

Rahanpesulain mukainen asiakkaan tunteminen

1.5.2025

Swanton Oy:n on tunnistettava asiakkaansa

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (28.6.2017/444) koskee Swanton Oy:n toimintaa ja Swanton Oy on rahanpesulain tarkoittama ilmoitusvelvollinen.

Rahanpesulaki edellyttää Swantonin tunnistamaan asiakkaansa luotettavasti ja ottamaan selvää muun muassa asiakkaan edustajista, näiden mahdollisesta poliittisesta vaikutusvallasta, asiakkaan tosiasiallisista edunsaajista sekä liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta. Swanton ei saa perustaa asiakassuhdetta, suorittaa liiketoimintaa tai ylläpitää liikesuhdetta, ellei se kykene selvittämään rahanpesulain edellyttämiä tietoja luotettavasti.

Rahanpesulain velvoitteiden täyttämiseksi Swanton hankkii asiakkailtaan erillisellä tietopyynnöllä rahanpesulain edellyttämät tiedot ennen asiakassuhteen perustamista. Swantonin tulee myös pitää tiedot jatkuvasti ajantasaisena, ja tämän vuoksi tietopyyntö uudistetaan määräajoin ja aina asiakkaan tietojen muuttuessa. Swantonin tulee myös säilyttää rahanpesulain nojalla kerätyt tiedot viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä.

Rahanpesulain nojalla kerättäviä tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sellaisen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Tiedot säilytetään erillään muista asiakastiedoista, tarkoitukseen rakennetussa turvallisessa tietojärjestelmässä. Tietoja käsitellään luottamuksellisesti rahanpesulain ja EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen määräysten mukaisesti.

Kaikki tietopyynnöllä kysyttävät asiat (esimerkiksi henkilötunnus ja pankkitilin numero) perustuvat rahanpesulain vaatimuksiin eikä Swanton kerää tarpeettomia tietoja. Kerätyt tiedot säilytetään erillään muista asiakastiedoista, tarkoitukseen rakennetussa turvallisessa tietojärjestelmässä. Tietoja käsitellään luottamuksellisesti rahanpesulain ja EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen määräysten mukaisesti.

Sähköpostitse lähetettävien viestien aitouteen on hyvä suhtautua varauksella. Voit varmistaa tietopyynnön oikeellisuuden olemalla yhteydessä omaan henkilökohtaiseen asiakasvastaavaan tai ottamalla yhteyttä erja.valtare@swanton.fi.

Tietopyynnössä esitettäviin kysymyksiin on pakko vastata. Swanton ei saa perustaa asiakassuhdetta, suorittaa liiketoimintaa tai ylläpitää liikesuhdetta, ellei se kykene selvittämään rahanpesulain edellyttämiä tietoja luotettavasti. Jos et halua vastata kysymyksiin, Swanton ei voi perustaa tai jatkaa asiakassuhdetta.

Tietopyyntöön on vastattava, vaikka olette olleet asiakkaana jo vuosia. Swantonin on osoitettava, että se pitää asiakkaan tuntemistiedot jatkuvasti ajan tasalla.

Tietopyynnön kysymyksiin on vastattava mahdollisimman pian, viimeistään 14 vuorokauden kuluessa tietopyynnön lähettämisestä.

Swanton pyrkii lähettämään tietopyynnön nimenkirjoitusoikeudelliselle henkilölle. Tarvittaessa myös muut asiakkaan edustajat voivat vastata kyselyyn, mutta tällöin nimenkirjoitusoikeudellisen henkilön on erikseen vahvistettava annetut vastaukset.

Mitä tarkoittaa ”KYC”?

”KYC” tulee englanninkielisistä sanoista ”Know Your Customer”, eli ”tunne asiakkaasi”. Lyhennettä käytetään yleisesti myös Suomessa tarkoittamaan rahanpesulain mukaisia käytäntöjä.

Lisätietoja asiasta antaa tarvittaessa erja.valtare@swanton.fi.