



Aluehallintoviraston rahanpesulain valvonnan uutiskirje 2/2024

Tämä on Etelä-Suomen aluehallintoviraston (aluehallintovirasto) rahanpesulain valvonnan vuoden 2024 toinen uutiskirje. Olet tämän uutiskirjeen vastaanottajalistalla, koska yrityksesi on rekisteröity aluehallintoviraston rahanpesun valvontarekisteriin tai elinkeinovalvonnan muihin rekistereihin taikka olet tilannut uutiskirjeen. Aluehallintovirasto valvoo valtakunnallisesti, että sen vastuulle kuuluvien toimialojen ilmoitusvelvolliset noudattavat rahanpesulakia ja rahanpesulain nojalla annettuja säännöksiä.

Rahanpesun selvittelykeskus julkaisi vuosikertomuksensa helmikuussa

Keskusrikospoliisin Rahanpesun selvittelykeskus on julkaissut helmikuussa vuoden 2023 vuosikertomuksensa. Epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten määrä kasvoi Rahanpesun selvittelykeskuksen 25. toimintavuonna. Vuonna 2023 selvittelykeskus vastaanotti 347 012 ilmoitusta epäilyttävistä liiketoimista. Ilmoitusten määrä on lähes 120 000 ilmoitusta enemmän kuin edellisenä vuonna. Saapuneista ilmoituksista 111 koski terrorismin rahoittamisepäilyä. Näiden lukumäärä kaksinkertaistui edellisvuoteen verrattuna.

Vuosikertomukseen pääset tutustumaan täältä: [Rahanpesun selvittelykeskuksen vuosikertomus 2023](#)

Vuosikertomuksesta löytyy aluehallintoviraston valvomien toimialojen tekemien ilmoitusten määriä (sivulla 14). Useiden alojen osalta määrissä on kasvua, mutta ilmoitusmäärät ovat edelleen alhaisia. Aluehallintovirasto muistuttaa ilmoituksien tekemisestä matalalla kynnyksellä.

Lisätietoa epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamisesta:

[Koulutusvideo: Ilmoitus epäilyttävästä liiketoimesta](#)

[Epäilyttävästä liiketoimesta ilmoittaminen - ohje ilmoitusvelvollisille](#)

FATF:n niin sanotulla harmaalla listalla muutoksia

Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) yhteydessä toimiva hallitustenvälinen toimintaryhmä FATF (Financial Action Task Force) tekee rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhoukseen rahoittamisen vastaista kansainvälistä yhteistyötä. FATF ylläpitää ja päivittää säännöllisesti kahta listausta valtioista, jotka ovat erilaisten toimenpiteiden kohteina. Ilmoitusvelvollisen on syytä huomioida FATF:n listat riskiarvioinnissaan.

FATF:n täysi-istunto pidettiin helmikuussa Pariisissa. FATF päätti poistaa niin sanotulta harmaalta listalta Gibraltarin, Barbadosin, Ugandan ja Arabiemiraatit, koska katsoi niiden täyttäneen riittävällä tavalla toimintasuunnitelmansa. Listalle lisättiin Kenia ja Namibia.

Harmaan listan valtiot ovat lisääntyneen monitoroinnin kohteena. Ilmoitusvelvollisen on riskiarviossaan huomioitava mahdolliset kytkökset tämän listan valtioihin, mutta suoraan FATF ei vaadi tehostetun tuntemisvelvollisuuden soveltamista. Listauksen valtiot pyrkivät

aktiivisesti korjaamaan strategisia puutteitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen alalla.

Listoista niin sanottu musta lista pysyi ennallaan. Listalla ovat korkean riskin valtiot, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisissa toimitissa on vakavia strategisia puutteita. Listalla pysyivät Pohjois-Korea (Korean demokraattinen kansantasavalta), Iran ja Myanmar. Mustan listan valtioihin liittyvien asiakkaiden ja liiketoimien kanssa on käytettävä tehostettua menettelyä ja harkittava vakavasti asiakkuutta.

Seuraavasta linkistä pääset tarkastelemaan listoja kokonaisuudessaan:

[FATF "black and grey" lists](#)

FATF:n ajankohtaisia uutisia pääset lukemaan täältä:

[FATF:n uutiset](#)

Auto-Suni Oy:lle 110 000 euron seuraamusmaksu rahanpesulain noudattamisen laiminlyönneistä

Etelä-Suomen aluehallintovirasto valvoo rahanpesulain nojalla muun muassa liike- tai ammattitoimintana tavaroita myyviä tai välittäviä siltä osin kuin maksetaan tai otetaan vastaan maksusuorituksena käteistä yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytkeytyvinä suorituksina yhteensä vähintään 10 000 euroa.

Etelä-Suomen aluehallintovirasto on määrännyt 110 000 euron seuraamusmaksun lappeenrantalaiselle autoliikkeelle, koska se on laiminlyönyt rahanpesulain velvoitteiden noudattamisen järjestelmällisesti ja kauttaaltaan.

