



Rahanpesun ja muun rikollisuuden mahdollisuudet lisääntyneet koronaviruksen vuoksi

Finanssivalvonta on aikaisemmin keväällä varoittanut koronaviruksen johdosta lisääntyneistä rahanpesun mahdollisuuksista [valvottavatiedotteessa 22/2020](#). Tuolloin Finanssivalvonta painotti valppautta mahdollisten uusien rahanpesutapojen havaitsemiseksi. Hallitusten välinen rahanpesun vastainen foorumi [FATF on julkaissut laajan tiedotteen koronan tuomista rikostilanteista](#), joihin kuuluvat mm. petokset, kyberrikokset ja taloudellisten tukien väärinkäytökset.

Kiertääkseen rahanpesun estämiseksi tehtyjä toimia rikolliset ovat mm.

- välttäneet etätyön johdosta asiakkaan tunnistamiseen liittyviä normaaleja menettelyjä
- käyttäneet hyväkseen erilaisia taloudellisia apupaketteja ja maksuhelpotuksia selityksenä pestävälle varallisuudelle
- kiertäneet normaaleja hankinta- ja kilpailutusmenettelyjä, kun lääketarvikkeita on jouduttu ostamaan hätäostoina
- hankkineet käteistä käytäviä toimialoja, joiden kautta rikoksen tuottamaa hyötyä on helpompi pestä.

Finanssivalvonta painotti valvottavatiedotteessa riskiperusteisen lähestymisen merkitystä ja FATF on myös listannut keinoja, joiden avulla finanssilaitokset voivat toteuttaa riskiperusteista lähestymistapaa sallimalla yksinkertaistetun tunnistamisen menettelyjä esimerkiksi seuraavissa tilanteissa

- talousvaikeuksista kärsiville yrityksille, maksetaan valtiollista tai muuta julkista tukea

- asiakkaat eivät voi suorittaa täyttä KYC-tunnistusta esimerkiksi karanteenin tai sairauden takia
- yhtiön asiakirjoja ei voida koronarajoitusten takia toimittaa fyysisesti, jolloin sallitaan digitaalisten asiakirjakopioiden käyttäminen tilanteissa.

Finanssivalvonta tiedottaa edelleen koronatilanteen aiheuttamista muutoksista rahanpesutavoissa sekä mahdollisista vastatoimista niihin. Finanssivalvonta painottaa erityisesti riskiperusteisen arvioinnin merkitystä tehokkaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa.

Finanssivalvonnan valvojakohtainen riskiarvio sekä riskiarvioihin liittyvää tietoa verkkosivuilla

Finanssivalvonta julkaisi 17.3.2020 yhteenvedon valvojakohtaisesta riskiarviosta. Julkaistu yhteenveto keskittyy valvojakohtaisen riskiarvion laatimisen ensimmäiseen vaiheeseen eli toimialakohtaisten ominaisriskitasojen määrittämiseen. Finanssivalvonnan riskiarviosta sekä muista rahanpesulain tarkoittamista riskiarvioista on lisätty oma osionsa Finanssivalvonnan verkkosivuille.

Riskiarvion laatimisesta ja siihen liittyvistä haasteista on julkaistu myös [blogikirjoitus](#).

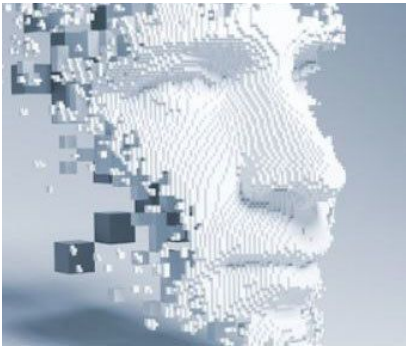
- [Valvottavatiedote 17.3.2020 – 7/2020](#)
- [Riskiarvio](#)

Yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi erityisesti tiekuntien ja yhteisiä vesialueita hallinnoivien osakaskuntien osalta

Finanssivalvonta on antanut kannanoton yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi tiekuntien ja yhteisiä vesialueita hallinnoivien osakaskuntien osalta. Finanssivalvonta haluaa myös korostaa, että valvottavat voivat jo nyt rahanpesulain nojalla noudattaa yksinkertaistettua menettelyä asiakkaan tuntemiseksi silloin, kun valvottava arvioi oman riskiarvionsa perusteella, että asiakassuhteeseen tai yksittäiseen liiketoimeen liittyy vähäinen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski. Valvottavat voivat mitoittaa tuntemistoimenpiteiden määrän, ajoituksen tai tyyppin siten, että ne ovat oikeassa suhteessa valvottavan riskiarviossaan määrittelemään vähäiseen riskiin nähden.

LUE LISÄÄ >>

Digital ID – FATF:lta digitaalista henkilöllisyyttä koskeva ohjeistus



FATF on julkaissut ohjeistuksen sen selventämiseksi, miten digitaalista henkilöllisyyttä (Digital ID) koskevia järjestelmiä voidaan käyttää hyväksi asiakkaan tuntemisvelvollisuuden (customer due diligence, CDD) täyttämiseksi.

[LUE LISÄÄ >>](#)

Tarkempaa tietoa FATF:n ajankohtaisista asioista uudessa kansainvälistä yhteistyötä koskevassa osiossa

Finanssivalvonnan rahanpesun estämisen verkkosivuja on päivitetty lisäämällä uusi kansainvälisiä asioita koskeva osio. Osioon päivitetään mm. tietoja FATF:n yleiskokouksessa käsitellyistä ja päätetyistä asioista. Sivuilta on luettavissa mm. se, mitkä ovat niitä valtioita, joiden suhteen FATF edellyttää jäseniltään toimenpiteitä sekä tietoa FATF:n listauksista koskien maita, joilla on strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämis- ja selvittelyjärjestelmässä ja joiden kanssa FATF on laatinut toimintasuunnitelman niiden poistamiseksi.

[LUE LISÄÄ >>](#)

EBAlta luonnos päivitetystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskitekijöitä koskevasta ohjeista (The Risk Factors Guidelines)

Eurooppalaisten valvontaviranomaisten 26.6.2017 julkaisemia ohjeita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskitekijöistä sekä yksinkertaistetun ja tehostetun tuntemisen menettelyistä on päivitetty. Päivitetty ohjeistus vastaa EU:n rahanpesun ja terrorismin vastaisen rahoituksen torjunnan oikeudellisessa kehyksessä tapahtuneita muutoksia ja alkuperäisen ohjeistuksen jälkeen ilmenneitä uusia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä.

Ohjeistuksen tarkoituksena on antaa ilmoitusvelvollisille työkaluja niiden arvioidessa toimintaansa ja asiakassuhteisiinsa liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä sekä riskien hallintaan tarvittavia monitorointimenetelmiä ja muita kontroleja.

Lisäksi ohjeistus tukee rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen osalta toimivaltaisten viranomaisten valvontatoimia niiden arvioidessa valvottaviensa laatimia riskiarvioita sekä riskien hallintakeinojen riittävyyttä. Ohjeluonnosta on mahdollista kommentoida 6.7.2020 asti.

LUE LISÄÄ >>

Tunne asiakkaasi – estä rahanpesu -uutiskirje on nyt Rahanpesun estäminen -uutiskooste

Rahanpesun estäminen -uutiskoosteeseen kokoamme noin neljä kertaa vuodessa sekä omassa verkkopalvelussamme julkaistuja tiedotteita, uutisia, blogeja ja artikkeleita että linkkejä muualla verkossa julkaistuihin rahanpesua koskeviin sisältöihin.

Aikaisemmin julkaisemamme Tunne asiakkaasi – estä rahanpesu -uutiskirjeen tilaajana saat uuden uutiskoosteen sähköpostiisi ilman erillistä tilausta. Jos et ole vielä tilaaja, voit tehdä tilauksen verkkopalvelussamme osoitteessa finanssivalvonta.fi > [Tiedotteet ja julkaisut](#) > [Tilaa tiedotteet sähköpostiisi](#)

Oikopolut

- > [Tiedotteet ja julkaisut](#)
- > [Blogit](#)
- > [Medialle](#)

Finanssivalvonta

PL 103, 00101 Helsinki | Puhelinvaihe: 09 183 51
Viestinnän palvelunumero: 09 183 5250
Viestinnän mediapäivystys: 09 183 5030
Sähköpostit: etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi