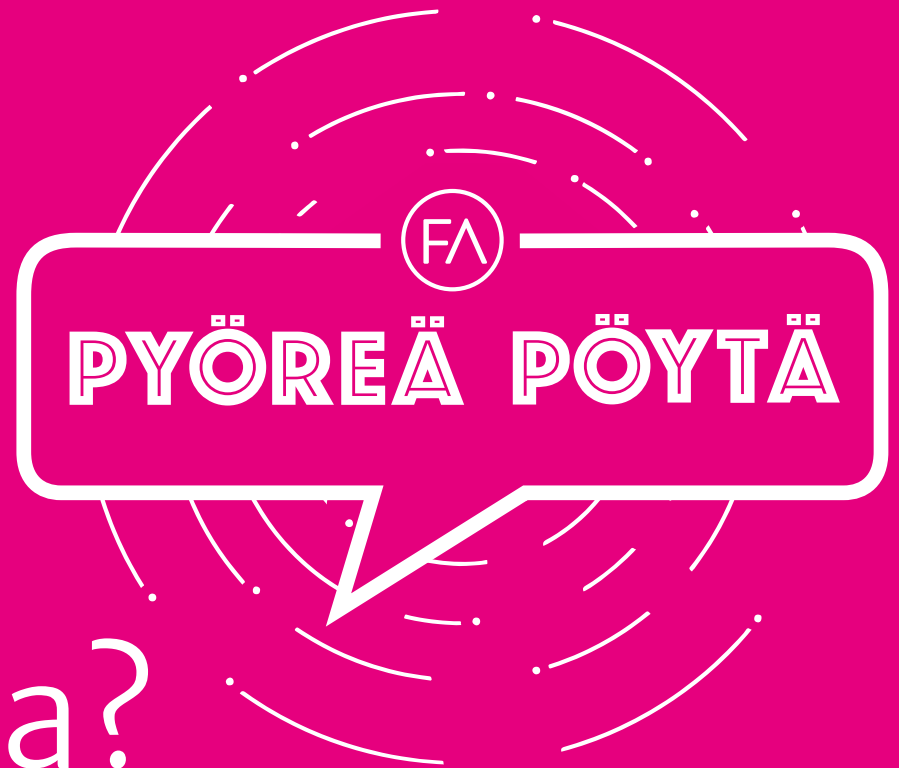


Miten rahanpesua ja harmaata taloutta pitäisi torjua tulevalla EU-kaudella?



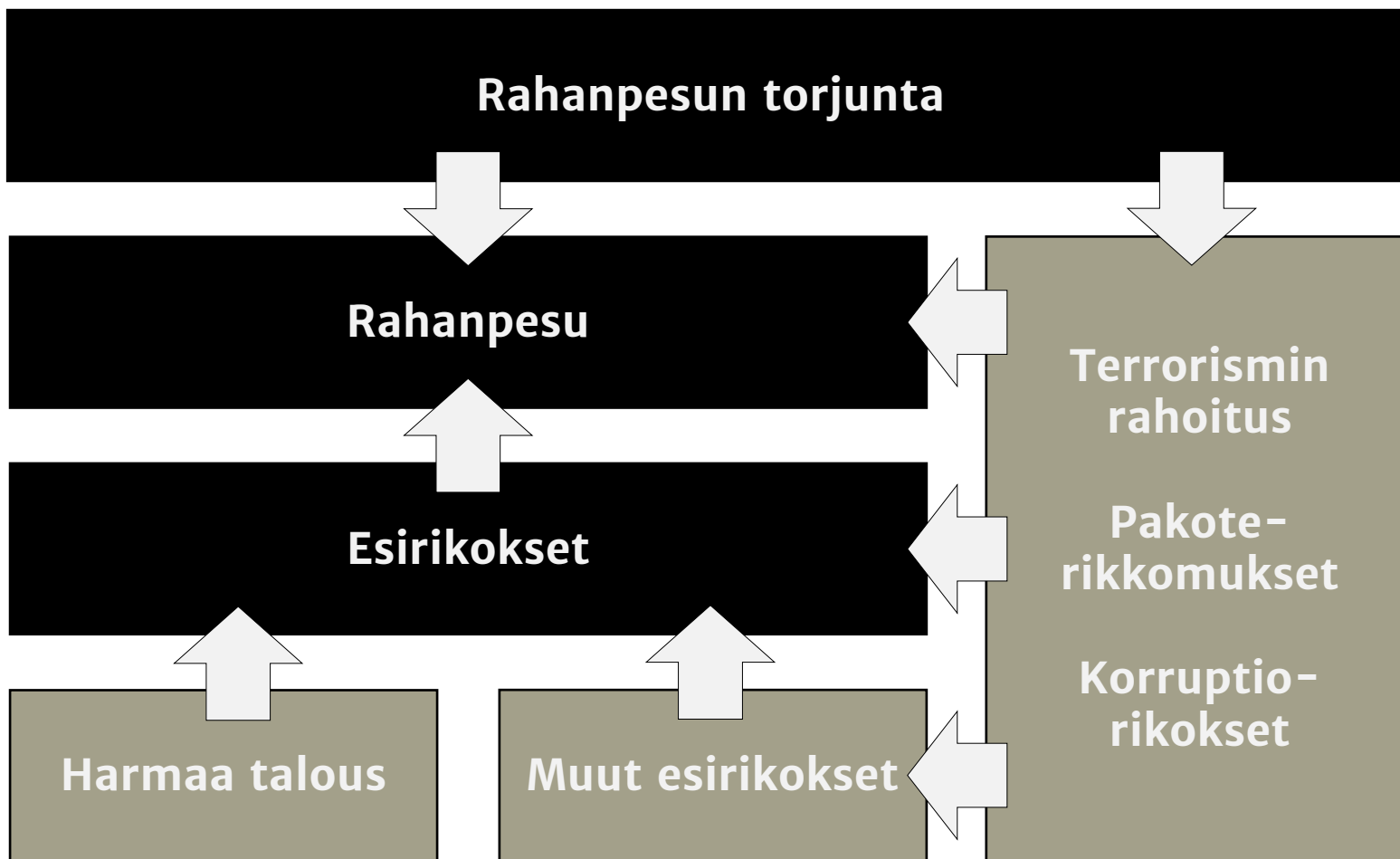


MIKA LINNA

Johtava asiantuntija

- rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja tietoverkkorikosten torjunnan johtava asiantuntija

