



Rahanpesun valvonnan kummallinen vuosi lähestyy loppuaan

Vuosi 2020 on kulunut varsin poikkeuksellisissa oloissa kaikilta Finanssivalvonnan työntekijöiltä ja todennäköisesti myös valvottaviltamme. Runsaiden videotapaamisten ja jatkuvan etätyöskentelyn keskellä voi unohtua, miksi olemme tekemässä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaista työtä.

Finanssivalvonnan ja erityisesti sen Rahanpesun estäminen -toimiston keskeisenä tehtävänä on varmistaa, että valvottavat noudattavat rahanpesulain mukaisia velvoitteita asiakkaan tunnistamisen ja tuntemisen, liiketoimien monitoroinnin ja jatkuvan seurannan sekä epäilyttävien liiketoimien ilmoittamisen osalta. Samalla myös ohjaamme toimintaa riskiperusteiseen suuntaan.

Meidän yhteinen tehtävämme on perimmiltään estää rikollisia saamasta taloudellista voittoa rikoksistaan ja estää terroritekojen rahoittaminen. Sitä kautta olemme kaikki

osaltamme luomassa turvallisempaa ja kestävämpää maailmaa – myös ensi vuonna.

Tahdomme kiittää kaikkia yhteistyötahoja sekä valvottavia tästä vuodesta ja toivottaa rauhallista joulua ja hyvää uutta vuotta 2021!

Pekka Vasara
Rahanpesun estäminen

Henkivakuutussektoria koskeva rahanpesun riskiarvion yhteenveto julkaistu 14.12.2020

Finanssivalvonta on 14.12.2020 julkaissut henkivakuutussektoria koskevan rahanpesun riskiarvion yhteenvedon. Sektorikohtaisessa riskiarviossa ovat mukana henkivakuutusyhtiöt, joilla on Finanssivalvonnan toimilupa.

Riskiarvio on jatkoa Finanssivalvonnan aikaisemmin julkaisemille yhteenvedoille valvojakohtaisesta rahanpesun riskiarviosta 17.3.2020 ja maksupalvelusektorin rahanpesun riskiarviosta 24.8.2020.

Finanssivalvonta on arvioinut henkivakuutussektoria kokonaisuutena koskevan rahanpesun riskin olevan normaali. [Valvottavatiedotteessaan](#) Finanssivalvonta kehottaa henkivakuutusyhtiöitä suunnittelemaan huolellisesti, miten rahanpesuun liittyvät riskit tunnistetaan ja arvioidaan riittävän tarkalla tasolla sekä mitä menettelyjä ja käytännön toimia on tunnistettujen riskien vähentämiseksi ja hallitsemiseksi. Riskien vähentämiseksi suunniteltujen toimien tulee olla riittäviä ja oikeasuhtaisia suhteessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeihin.

[LUE LISÄÄ >>](#)

De-risking rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä

Useat kansainväliset raportit viittaavat siihen, että viime vuosina pankit ja myös muut finanssilaitokset ovat rajoittaneet palvelujensa saatavuutta kokonaisille asiakasryhmille aiempaa enemmän.

Niin sanotulla de-risking-ilmiöllä tarkoitetaan tilanteita, joissa

- pankit ja muut finanssilaitokset lopettavat tai rajoittavat liikesuhteita asiakkaiden tai jopa kokonaisten asiakasryhmien kanssa; ja
- menettelyn pyrkimyksenä on välttää asiakkuuteen liittyvä riski kokonaisuudessaan sen sijaan, että finanssilaitokset pyrkisivät hallitsemaan asiakkuuteen liittyviä riskejä riskiperusteisen lähestymistavan edellyttämin tavoin.

Ilmiön laajuudesta Suomessa ei ole vielä tarkkaa tietoa. Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on ryhtynyt selvittämään de-risking-ilmiön laajuutta ja vaikutuksia kaikissa EU-maissa. EBA:n tarkoituksena on julkistaa raportti aiheesta vuoden 2021 alkupuoliskolla. Finanssivalvonta odottaa mielenkiinnolla EBA:n de-risking-selvityksen tuloksia ja seuraa muutenkin ilmiötä Suomessa ja maailmalla.

Lisää aiheesta Jonna Ekströmin blogikirjoituksessa Tehokas rahanpesun estäminen: riskillisistä asiakkaista kokonaan eroon vai riskien oikeasuhtaista hallintaa?

[LUE LISÄÄ >>](#)

FATF:n uusi aloite: joukkotuhoojien rahoituksen estäminen (Proliferation financing)

FATF:n ja EU:n puitteissa on jo pidemmän aikaa ollut voimassa pakotesäätely, joka kohdistuu sellaisiin maihin, joiden epäillään kehittävän joukkotuhoojia. Tällä hetkellä kyseiset pakotteet kohdistuvat Iraniin ja Pohjois-Koreaan. Voimassa olevat pakotteet ovat hyvin pitkälle nk. sääntöpohjaisia, eli tärkeintä on selvittää rahojen kohde ja estää varoja päätyvästä Iranin tai Pohjois-Korean nimetyille valtiollisille toimijoille.

