

Regeringens proposition till riksdagen om komplettering av regeringens proposition med förslag till lagar om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och 3 och 20 b § i lagen om Finansinspektionen (RP 236/2021)

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås det att regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och 3 och 20 b § i lagen om Finansinspektionen kompletteras.

I propositionen föreslås det att nödvändiga ändringar och kompletteringar görs i den ovan nämnda regeringspropositionen. Förslagen gäller bestämmelserna om kundkontroll och de administrativa påföljderna i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna.

Syftet med propositionen är att förtydliga bestämmelserna om kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna så att de är mer exakt avgränsade och exakta såväl när det gäller rapporteringskyldigas skyldigheter och övervakarnas befogenheter. Syftet med de förslag som gäller de administrativa påföljderna är att förenhetliga påföljdsbestämmelserna i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och i lagen om Finansinspektionen samt att åtgärda den inkonsekvens som uppdagats när det gäller preskription av rätten att påföra administrativa påföljder.

Lagarna avses träda i kraft den 1 mars 2023.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL.....	1
SPECIALMOTIVERING	3
1.1 Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism	3
1.2 Lag om Finansinspektionen	5
LAGFÖRSLAG	7
1. Lag om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism	7
2. Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen.....	9
BILAGOR.....	11
PARALLELLTEXTER	11
1. Lag om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism	11
2. Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen.....	17

SPECIALMOTIVERING

1.1 Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

3 kap. Kundkontroll

16 §. *Kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna.* Enligt förslaget i regeringsproposition 236/2021 rd fogas det till 3 kap. i penningtvättslagen en ny 16 §. I denna kompletterande proposition föreslås det att paragrafen ska ha ett moment i stället för de två moment som tidigare föreslagits. Således föreslås det i denna proposition att den föreslagna paragrafen i fråga omarbetas.

Det föreslås att *rubriken* för föreslagna 3 kap. 16 § ändras så att den beskriver paragrafens innehåll korrekt och på ett lämpligt sätt. Det är inte endast fråga om kundkontroll i samband med frysning av tillgångar utan i vidare bemärkelse även om kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna. I förslaget avses med sanktionsbestämmelser både sanktionslagen och beslut som har meddelats med stöd av frysningenslagen. I 1 § i sanktionslagen hänvisas det till nationella förordningar genom vilka bindande beslut av Förenta nationernas säkerhetsråd, det vill säga sanktioner som grundar sig på säkerhetsrådets resolutioner, sätts i kraft. I 2 a § 1 mom. i den lagen hänvisas det till Europeiska unionens sanktionsförordningar, genom vilka sanktioner som FN:s säkerhetsråd har infört genomförs i hela Europeiska unionen och genom vilka det föreskrivs om sanktioner som EU har infört på eget initiativ. Sanktionslagens 2 b § innehåller bestämmelser om bland annat verkställigheten av skyldigheten att frysa tillgångar och ekonomiska resurser som tillhör dem som anges i Europeiska unionens sanktionsförordningar.

Enligt den föreslagna paragrafen ska den rapporteringsskyldiga ha effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för iakttagandet av sanktionsbestämmelserna. När det gäller verksamhetsprinciperna, förfarandena och den interna kontrollen i fråga räcker det inte att dessa utifrån en riskbaserad bedömning är tillräckliga, eftersom det i regel inte finns någon riskbaserad prövningsrätt inom skyldigheten att iaktta sanktionsbestämmelserna.

Med tanke på att det i sanktionslagen och frysningenslagen finns uttryckliga bestämmelser om iakttagande av sanktionsförordningarna, om skyldigheterna att frysa tillgångar och om lämnande av uppgifter till utmätningsmannen behöver dessa skyldigheter inte upprepas i den föreslagna bestämmelsen. Således föreslås det att 16 § ska inbegripa de rapporteringsskyldigas skyldighet att ordna sin verksamhet så att de i praktiken kan iaktta sanktionsbestämmelserna och nationella frysningensbeslut effektivt. Denna skyldighet omfattar alla de praktiska åtgärder som de rapporteringsskyldiga ska vidta för att kunna handla på det sätt som förutsätts i sanktionslagen och frysningenslagen.