Aluehallintovirasto pitää erityisen moitittavana sitä, ettei ilmoitusvelvollinen ollut täyttänyt selonottovelvollisuuttaan eikä se ollut tehnyt ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista. Lisäksi muun muassa riskiarvion laatiminen ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen oli laiminlyöty.

Määrätty seuraamus perustuu kokonaisarviointiin, jossa on huomioitu muun muassa velvoitteiden laiminlyöntien laatu, laajuus sekä tekijän taloudellinen asema.

Päätös ei ole lainvoimainen.

Linkki päätökseen: [Päätös 31.1.2024, Auto-Suni Oy](#)

Oy Norm-Esko Consulting Ab:lle 3 000 euron rikemaksu rahanpesulain noudattamisen laiminlyönnistä

Etelä-Suomen aluehallintovirasto on määrännyt 3 000 euron rikemaksun tili-toimisto Oy Norm-Esko Consulting Ab:lle, koska se ei ollut hakenut rekisteröitäväksi rahanpesun valvontarekisteriin.

Rikemaksu määrättiin, sillä ilmoitusvelvollinen ei ollut hakeutunut rahanpesun valvontarekisteriin aluehallintoviraston vuosina 2021–2023 antamista useista kehotuksista huolimatta, eikä se ollut muillakaan tavoin reagoinut aluehallintoviraston lähettämiin selvityspyyntöihin.

Ilmoitusvelvollinen hakeutui rahanpesun valvontarekisteriin vasta 5.2.2024, jolloin valvonta-asia rikemaksun määräämiseksi on ollut jo vireillä. Vaikka rikemaksun kohteena ollut puute on nyt korjattu, kyse ei ollut sellaisesta oma-aloitteisesta korjaaviin toimenpiteisiin ryhtymisestä välittömästi rikkomuksen havaitsemisen jälkeen, että rikemaksu voitaisiin sen perusteella jättää määräämättä. Kokonaisuutena arvioiden ilmoitusvelvollisen menettely on ollut välinpitämätöntä ja piittaamatonta sitä koskevaa lain velvoitetta kohtaan, mistä syystä rikemaksun määrääminen on perusteltua.

Aluehallintoviraston päätös ei ole lainvoimainen.

Linkki päätökseen: [Päätös 7.2.2024, Oy Norm-Esko Consulting Ab](#)

Muista huolehtia rekisteröintivelvoitteen noudattamisesta – varmista rekisteriin ilmoitettujen tietojen ajantasaisuus

Aluehallintovirasto muistuttaa sen valvomia ilmoitusvelvollisia velvoitteesta hakeutua aluehallintoviraston pitämään rahanpesun valvontarekisteriin, ellei ilmoitusvelvollinen kuulu jo johonkin muuhun aluehallintoviraston rekisteriin. Hakemus valvontarekisteriin merkitsemiseksi on tehtävä 14 vuorokauden kuluessa siitä, kun ilmoitusvelvollinen tulee rahanpesulain soveltamisalan piiriin. Toistaiseksi aluehallintovirasto ei määrää rikemaksua myöhästyneen hakemuksen vuoksi niille, jotka hakeutuvat rekisteriin oma-aloitteisesti.

Lisäksi aluehallintovirasto muistuttaa ilmoitusvelvollisia tarkistamaan, että sen rahanpesun valvontarekisteriin ilmoittamat tiedot ovat ajantasaiset. Muutokset yrityksen perus- ja muihin rekisteritietoihin tulee tehdä muutoslomakkeella, joka löytyy samasta asiointipalvelusta kuin rekisteröintihakemus.

[Rekisteröintihakemus ja muutosilmoitus](#)

[Koulutusvideo: Rahanpesun valvontarekisteri](#)

Hallinto-oikeus alensi Pades Oy:lle määrätyn rikemaksun 6 000 euroon

Etelä-Suomen aluehallintovirasto määräsi 24.3.2023 autoliike Pades Oy:lle 12 000 euron rikemaksun rahanpesulain noudattamisen laiminlyönneistä. Rikemaksu määrättiin, sillä yhtiö ei ollut laatinut rahanpesulain edellyttämää riskiarviota, asiakkaan tunteminen ja tuntemistietojen säilyttäminen oli ollut puutteellista ja ilmoitusvelvollisuutta oli laiminlyöty.

Helsingin hallinto-oikeus enimmäkseen hylkäsi sille tehdyn valituksen, mutta alensi yhtiölle määrätyn rikemaksun 12 000 eurosta 6 000 euroon. Syynä rikemaksun alentamiseen on yhtiön laiminlyöntien kohdistuminen yksittäiseen liiketoimeen. Lisäksi hallinto-oikeus otti huomioon yhtiön liiketoiminnan tappiollisuuden vuosina 2019–2021. Kokonaisuutena arvioiden hallinto-oikeus katsoi, että oikeansuuruisena ja kohtuullisena seuraamuksena yhtiön laiminlyönneistä voidaan pitää 6 000 euron suuruisia rikemaksua

Hallinto-oikeuden päätös on lainvoimainen.

