

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 11 juli 2025

597/2025

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) 5 kap. 2 § 1 mom., 3 § 2 mom., 4 § 2 mom., 5 § 4–6 mom., 6 § 1 och 2 mom., 7 § 2 och 3 mom. samt 8 §, 7 kap. 1 § 1 mom. 4 punkten och 1 a §:n 1 mom. 1 punkten, 8 kap. 1 § 6 mom., 2 § 3 mom., 3 § 4 mom., 4 § 7 mom., 7 §, 8 § 5 mom., rubriken för 10 § och 10 § 1, 3 och 4 mom. samt 11 § 3 mom., 9 kap. 3 § 6 mom., 3 b § och 6 § 2 mom., av dem 5 kap. 5 § 5 mom. och 9 kap. 6 § 2 mom. sådana de lyder i lag 406/2018, 7 kap. 1 § 1 mom. 4 punkten sådan den lyder i lag 187/2023, 7 kap. 1 a § 1 mom. 1 punkten och 9 kap. 3 § 6 mom. sådana de lyder i lag 573/2019, 8 kap. 11 § 3 mom. sådant det lyder i lag 600/2021 och 9 kap. 3 b § sådan den lyder i lag 444/2023, som följer:

5 kap.

Registret för övervakning av penningtvätt

2 §

Registeransvarig och användningsändamål för registret för övervakning av penningtvätt

Tillstånds- och tillsynsverket för ett register över rapporteringsskyldiga enligt 1 § i syfte att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism (*registret för övervakning av penningtvätt*).

3 §

Ansökan om införande i registret och förutsättningar för registrering

Tillstånds- och tillsynsverket ska registrera en sökande, om denne

- 1) har rätt att bedriva näring i Finland,
- 2) inte har meddelats näringsförbud,
- 3) lämnar uppgifter enligt 4 §,
- 4) är rapporteringsskyldig enligt 1 kap. 2 § 21 punkten och bedriver valutaväxlingsverksamhet samt är tillförlitlig på det sätt som avses i 5 § i detta kapitel.

4 §

Uppgifter som ska föras in i registret för övervakning av penningtvätt samt anmälan om ändringar

— — — — —
En rapporteringsskyldig ska utan dröjsmål underrätta Tillstånds- och tillsynsverket om förändringar i de uppgifter som avses i 1 mom.

5 §

Tillförlitlighet

— — — — —
Tillstånds- och tillsynsverket har oberoende av sekretessbestämmelserna rätt att ur det bötesregister som avses i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) få uppgifter som är nödvändiga för utredning av den tillförlitlighet som avses i denna paragraf eller för avregistrering enligt 6 §.

Tillstånds- och tillsynsverket har, trots sekretessbestämmelserna, rätt att avgiftsfritt av myndigheter och aktörer som sköter offentliga uppdrag få uppgifter om hur den som anser om registrering sköter sina registrerings-, rapporterings- och betalningsåtaganden i anslutning till skatter, lagstadgade pensions-, olycksfalls- och arbetslöshetsförsäkringsavgifter samt avgifter som Tullen tar ut samt sådana uppgifter om sökandens verksamhet, ekonomi och kopplingar som behövs för utredning av den tillförlitlighet som avses i denna paragraf, för avregistrering enligt 6 § eller för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tillstånds- och tillsynsverket har rätt att få behövliga uppgifter som motsvarar de uppgifter som avses i 5 mom. också om en sådan organisation som avses i 2 § i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi (1207/2010) och om en sådan person som avses i 3 mom. i denna paragraf.

6 §

Avförande av uppgifter ur registret för övervakning av penningtvätt

Tillstånds- och tillsynsverket ska avregistrera en rapporteringsskyldig i registret för övervakning av penningtvätt, om

- 1) den rapporteringsskyldiga inte längre uppfyller registreringsvillkoren,
- 2) det i den rapporteringsskyldigas verksamhet har förekommit väsentliga överträdelser av denna lag eller av föreskrifter som Tillstånds- och tillsynsverket meddelat med stöd av denna lag, eller
- 3) den rapporteringsskyldiga har upphört med sin verksamhet.

Tillstånds- och tillsynsverket ska före ett beslut som grundar sig på 1 mom. 2 punkten reservera en rimlig tid för den rapporteringsskyldiga att avhjälpa bristen.

7 §

Utlämnande av uppgifter ur registret för övervakning av penningtvätt

— — — — —
Trots bestämmelserna i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får Tillstånds- och tillsynsverket lämna ut uppgifter om fysiska personers namn eller födelsetid i form av utskrifter, genom teknisk anslutning eller på något annat sätt i elektronisk form eller göra dem allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät. Personuppgifter ska i ett elektroniskt datanät endast kunna sökas som enskilda sökningar.

Tillstånds- och tillsynsverket får lämna ut uppgifter om personbeteckningens slutled ur sitt register för övervakning av penningtvätt endast om utlämnandet uppfyller kraven i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet. För att uppgifter om personbeteckningens slutled ska lämnas ut ur registret krävs det att den som ber om uppgifterna ger Tillstånds- och tillsynsverket en utredning om att de skyddas på ett ändamålsenligt sätt.

8 §

Uppdatering av uppgifter via befolkningsdatasystemet, handelsregistret och företags- och organisationsdatasystemet

Tillstånds- och tillsynsverket har rätt att uppdatera sina register med uppgifter ur befolkningsdatasystemet och att granska personuppgifterna för de personer som har anmälts för registrering, i syfte att konstatera uppgifternas riktighet.

