ändrat eller upphävt tillsynsmyndighetens eller advokatföreningens beslut.

Ett beslut av den behöriga tillsynsmyndigheten eller av advokatföreningen ska iakttas även om det överklagas, om inte besvärmyndigheten beslutar något annat eller om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag.

Ett beslut enligt 5 kap. 6 § om avförande ur registret och ett beslut enligt 8 kap. 6 § om verksamhetsförbud ska iakttas även om det överklagas, om inte besvärmyndigheten bestämmer något annat.

Bestämmelser om överklagande av beslut av Finansinspektionen finns i lagen om Finansinspektionen.

Bestämmelser om sökande av ändring i beslut av Revisionstillsynen finns i revisionslagen.

### 5 §

#### *Verkställighet av avgifter*

Med stöd av denna lag utdömt vite och i enlighet med denna lag påförd ordningsavgift och påföljdsavgift får med ränta drivas in utan dom eller beslut i den ordning som föreskrivs i lagen om verkställighet av skatter och avgifter (706/2007). Ordningsavgifter och påföljdsavgifter får emellertid verkställas endast med stöd av beslut som vunnit laga kraft.

### 6 §

#### *Närmare bestämmelser*

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om gränserna för innehållet i den ekonomiska verksamhet som avses i 1 kap. 3 § 1 mom. 1 punkten och för bedrivandet av sådan verksamhet.

Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om kunder, produkter, tjänster, betalningsförmedling, leveranssätt och geografiska riskfaktorer som avses i 3 kap. 8 § och som är förknippade med låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism eller, på motsvarande sätt, som i enlighet med 3 kap. 10 § är förknippade en högre risk än vanligt, och om de förfaranden som ska tillämpas i dessa situationer.



Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om strukturen hos och innehållet i den anmälan om tvivelaktiga affärstransaktioner som avses i 4 kap. 2 § och om innehållet i den ansökan om registrering som avses i 5 kap. 3 §.

Statsrådet kan fastställa en förteckning över andra än EES-stater vars bestämmelser om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning innebär en avsevärd risk för EU:s inre marknad eller inte uppfyller de internationella förpliktelserna.

#### 7 §

##### *Bemyndigande att utfärda föreskrifter*

De behöriga tillsynsmyndigheterna kan utfärda närmare föreskrifter om fullgörandet av de skyldigheter som anges i 3 kap. 1—4 och 7—12 § och i 2 § i detta kapitel.

#### 8 §

##### *Ikraftträdande*

Denna lag träder i kraft den [1 januari 2017].

Lagens 5 kap. träder dock i kraft den [1 januari 2019].

Lagens 6 kap. 1 och 2 § träder i kraft den [1 januari 2019].

Genom denna lag upphävs lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

#### 9 §

##### *Övergångsbestämmelser*

Åtgärder som krävs för verkställigheten av denna lag får vidtas innan lagen träder i kraft.

Den som när denna lag träder i kraft är införd i registret över företagstjänster eller valutaväxlingsregistret ska göra en ny registeranmälan. En sådan rapporteringsskyldig får fortsätta sin verksamhet tills regionförvaltningsverket har fattat ett nytt beslut om införande i registret, om registeranmälan görs inom tre månader från ikraftträdandet.

## 2.

### Lag

#### om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 43 b §, sådan den lyder i lag 752/2012,  
*ändras* 41 § 1 mom., 42 a § 2 mom., 43 § 1 mom. och 73 §,  
sådana de lyder, 41 § 1 mom., 42 a § 2 mom. och 43 § 1 mom. i lag 611/2014 och 73 § i lag  
752/2012, samt  
*fogas* till 38 § ett nytt 6 mom., till 39 § ett nytt 3 mom. och till 40 § ett nytt 3 mom.,  
sådana paragraferna lyder i lag 752/2012, som följer:

38 §

#### *Ordningsavgift*

---

I lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( / )  
föreskrivs om påförande av ordningsavgift för den som åsidosätter eller bryter mot lagstift-  
ningen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller  
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 om uppgifter som ska åtfölja över-  
föringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006, nedan *förordningen*  
*om information om betalaren*.