Aluehallintovirasto käynnisti riskiarviovalvontakampanjoita

Aluehallintovirasto on käynnistänyt toukokuun aikana riskiarviovalvontakampanjoita, joiden kohteena ovat kirjanpitoa tarjoavat sekä oikeudellisia palveluita tarjoavat. Riskiarviovalvonnan tarkoituksena on valvoa, että ilmoitusvelvolliset ovat laatineet omaan toimintaansa soveltuvan riskiarvion.

Riskiarviolla tarkoitetaan rahanpesulain mukaista, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamiseksi ja arvioimiseksi laadittavaa riskiarviota. Riskiarvion on vastattava ilmoitusvelvollisen toiminnan luonnetta, kokoa ja laajuutta. Nämä huomioiden ilmoitusvelvollisen on luotava riittävät ja tehokkaat riskienhallintamenetelmät.

Aluehallintovirasto on pyytänyt riskiarvioita sattumanvaraisesti rahanpesun valvontarekisteristä valikoiduilta ilmoitusvelvollisilta. Riskiarviovalvontaa pyritään kohdistamaan sellaisiin toimijoihin, joihin valvontaa ei ole vielä riskiarviopyynnön muodossa kohdistettu. Riskiarviovalvontakampanjan tuloksia tullaan jatkossa hyödyntämään valvontatyön suunnittelussa ja ilmoitusvelvollisten ohjauksessa.

Aluehallintoviraston vuoden 2023 tilinpäätöstiedote on julkaistu

Aluehallintovirasto on juuri julkaissut rahanpesulain valvonnan vuoden 2023 tilinpäätöstiedotteen. Tiedotteen aiheina ovat muun muassa: vuonna 2023 tehdyt tarkastukset, määrätyt hallinnolliset seuraamukset ja toteutetut valvontakampanjat. Tiedotteessa kerrotaan myös muista vuoden 2023 keskeisimmistä asioista, kuten ohjeistuksen lisäämisestä sekä ilmoitusvelvollisten kartoittamisesta.

Tiedotteen pääset kokonaisuudessaan lukemaan täältä:

[Tilinpäätöstiedote 2023](#)

Rahanpesulainsäädäntö uudistuu

Kansallisen rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistuksen valmistelu on aloitettu. Lainsäädännön kokonaisuudistus johtuu uudesta EU-sääntelystä.

Kokonaisuudistuksen tarkoituksena on täytäntöönpanna kansallisesti seuraavat rahanpesua ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat EU-säännökset:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (*rahanpesuasetus*),
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi jäsenvaltioissa toteutettavista toimenpiteistä rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta (*kuudes rahanpesudirektiivi*),
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus eurooppalaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisviranomaisen perustamisesta (*AMLA-asetus*) sekä
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi säännöistä, joilla helpotetaan rahoitus- ja muiden tietojen käyttöä tiettyjen rikosten ennalta estämistä, paljastamista, tutkimista tai niihin liittyviä syytetoimia varten, ja neuvoston päätöksen 2000/642/YOS kumoamisesta annetun direktiivin (EU) 2019/1153 muuttamisesta.

Uusi EU-sääntely asettaa muutostarpeita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan kansalliseen sääntelyyn. Suoraan sovellettavan asetustason sääntelyn kanssa ei saa olla päällekkäistä tai ristiriidassa olevaa kansallista sääntelyä. Kuudes rahanpesudirektiivi sisältää myös nykyistä direktiiviä tarkempia säännöksiä muun muassa tosiasiallisia edunsaajia koskevista rekistereistä ja rahanpesun selvittelykeskuksen toimivaltuuksista.

Lisäksi kokonaisuudistuksessa arvioidaan myös muita rahanpesulainsäädäntöä koskevia muutostarpeita.

Rahanpesuasetuksen ja rahanpesudirektiivin sääntelyn soveltamisen alkamiselle on säädetty pääosin kolmen vuoden siirtymäaika, tosin rahanpesudirektiivissä tosiasiallista edunsaajaa koskevien tietojen osalta on säädetty kahden vuoden siirtymäajasta. AMLA-asetusta sovelletaan pääosin 1.7.2025 lähtien.

Aluehallintovirasto tulee tiedottamaan kokonaisuudistuksen etenemisestä sekä tulevista lakimuutoksista tulevilla uutiskirjeissään.



Aluehallintovirasto
www.avi.fi



PL 1, 13035 AVI
Puhelin 0295 016 000 (vaihde)
rahanpesu@avi.fi

Rahapesulain valvonta -kotisivu

Osoitelähde: rahanpesun valvontarekisteri, elinkeinovalvonnan rekisterit
Näin käsittelemme henkilötietoja
Tilaa aluehallintoviraston uutiskirje

Jos haluat peruuttaa tilauksen, [klikkaa tästä](#).

