

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

Jälleenmyynnin koulutus 2020

 Santander Consumer Finance



Mitä on rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen

Rahanpesu

Rahanpesua on tietoinen rikoksella hankitun tai sen tilalle tulleen omaisuuden tai rikoksen tuottaman hyödyn vastaanottaminen, käyttäminen, muuntaminen, luovuttaminen, siirtäminen tai välittäminen, jossa on tarkoituksena omaisuuden laittoman alkuperän tai hyödyn peittäminen tai häivyttäminen taikka rikoksentekijän avustaminen välttämään rikoksen oikeudelliset seuraamukset.

Lisäksi rahanpesua on rikoksella hankitun omaisuuden todellisen luonteen, alkuperän, sijainnin tai siihen kohdistuvien määräämistointen tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

Rahanpesussa epäily kohdistuu varojen alkuperään

Terrorismin rahoittaminen

Terrorismin rahoittamista on varojen antaminen tai kerääminen joko suoraan tai välillisesti terrorismin rahoittamiseen tai tietoisena siitä, että niillä rahoitetaan terrorismia.

Olennaista on, että varat ohjataan terrorismin rahoittamiseen.

Terrorismin rahoittamisessa epäily kohdistuu varojen käyttökohteeseen

Rahanpesun torjunta on merkittävä osa rikostorjuntaa, koska rikoksilla saadulla hyödyllä yleensä rahoitetaan uusia rikoksia. Rikoshyödyn pois ottaminen ja rahanpesun estäminen ovat tehokkaimpia keinoja estää uusien rikoksien tekeminen.

Voimassa oleva sääntely Suomessa

- Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä
28.6.2017/444.
- Rikoslain 32 luku ja 34 a luku (rangaistukset rahanpesu- ja terrorismirikoksista)

Asiakkaan tunteminen/tunnistaminen

Asiakas on aina tunnistettava ja henkilöllisyys todennettava luotettavasta asiakirjasta (ajokortti, passi, henkilökortti) tai sähköisesti (TUPAS)

Tunnistaminen on suoritettava asiakassuhteen alussa ennen kuin asiakas voi käyttää liiketoimeen sisältyviä varoja tai omaisuutta. Tämän lisäksi myös asiakkaan tosiasialliset edunsaajat on tunnistettava.

Myyjäliike, joka toimii Santanderin edustajana rahoitussopimuksissa vastaa asiakkaidensa tunnistamisesta.

Kiinnitettävä erityisesti huomiota liiketoimiin, jotka poikkeavat tavanomaisesta esimerkiksi;

- rakenteeltaan tai suuruudeltaan
- ilmoitusvelvollisen koon tai toimipaikan suhteen
- liiketoimella ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta
- liiketoimet eivät sovi yhteen sen kokemuksen tai tietojen kanssa, jotka ilmoitusvelvollisella on asiakkaasta (tai verrattuna vastaavantyyppiseen asiakkaaseen)

PEP (Politically Exposed Person) Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

- PEP (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö)
- Korkea julkinen virka
- mm. valtion tai hallituksen päämies, ministeri (vara- tai apulaisministeri), parlamentin jäsen, korkeimman oikeuden jäsen, suurlähettiläs, puolustusvoimien kenraali, valtion yritysten johto, poliittisten puolueiden johtoelinten jäsenet, keskuspankin jäsenet
- PEP:n perheenjäsenet (RCA) → aviopuolisot tai kumppani, lapset ja heidän kumppanit ja vanhemmat
- Henkilöä ei pidetä enää poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä kun hän ei ole toiminut enää merkittävässä julkisessa tehtävässä vähintään vuoteen
- Edellyttää riskiperusteista menettelyä sen toteamiseksi, onko asiakas PEP
- Asiakassuhteen aloittaminen edellyttää Santanderilta:
- Varojen alkuperän selvittämistä
- Liikesuhteen jatkuvaa ja tehostettua seurantaa

Tosiasiallisen edunsaajan/omistajan tunnistaminen

Tosiasiallinen edunsaaja on se, jonka hyväksi liiketoimi toteutetaan TAI jonka määräysvallassa asiakas on

- Henkilö omistaa (suoraan tai välillisesti) enemmän kuin 25% osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänimäärä perustuu omistukseen, sopimukseen, yhtiöjärjestykseen tms. tai
 - henkilöllä on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yrityksen hallituksessa tai verrattavassa toimielimessä

Tosiasiallisista edunsaajista tarvitaan nimi, henkilötunnus (mikäli ulkomaalainen eikä henkilötunnusta ole niin syntymäaika) ja kansalaisuus sekä asuinmaa jos se muu kuin Suomi.

