

Kysymys	Luottolaitokset	Maksupalvelun tarjoajat	Rahavälittäjät	Sijoituspalvelut, rahastoyhtiöt, AIFM	Henki- ja vahinkovakuutus yhtiöt	Virtuaalivaluutan tarjoajat
	x= raportoi kysymykseen					
Henkilöasiakkaat						
Vastaaja ilmoittaa YK:n ja EU:n varojen jäädytyksen kohteena olevien henkilöasiakkaiden lukumäärän.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa YK:n ja EU:n varojen jäädytyksen kohteena olevien henkilöasiakkaiden varojen arvon tuhansina euroina.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kansallisten jäädyttämispäätösten (Kansallinen varojen jäädytyslista, ns. KRP-lista) kohteena olevien henkilöasiakkaiden lukumäärän.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kansallisten jäädyttämispäätösten kohteena (Kansallinen varojen jäädytyslista, ns. KRP-lista) olevien henkilöasiakkaiden varojen arvon tuhansina euroina.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa niiden henkilöasiakkaiden lukumäärän, joiden vakituinen osoite on Iranissa, Korean demokraattisessa kansantasavallassa (Pohjois-Korea), Syyriassa, Valko-Venäjällä ja Venäjällä.	x	x	x	x	x	x
Yritys- ja yhteisöasiakkaat						
Vastaaja ilmoittaa YK:n ja EU:n varojen jäädytyksen kohteena olevien yritys- yhteisöasiakkaiden lukumäärän.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa YK:n ja EU:n varojen jäädytyksen kohteena olevien yritys- yhteisöasiakkaiden varojen arvon tuhansina euroina.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kansallisten jäädyttämispäätösten kohteena (Kansallinen varojen jäädytyslista, ns. KRP-lista) olevien yritys- yhteisöasiakkaiden lukumäärän.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kansallisten jäädyttämispäätösten (Kansallinen varojen jäädytyslista, ns. KRP-lista) kohteena olevien yritys- yhteisöasiakkaiden varojen arvon tuhansina euroina.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa niiden asiakkaiden lukumäärän, jotka ovat nimetty neuvoston asetuksen (EU) 833/2014 ja neuvoston asetuksen (EY) 765/2006 liitteissä (ns. sektoripakotteet).	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa niiden asiakkaiden lukumäärän, jotka ovat suurlähetystöjä tai konsulateja	x				x	
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, joiden kotipaikan ja/tai pääasiallisen liiketoimintapaikan osoite sijaitsee Iranissa, Korean demokraattisessa kansantasavallassa (Pohjois-Korea), Syyriassa, Valko-Venäjällä tai Venäjällä.	x	x	x	x	x	x
Maksut ja liiketoimet raportointivuonna						
Vastaaja ilmoittaa sellaisten maksujen lukumäärän, jotka valvottava on pysäyttänyt ja jäädyttänyt YK:n ja EU:n pakotteiden perusteella.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa sellaisten maksujen yhteisarvon tuhansina euroina, jotka valvottava on pysäyttänyt ja jäädyttänyt YK:n ja EU:n pakotteiden perusteella.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa sellaisten maksujen lukumäärän, jotka valvottava on pysäyttänyt ja jäädyttänyt kansallisten jäädyttämispäätösten (KRP-lista) perusteella.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa sellaisten maksujen yhteisarvon tuhansina euroina, jotka valvottava on pysäyttänyt ja jäädyttänyt kansallisten (KRP-lista) jäädyttämispäätösten perusteella.	x	x	x	x	x	x
Henkilöasiakkaat						
Vastaaja ilmoittaa laajamittaisten pakotteiden kohteena olevista maista (Iran, Pohjois-Korea, Syyria, Valko-Venäjä ja Venäjä) saapuvien maksujen yhteismäärät tuhansina euroina.	x	x	x			x
Vastaaja ilmoittaa laajamittaisten pakotteiden kohteena oleviin maihin (Iran, Pohjois-Korea, Syyria, Valko-Venäjä ja Venäjä) lähtevien maksujen yhteismäärät tuhansina euroina.	x	x	x			x