Den föreslagna ordalydelsen i 16 § innebär att den rapporteringsskyldiga ska som en del av kundkontrollen alltid när ett kundförhållande etableras och vid fortlöpande övervakning av kundförhållandet försäkra sig om huruvida kunden är föremål för nationella förordningar som avses i 1 § i sanktionslagen och som utfärdats med stöd av bindande beslut av FN:s säkerhetsråd, för sanktionsförordningar som avses i 2 a § 1 mom. eller för frysning av tillgångar enligt frysningenslagen.

Den rapporteringsskyldiga ska också enligt förslaget innan en transaktion som hör samman med ett kundförhållande utförs samt i de situationer som avses i 3 kap. 2 § 1 mom. 1 eller 2 punkten och 2 mom. i penningtvättslagen innan en enskild transaktion utförs försäkra sig om huruvida transaktionen är förenlig med sådana nationella förordningar som avses i 1 § i sanktionslagen

och som utfärdats med stöd av bindande beslut av FN:s säkerhetsråd eller med sådana sanktionsförordningar som avses i 2 a § 1 mom. i sanktionslagen och huruvida transaktionen är föremål för frysning av tillgångar enligt frysningsslagen. Om den rapporteringsskyldiga konstaterar att kunden, en transaktion som hör samman med kundförhållandet eller en enskild transaktion som avses i 3 kap. 2 § 1 mom. 1 eller 2 punkten och 2 mom. i penningtvättslagen är föremål för sådan frysning av tillgångar som avses i 1 mom., ska enligt förslaget de relevanta bestämmelserna i en i det momentet avsedd förordning eller i frysningsslagen på motsvarande sätt tillämpas på kundförhållandet. Den rapporteringsskyldiga ska dessutom meddela utmätningsmannen behövliga uppgifter på det sätt som föreskrivs i 2 b § 3 mom. i sanktionslagen och i 14 § i frysningsslagen.

Om den rapporteringsskyldiga innan en transaktion som hör samman med ett kundförhållande utförs eller i de situationer som avses i 3 kap. 2 § 1 mom. 1 eller 2 punkten och 2 mom. i penningtvättslagen innan en enskild transaktion utförs konstaterar att transaktionen strider mot sådana i 1 § i sanktionslagen avsedda förordningar som genomför säkerhetsrådets resolutioner om sanktioner eller mot sådana Europeiska unionens förordningar som avses i 2 a § 1 mom. i sanktionslagen, ska den rapporteringsskyldiga enligt förslaget låta bli att utföra den transaktionen.

8 kap. **Administrativa påföljder**

1 §. Ordningsavgift. Det föreslås att det till 8 kap. 1 § 1 mom. i penningtvättslagen fogas en *ny 9 c punkt*, enligt vilken en ordningsavgift påförs rapporteringsskyldiga som uppsåtligt eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga i fråga om kundkontroll iakttar sanktionsbestämmelserna. Ändringsförslaget motsvarar den föreslagna ändringen i ordalydelsen i 3 kap. 16 §. I fråga om motivering hänvisas det till motiveringen till den paragrafen.

3 §. Påföljdsavgift. Det föreslås att det till 8 kap. 3 § 1 mom. i penningtvättslagen fogas en *ny 9 c punkt* på motsvarande sätt som ovan i fråga om ordningsavgift, så att ordalydelsen i punkten motsvarar den föreslagna ändringen i innehållet i 3 kap. 16 §.

4 §. Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut. Det föreslås att 8 kap. 4 § 2 mom. i penningtvättslagen ändras så att det motsvarar bestämmelserna i artikel 59.3 a i det fjärde penningtvättsdirektivet genom att kreditinstitutets eller det finansiella institutets omsättning under året före gärningen eller försummelsen inte ska betraktas som den maximala omsättning som ska tillämpas när påföljdsavgiften bestäms, utan i stället ska som maximal tillämplig omsättning betraktas institutets omsättning under året innan påföljdsavgiften bestäms, eller om kreditinstitutet eller det finansiella institutet hör till en koncern, den omsättning under året innan påföljdsavgiften bestäms som framgår av koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag. Den föreslagna bestämmelsen motsvarar de ändringar som genom lag 524/2021 gjordes i 41 och 41 a § i lagen om Finansinspektionen och vars syfte var att säkerställa ett behörigt genomförande av Europeiska unionens rättsakter (Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om investeringstjänster och lagen om Finansinspektionen samt vissa lagar som har samband med dem, RP 16/2021 rd, s. 55–56).

