



Euroopan komission rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen tiedonanto (nk. AML-lakipaketti)

Euroopan komissio antoi 7.5.2020 laajan tiedonannon, joka sisälsi kuusi eri aluetta EU:n yhteisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen työn tehostamiseen. Valtioneuvosto on antanut tiedonannon komission esityksistä. Tiedonannossa ilmaistaan Suomen kanta komission esityksiin, ja Finanssivalvonta tukee tiedonannossa esitettyjä näkemyksiä. Tiedonanto on ollut käsiteltävänä eduskunnan talousvaliokunnassa ja lakivaliokunnassa, joiden lausunnoissa esitystä pääosin tuetaan. Seuraavassa on esitelty keskeisimmät havainnot Finanssivalvonnan kannoista.

Finanssivalvonta kannattaa komission ehdotusta EU-tasaisen valvontaviranomaisen luomisesta. Fivan mielestä tätä tehtävää hoitaisi parhaiten uusi, riippumaton valvontaviranomainen, jolla olisi tehtävään riittävät valtuudet ja resurssit. EU:n valvontaviranomaisen tulisi keskittyä merkittävien finanssitoimijoiden valvontaan, samaan tapaan kuin Euroopan keskuspankki. Tällöin nykyistä tehokkaampaa valvontaa voitaisiin kohdistaa erityisesti suuriin, ylikansallisiin finanssilaitoksiin, joiden osalta kansallinen valvonta on näyttänyt olevan riittämätöntä. Valvonnan kohteet tulisi valita riskiperusteisesti, ja uudelle valvontaviranomaiselle olisi annettava suorat valvontavaltuudet, mukaan lukien korjaavien toimien ja seuraamusten määrääminen.

Finanssivalvonnan mukaan osa rahanpesun sääntelystä tulee muuttaa sitovan asetuksen muotoon alueilla, joilla on suurin vaikutus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan koko EU:n alueella. Näitä ovat mm. asiakkaan tunnistamiseen liittyvien menetelmien yhtenäistäminen, satunnaisten liiketoimen tarkempi määrittely sekä rahanpesulain soveltamisalaan kuuluvien yhtiöiden sisäisten menettelyjen ja valvontamenetelmien ohjeistaminen.

Näiden ehdotusten jatkomuokkaus alkaa vuoden 2021 alussa, kun komissio on kerännyt eri tahoilta tulleet ehdotukset ja kannanotot.

Riskiperusteinen lähestyminen asiakkaiden tuntemistietojen päivittämisen keskeisenä ohjeena

Finanssivalvonta on saanut kevään ja kesän aikana runsaasti yhteydenottoja henkilöasiakkailta, joille on tullut pankeista kehotuksia päivittää henkilöllisyyden todentamisasiakirjojen, kuten passin tai henkilökortin tiedot. Erityisesti kirjeissä käytetty sanamuoto, että tietojen päivittämisen myöhästyminen tai laiminlyönti voi aiheuttaa palveluiden rajoittamisen, on herättänyt huolta.

Finanssivalvonta antoi asiaa koskevan valvottavatiedotteen 30.7.2020. Tiedotteen keskeinen sisältö on, että ainoastaan tunnistamisasiakirjan tietojen vanhentuminen ei ole sellainen seikka, jonka takia tietojen päivittämiseen ja palvelujen rajoittamiseen tulisi ryhtyä.

[LUE LISÄÄ >>](#)

Maksupalveluntarjoajia koskeva rahanpesun riskiarvion yhteenveto julkaistiin 24.8.2020



Finanssivalvonta julkaisi 24.8.2020 yhteenvedon maksupalvelusektorin rahanpesun riskiarviosta. Riskiarvio käsittelee maksulaitosten, rekisteröityneiden maksupalveluntarjoajien ja rahanvälittäjien toimintaan liittyviä riskejä sekä hallintakeinojen tilaa. Sektorikohtainen riskiarvio on jatkoa 17.3.2020 julkaistulle ominaisriskiarviolle.