39 §

#### *Offentlig varning*

---

I lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism fö-  
reskrivs om meddelande av offentlig varning till den som åsidosätter eller bryter mot lagstift-  
ningen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller  
förordningen om information om betalaren.

40 §

#### *Påföljdsavgift*

---

I lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism fö-  
reskrivs om påförande av påföljdsavgift för den som åsidosätter eller bryter mot lagstiftningen  
om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller förord-  
ningen om information om betalaren.

41 §

*Påförande av påföljdsavgift*

Påföljdsavgift påförs av Finansinspektionen.

---

42 a §

*Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder*

---

Finansinspektionen får inte påföra påföljdsavgift, om beslut om detta inte har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

43 §

*Offentliggörande av ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift*

Finansinspektionen ska offentliggöra ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter. Av offentliggörandet ska det framgå om beslutet att påföra eller meddela påföljden har vunnit laga kraft. Om besvärsmyndigheten upphäver eller ändrar Finansinspektionens beslut, ska Finansinspektionen offentliggöra besvärsmyndighetens beslut på samma sätt som påförandet eller meddelandet av påföljden har offentliggjorts. Information om en påföljd ska finnas tillgänglig på Finansinspektionens webbplats i fem år.

---

73 §

*Överklagande*

Beslut av Finansinspektionen får överklagas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen, om inte något annat föreskrivs nedan i denna paragraf eller någon annanstans i lag.

Ärenden som gäller ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift inleds vid Helsingfors förvaltningsdomstol genom besvär som anförs av den som Finansinspektionen har påfört påföljden. Bestämmelser om besvär finns i förvaltningsprocesslagen (586/1996).

Efter att besvär som avses i 2 mom. kommit in till Helsingfors förvaltningsdomstol ska ärendet före behandlingen förberedas under ledning av en domare vid förvaltningsdomstolen så att det kan avgöras utan dröjsmål. Ingen förberedelse behövs om besvären avvisas eller omedelbart förkastas som ogrundade.

Vid förberedelsen av ett ärende som avses i 2 mom. ska Finansinspektionen ges tillfälle att muntligen eller skriftligen bemöta besvären. Förberedelsen får avslutas även om Finansinspektionen inte har avgett det bemötande som begärts med anledning av besvären.

Finansinspektionen har rätt att genom besvär överklaga ett beslut av Helsingfors förvaltningsdomstol genom vilket domstolen har ändrat eller upphävt ett beslut av Finansinspektionen.

Finansinspektionens beslut får verkställas innan det vunnit laga kraft. Ett överklagat beslut ska iakttas tills vidare, om inte besvärmyndigheten beslutar något annat eller om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag.

Särskilda bestämmelser gäller för överklagande av beslut som berör Finansinspektionens direktionsmedlemmar och deras ersättare samt tjänstemäns tjänsteförhållanden.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

Marknadsdomstolen avgör mål som är anhängiga vid marknadsdomstolen när denna lag träder i kraft. Marknadsdomstolen avgör besvär som hänför sig till beslut som Finansinspektionen har fattat med stöd av 38–41 §, om inte besvärstiden har löpt ut vid lagens ikraftträdande.

---

### 3.

## Lag

### om ändring av handelsregisterlagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i handelsregisterlagen (129/1979) 1 a § 1 och 2 mom., 5 § 7 och 8 punkten, 6 § 8 och 9 punkten, 9 § 1 mom. 13 och 14 punkten, 10 § 1 mom. 16 och 17 punkten, 11 § 1 mom. 6 och 7 punkten, 12 §, 13 § 12 och 13 punkten, 13 c § 8 och 9 punkten och 13 d § 1 mom. 9 och 10 punkten,