5 a §. Administrativa påföljder i samband med företagsarrangemang. Det föreslås att en *ny 5 a §* fogas till 8 kap. i penningtvättslagen. Den gällande lagen innehåller inte bestämmelser om vem som påförs en administrativ påföljd om den rapporteringsskyldiga som har haft del i överträdelsen eller försummelsen inte längre existerar. Det är således fråga om en förtydligande

bestämmelse om inverkan av olika företagsarrangemang, till exempel köp av affärsverksamhet eller fusion, på påförandet av administrativa påföljder.

Enligt den föreslagna paragrafen kan ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift påföras också en sådan näringsidkare som till följd av ett företagsförvärv eller något annat företagsarrangemang har övertagit den näringsverksamhet inom vilken försummelsen eller överträdelsen skett. Förslaget motsvarar bestämmelserna i 41 c § i lagen om Finansinspektionen (Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om investerings-tjänster, lag om handel med finansiella instrument och vissa lagar i samband med dem, RP 151/2017 rd, s. 209) och har ett nära samband med bestämmelserna i 12 § i konkurrenslagen (948/2011). Enligt principen om ekonomisk succession i Europeiska unionens konkurrensrätt kan en påföljd för konkurrensbegränsning påföras också andra än den som i egentlig mening gjort sig skyldig till överträdelsen. Till skillnad från den civilrättsliga successionen bärs ansvaret enligt principen om ekonomisk succession av den ekonomiska verksamhet till vilken överträdelsen kan hänföras. Syftet med den föreslagna bestämmelsen är att säkerställa att ansvarsbestämmelserna är tydliga också i en situation med företagsarrangemang och att det inte är möjligt att bli fri från påföljder genom bolagsrättsliga arrangemang som genomförs efter överträdelsen. Förslaget motsvarar den praxis som tillämpas inom Europeiska unionens konkurrensrätt.

7 §. Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder. Det föreslås att 8 kap. 7 § 2 mom. i penningtvättslagen ändras så att preskriptionstiderna för rätten att påföra en påföljdsavgift för enhetligas till tio år i fråga om både en fortsatt överträdelse eller försummelse och en överträdelse eller försummelse av engångskaraktär. Enligt förslaget ska beslut om påförande av påföljdsavgift i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse ha fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Enligt gällande 8 kap. 7 § 2 mom. i penningtvättslagen och 42 a § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen har tillsynsmyndigheten enligt den förstnämnda lagen och Finansinspektionen enligt den senare lagen i fråga om fortsatta överträdelser eller försummelser kortare tid på sig att fatta beslut om påförande av påföljdsavgift än i situationer där överträdelsen eller försummelsen är av engångskaraktär. I fråga om fortsatta överträdelser eller försummelser ska beslut om påförande av påföljdsavgift ha fattats inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde, medan beslutet i fråga om gärningar av engångskaraktär ska ha fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde.

Den preskriptionsbestämmelse i gällande 8 kap. 7 § 2 mom. i penningtvättslagen som gäller påförande av påföljdsavgift anses vara inkonsekvent i fråga om fortsatta överträdelser eller försummelser. Det kan inte anses motiverat att rätten att påföra en påföljdsavgift i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse preskriberas inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde, medan rätten att påföra en påföljdsavgift i fråga om gärningar av engångskaraktär enligt den gällande bestämmelsen varar i tio år. Därmed föreslås det att preskriptionstiden för rätten att påföra en påföljdsavgift i fråga om fortsatta gärningar ändras till tio år, varvid bestämmelsen också motsvarar 19 § 3 mom. i konkurrenslagen.

I denna proposition föreslås det att också 42 a § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen ändras på motsvarande sätt.

1.2 Lag om Finansinspektionen

Allmänna bestämmelser

3 §. Uppgifter. Det föreslås att 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ändras så att det i den punkten konstateras att det är Finansinspektionens uppgift att övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar penningtvättslagen. Den föreslagna nya ordalydelsen innebär att Finansinspektionen övervakar att de i penningtvättslagen föreslagna skyldigheter i fråga om kundkontroll som hänför sig till efterlevnaden av sanktionsbestämmelserna iakttas på det sätt som föreslås i 3 kap. 16 § i penningtvättslagen.