Aina kun asiakkaalla on yritysomistajia, tulee lisäksi toimittaa omistuskaavio/-rakenne josta käy ilmi yrityksen omistajat (sekä henkilöt että yritykset) ketjun loppuun saakka. Yritysomistajista tarvitaan nimi, yritystunnus ja maa johon yritys on rekisteröity. Omistusketju tulee kuvata mahdollisimman selkeästi.

Tosiasiallisen edunsaajan/omistajan tunnistaminen

Yhdistyksen, säätiön, asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallinen edunsaaja

- Yhdistyslaissa tarkoitetun aatteellisen yhdistyksen tosiasiallisina edunsaajina pidetään yhdistysrekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Uskonnonvapauslaissa tarkoitetun uskonnollisen yhdyskunnan tosiasiallisina edunsaajina pidetään uskonnollisten yhdyskuntien rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Säätiölaissa tarkoitetun säätiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään säätiörekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä.
- Asunto-osakeyhtiölaissa tarkoitetun asunto-osakeyhtiön ja keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön tosiasiallisina edunsaajina pidetään kaupparekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.

Jos epäilet rahanpesua tai terrorismin rahoittamista

Jos epäilet rahanpesua tai terrorismin rahoittamista, tee ilmoitus epäilyttävästä tai poikkeavasta liiketoimesta rahanpesun selvittelykeskukselle. Ilmoitus tulee tehdä viipymättä, jotta varoja ei siirrettäisi viranomaisten ulottumattomiin. Rahanpesun selvittelykeskukseen voi ottaa yhteyttä myös puhelimitse tai sähköpostilla.

Rahanpesuilmoitus ei ole rikosilmoitus eikä sen tekeminen edellytä rikoksen laadun tai tunnusmerkkien tuntemista. Asiakkaalle ei koskaan saa paljastaa mikäli hänestä on tehty rahanpesuilmoitus.

Epäilyttävä liiketoimi saatetaan havaita vasta jälkeenpäin. Ilmoitusvelvollisuus on tällaisissakin tilanteissa, ja ilmoittamatta jättäminen on rangaistavaa.

Rahanpesuepäilyä koskevan ilmoituksen tekeminen on poikkeus salassapitomääräyksistä. Valvottava ei joudu vahingonkorvausvastuuseen asiakkaalle aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta, joka johtuu esimerkiksi liiketoimen keskeyttämisestä, selvittämisestä tai ilmoituksesta rahanpesun selvittelykeskukselle, jos se on noudattanut asianmukaista huolellisuutta.

Milloin ilmoitus on tehtävä?

Liiketoimen taustaa tulee selvittää esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:

- Liiketoimi poikkeaa tavanomaisesta suuruudeltaan tai rakenteeltaan.
- Liiketoimella ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta.
- Liiketoimi ei sovi yhteen asiakkaan taloudellisen tilanteen kanssa

Ilmoitus rahanpesun selvittelykeskukselle tulee tehdä ainakin seuraavissa tilanteissa:

- Poikkeava liiketoimi vaikuttaa asiakkaalta pyydetyn selvityksenkin jälkeen epäilyttävältä.
- Epäilyttävä liiketoimi havaitaan jälkeinpäin tai jälkeinpäin ilmenee seikka, joka tekee liiketoimesta epäilyttävän.
- Palveluntarjoaja suorittaa epäilyttävän liiketoimen, koska kieltäytyminen vaikeuttaisi edunsaajan tai tapauksen selvittämistä.
- Palveluntarjoaja kieltäytyy poikkeavasta tai epäilyttävästä liiketoimesta.

Miten toimia?

Ilmoituksen epäilystä voi tehdä rahanpesun selvittelykeskukselle https://www.poliisi.fi/keskusrikospoliisi/rahanpesun_torjunta/rahanpesun_selvittelykeskus

Lisätietoa

- https://www.poliisi.fi/keskusrikospoliisi/rahanpesun_torjunta/rahanpesun_selvittelykeskus Rahanpesun selvittelykeskuksen nettisivuilta löytyy lisää tietoa liittyen rahanpesun estämiseen
- <https://www.finanssivalvonta.fi/pankki/rahanpesun-estaminen/> Finanssivalvonnan rahanpesua koskeva sivusto josta löytyy voimassa olevat säännökset ja laki koskien rahanpesua

Santanderin yhteystiedot

- Mikäli sinulla on jotain kysyttävää, voit olla yhteydessä Santanderin omaan yhteyshenkilöösi

Thank You.

Our purpose is to help people
and business prosper.

Our culture is based on believing
that everything we do should be:

Simple Personal Fair