av dem 5 § 7 punkten och 6 § 8 punkten sådana de lyder i lag 390/1988, 5 § 8 punkten, 6 § 9 punkten, 11 § 1 mom. 6 och 7 punkten och 13 § 12 och 13 punkten sådana de lyder i lag 1122/1993, 9 § 1 mom. 13 punkten och 10 § 1 mom. 17 punkten sådana de lyder i lag 908/2006, 9 § 1 mom. 14 punkten sådan den lyder i lag 147/1997, 10 § 1 mom. 16 punkten sådan den lyder i lag 432/2013, 13 c § 8 och 9 punkten sådana de lyder i lag 1075/1994 och 13 d § 1 mom. 9 och 10 punkten sådana de lyder i lag 1300/1994, samt

fogas till 1 a § ett nytt 3 mom., till 5 § en ny 9 punkt, till 6 § en ny 10 punkt, till 9 § 1 mom. en ny 15 punkt, till 10 § 1 mom. en ny 18 punkt, till 11 § 1 mom. en ny 8 punkt, till 13 § en ny 13 punkt, till 13 c § en ny 10 punkt, till 13 d § 1 mom. en ny 11 punkt och till lagen en ny 13 e §.

av dessa paragrafer 1 a § sådan den lyder i lag 962/2013, 5 och 6 § sådana de lyder i lag 390/1988, 10 § sådan den lyder i lag 1490/2001, 12 § sådan den lyder i lag 1122/1993, 13 § sådan den lyder i lag 1252/1987, 13 c § sådan den lyder i lag 1075/1994 och 13 d § sådan den lyder i lag 1300/1994, som följer:

#### 1 a §

Var och en har rätt att få uppgifter, utdrag och intyg angående anteckningar i handelsregistret och handlingar som registermyndigheten besitter.

Trots bestämmelserna i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får registermyndigheten lämna ut personuppgifter ur registret i form av utskrifter eller göra dem allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät eller lämna ut dem på något annat sätt i elektronisk form. Registermyndigheten får dock lämna ut uppgifter om personbeteckningens slutled och en utomlands bosatt fysisk persons hemadress ur handelsregistret endast om utlämnandet uppfyller kraven i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet. I övriga fall lämnas i stället för uppgift om en utomlands bosatt fysisk persons hemadress uppgift ut om personens bosättningsland.

Registermyndigheten kan lämna ut uppgifter som avses i denna paragraf genom teknisk anslutning eller på något annat sätt i elektronisk form. För att uppgifter om personbeteckningens slutled och en utomlands bosatt fysisk persons hemadress ska lämnas ut ur handelsregistret krävs det att den som begär uppgifterna ger registermyndigheten en utredning om att uppgifterna skyddas på ändamålsenligt sätt.

#### 5 §

I ett öppet bolags grundanmälan skall nämnas

---

7) vem eller vilka av bolagsmännen som tecknar bolagets firma,

8) om bolaget har en verkställande direktör, direktörens personuppgifter, och

9) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( / ) avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 6 §

I ett kommanditbolags grundansökan skall nämnas

---

- 8) vem eller vilka av de ansvariga bolagsmännen som tecknar bolagets firma,
- 9) om bolaget har en verkställande direktör, direktörens personuppgifter, och
- 10) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 9 §

I ett aktiebolags eller europabolags grundansökan skall nämnas

---

- 13) bolagsordningens bestämmelse om företrädande av bolaget samt, om någon givits rätt att företräda bolaget ensam eller tillsammans med någon annan, dennes personuppgifter,
- 14) bolagets räkenskapsperiod, samt
- 15) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 10 §

I ett andelslags och ett europaandelslags grundansökan ska nämnas

---

- 16) för det fall att det i stadgarna bestäms om medlemmarnas tillskottsplikt, de uppgifter som avses i 14 kap. 1 § 2 mom. i lagen om andelslag,
- 17) i fråga om ett europaandelslag andelskapitalet, samt
- 18) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 11 §

I sparbanks grundansökan skall nämnas:

---

- 6) bankens verkställande direktörs samt styrelsens ordförandes, vice ordförandes och alla medlemmars och suppleanters personuppgifter samt, om banken har ett förvaltningsråd, ordförandes och alla övriga medlemmars personuppgifter,
- 7) bestämmelsen i stadgarna om tecknande av sparbankens firma och, om någon givits rätt att teckna firman ensam eller tillsammans med någon annan, dennes personuppgifter,
- 8) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 12 §