Vastaaja ilmoittaa niiden henkilöasiakkaiden lukumäärä, jotka ovat Venäjän kansalaisia tai Venäjällä asuvia luonnollisia henkilöitä ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössänne on 100 000 EUR tai enemmän.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden henkilöasiakkaiden lukumäärä, jotka ovat Venäjän kansalaisia tai Venäjällä asuvia luonnollisia henkilöitä ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössänne on 90 000 - 99 999 EUR.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden henkilöasiakkaiden lukumäärä, jotka ovat Venäjän kansalaisia tai Venäjällä asuvia luonnollisia henkilöitä.						x
Yritys- ja yhteisöasiakkaat						

Vastaaja ilmoittaa laajamittaisten pakotteiden kohteena oleviin maihin (Iran, Pohjois-Korea, Syyria, Valko-Venäjä ja Venäjä) lähtevien maksujen yhteismäärät raportointivuonna tuhansina euroina.	x	x	x			x
Vastaaja ilmoittaa laajamittaisten pakotteiden kohteena olevista maista (Iran, Pohjois-Korea, Syyria, Valko-Venäjä ja Venäjä) lähtevien ja sieltä saapuvien maksujen yhteismäärät raportointivuonna tuhansina euroina.	x	x	x			x
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, jotka ovat Venäjälle sijoittautuneita oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössä oli 100 000 EUR tai enemmän 31.12.2023. Venäjälle sijoittautuneilla oikeushenkilöillä, yhteisöillä ja elimillä tarkoitetaan tässä yhteydessä Venjällä perustettuja yrityksiä, yhteisöjä ja elimiä.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, jotka ovat Venäjälle sijoittautuneita oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössä on 90 000- 99 999 EUR. Venäjälle sijoittautuneilla oikeushenkilöillä, yhteisöillä ja elimillä tarkoitetaan tässä yhteydessä Venjällä perustettuja yrityksiä, yhteisöjä ja elimiä.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, jotka ovat unionin ulkopuolelle sijoittautuneita oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä, ja joiden omistusoikeuksista enemmän kuin 50 prosenttia on suoraan tai välillisesti Venäjän kansalaisten tai Venäjällä asuvien luonnollisten henkilöiden omistuksessa ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössä on 100 000 EUR tai enemmän.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, jotka ovat unionin ulkopuolelle sijoittautuneita oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä, ja joiden omistusoikeuksista enemmän kuin 50 prosenttia on suoraan tai välillisesti Venäjän kansalaisten tai Venäjällä asuvien luonnollisten henkilöiden omistuksessa ja joiden talletusten kokonaisarvo yhtiössä on 90 000–99 999 EUR.	x					
Vastaaja ilmoittaa niiden yritys- ja yhteisöasiakkaiden lukumäärän, jotka ovat Venäjälle sijoittautuneita oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä.						x
Toiminnan organisointi ja toimintaperiaatteet						
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiössä nimetty henkilö, jonka vastuulla on valvoa, että yhtiössä on tehokkaat toimintaperiaatteet, menettelytavat ja sisäinen valvonta pakotesäätelyn ja jäädyttämispäätösten noudattamisen varmistamiseksi. Tämä henkilö voi esimerkiksi olla yhtiön AML Compliance Officer tai erikseen nimetty henkilö.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kokopäivätyötä tekevien työntekijöiden määrän, joiden työtehtäviin yhtiössä kuuluu pakotteiden noudattamisen varmistaminen.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa kokopäivätyötä tekevien työntekijöiden määrän, joiden työtehtäviin yhtiössä kuuluu pakotteiden noudattamisen varmistaminen ja jotka työskentelevät yhtiön compliance-toiminnossa.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiö laatinut tai päivittänyt toimintaperiaatteet ja menettelytavat pakotesäätelyn ja jäädyttämispäätösten noudattamisen varmistamiseksi viimeisen kahden vuoden aikana.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiön johto hyväksynyt yhtiön pakotteita koskevat toimintaperiaatteet. Yhtiön johdolla tarkoitetaan tässä kysymyksessä yhtiön toimivaa johtoa tai hallitusta.