Tillstånds- och tillsynsverket har rätt att uppdatera registret för övervakning av penningtvätt med uppgifter ur handelsregistret samt företags- och organisationsdatasystemet.

7 kap.

Tillsyn

1 §

Tillsynsmyndigheterna och anmälan till centralen för utredning av penningtvätt

Tillsyn över efterlevnaden av denna lag och av bestämmelser som utfärdats och föreskrifter som meddelats med stöd av den utövas av följande myndigheter:

4) Tillstånds- och tillsynsverket när det är fråga om rapporteringsskyldiga enligt 1 kap. 2 § 1 mom. 13, 14, 16–18 och 20–26 punkten, till den del de inte med stöd av 1 punkten i detta moment står under Finansinspektionens tillsyn.

1 a §

Advokatföreningens årsredovisning

Advokatföreningen ska sammanställa en årsredovisning som redogör för

1) framställningar om meddelande av administrativa påföljder, som advokatföreningen lämnat till Tillstånds- och tillsynsverket med stöd av 8 kap.,

8 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Ordningsavgift

Advokatföreningen gör en framställning till Tillstånds- och tillsynsverket om att en advokat som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten eller advokatens biträde ska påföras ordningsavgift.

2 §

Offentlig varning

Advokatföreningen gör en framställning till Tillstånds- och tillsynsverket om att meddela en advokat som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten eller advokatens biträde en offentlig varning.

3 §

Påföljdsavgift

Advokatföreningen gör en framställning till Tillstånds- och tillsynsverket om att påföra en advokat som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten eller advokatens biträde en påföljdsavgift.

4 §

Storleken på påföljdsavgiften för kreditinstitut och finansiella institut

Vad som i denna paragraf föreskrivs om storleken på den påföljdsavgift som påförs kreditinstitut eller finansiella institut ska också tillämpas på påföljdsavgifter som Tillstånds- och tillsynsverket påför företag som tillhandahåller finansiella tjänster, med undantag för vad som i 1 mom. föreskrivs om att vid den samlade bedömningen beakta överträdelser och försummelser av föreskrifter som meddelats av Finansinspektionen.

7 §

Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten får inte påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning och Tillstånds- och tillsynsverket får inte med anledning av en framställning av advokatföreningen påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning, om beslutet inte har fattats inom fem 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.

Tillsynsmyndigheten får inte påföra påföljdsavgift och Tillstånds- och tillsynsverket 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.

8 §

Offentliggörande av administrativa påföljder och andra beslut

Tillstånds- och tillsynsverket ska också offentliggöra sina beslut om ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter som det meddelat på framställning av advokatföreningen. Den information som offentliggörs får inte innehålla uppgifter om en advokats klienter eller andra uppgifter som de facto avslöjar en klients identitet.

10 §

Framställning från advokatföreningen till Tillstånds- och tillsynsverket om meddelande av administrativa påföljder

Ärenden som gäller att påföra en i 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten avsedd advokat och dennes biträde ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift inleds vid Tillstånds- och tillsynsverket på framställning av advokatföreningen. Advokatföreningen ska medan undersökning pågår samarbeta med Tillstånds- och tillsynsverket innan en framställning görs.

Advokatföreningen ska trots sekretessbestämmelserna på begäran av Tillstånds- och tillsynsverket ge verket ytterligare information som är nödvändig för att avgöra ärendet.

Tillstånds- och tillsynsverket ska iaktta sekretessplikten enligt 22 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet när det behandlar uppgifter som omfattas av tystnadsplikten enligt lagen om advokater.

11 §

Rapportering till Europeiska bankmyndigheten om påföljder för kreditinstitut och finansiella institut

Tillstånds- och tillsynsverket ska ge Finansinspektionen information enligt 1 och 2 mom. om företag som tillhandahåller finansiella tjänster. Finansinspektionen ska vidarebefordra informationen till Europeiska bankmyndigheten.

9 kap.

Särskilda bestämmelser

3 §

Tillsynsmyndigheternas och advokatföreningens nationella och internationella samarbete samt informationsutbyte

Finansinspektionen och Tillstånds- och tillsynsverket kan använda sekretessbelagd information som de mottagit med stöd av denna lag och som gäller ett kreditinstitut, finansiellt institut eller företag som tillhandahåller finansiella tjänster endast

- 1) under kreditinstitutets och det finansiella institutets eller företagets tillsyn,
- 2) i en rättegång eller i ett administrativt förfarande där ändring söks i eller omprövning begärs av ett beslut som fattats av Finansinspektionen eller Tillstånds- och tillsynsverket,
- 3) i en rättegång som inletts med stöd av lagstiftning som gäller kreditinstitutet och det finansiella institutet eller det företag som tillhandahåller finansiella tjänster.

3 b §

Lämnande av uppgifter till Europeiska bankmyndigheten

Finansinspektionen och Tillstånds- och tillsynsverket ska lämna Europeiska bankmyndigheten all information den behöver för att sköta sina uppgifter enligt penningtvättsdirektivet.

597/2025

6 §

Bemyndigande att meddela föreskrifter

Finansinspektionen och Tillstånds- och tillsynsverket får meddela föreskrifter om att rapporteringsskyldiga som står under deras tillsyn regelbundet ska lämna uppgifter om sin interna kontroll och riskhantering med avseende på förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism till Finansinspektionen och Tillstånds- och tillsynsverket samt om hur uppgifterna ska lämnas.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2026.

Helsingfors den 27 juni 2025

Republikens President

Alexander Stubb

Kommun- och regionminister Anna-Kaisa Ikonen