I en hypoteksförenings grundansökan ska, utöver det som i 10 § 1 mom. i lagen om hypoteksföreningar (936/1978) föreskrivs om ansökan till handelsregistret, nämnas

- 1) föreningens postadress,
- 2) alla styrelsemedlemmars och suppleanters övriga personuppgifter,
- 3) bestämmelsen i stadgarna om tecknande av föreningens firma samt, om någon givits rätt att teckna firman ensam eller tillsammans med någon annan, dennes övriga personuppgifter, samt

4) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 13 §

I en försäkringsförenings grundanmälan skall nämnas

---

12) om föreningen har ett förvaltningsråd, ordförandens och alla medlemmars och suppleanterns personuppgifter,

13) bestämmelsen i stadgarna om tecknande av föreningens firma samt, om någon givits rätt att teckna firman ensam eller tillsammans med någon annan, dennes personuppgifter, samt

14) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 13 c §

I en bostadsrättsförenings grundanmälan skall nämnas

---

8) personuppgifterna för varje boendeförvaltningsområdes boendekommittés ordförande, alla medlemmar och suppleanter samt disponenten,

9) bestämmelsen i stadgarna om tecknande av föreningens firma samt, om någon person givits rätt att teckna firma för föreningens eller boendeförvaltningsområdets räkning ensam eller tillsammans med någon annan, dennes personuppgifter, samt

10) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 13 d §

I grundanmälan om en europeisk ekonomisk intressegruppering skall nämnas

---

9) verksamhetsperioden, om en sådan har avtalats,

10) intressegrupperingens driftställen, om sådana finns, samt

11) i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

#### 13 e §

I en anmälan om de verkliga huvudmännen för en utländsk trust som avses i artikel 30.1 i Europaparlamentets 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 ska följande nämnas:

1) den utländska trustens namn,

2) om den utländska trusten har registrerats, det register där trusten har införts och trustens registernummer i registret,

3) i 1 kap. 6 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda verkliga huvudmäns personuppgifter samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 4.

### Lag

#### om ändring av 20 kap. 1 § och 15 kap. 6 § i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i kreditinstitutslagen (610/2014) 20 kap. 1 § 2 mom. 6 punkten och  
*ändras* 15 kap. 6 § 2 mom. som följer:

15 kap.

#### Förfaranden vid kundtransaktioner

6 §

*Kunders rätt till grundläggande banktjänster*

---

Denna paragraf tillämpas inte om något annat följer av 18 § eller av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 5.

### Lag

#### om ändring av 12 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om investeringstjänster (747/2012) 12 kap. 3 § 3 mom. som följer:

12 kap.

#### Sekretess och kundkontroll

3 §

*Kundkontroll*

---

Bestämmelser om kundkännedom finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_



## 6.

### Lag

#### om ändring av 8 kap. 4 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) 8 kap. 4 § 3 mom. som följer:

8 kap.

#### Särskilda bestämmelser

4 §

#### *Kundkontroll*

---

Bestämmelser om kundkännedom finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 7.

### Lag

#### om ändring av 45 och 144 § i lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om placeringsfonder (48/1999) 45 § 5 mom. och 144 § 3 mom., sådana de lyder, 45 § 5 mom. i lag 1490/2011 och 144 § 3 mom. i lag 507/2008, som följer:

45 §

---

Bestämmelserna i 4 mom. tillämpas inte om något annat följer av 144 § eller av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

144 §

---

I fråga om kundkännedom gäller dessutom vad som föreskrivs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 8.

### Lag

#### om ändring av 7 och 24 § i lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 7 § 4 mom. och 24 § 4 mom.,  
av dem 7 § 4 mom. sådant det lyder i lag 899/2011, som följer:

#### 7 §

*Undantag från tillståndsplikten för tillhandahållande av andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar*

---

Betaltjänster får inte tillhandahållas i enlighet med denna paragraf om en fysisk person som deltar i eller ansvarar för tillhandahållandet av tjänsterna inte är tillförlitlig på det sätt som avses i 13 § eller om betaltjänstleverantören inte uppfyller de krav som ställs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

---

#### 24 §

#### *Ombud*

---

Betalningsinstitutet ska underrätta Finansinspektionen om de interna kontrollmetoder med vilka ombudet uppfyller sina skyldigheter enligt lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism och med stöd av den.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 9.

