Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviolomakepohja

**Tätä lomaketta saa käyttää vain siihen tarkoitukseen, johon se on tehty.**

**Yrityksen tiedot**

|  |  |
| --- | --- |
| **Yrityksen nimi** |  |
| **Y-tunnus** |  |
| **Toimiala(t)** |  |
| **Liikevaihto** |  |
| **Työntekijöiden lkm** |  |

**Riskiarvion tiedot**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riskiarvio laadittu (pvm)** |  |
| **Riskiarvion laatimisen vastuuhenkilö** |  |
| **Riskiarvion laatijat** |  |
| **Riskiarviota päivitetty** |  |
| **Johdon hyväksyntä** |  |

**Riskiarvion laadinnassa käytetyt lähteet**

|  |
| --- |
|  |

# Riskien tunnistaminen ja arviointi

## Tuotteet ja palvelut: haavoittuvuudet ja uhkatekijät

Tunnista ja arvioi yrityksesi tarjoamiin tuotteisiin ja palveluihin liittyviä haavoittuvuuksia ja uhkatekijöitä. Arvioi jokainen tuote tai palvelu erikseen.

|  |
| --- |
| **HAAVOITTUVUUDET**  Mitä sellaisia ominaisuuksia tuotteissa tai palveluissa on, jotka voivat tehdä niistä haavoittuvan rahanpesulle tai terrorismin rahoittamiselle? Arvioi esimerkiksi seuraavia seikkoja:   * tuotteen tai palvelun saatavuus uhkatekijöiden (rikollisten toimijoiden) näkökulmasta   + kuinka helposti tai nopeasti tuote tai palvelu on rikollisten toimijoiden saatavilla * tuotteen tai palvelun houkuttelevuus uhkatekijöiden näkökulmasta   + anonymiteetti rikollisille toimijoille   + liikuteltavuus   + jälleenmyynti   + arvon säilyminen   **UHKATEKIJÄT**  Pohdi uhkatekijöiden osalta esimerkiksi seuraavia asioita:   * Millä tavoin yrityksesi tuotteiden tai palveluiden avulla voisi olla mahdollista häivyttää tai peittää rikoksella hankittujen varojen alkuperä? * Millä tavoin yrityksesi tuotteiden tai palveluiden avulla voisi olla mahdollista kerätä tai lähettää varoja tai muuta omaisuutta terrorismin rahoittamiseksi? * Miten todennäköisesti rikolliset toimijat voisivat pyrkiä yrityksen tuotteiden tai palveluiden avulla häivyttämään tai peittämään rikoksella hankittujen varojen alkuperää? * Miten todennäköisesti rikolliset toimijat voisivat pyrkiä yrityksen tuotteiden tai palveluiden avulla keräämään tai lähettämään varoja tai muuta omaisuutta terrorismin rahoittamiseksi? |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tuote tai palvelu** | **Tunnista ja arvioi tuotteeseen tai palveluun liittyviä haavoittuvuuksia. Perustele arvio.**  **Määrittele myös haavoittuvuuden aste.**  1 = vähäinen  2 = kohtalainen  3 = merkittävä  4 = erittäin merkittävä | **Tunnista ja arvioi eri uhkatekijöiden merkitystä. Perustele arvio.**  **Määrittele myös uhkan taso.**  1 = matala  2 = kohtalainen  3 = merkittävä  4 = erittäin merkittävä | **Riskitaso**  1 = matala  2 = kohtalainen  3 = suuri  4 = erittäin suuri |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

## Tuotteet ja palvelut: riskitekijät

1. Listaa ensimmäiseen sarakkeeseen yrityksesi tarjoamat tuotteet ja palvelut. Merkitse niiden ominaisriskitaso aiemmin edellä arvioimasi mukaisesti.
2. Arvioi tämän jälkeen, mitä erilaisia riskitekijöitä tuotteeseen tai palveluun liittyy. Riskitekijöillä tarkoitetaan sellaisia seikkoja, jotka vaikuttavat yrityksesi tuotteisiin ja palveluihin liittyviin riskeihin. Riskitekijöiden määrä ja laatu vaikuttavat siihen, millaiseksi yrityksesi tarjoamien tuotteiden ja palveluiden lopullinen riskitaso muodostuu. Riskitekijät voivat osoittaa vähäistä tai tavanomaista suurempaa riskiä.
3. Arvioi tuotteen tai palvelun lopullinen riskitaso, kun eri riskitekijöiden vaikutus on huomioitu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tuote tai palvelu** | **Riskitaso 1-4 (taulukko 1)** | **Riskitekijöiden arviointi** | **Lopullinen riskitaso, kun riskitekijöiden vaikutus on huomioitu**  1 = matala  2 = kohtalainen  3 = suuri  4 = erittäin suuri |
|  |  | **Asiakkaat**   * asiakaskunta, jolle tuotetta tai palvelua tarjotaan (esim. yksityisasiakkaat, pienet yritykset, suuret yritykset, kansainväliset yritykset, käteisasiakkaat, muut) * asiakkaiden toimialat * tuotteen tai palvelun ostavien asiakkaiden asiointitapa (esim. paikan päällä asiointi, etäasiointi, muu) * tuotteen tai palvelun ostavien asiakkaiden liitännät eri maantieteellisiin alueisiin tai valtioihin * tuotteen tai palvelun ostavien asiakkaiden asiakassuhteiden luonne (esim. pysyväisluonteinen, kertaluonteinen, muu)   **Liiketoimet**   * liiketoimiin liittyvät erilaiset maksutavat (esim. käteinen, tilisiirrot, pankkikortit, virtuaalivaluutta, muut maksutavat) * liiketoimien suorittamispaikka (esim. paikan päällä, etänä, muu) * liiketoimien tarkoituksen ja siihen liittyvien varojen alkuperän selvittäminen (helppoa, kohtuullisen helppoa, vaikeaa, erittäin vaikeaa) * liiketoimen liitännät eri maantieteellisiin alueisiin ja valtioihin * liiketoimien tiheys ja nopeus   **Maat ja maantieteelliset alueet**   * Euroopan komission ja FATF:n listaamat korkean riskin valtiot ja alueet, joiden toiminta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ei ole riittävällä tasolla * maantieteellinen toimialue, jolla tuotetta tai palvelua tarjotaan * toimipaikan sijainti, jossa tuotetta tai palvelua tarjotaan   **Jakelukanavat**   * jakelukanavien eri tyypit ja lukumäärä   myynti suoraan loppuasiakkaalle  myynti suoraan vähittäiskaupalle  myynti tukkukaupan välityksellä  myynti maahantuojan välityksellä  usean jakelukanavan yhdistelmä  **Teknologiat**   * tuotteeseen tai palveluun liittyvät, uutta teknologiaa hyödyntävät maksu- ja asiointitavat sekä järjestelmät * onko tuote tai palvelu itsessään uutta teknologiaa   **Muita, mitä?** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Arvioi myös yrityksesi toimialaan liittyvien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien vaikutusta yrityksesi toimintaan.**

|  |
| --- |
| **Millaiseksi yrityksesi toimialaan liittyvä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riski on kansallisesti arvioitu? Miksi?** |
| **Arvioi yrityksesi toimialaan liittyviä riskejä yrityksesi toiminnan kannalta.** |

## Asiakkaat

1. Listaa yrityksesi eri asiakasryhmiä.
2. Arvioi riskitekijöitä eli seikkoja, jotka voivat kyseessä olevan asiakasryhmän osalta osoittaa vähäistä rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskiä sekä seikkoja, jotka voivat osoittaa tavanomaista suurempaa rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskiä.
3. Merkitse kullekin asiakasryhmälle riskitekijöiden perusteella arvioitu riskitaso.

**Taulukko 3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Asiakasryhmä** | **Riskitekijöiden arviointi** | **Riskitaso**  1 = matala  2 = kohtalainen  3 = suuri  4 = erittäin suuri |
|  | Seikkoja, jotka voivat osoittaa vähäistä rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskiä:   * asiakas on julkisen kaupankäynnin kohteena oleva yhtiö * asiakas on julkisyhteisö tai julkinen yritys * asiakkaan asuin- tai kotipaikkana on maantieteellinen vähäisemmän riskin alue   Seikkoja, jotka voivat osoittaa tavanomaista suurempaa riskiä:   * liiketoimi toteutetaan epätavallisissa olosuhteissa * asiakkaan asuinpaikka tai kotipaikka on   + maa, jossa luotettavien lähteiden mukaan on huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa   + maa, joihin kohdistuu esimerkiksi Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien määräämiä pakotteita, vienti- tai tuontikieltoja taikka vastaavia toimenpiteitä   + maa, joka rahoittaa tai tukee terroritoimintaa tai joissa toimii tunnettuja terroristijärjestöjä * henkilökohtaisten varojen hallintaan käytetään oikeushenkilöä tai oikeudellisia järjestelyjä * yrityksessä on hallintarekisteröinnin hoitaja tai sen osakkeet on laskettu liikkeeseen haltijaosakkeina * tuotteet ja liiketoimet saattavat vaikeuttaa asiakkaan tai tosiasiallisen edunsaajan tunnistamista * yritystoiminnassa käytetään paljon käteissuorituksia * yrityksen omistussuhteet vaikuttavat epätavallisilta tai liian monimutkaisilta verrattuna yrityksen liiketoiminnan luonteeseen   Pohdi myös muita asiakasryhmään liittyviä riskitekijöitä. |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Miten riskiarvio vaikuttaa asiakkaan tuntemista koskevien velvoitteiden noudattamiseen?**

|  |
| --- |
| **Yksinkertaistettu tuntemismenettely** |
| **Tehostettu tuntemismenettely** |
| **Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt** |
| **Tosiasiallisten edunsaajien tunnistaminen ja todentaminen** |

# Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien hallintakeinot

|  |  |
| --- | --- |
| **Hallintakeinojen arviointi ja perustelut** | **Hallintakeinon toimivuus**  toimiva  kohtalaisen toimiva  puutteellinen  erittäin puutteellinen |
| **Asiakkaan tunteminen**  Arvioi, millaisia **riskejä vähentäviä keinoja** yrityksessäsi on käytössä asiakkaan tuntemisen osalta. Arvioi niihin liittyviä **haavoittuvuuksia ja puutteita**. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * yrityksen sisäiset prosessit ja toimintaohjeet asiakkaan tunnistamiseksi ja todentamiseksi sekä tuntemistietojen keräämiseksi * asiakkaan tietojen dokumentointi ja säilyttäminen * asiakkaan tuntemistietojen päivittäminen ja ajantasaisuudesta huolehtiminen * etätunnistamisen käytännöt |  |
| **Järjestelmät**  Arvioi, millaisia riskejä vähentäviä keinoja yrityksessäsi on käytössä erilaisten järjestelmien osalta. Arvioi niihin liittyviä haavoittuvuuksia ja puutteita. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyviä järjestelmiä on/ei ole käytössä * muita järjestelmiä on/ei ole käytössä * tietojen tallentaminen ja dokumentointi eri järjestelmiin * tietojen säilytys, varmuuskopiointi ja palauttaminen järjestelmissä * järjestelmiin tallennettujen tietojen käytettävyys ja eheys * asiakirjahallinnon järjestäminen ja vastuut sen osalta |  |
| **Jatkuva seuranta**  Arvioi, millaisia riskejä vähentäviä keinoja yrityksessäsi on käytössä asiakkaiden jatkuvan seurannan osalta. Arvioi niihin liittyviä haavoittuvuuksia ja puutteita. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * manuaalinen tai automaattinen (järjestelmätuettu) asiakkaiden jatkuva seuranta * pysyväisluonteisten asiakassuhteiden seuranta * kertaluonteisten asiakassuhteiden seuranta |  |
| **Riskienhallintaan liittyvät käytänteet**  Arvioi yrityksesi riskienhallintaan liittyviä käytänteitä ja niihin liittyviä haavoittuvuuksia ja puutteita. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * riskienhallintaan liittyvien käytänteiden ja toimintamallien säännöllinen arviointi, korjaaminen, päivittäminen * rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvän riskienhallinnan suhde muuhun riskienhallintaan * riskienhallinnallisten käytänteiden dokumentointi * käytettävissä olevat taloudelliset resurssit |  |
| **Sisäinen valvonta**  Arvioi, millaisia riskejä vähentäviä keinoja yrityksessäsi on käytössä sisäisen valvonnan osalta. Arvioi niihin liittyviä haavoittuvuuksia ja puutteita. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * sisäisen valvonnan tehokkuus ja tiheys * sisäisen valvonnan ulottuminen yrityksen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen prosesseihin ja käytänteisiin sekä yksittäisiin liiketoimiin * vastuunjako sisäisen valvonnan osalta |  |
| **Henkilöstö: koulutus, osaaminen ja henkilöstöresurssit**  Arvioi, millaisia riskejä vähentäviä keinoja yrityksessäsi on käytössä henkilöstön osalta. Arvioi niihin liittyviä haavoittuvuuksia ja puutteita. Perustele arviosi.  Huomioi esimerkiksi seuraavat asiat:   * koulutuksen laatu ja määrä * vastuu kouluttamisesta * tietoisuus lainsäädännöstä sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyvistä ilmiöistä * käytännön osaamistasot ja osaamisen varmistaminen * vastuunjako rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toiminnoissa * henkilöstön vaihtuminen, poissaolot, uuden henkilöstön työn aloittaminen |  |
| **Muita, mitä?** |  |

# Jäljelle jäävien riskien arviointi

1. Merkitse yrityksesi tarjoamat tuotteet, palvelut ja asiakasryhmät taulukkoihin.
2. Merkitse aiemmin edellä arvioimasi riskitasot.
3. Arvioi hallintakeinojen vaikutusta riskitasoon. Ota huomioon hallintakeinoissa mahdollisesti havaitsemasi haavoittuvuudet ja puutteet.
4. Määrittele numeroin jäännösriskin taso (1 = matala, 2 = kohtalainen, 3 = suuri, 4 = erittäin suuri), joka jää jäljelle riskiä vähentävistä hallintakeinoista huolimatta.
5. Arvioi, tarvitseeko jäännösriskiin kohdentaa lisää hallintakeinoja, joilla riskiä pyritään edelleen vähentämään. Jos ei, perustele, miksi jäljelle jäävän riskin voi hyväksyä ilman toimenpiteitä.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tuote tai palvelu** | **Riskitaso 1-4** | **Arvioi riskienhallintakeinojen vaikutus riskitasoon. Perustele arvio.** | **Jäännösriskin taso 1-4** | **Jäännösriskiin kohdennettavat hallintakeinot tai jäännösriskin hyväksyminen** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Asiakasryhmä** | **Riskitaso 1-4** | **Arvioi riskienhallintakeinojen vaikutus riskitasoon.**  **Perustele arvio.** | **Jäännösriskin taso 1-4** | **Jäännösriskiin kohdennettavat hallintakeinot tai jäännösriskin hyväksyminen** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Voit lopuksi vielä arvioida yrityksesi tuotteisiin, palveluihin ja asiakkaisiin liittyvien riskien perusteella yrityksesi harjoittamaan liike- tai ammattitoimintaan kohdistuvaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen **kokonaisriskitasoa** (1 = matala, 2 = kohtalainen, 3 = suuri, 4 = erittäin suuri). Arvio on hyvä perustella.

|  |  |
| --- | --- |
| **Arvio kokonaisriskitasosta 1-4** | **Perustelut** |
|  |  |