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiöllä käytännön toimintaohjeet varojen jäädytymistä varten. Käytännön toimintaohjeilla tarkoitetaan yksityiskohtaisia työohjeita tilanteisiin, jossa tulee tehdä varojen jäädytys.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, kuinka usein yhtiön johdolle raportoidaan pakoteriskienhallinnan tilasta, esimerkiksi jäädytetyistä varoista, pakotehälytysten määrästä ja mahdollisista pakoterikkomuksista. Yhtiön johdolla tarkoitetaan tässä tapauksessa yhtiön toimivaa johtoa tai hallitusta.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiöllä käytössä Whistleblowing- ilmoituskanava, joka huomioi myös pakotteisiin liittyvät väärinkäytökset.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiöllä pakotteita koskeva koulutussuunnitelma yhtiön työntekijöiden kouluttamista varten. Koulutussuunnitelmalla tarkoitetaan dokumentoitua suunnitelmaa, jonka tavoitteena on kouluttaa yhtiön henkilöstöä talouspakotteista sekä lisätä tietoisuutta yhtiön pakoteriskienhallinnasta.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa sellaisten koulutustilaisuuksien lukumäärän, jossa pääaiheena on ollut pakotteet ja joista yhtiöllä on todennettavissa olevaa dokumentaatiota (esim. esitysmateriaali ja osallistujalista). Esimerkkejä koulutustilaisuuksista ovat ulkoiset seminaarit, osallistuminen toimivaltaisen viranomaisen järjestämiin koulutustilaisuuksiin ja sisäiset koulutustilaisuudet.	x	x	x		x	x
Vastaaja ilmoittaa sisäisen tarkastuksen tekemien pakotteisiin liittyvien havaintojen lukumäärän, jotka sisäinen tarkastus on raportoinut tarkastusraportissaan, ja joiden korjaamiseksi sovittu määräaika ei ole vielä umpeutunut.	x	x	x		x	x

Vastaaja ilmoittaa sisäisen tarkastuksen tekemien pakotteisiin liittyvien havaintojen lukumäärän, jotka sisäinen tarkastus on raportoinut tarkastusraportissaan, ja joiden korjaamiseksi sovittu määräaika on umpeutunut.	x	x	x		x	x
Vastaaja ilmoittaa compliance- toiminnon tekemien pakotteisiin liittyvien havaintojen lukumäärän, jotka compliance on raportoinut osana compliancella kuuluvaa valvontavelvoitettaan, ja joiden korjaamiseksi sovittu määräaika ei ole vielä umpeutunut.	x	x	x		x	x
Vastaaja ilmoittaa compliance- toiminnon tekemien pakotteisiin liittyvien havaintojen lukumäärän, jotka compliance on raportoinut osana compliancella kuuluvaa valvontavelvoitettaan, ja joiden korjaamiseksi sovittu määräaika on umpeutunut.	x	x	x		x	x
Riskiärvio						
Vastaaja ilmoittaa, onko valvottavalla pakotteita koskeva riskiärvio. Se voi olla osa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiärviota tai se voi olla erillinen pakotteisiin keskittyvä dokumentti.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko riskiärviota päivitetty viimeisen 12 kk aikana. Päivittämisellä tarkoitetaan tässä yhteydessä sitä, että onko valvottava arvioinut toimintaansa kohdistuvia pakoteriskejä ja dokumentoinut arviot sekä johtopäätökset riskiärvioon.	x	x	x	x	x	x
Asiakkaan tunteminen						
Vastaaja ilmoittaa, selvittääkö yhtiö osana asiakkaan tuntemisen menettelyjä sitä, valmistaako, välittääkö tai myykö asiakas kaksikäyttötuotteita? Kaksikäyttötuotteilla tarkoitetaan tässä yhteydessä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 2021/821 (1) liitteessä I lueteltuja tuotteita.	x	x	x			x
Pakotetarkastukset ja pakotelistojen hallinta						
Vastaaja ilmoittaa järjestelmän (sovelluksen/ohjelmiston) nimen, jos yhtiö tekee asiakaskannan pakotetarkastukset järjestelmäpohjaisesti.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa järjestelmän (sovelluksen/ohjelmiston) nimen, jos yhtiö tekee maksu- ja liiketoimien pakotetarkastukset järjestelmäpohjaisesti.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa pakotelistat toimittavan palveluntarjoajan nimen, jos yhtiö käyttää ulkopuolista palveluntarjoajaa. Pakotelistoilla tarkoitetaan tässä yhteydessä YK:n, EU:n ja KRP:n pakotelistoja.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, mitä tietoja maksuista ja liiketoimista pakotetarkastus kattaa:	x	x	x	x	x	x
a) maksun/liiketoimen vastapuolen nimitiedot. Maksulla tarkoitetaan tässä yhteydessä tarkoitetaan mitä tahansa varojen siirtoa, mukaan lukien virtuaalivaluutassa tehdyt siirrot.	x	x	x	x	x	x
b) maksuun/liiketoimeen liittyvät maa- ja osoitetiedot. Maa- ja osoitetiedoilla tarkoitetaan tässä yhteydessä maksun osapuolten osoitetietoja sekä maksussa tai liiketoimessa mahdollisesti olevaa maakoodia (esimerkiksi ISO 3166-1 standardin mukaiset valtioiden kaksikirjaimiset koodit).	x	x	x	x	x	x
c) välittäjä- sekä lähettäjä/saajapankin nimitiedot. Välittäjäpankillä tarkoitetaan tässä yhteydessä pankkia tai muuta tahoa, joka toimii lähettävän pankin ja saajan pankin välissä välittämällä varat lähettävältä pankilta saajan pankille. Lähettäjäpankillä tarkoitetaan tässä yhteydessä pankkia, jonka asiakas on antanut maksutoimeksiannon omalle pankilleen. Saajapankilla tarkoitetaan pankkia, joka vastaanottaa varat asiakkaansa lukuun.	x	x	x			x
d) maksuun liittyvän viestikentässä olevat tiedot. Viestikentällä tarkoitetaan tässä yhteydessä maksussa olevaa kohtaa, johon maksutoimeksiannon tekijällä on mahdollisuus lisätä oma viesti (esimerkiksi Swift MT 103 maksusanoman kenttä 70).	x	x	x			
Vastaaja ilmoittaa, suoritetaanko asiakaskannan pakotetarkastus vähintään pakotelistoille tehtyjen muutosten osalta aina, kun YK:n, EU:n ja KRP:n pakotelistoille lisätään uusia tahoja tai kun listatun tahon tietoja muutetaan.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, missä ajassa YK:n, EU:n ja KRP:n uudet pakotelistat on sisällytetty pakotetarkastuksiin.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, käytetäänkö maksujen ja muiden liiketoimien pakotetarkastuksissa virallisten pakotelistojen lisäksi täydentäviä listoja, joissa on esimerkiksi nimetty tahoja, jotka ovat listattujen tahojen yli 50 prosenttia omistamia tai niiden määräysvallassa. Virallisilla pakotelistoilla tarkoitetaan tässä yhteydessä YK:n, EU:n ja KRP:n julkaisemia listoja. Täydentävillä listoilla tarkoitetaan listoja, joissa on listattuja tahoja, jotka eivät ole virallisilla pakotelistoilla, mutta jotka ovat yli 50% pakotelistattujen tahojen omistuksessa tai ovat pakotelistattujen tahojen määräysvallassa.	x	x	x	x	x	x

Vastaaja ilmoittaa, onko YK:n turvallisuusneuvoston määräämät talouspakotteet sisällytetty asiakaskannan pakotetarkistuksissa käytettäviin pakotelistoihin. YK:n turvallisuusneuvoston määräämillä talouspakotteilla terrorismia ja terrorismin rahoittamista koskien tarkoitetaan esimerkiksi YK:n turvallisuusneuvoston päätöslauselmia 1267, 1989 ja 2253.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, edellyttääkö yhtiö pakotetarkistuksissa käyttämät tietojärjestelmät 100 % yhtäläisyyttä nimien välillä häilytyksen syntymiseksi.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, kuinka suuri yhtäläisyys nimien välillä tulee olla asiakaskannan pakotetarkistuksissa? Jos Vastaaja tietojärjestelmät hyödyntävät sumeaa logiikkaa (fuzzy logic), vastaaja ilmoittaa raja-arvon (prosentti), jonka ylityessä järjestelmä synnyttää häilytyksen.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, kuinka suuri yhtäläisyys nimien välillä tulee olla maksujen ja liiketoimien pakotetarkistuksissa? Jos Vastaaja tietojärjestelmät hyödyntävät sumeaa logiikkaa (fuzzy logic), vastaaja ilmoittaa raja-arvon (prosentti), jonka ylityessä järjestelmä synnyttää häilytyksen.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiöllä testaussuunnitelma pakotetarkistuksissa käytettävien tietojärjestelmien toimivuuden varmistamiseksi.	x	x	x		x	x
Vastaaja ilmoittaa, mitä toimintoja yhtiö ulkoistanut ulkoiselle palveluntarjoajalle:	x	x	x	x	x	x
a. Tietojärjestelmät ja niiden ylläpito. Tietojärjestelmillä tarkoitetaan pakotetarkistuksissa käytettäviä tietojärjestelmiä	x	x	x	x	x	x
b. Pakotelistojen hallinta. Pakotelistoilla tarkoitetaan YK:n, EU:n ja KRP:n pakotelistoja	x	x	x	x	x	x
c. Pakotehäilytysten tutkinta. Ulkopuolisella palveluntarjoajalla tarkoitetaan yhtiön tai ryhmän ulkopuolista yritystä, jota käytetään pakotetarkistuksissa syntyneiden häilytysten tutkintaan	x	x	x	x	x	x
Pakotehäilytykset						
Vastaaja ilmoittaa asiakaskannan pakotetarkistuksissa syntyneiden häilytysten jakautuminen raportointivuonna:	x	x	x	x	x	x
a. Osuma on ollut YK:n tai EU:n pakotelistaa vasten	x	x	x	x	x	x
b. Osuma on ollut kansallista pakotelistaa (ns. KRP-lista) vasten	x	x	x	x	x	x
c. Todelliset osumat, asiakas on YK:n tai EU:n pakotelistalla oleva taho	x	x	x	x	x	x
d. Todelliset osumat, asiakas on kansallisella pakotelistalla (ns. KRP-lista) oleva taho	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa maksu- ja liiketoimien pakotetarkistuksessa syntyneiden häilytysten jakautumisen raportointivuonna:	x	x	x	x	x	x
a. Osuma on ollut YK:n tai EU:n pakotelistaa vasten	x	x	x	x	x	x
b. Osuma on ollut kansallista pakotelistaa (ns. KRP-lista) vasten	x	x	x	x	x	x
c. Kotimaanmaksuliikenteessä syntyneiden häilytysten määrä, joissa osuma on ollut YK:n tai EU:n pakotelistoja vasten taikka kansallista pakotelistaa vasten	x	x	x			x
d. Todelliset osumat, eli asiakas tai maksun osapuoli on YK:n tai EU:n pakotelistalla oleva taho	x	x	x	x	x	x
e. Todelliset osumat, eli asiakas tai maksun osapuoli on kansallisella pakotelistalla (ns. KRP-lista) oleva taho	x	x	x	x	x	x
f. Yhtiölle palautettujen maksun lukumäärä, joissa joko välittäjä- tai saajapankki ilmoittanut palautuksen syyksi pakotteet	x	x				
g. Yhtiön lähettäjäpankeille palauttamien maksujen lukumäärä, joiden palautuksen syy on liittynyt pakotteisiin (esim. pakotteiden vastainen toiminta)	x	x				
Vastaaja ilmoittaa, suorittaako yhtiö laadunvalvontaa pakotehäilytysten tutkinnan osalta. Laadunvalvonnalla tarkoitetaan pakotehäilytysten tutkintaan liittyvää valvontaa ja jonka tarkoituksena on varmistaa, että häilytykset käsitellään yhtiön laatimien sisäisten ohjeiden sekä voimassa olevan sääntelyn mukaisesti.	x	x	x			x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiö havainnut osana pakotehäilytysten laadunvalvontaa virheitä, jotka yhtiö on luokitellut vakavaksi, ovat rikkoneet yhtiön sisäisiä ohjeita tai pakotesääntelyä taikka jäädyttämispäätöksiä (kpl).	x	x	x			x
Pakotteiden kiertäminen						
Pakotteiden kiertämisellä tarkoitetaan toimia, joilla pyritään kiertämään YK:n, EU:n tai kansallisiin jäädyttämispäätöksiin liittyviä kieltoja. Pakotteiden kiertämisestä voi esimerkiksi olla asiakkaan tietoiset ja tarkoitukselliset toimet, jolla asiakas pyrkii piilottamaan pakotelistatun tahon osallisuuden liiketoimeen.						

Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiöllä toimintaohjeita pakotteiden kiertämisen havaitsemiseksi.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, onko yhtiö haivannut pakotteiden kiertämistä asiakkaiden toimesta tai asiakkaiden maksuihin taikka liiketoimiin liittyen raportointivuonna.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa yhtiön sisäisen ilmoituskanavan kautta saatujen ilmoitusten lukumäärän koskien pakotteiden vastaista toimintaa tai pakotteiden kiertämistä raportointivuonna.	x	x	x	x	x	x
Vastaaja ilmoittaa, kuinka monta epäilyttävä liiketoimi-ilmoitusta yhtiö on tehnyt rahanpesun selvittelykeskukselle raportointivuonna aikana pakotteiden kiertämisen johdosta .	x	x	x	x	x	x