### Lag

#### om ändring av 22 kap. 7 § och 12 kap. 8 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) 22 kap. 7 § och  
*ändras* 12 kap. 8 § 3 mom. som följer:

12 kap.

#### Erbjudande av andelar

8 §

#### *Kundkontroll*

---

AIF-förvaltaren ska utan dröjsmål göra en anmälan till centralen för utredning av penningtvätt om tvivelaktiga transaktioner eller misstanke om finansiering av terrorism så som föreskrivs i 4 kap. 1 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

---

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 10.

### Lag

#### om ändring av 28 och 40 § i lagen om pantlåneinrättningar

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om pantlåneinrättningar (1353/1992) 28 § 2 mom. och 40 § 2 mom. som följer:

28 §

---

I fråga om panter av betydande ekonomiskt värde gäller med avvikelse från 1 mom. vad som föreskrivs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

40 §

-----  
Om koncessionshavaren försummar sina skyldigheter enligt denna lag, lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller sin bolagsordning, kan regionförvaltningsverket uppmana koncessionshavaren att fullgöra sina skyldigheter inom en viss tid.  
-----

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

**11.**

**Lag**

**om ändring av 6 § i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi (1207/2010) 6 § 1 mom. 13 punkten, sådan den lyder i lag 1153/2013, som följer:

6 §

*Syftet med fullgöranderapporter*

Fullgöranderapporter utarbetas till stöd för

-----  
13) förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism i enlighet med lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 samt utredning om tillförlitlighet i enlighet med 5 kap. 5 § i den lagen som nämns)  
-----

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

12.

## Lag

### om upphävande av 209 s § 2 mom. i mervärdesskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Genom denna lag upphävs i mervärdesskattelagen (1501/1993) 209 s § 2 mom., sådant det lyder i lag 399/2012.

2 §

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

13.

## Lag

### om ändring av 3 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013) 3 § 2 mom. som följer:

3 §

#### *Frysning av tillgångar*

---

En anställningsberättigad polisman eller åklagare ska vid misstanke eller en dom som avses i 1 mom. 2 punkten göra en anmälan till den i 7 kap. 1 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ) avsedda centralen för utredning av penningtvätt som finns vid Centralkriminalpolisen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 14.

### Lag

#### om ändring av 7 kap. 15 § i konsumentskyddslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i konsumentskyddslagen (38/1978) 7 kap. 15 § 3 mom., sådant det lyder i lag  
746/2010, som följer:

7 kap.

#### Konsumentkrediter

15 §

*Kontroll av creditsökandens identitet*

---

Dessutom gäller i fråga om kundkännedom bestämmelserna i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 15.

### Lag

#### om ändring av 6 a och 16 § i lagen om försäkringsavtal

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om försäkringsavtal (543/1994) 6 a § och 16 § 2 mom., sådana de lyder i lag 426/2010, som följer:

#### 6 a §

##### *Meddelande om avslagsgrund*

Om en konsument eller den som enligt 3 § 2 mom. kan jämföras med en konsument inte meddelas försäkring ska grunden för avslaget meddelas försäkringssökanden, om inte avslaget grundar sig på 4 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ). Grunden ska meddelas skriftligen. Den ska vara förenlig med lag och god försäkringssed.

#### 16 §

##### *Uppsägning av fortlöpande skadeförsäkring*

-----  
Försäkringsgivaren har rätt att säga upp en fortlöpande skadeförsäkring att upphöra i slutet av försäkringsperioden. För uppsägningen ska det finnas en grund som överensstämmer med god försäkringssed. Uppsägningsmeddelandet ska sändas till försäkringstagaren senast en månad före försäkringsperiodens utgång. I meddelandet ska uppsägningsgrunden anges, om inte uppsägningen grundar sig på 4 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Om uppsägningen inte görs på det sätt som anges i detta moment är uppsägningen ogiltig.  
-----

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 16.