Lue [valvottavatiedote 24.8.2020 – 53/2020](#)

[LUE LISÄÄ >>](#)

Ilmoitusvelvollisuus tosiasiallisista edunsaajista rekisteröidyissä tiedoissa olevista puutteista ja epä johdonmukaisuuksista

Rahanpesulain mukaisten ilmoitusvelvollisten tulee ilmoittaa ilman aiheetonta viivytystä PRH:een, jos ne havaitsevat puutteita tai epä johdonmukaisuuksia asiakkaidensa kaupparekisteriin merkityissä tosiasiallisista edunsaajia koskevissa tiedoissa. Ilmoitusvelvollinen voi kuitenkin ennen valvontailmoituksen tekemistä pyytää asiakastaan

päivittämään tosiasiallisia edunsaajia koskevat tiedot kaupparekisteriin. PRH on ohjeistanut, että valvontailmoitus tulee tehdä PRH:een, jos asiakas ei ole päivittänyt rekisteriin merkittyjä tosiasiallisia edunsaajia koskevia tietojaan viikon kuluessa siitä, kun ilmoitusvelvollinen pyysi asiakasta päivittämään ne. Jos asiakas päivittää edunsaajatietonsa kaupparekisteriin, ei valvontailmoitusta tarvitse tehdä.

Ilmoitusvelvollisen ei tarvitse ilmoittaa PRH:een, jos asiakkaan tosiasiallisia edunsaajia koskevia tietoja ei ole merkitty lainkaan kaupparekisteriin. Tällöinkin olisi kuitenkin suositeltavaa pyytää asiakasta tekemään edunsaajailmoitus viivytyksettä.

Tarkempia tietoja valvontailmoituksen tekemisestä löytyy PRH:n verkkopalvelusta.

Fiva haluaa lopuksi vielä korostaa, että valvontailmoituksen tekeminen PRH:een ei poista tai lievennä mitään osin ilmoitusvelvollisen velvollisuutta tunnistaa asiakkaansa tosiasialliset edunsaajat.

[LUE LISÄÄ >>](#)

Koronan mukanaan tuomia asioita valvonnassa

Koronaviruksen aiheuttamat muutokset valvojien ja valvottavien toiminnassa ovat olleet esillä keväästä lähtien. Maailmanlaajuisesti on nähty rahanpesun riskin muuttuneen koronan vaikeuttaessa fyysisiä kontakteja ja toisaalta uusien käyttäjäryhmien siirtyessä käyttämään etäyhteyksiä.

Lisää aiheesta Pekka Vasaran blogikirjoituksessa Rahanpesun estämistä koronan varjossa.

[LUE LISÄÄ >>](#)

Päivitettyä tietoa FATF:n ajankohtaisista asioista

Virtuaalivaluuttoihin liittyvän tekniikan avulla voidaan siirtää varoja nopeasti ja helposti ympäri maailmaa. Virtuaalivaluuttoihin liittyvä anonymiteetti houkuttelee kuitenkin myös rikollisia heidän pyrkimyksissään häivyttää mm. huumekaupasta, laittomasta asekaupasta, petoksista, veronkierrosta, kyberhyökkäyksistä ja ihmiskaupasta peräisin olevien laittomien varojen alkuperä. Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö OECD:n yhteydessä toimiva hallitusten välinen toimintaryhmä FATF (Financial Action Task Force) on julkaissut [Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing -raportin](#). Raportissa on julkaistu keskeisimpiä indikaattoreita, jotka voivat viitata rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen. Raportti auttaa virtuaalivaluutan tarjoajia, rahoituslaitoksia ja muita ilmoitusvelvollisia havaitsemaan epäilyttäviä liiketoimia. Se tarjoaa hyödyllistä tietoa myös mm. valvojille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan valvontatyöhön.

Raportti täydentää FATF:n aiemmin kesäkuussa 2019 julkaisemaa virtuaalivaluuttoja ja niiden tarjoajia koskevaa [riskiperusteista lähestymistapaa koskevaa ohjeistusta](#), jonka tarkoituksena oli selkeyttää sitä, miten FATF:n suosituksia tulisi soveltaa virtuaalivaluuttoihin ja virtuaalivaluuttoihin liittyviä palveluita tarjoaviin.

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

[LUE LISÄÄ >>](#)

Kesäharjoittelija unelmatyössä

Rahanpesun estäminen -toimistossa on ollut kesän ajan kesäharjoittelijana oikeustieteen opiskelija Hanna Pöntinen. Hanna on kirjoittanut blogin, millaiselta rahanpesun estämisen toimistossa työskentely on tuntunut.

Lue Hannan blogi, joka on julkaistu 26.8. Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[LUE LISÄÄ >>](#)

Oikopolut

[> Tiedotteet ja julkaisut](#)

[> Blogit](#)

[> Medialle](#)

Finanssivalvonta

PL 103, 00101 Helsinki | Puhelinvaihte: 09 183 51

Viestinnän palvelunumero: 09 183 5250

Viestinnän mediapäivystys: 09 183 5030

Sähköpostit: etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

Powered by Postiviidakko