I 1 kap. 3 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen finns det bestämmelser om Finansinspektionens allmänna uppgift. Enligt momentet har Finansinspektionen till allmän uppgift att utöva tillsyn över finansmarknadsaktörernas verksamhet enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen och i någon annan lag. I 2 mom. i paragrafen finns det bestämmelser om de Finansinspektionens uppgifter vars närmare innehåll bestäms enligt vad som föreskrivs i annan lagstiftning. Enligt 2 mom. 2 punkten har Finansinspektionen till uppgift att övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar de på dem tillämpliga bestämmelserna om finansmarknaden och med stöd av dem utfärdade föreskrifter, villkoren i sina verksamhetstillstånd och stadgarna som gäller deras verksamhet. Om det i speciallagstiftningen om en sammanslutning eller inrättning som Finansinspektionen utövar tillsyn över finns bestämmelser om till exempel skyldigheter som gäller kundkontroll, har Finansinspektionen till uppgift att övervaka att också dessa skyldigheter enligt speciallagstiftningen iakttas.

Den föreslagna nya ordalydelsen inskränker inte Finansinspektionens uppgifter, utan innehåller däremot en sådan tillsynsuppgift enligt föreslagna 3 kap. 16 § i penningtvättslagen som inte nämns i gällande 3 § i lagen om Finansinspektionen. I och med den föreslagna ändringen behövs det inte separata hänvisningar till sanktionslagen och frysningslagen. Således förtydligar den föreslagna nya ordalydelsen punkten i fråga.

Tillsynsbefogenheter

20 b §. Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag. Det föreslås att 20 b § 3 mom. 3 punkten i lagen om Finansinspektionen ändras så att det till punkten fogas en hänvisning till 7 kap. 1 § i penningtvättslagen. Enligt förslaget har Finansinspektionen således rätt att få de uppgifter som avses i 20 b § 1 och 2 mom., om de behövs för att utföra tillsynsuppgifter som avses i 7 kap. 1 § i penningtvättslagen. Den föreslagna nya ordalydelsen innebär att Finansinspektionen har rätt att få uppgifter som behövs för att utföra sådana tillsynsuppgifter enligt penningtvättslagen som hänför sig till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt till efterlevnaden av sanktionsbestämmelserna. Den föreslagna ordalydelsen motsvarar också bättre paragrafens ursprungliga syfte, som framgår i regeringsproposition 38/2018 rd (Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om Finansinspektionen och till vissa lagar som har samband med den, s. 18–19).

Administrativa påföljder

42 a §. Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder. Det föreslås att 42 a § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen ändras så att Finansinspektionens rätt att påföra en administrativ påföljdsavgift i fråga om fortsatta överträdelser eller försummelser förlängs från fem år till tio år från den dag då överträdelserna eller försummelsen upphörde. I fråga om motivering hänvisas det till den ovan framförda motiveringen till den föreslagna ändringen i 8 kap. 7 § 2 mom. i penningtvättslagen.

1.

Lag

om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017)
8 kap. 4 § 2 mom. och 7 § 2 mom. samt
fogas till 3 kap. en ny 16 §, till 8 kap. 1 § 1 mom. en ny 9 c-punkt och till 3 § 1 mom. en ny 9
c-punkt och en ny 5 a §,
av dem 8 kap. 1 § 1 mom. och 3 § 1 mom. sådana de lyder delvis ändrade i lag 573/2019, som
följer:

3 kap.

Kundkontroll

16 §

Kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna

Den rapporteringsskyldiga ska ha effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för att säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar de förordningar och beslut som avses i 1 § och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) och som har utfärdats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), nedan sanktionsbestämmelser.

8 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,

4 §

Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut

En påföljdsavgift som Finansinspektionen påför får uppgå till antingen högst tio procent av institutets omsättning under året innan påföljdsavgiften bestäms 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 under året innan påföljdsavgiften bestäms som framgår av koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag. 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, ska omsättningen uppskattas utifrån någon annan tillgänglig utredning.

5 a §

Administrativa påföljder i samband med företagsarrangemang

Ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift kan påföras också en sådan näringsidkare som till följd av ett företagsförvärv eller något annat företagsarrangemang har övertagit den näringsverksamhet inom vilken försummelsen eller överträdelsen skett.