### Lag

#### om ändring av 19 och 30 § i kreditupplysningslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i kreditupplysningslagen (527/2007) 19 § 2 mom. 7 punkten och 30 § 3 mom.,  
sådana de lyder i lag 509/2008, som följer:

#### 19 §

*Allmänna förutsättningar för utlämnande och användning av personkreditupplysningar*

---

Utan hinder av vad som föreskrivs i 1 mom. får personkreditupplysningar lämnas ut och användas

---

7) för att på begäran av en registrerad för ett kreditinstitut eller en försäkringsanstalt upprätta ett intyg eller en rekommendation om den registrerades förmåga att sköta sina åtaganden samt för uppfyllande av förpliktelser i samband med förhinder eller utredning av penningtvätt till dem som är rapporteringsskyldiga enligt lagen om förhinder och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ),

---

#### 30 §

*Rätt till insyn*

---

Det som i 2 mom. föreskrivs om rätt för en registrerad att få veta till vem personkreditupplysning om honom eller henne har lämnats ut tillämpas dock inte, om uppgifterna har lämnats ut på de villkor som anges i 19 § 2 mom. 7 punkten för att fullgöra skyldigheterna enligt 5 kap. 1 § i lagen om förhinder och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller om uppgifter har lämnats ut till centralen för utredning av penningtvätt för att förhindra eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism. Dataombudsmannen kan granska att begränsningen av rätten att få uppgifter är lagenlig.

Denna lag träder i kraft den 20 .

---



## 17.

### Lag

#### om ändring av 14 a och 64 § i lotterilagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lotterilagen (1047/2001) 64 § 2 mom., sådant det lyder i lag 661/2010, och  
*ändras* 14 a § 3 mom., sådant det lyder i lag 661/2010, som följer:

14 a §

*Åldergränsen för penningspel*

---

Bestämmelser om de åtgärder för kundkännedom som hänför sig till förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism finns i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 18.

### Lag

#### om ändring av 6 kap. 13 § i försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i försäkringsbolagslagen (521/2008) 6 kap. 13 § 3 mom., sådant det lyder i lag 981/2013, som följer:

6 kap.

**Försäkringsbolagets ledning, företagsstyrningssystem och placering av tillgångar**

13 §

*Kundkontroll*

---

Bestämmelser om kundkännedom finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( /20 ).

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 19.

### Lag

#### om ändring av 48 och 52 § i föreningslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i föreningslagen (503/1989) 48 § 1 mom. och 52 § 1 mom., av dem 48 § 1 mom. så-  
dant det lyder i lag 1098/2014, och  
fogas till 48 § ett nytt 4 mom. som följer:

#### 48 §

##### *Grundanmälan*

Anmälan om registrering av en förening (*grundanmälan*) ska på det sätt som föreskrivs i 10 § i företags- och organisationsdatalagen (244/2001) göras skriftligen på en blankett för etableringsanmälan som har fastställts för detta syfte.

---

Om någon annan än styrelseordföranden räknas som en verklig huvudman som avses i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( / ), ska den verkliga huvudmannens fullständiga namn, adress, hemkommun och personbeteckning samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen anges i grundanmälan. Om en person saknar finländsk personbeteckning anges födelsetiden.

#### 52 §

##### *Ändringsanmälningar*

När en förenings stadgar ändras, ny styrelseordförande väljs eller namnteckningsrätten ändras eller uppgifterna om en verklig huvudman som avses i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ändras, ska anmälan göras till registret (*ändringsanmälan*) på det sätt som föreskrivs i 11 § i företags- och organisationsdatalagen. Vid stadgeändring ska de ändrade stadgarna fogas till anmälan. I fråga om anmälan, undertecknande och försäkran gäller det som i 48 § föreskrivs om grundanmälan.

---

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

20.

