

Lue selaimessa



RAHANPESUN ESTÄMINEN -UUTISKOOSTE 3/2024 – 5.12.2024

Rahanpesun estämisen seminaari jälleen yleisömenestys!

Perjantaina 15.11.2024 pidetty seminaari rahanpesun estämisestä ja pakotteista oli menestys. Tilaisuuteen osallistui noin tuhat henkilöä linjojen kautta ja 70 henkilöä paikan päällä.

Seminaarin ohjelmassa käsiteltiin muun muassa uutta rahanpesuasetusta (AMLR 2024/1624), tekoälyn hyödyntämistä rahanpesun estämisessä sekä Finanssivalvonnan pakoteriskiarviota. Esitykset saivat erinomaista palautetta.

”On tärkeää, että Fiva tarjoaa kaikille valvottaville tasapuolisesti mahdollisuuden saada ilmaiseksi tietoa rahanpesun estämisen lainsäädäntöhankkeista ja meidän tulkintalinjastamme. Fiva on ennakoiva ja ennakoitava valvoja, tämä on meidän seminaari aiheiden kanssa linjassa”, kommentoi rahanpesun estämisen toimistopäällikkö Pekka Vasara.

Rahanpesun estämistä ja pakotteita koskevan seminaarin 15.11.2024 [tallenne](#) ja [esitysmateriaali](#) (pdf)



Finanssivalvonta on julkaissut yhteenvedon laatimastaan pakoteriskiarviosta

Yhteenvedo Finanssivalvonnan pakoteriskiarviosta julkaistiin 14.10.2024. Pakoteriskiarviossa arvioidaan kunkin sektorin osalta pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseksi laadittuja toimintaperiaatteita, menettelytapoja ja sisäistä valvontaa suhteessa sektorin riskialtistukseen.

Hallintakeinojen tasoa ja hallintakeinojen puutteisiin liittyviä riskejä on arvioitu suhteessa laissa sekä Finanssivalvonnan määräyksissä ja sitovissa ohjeissa esitettyihin vaatimuksiin. Hallintakeinojen tasoa on arvioitu valvottavien Finanssivalvonnalle RA-raportoinnilla raportoimien tietojen sekä valvonnassa saatujen tietojen perusteella. On huomattava, että Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet (4/2023) Pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvä asiakkaan tunteminen astuivat voimaan 1.3.2024 eli vasta sen jälkeen, kun valvottavat raportoivat ensimmäisen kerran RA-raportoinnilla pakotteisiin liittyvistä hallintakeinoista.

Valvottavien toiminnassa havaittujen hallintakeinojen puutteiden vuoksi Finanssivalvonta haluaa korostaa seuraavien toimien tärkeyttä rahanpesulain 3 luvun 16 §:n velvoitteiden noudattamisessa:

- **Tunnista ja arvioi**, miten pakotesäätelyyn ja jäädyttämispäätöksiin liittyvät **velvoitteet** näkyvät tai voivat näkyä omassa toiminnassa ja **mitoita hallintakeinot** sen mukaisesti.
- Huolehdi, että muuttuvassa toimintaympäristössä **ohjeistus ja henkilökunnan osaaminen** on riittävää ja pysyy ajan tasalla.
- Huolehdi, että pakotemonitorointi on riittävän kattavaa ja, että sen toimivuutta seurataan säännöllisesti. **Monitoroinnin tulisi kattaa myös YK:n turvallisuusneuvoston asettamat pakotteet**, joilla pyritään estämään joukkotuhoaseiden leviäminen sekä terrorismin rahoittaminen.
- **Kiinnitä huomiota sisäiseen valvontaan ja vastuunjakoon**. Parhaatkin ohjeet ovat hyödyttömiä, jos ohjeiden noudattamista ei valvota eikä tehtävien vastuunjako ole työntekijöille selvä.

Pakoteriskiarvio toimii Finanssivalvonnan riskiperusteisen valvonnan tukena siltä osin, kun on kyse rahanpesulain 3 luvun 16 §:n velvoitteiden noudattamisen valvonnasta.

Finanssivalvonta tulee päivittämään pakoteriskiarvion ensi keväänä.

[Finanssivalvonnan pakoteriskiarvio](#)

Euroopan pankkiviranomainen julkaissut ohjeet pakotteiden noudattamiseen liittyen

Euroopan pankkiviranomainen (EBA) julkaisi kahdet ohjeet pakotteiden noudattamisen varmistamiseksi. Ohjeiden avulla EBA on asettanut standardit koko unionin alueelle sen osalta, mitä finanssilaitoksilta odotetaan hallinnon, toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja hallintakeinojen osalta.

[EBAn lehdistötiedote 14.11.2024](#)

Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet maksun tiedot -asetuksen noudattamisesta voimaan 30.12.2024

Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on julkaissut ohjeet tietovaatimuksista asetuksen (EU) 2023/1113 eli niin kutsutun maksun tiedot -asetuksen mukaisten varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen yhteydessä. Ohjeet täsmentävät asetuksen vaatimuksia muun muassa puuttuvien tietojen havaitsemiseen liittyen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskienhallintaan liittyen.

[Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet tietovaatimuksista asetuksen \(EU\) 2023/1113 mukaisten varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen yhteydessä \(matkustussääntöjä koskevat ohjeet\) – soveltaminen alkaa 30.12.2024](#)

FATF pyytää lausuntoa esitetyistä muutoksista FATFin standardeihin – lausuntoaika päättyy 6.12.2024

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen toimintaryhmä (FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering) on valmistellut muutoksia standardeihinsa taloudellisen osallistavuuden (financial inclusion) edistämiseksi.

Muutokset koskevat erityisesti FATFin suositusta 1 (Assessing risks and applying a risk-based approach) ja sen tulkintaan liittyvää ohjeistusta (Interpretive Note to Recommendation 1). Muutoksilla pyritään edistämään taloudellista osallistavuutta painottamalla riskiperusteisen lähestymistavan soveltamisessa oikeasuhtaisuutta. Lisäksi pyritään kannustamaan yksinkertaistettujen tuntemistoimien käytön laajentamiseen.

FATFin standardeihin ehdotetut muutokset ja ohjeet lausuntojen toimittamiseen ovat nähtävillä FATFin verkkosivuilla. Lausuntoaika päättyy 6.12.2024.

[Valvottavatiedote 20.11.2024 – 73/2024](#) FATF pyytää lausuntoa esitetyistä muutoksista FATFin standardeihin – lausuntoaika päättyy 6.12.2024

Finanssivalvonnan rahanpesun estämisen verkkopalvelun [kansainvälisiä yhteistyötä](#) koskevassa osiossa on päivitettyjä tietoja myös muista lokakuun 2024 FATFin yleiskokouksessa päätetyistä asioista.

VASP-riskiarvio julkaistu

Finanssivalvonta on julkaissut yhteenvedon arviostaan, joka koskee rekisteröityjen virtuaalivaluutan tarjoajien toimintaan liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sektorikohtaisia riskejä. Arvion mukaan virtuaalivaluutan tarjoajiin sektoritasolla kohdistuva kokonaisriski on merkittävä eli toiseksi korkein neliportaisella asteikolla. Sektorilla tarjottaviin tuotteisiin ja palveluihin liittyvä riski on erittäin merkittävä, sillä ne mahdollistavat maksut henkilöltä toiselle rajat ylittävästi lähes reaaliaikaisesti.

[Virtuaalivaluutan tarjoajia koskevan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteenvedo](#)

Kansallinen NPO-sektorin arvio korostaa riskiperusteista lähestymistapaa

Ensimmäinen kansallinen voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen ja säätiöiden (NPO, non-profit organisation) rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvio on valmistunut. Riskiarvion lisäksi arvion tavoitteena on lisätä tietoisuutta Suomen NPO-sektorista rahanpesulain mukaisille ilmoitusvelvollisille, valvontaa suorittaville viranomaisille, sekä myös itse sektorin toimijoille.

Riskiarvion avulla yksittäisen voittoa tavoittelemattoman organisaation rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski on myös helpompi tunnistaa. Riskiarvio korostaa erityisesti rahanpesulain mukaiselta ilmoitusvelvolliselta riskiperusteista lähestymistapaa asiakkaana olevaa NPO-toimijaa kohtaan.

Riskiarvio on kokonaisuudessaan luettavissa [Rahanpesu.fi-sivuston](#) kautta.

Ajankohtaista AMLAsta

Heinäkuussa perustettu koko EU:n rahanpesun estämisen ja rahanpesun selvittelykeskusten yhteinen keskusvirasto AMLA (Anti-Money Laundering Authority) jatkaa toiminnan käyntiin saamista. Parhaillaan EU parlamentti kuulee AMLAn puheenjohtajan paikkaa hakeneiden kärkejoukkoa ja AMLAn johtokunnan valinta etenee niin ikään. Vuoden 2025 aikana alkavat laajemmat rekrytoinnit eri tehtäviin AMLAssa.

Lisätietoa viranomaisesta on julkaistu [AMLAn verkkosivuilla](#).

Oikopolut

[Uutiskirjeet](#)

[Kaikki tiedotteet ja julkaisut](#)

[Finanssivalvonta.fi](#)

Finanssivalvonta

PL 103, 00101 Helsinki | Puhelinvaihde: 09 183 51

Viestinnän mediapäivystys: 09 183 5030

Sähköpostit etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

SEURAA MEITÄ:



Jos haluat peruuttaa tilauksen, klikkaa tästä.

Powered by LianaMailer™