7 §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift och regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av advokatföreningen påföra påföljdsavgift, om beslutet inte har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Bestämmelsen i lagens 8 kap. 7 § 2 mom. tillämpas inte på ärenden som är anhängiga vid en tillsynsmyndighet före lagens ikraftträdande. I övrigt ska på en gärning eller underlåtelse som har skett före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

2.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 3 § 2 mom. 5 punkten, 20 b § 3 mom. 3 punkten och 42 a § 2 mom., sådana de lyder, 20 b § 3 mom. 3 punkten i lag 402/2018 och 42 a § 2 mom. i lagarna 611/2014 och 1071/2017, som följer:

3 §

Uppgifter

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den,

20 b §

Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag

Finansinspektionen har rätt att få de uppgifter som avses i 1 och 2 mom., om de behövs för att

3) utföra tillsynsuppgifter som avses i 7 kap. 1 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

42 a §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

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

Denna lag träder i kraft den 20 .

Bestämmelsen i lagens 42 a § 2 mom. tillämpas inte på ärenden som är anhängiga vid en tillsynsmyndighet före lagens ikraftträdande. I övrigt ska på en gärning eller underlåtelse som har skett före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

Helsingfors den 20xx

Statsminister

Sanna Marin

Finansminister Annika Saarikko

1.

Lag

om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut:
ändras i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) 8 kap. 4 § 2 mom. och 7 § 2 mom. samt
fogas till 3 kap. en ny 16 §, till 8 kap. 1 § 1 mom. en ny 9 c-punkt och till 3 § 1 mom. en ny 9 c-punkt och en ny 5 a §,
av dem 8 kap. 1 § 1 mom. och 3 § 1 mom. sådana de lyder delvis ändrade i lag 573/2019, som följer:

Ursprunglig lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

3 kap.

Kundkontroll

Kundkontroll

16 §

16 §

Kundkontroll i samband med frysning av tillgångar

Kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna

Den rapporteringsskyldiga ska *alltid när ett kundförhållande etableras och vid fortlöpande övervakning av kundförhållandet samt i de situationer som avses i 2 § 1 mom. 1 eller 2 punkten och 2 mom. innan en enskild transaktion utförs försäkra sig om huruvida kunden är föremål för frysning av tillgångar enligt de förordningar från Europeiska unionen som avses i 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) eller lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013).*

Om den rapporteringsskyldiga vid den fortlöpande övervakningen av kundförhållandet konstaterar att kunden är föremål för sådan

Den rapporteringsskyldiga ska *ha effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för att säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar de förordningar och beslut som avses i 1 § och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) och som har utfärdats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), nedan sanktionsbestämmelser.*

Ursprunglig lydelse

frysning av tillgångar som avses i 1 mom., ska på motsvarande sätt de relevanta bestämmelserna i en i det momentet avsedd förordning eller i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism tillämpas på kundförhållandet. Den rapporteringsskyldiga ska dessutom meddela utmätningsmannen behövliga uppgifter på det sätt som föreskrivs i 2 b § 3 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen och i 14 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism.

8 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att *utföra kundkontroll i fråga om frysning av tillgångar,*

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller

Föreslagen lydelse

8 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att *med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,*

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller

Ursprunglig lydelse

av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att *utföra kundkontroll i fråga om frysning av tillgångar,*

Föreslagen lydelse

av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att *med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,*

4 §

Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut

En påföljdsavgift som Finansinspektionen påför får uppgå till antingen högst tio procent av institutets omsättning under året innan påföljdsavgiften bestäms 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 under året innan påföljdsavgiften bestäms som framgår av koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag. 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, ska omsättningen uppskattas utifrån någon annan tillgänglig utredning.

5 a §

Administrativa påföljder i samband med företagsarrangemang

Ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift kan påföras också en sådan näringsidkare som till följd av ett företagsförvärv eller något annat företagsarrangemang har övertagit den näringsverksamhet inom vilken försummelsen eller överträdelsen skett.

Ursprunglig lydelse

Föreslagen lydelse

7 §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift och regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av advokatföreningen påföra påföljdsavgift, om beslutet inte har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

3 kap.

Kundkontroll

Kundkontroll

ny 16 §

16 §

Kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna

*Den rapporteringsskyldiga ska ha effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för att säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar de förordningar och beslut som avses i 1 § 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) och som har utfärdats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), nedan **sanktionsbestämmelser**.*

8 kap.

8 kap.