## Lag

### om ändring av 13 kap. 4 § i stiftelselagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i stiftelselagen (487/2015) 13 kap. 4 § 1 mom. 13 och 14 punkten och  
*fogas* till 13 kap. 4 § 1 mom. en ny 15 punkt som följer:

13 kap.

#### Stiftelseregister

4 §

#### *Grundanmälan*

---

I en stiftelses grundanmälan ska nämnas

---

13) stiftelsens räkenskapsperiod,

14) styrelsens och verkställande direktörens meddelande om att den egendom enligt grundkapitalförbindelsen som finns angiven i stiftelseurkunden har överlåtit till stiftelsen och försäkran om att bestämmelserna i denna lag har iakttagits när stiftelsen bildades,

15) den verkliga huvudmannens fullständiga namn, adress, hemvist och personbeteckning eller födelsedatum samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen, om någon annan fysisk person än ledamöterna i stiftelsens styrelse räknas som en verklig huvudman som avses i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( / ).

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 21.

### Lag

#### om ändring av företags- och organisationsdatalagen

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i företags- och organisationsdatalagen (244/2001) 2 § 1 mom. 7 punkten, 10 § 2 mom. 3 punkten, 11 § 2 mom. och 16 § 1 mom., av dem 2 § 1 mom. sådant det lyder i lag 192/2014, och  
fogas till 4 § 2 mom. en ny 9 a punkt och till 10 § ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande 3 mom. blir 4 mom., som följer:

#### 2 §

##### *Definitioner*

I denna lag avses med

7) stamregister handelsregistret, föreningsregistret och stiftelseregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen samt arbetsgivarregistret, förskottsuppbördsregistret och registret över mervärdesskattskyldiga som förs av skatteförvaltningen, vilka samtliga anknyter till företags- och organisationsdatasystemet,

#### 4 §

##### *Uppgifter som skall lagras i företags- och organisationsdatasystemet*

I företags- och organisationsdatasystemet lagras i fråga om de registreringsskyldiga i tillämpliga delar också basuppgifter om

9 a) anmälan till och införande i föreningsregistret,

#### 10 §

##### *Etableringsanmälan*

I etableringsanmälan skall följande uppgifter och handlingar lämnas:

3) i Patent- och registerstyrelsens del av blanketten sådana uppgifter som ska registreras i handelsregistret, föreningsregistret och stiftelseregistret och som inte har anmälts i grunddelen samt bilagor enligt verksamhetsform.

Trots bestämmelserna i 1 mom. och 2 mom. 3 punkten ska uppgifter om en sammanslutnings verkliga huvudmän som avses i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ( / ) anmälas elektroniskt.

## 11 §

### *Anmälan om ändring och nedläggning*

---

Uppgifter om en sammanslutnings verkliga huvudmän som avses i 1 kap. 5 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism ska anmälas elektroniskt. När anmälan lämnas iaktas i övrigt bestämmelserna i 10 § 1 mom. om lämnande av etableringsanmälan.

## 16 §

### *Utlämnande av uppgifter ur registret över företags- och organisationsnummer*

Var och en har rätt att få uppgifter, utdrag och intyg över anteckningarna i registret över företags- och organisationsnummer. Trots 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) kan uppgifter ur registret över företags- och organisationsnummer lämnas ut genom teknisk anslutning eller på något annat sätt i elektronisk form.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 22.

## Lag

### **om ändring av lagen om fastighetsförmedlingsrörelser och rörelser för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om fastighetsförmedlingsrörelser och rörelser för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler (1075/2000) 8 § 1 mom. och 9 § 1 mom.,  
av dem 8 § 1 mom. sådant det lyder i lag 1523/2009, och  
*fogas* till lagen en ny 5 a § som följer:

### 5 a §

#### *Tillförlitlighet*

Den som gör en registeranmälan anses inte tillförlitlig i den mening som avses i 8 § 1 mom. 3 punkten, om

1) han eller hon genom en lagakraftvunnen dom under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig att utöva förmedlingsverksamhet,

2) han eller hon annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för verksamhet som avses i 1 punkten.