Kesän 2019 FATF:n yleiskokouksessa esitettiin ajatus ryhtyä laajempiin toimenpiteisiin joukkotuhoojien rahoittamisen torjunnassa. Esityksen taustalla oli ajatus, että sääntöperusteinen torjunta ei ole kyllin kattavaa, eikä ota huomioon nopeita muutoksia tai tapoja kiertää pakotemonitorointia. Riskiperusteinen lähestyminen, joka on jo nyt pääsääntönä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa, haluttiin ulottaa myös joukkotuhoojien rahoituksen torjuntaan.

Pitkällisten neuvottelujen jälkeen FATF:n lokakuussa pidetyssä virtuaalisessa yleiskokouksessa päästiin asiassa yhteisymmärrykseen: FATF:n suosituksia 1 ja 2 uudistettiin siten, että valtioiden tulee omissa riskiarvioissaan ottaa huomioon myös joukkotuhoojien rahoittamiseen liittyvät riskit ja toisaalta viranomaisten tulee toimia yhteistyössä näiden riskien pienentämiseksi. Uudistetut suositukset tulevat voimaan porrastetusti siten, että riskien arviointi laajenee yksityisen sektorin toimijoihin, kun viranomaisten riskiarviot valmistuvat. Samalla tulee ottaa huomioon toimialojen ja yksittäisten toimijoiden tosiasiallinen riski tulla käytetyksi joukkotuhoojien rahoittamisen välikappaleena.

[Parhaan käsityksen asiasta saa lukemalla suoraan FATF:n Business Bulletin.](#)

Finanssivalvonnan rahanpesun estämisen verkkopalvelun kansainvälisiä asioita koskevassa osiossa on päivitettyjä tietoja myös muista lokakuun FATF:n yleiskokouksessa käsitellyistä ja päätetyistä asioista.

[LUE LISÄÄ >>](#)

EU:n korkean rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskin maat

Keväällä 2020 EU:n komissio vahvisti uuden menettelyn nk. korkean riskin maiden listaamisesta. Samalla tehtiin päätös, että uudet listaukset tulevat voimaan pääosin 1.10.2020. Listalla on useita uusia maita, ja samalla sieltä on poistettu eräitä aikaisemmin listattuja valtioita. [Ajantasainen lista on saatavilla komission sivuilta.](#)

EU:n korkean riskin maaksi listaamisen vaikutukset on selvitetty rahanpesulain 13a §:ssä, jonka mukaan valvottavien tulee kohdistaa tehostettuja toimia asiakkaisiin, joilla on yhteyksiä korkean riskin maihin. Valvottavat voivat siis edelleen sallia transaktiot kyseisiin maihin, mutta niiden tulee kiinnittää erityistä huomiota liiketoimen perusteisiin ja niiden muodostamaan mahdolliseen rahanpesun riskiin.

Finanssivalvonta mukana viranomaisten yhteistyössä rahanpesun estämiseksi

Rahanpesun estämistyöllä torjutaan kaikkea rikollista toimintaa vähentämällä sen taloudellista kannattavuutta. Rahanpesu on olennainen osa järjestäytynyttä rikollisuutta ja kytkeytyy usein myös kansainväliseen rikollisuuteen.

Rahanpesun estämisessä merkittävässä roolissa ovat sellaiset yritykset ja ammattihenkilöt, joiden tarjoamia tuotteita tai palveluita voidaan käyttää hyväksi varojen alkuperän

häivyttämisessä tai jotka muutoin voivat toiminnassaan havaita rahanpesua. Siksi useiden elinkeinonharjoittajien velvollisuuksiin kuuluu tuntea asiakkaansa, arvioida riskejä ja ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista rahanpesun selvittelykeskukselle.

Toimijoiden välinen tietojenvaihto on avain tehokkaihin torjuntatoimiin. Useat viranomaiset tekevät yhteistyötä rahanpesun estämiseksi. Tässä yhteistyössä myös Finanssivalvonta on aktiivisesti mukana.

Lisätietoa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä on sivustolla rahanpesu.fi.

[LUE LISÄÄ >>](#)



FINANSIVALVONTA
toivottaa hyvää joulua ja
onnellista uutta vuotta!

FINANSINSPEKTIONEN önskar
god jul och gott nytt år!

Season's Greetings
from the FIN-FSA!



Oikopolut

Tiedotteet ja julkaisut

Blogit

Medialle

Finanssivalvonta

PL 103, 00101 Helsinki | Puhelinvaihde: 09 183 51

Viestinnän palvelunumero: 09 183 5250

Viestinnän mediapäivystys: 09 183 5030

Sähköpostit: etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

SEURAA MEITÄ:



Powered by Postiviidakko