Administrativa påföljder

Administrativa påföljder

Gällande lydelse

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

ny 9 c)

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

ny 9 c)

4 §

Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut

En påföljdsavgift som Finansinspektionen påför får uppgå till antingen högst tio procent av kreditinstitutets eller det finansiella institutets omsättning under året före gärningen eller

Föreslagen lydelse

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

9 c) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 16 § att med hjälp av effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar sanktionsbestämmelserna,

4 §

Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut

En påföljdsavgift som Finansinspektionen påför får uppgå till antingen högst tio procent av institutets omsättning under året innan påföljdsavgiften bestäms eller fem miljoner

Gällande lydelse

försummelsen eller fem miljoner euro, beroende på vilket belopp som är *störst*. Om kreditinstitutet eller det finansiella institutet hör till en koncern, avses med omsättning den omsättning som framgår av koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag. 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, ska omsättningen uppskattas utifrån någon annan tillgänglig utredning.

ny 5 a §

7 §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift och regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av advokatföreningen påföra påföljdsavgift, om beslutet 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.

Föreslagen lydelse

euro, beroende på vilket belopp som är *större*. Om kreditinstitutet eller det finansiella institutet hör till en koncern, avses med omsättning den omsättning *under året innan påföljdsavgiften bestäms* som framgår av koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag. 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, ska omsättningen uppskattas utifrån någon annan tillgänglig utredning.

5 a §

Administrativa påföljder i samband med företagsarrangemang

Ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift kan påföras också en sådan näringsidkare som till följd av ett företagsförvärv eller något annat företagsarrangemang har övertagit den näringsverksamhet inom vilken försummelsen eller överträdelsen skett.

7 §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift och regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av advokatföreningen påföra påföljdsavgift, om beslutet inte har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom *tio* år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

Bestämmelsen i lagens 8 kap. 7 § 2 mom. tillämpas inte på ärenden som är anhängiga vid en tillsynsmyndighet före lagens ikraftträdande. I övrigt ska på en gärning eller underlåtelse som har skett före ikraftträdandet.

2.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut:

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 3 § 2 mom. 5 punkten, 20 b § 3 mom. 3 punkten och 42 a § 2 mom., sådana de lyder, 20 b § 3 mom. 3 punkten i lag 402/2018 och 42 a § 2 mom. i lagarna 611/2014 och 1071/2017, som följer:

Ursprunglig lydelse

Föreslagen lydelse

3 §

3 §

Uppgifter

Uppgifter

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar på dem tillämpliga bestämmelser och föreskrifter om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt de förordningar från Europeiska unionen som avses i 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967), nedan sanktionsförordningarna, och de beslut som har meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013),

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den,

Ursprunglig lydelse

Föreslagen lydelse

20 b §

Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag

Finansinspektionen har rätt att få de uppgifter som avses i 1 och 2 mom., om de behövs för att

3) förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism eller för att iaktta sanktionsförelagarna eller sådana beslut som har meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism.

20 b §

Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag

Finansinspektionen har rätt att få de uppgifter som avses i 1 och 2 mom., om de behövs för att

3) utföra tillsynsuppgifter som avses i 7 kap. 1 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

42 a §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

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

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

3 §

Uppgifter

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

3 §

Uppgifter

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

Gällande lydelse

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar *på dem tillämpliga* bestämmelser och föreskrifter om förhindrande *och utredning* av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

20 b §

Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag

Finansinspektionen har rätt att få de uppgifter som avses i 1 och 2 mom., om de behövs för att

3) *förhindra* penningtvätt *eller* finansiering av terrorism,

42 a §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Finansinspektionen får inte påföra påföljd-savgift om avgiftsbeslutet 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.

Föreslagen lydelse

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar *lagen* om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism *samt de* bestämmelser och föreskrifter *som utfärdats med stöd av den*,

20 b §

Rätt att få uppgifter av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag

Finansinspektionen har rätt att få de uppgifter som avses i 1 och 2 mom., om de behövs för att

3) *utföra tillsynsuppgifter som avses i 7 kap. 1 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism*,

42 a §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Finansinspektionen får inte påföra påföljd-savgift om avgiftsbeslutet inte har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom *tio* år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Bestämmelsen i lagens 42 a § 2 mom. tillämpas inte på ärenden som är anhängiga vid en tillsynsmyndighet före lagens ikraftträdande. I övrigt ska på en gärning eller underlåtelse som har skett före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse
