



RV Operatiiviset riskit, Maarit Mäkinen

Lausuntoyhteenveto Asiakkaan tuntemisesta – rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetusta standardista 2.4

Kooste lausunnoissa esitetystä kommentista	Finanssivalvonnan vastaus
Luku 1: Soveltaminen	
Standardin luvun 1 Soveltaminen kappaleessa 2 olevat viittaukset, joissa viitataan luvun 5 riskienhallintaa koskeviin sitoviin kappaleisiin 104 ja 115, eivät kyseisten kohtien mukaan ole sitovia. Sen sijaan kappaleet 105 ja 116 ovat sitovia. (TELA RY)	Muutettu standardiin ehdotuksen mukaisesti.
Alaluku 5.6 : Yksinkertaistettu asiakkaan tunteminen	
<p>Olisi välttämätöntä, että kappaleen 102 soveltamisohjeita täydennetään niin, että niissä huomioidaan myös asetuksen 1 §:n 2 momentissa säädetty vaihtoehtoinen enimmäismäärän laskentatapa:</p> <p>Valtioneuvoston asetuksen (1204/2011) 1 §:n 2 momentissa säädetään vaihtoehtoisesta laskentatavasta, jonka perusteella rahoitussopimuksen enimmäismääränä voidaan käyttää myös määrää, joka saadaan kertomalla vuotuinen leasingvuokrien ja osamaksuerien määrä sopimuksen kestoajalla. Yksinkertaistettua tuntemismenettelyä voidaan noudattaa, mikäli asiakkaan rahoituksen myöntäjälle maksamien leasingvuokrien tai osamaksuerien keskimääräinen vuotuinen määrä ei ylitä 15 000 euroa. (FK)</p>	Tehty lisäys standardiin.
Yleistä standardista	
Vahinkovakuutus on nykyisen voimassaolevan sekä uuden tulevan rahanpesudirektiivin ulkopuolella. Tärkeänä pidetään, että Finanssivalvonta kiinnittäisi riittävästi huomiota vahinkovakuutuksen erityispiirteisiin asiakkaan tuntemista sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estävistä koskevaa määräys- ja ohjekokoelmaa laatiessaan. (FK)	Finanssivalvonta arvioi asiaa, kun uusi rahanpesulaki tulee voimaan ja Finanssivalvonta valmistelee uuden asiakkaan tuntemista sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat määräykset ja ohjeet.