Om den som gör anmälan är en juridisk person, gäller kravet på tillförlitlighet verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmar och suppleanter i styrelsen, förvaltningsrådet och jämförbara organ, ansvariga bolagsmän och andra som hör till den högsta ledningen och även dem som direkt eller indirekt innehar mer än 25 procent av aktierna i ett aktiebolag

eller av den rösträtt som aktierna medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt i en annan sammanslutning.

## 8 §

### *Förutsättningar för registrering*

Regionförvaltningsverket ska registrera den som gjort en registeranmälan som avses i 7 § 2 mom. som fastighetsförmedlingsrörelse eller rörelse för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler, om

- 1) anmälaren har rätt att utöva näring i Finland,
  - 2) anmälaren, när det är fråga om en fysisk person, har uppnått myndighetsåldern, inte har försatts i konkurs och inte har fått sin handlingsbehörighet begränsad,
  - 3) anmälaren är tillförlitlig,
  - 4) anmälaren har en ansvarsförsäkring vars försäkringsbelopp med beaktande av förmedlingsverksamhetens art och omfattning kan bedömas vara tillräckligt för att de skador som verksamheten eventuellt ger upphov till ska kunna ersättas och vilken till sina övriga villkor motsvarar sedvanlig försäkringspraxis i branschen,
  - 5) anmälaren har anmält en ansvarig föreståndare som uppfyller kraven i 5 § 2 och 3 mom.
- 

## 9 §

### *Uppgifter som skall föras in i förmedlingsrörelseregistret*

I förmedlingsrörelseregistret antecknas

- 1) en enskild näringsidkares fullständiga namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid samt firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadress till varje verksamhetsställe där förmedlingsverksamheten utövas,
  - 2) en juridisk persons firma, eventuella bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadress till varje verksamhetsställe där förmedlingsverksamheten utövas,
  - 3) fullständigt namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid för de personer vars tillförlitlighet har kontrollerats i samband med handläggningen av registeranmälan,
  - 4) om förmedlingsrörelsen är en fastighetsförmedlingsrörelse eller en rörelse för förmedling av hyreslägenheter och hyreslokaler,
  - 5) ansvariga föreståndarens fullständiga namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid,
  - 6) vem som meddelat ansvarsförsäkringen samt försäkringsbeloppet,
  - 7) registerbeteckningen och datum för registreringen,
  - 8) varningar samt sådana uppmaningar och förbud som har förstärkts med vite och som har meddelats förmedlingsrörelsen med stöd av 18 § 2 mom.; en sådan uppgift ska utplånas ur registret när tre år har förflutit från utgången av det år då tvångsmedlet i fråga påfördes,
  - 9) skälet till strykning ur registret samt tidpunkten då detta har skett.
- 

En förmedlingsrörelse som vid denna lags ikraftträdande är införd i förmedlingsrörelseregistret ska inom ett år från lagens ikraftträdande till regionförvaltningsverket anmäla de uppgifter om tillförlitlighet enligt 5 a § som ska införas i förmedlingsrörelseregistret. I annat fall stryks rörelsen ur registret.

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

23.

## Lag

### om ändring av 67 och 73 § i lagen om utsläppshandel

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen om utsläppshandel (311/2011) 73 § 1 mom. och  
fogas till 67 § ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande 3 mom. blir 4 mom., som följer:

67 §

*Insyns- och granskningsrätt*

---

Oberoende av sekretessbestämmelserna har utsläppshandelsmyndigheten rätt att av en kon-  
toinnehavare och de kontoombud som avses i kommissionens registerförordning utan ogrun-  
dat dröjsmål få de uppgifter och utredningar som den begär och som behövs för skötseln av de  
uppgifter som anges i 8 kap. 1 § 2 mom. i lagen om förhindrande och utredning av penning-  
tvätt och av finansiering av terrorism ( / ).

---

73 §

*Utsläppshandelsförseelse*

Den som uppsåtligen eller av grov oaktsamhet

---

7) försummar att visa upp de handlingar och registreringar som avses i 67 § 4 mom.,

Denna lag träder i kraft den 20 .

---