RAHANPESU JA HARMAA TALOUS PÄHKINÄNKUORESSA



Rahapesu

- laittomasti hankittujen varojen alkuperän häivyttämistä
- 2-5 % globaalista BKT:sta (UNODC)
- Suomessa 5-12 miljardia euroa

Esirikos

- laittomasti hankittujen varojen lähde
- rahapesurikoksen edellytys

Harmaa talous

- verojen ym. välttämistä taloudellisen hyödyn hankkimiseksi
- Suomessa arviolta 1-14 miljardia euroa vuodessa (SM)

SÄÄNTELY JATKAA KASVUAAN



+ Kansallinen sääntely, valvontaviranomaisten määräykset ja ohjeet, FATF:n linjaukset jne.



HYÖDYT JA KUSTANNUKSET EIVÄT KOHTAA

Finanssilaitokset käyttävät vuosittain valtavia summia rahanpesun torjuntaan:

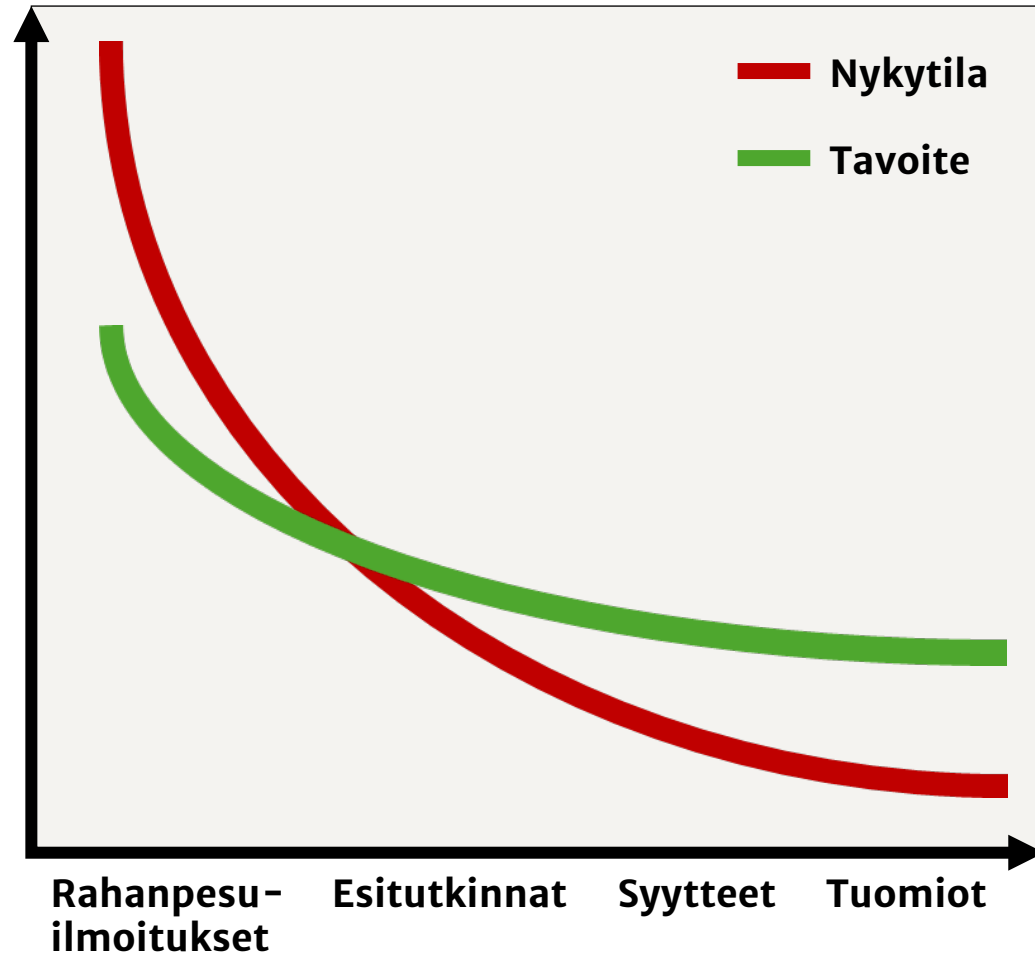
- Globaalisti arviolta yli 200 miljardia euroa
- Euroopassa yli 80 miljardia euroa
- Suomessa jopa yli 250 miljoonaa euroa.

Jatkuvasti kiristyneestä sääntelystä ja valtavista panostuksista huolimatta:

- yli 90 % rahanpesusta jää kokonaan havaitsematta
- vain noin 2 % rikollisista varoista saadaan väliaikaisesti jäädytettyä tai takavarikoitua
- näistä vain noin puolet eli noin 1 % rikollisista varoista jää lopullisesti viranomaisten haltuun.

Lähteet: UNDOC, Europol

MIKÄ NEUVOKSI ?



Miten tavoitteeseen voisi päästä?

- Painopiste sääntelystä toimeenpanoon
- Tiedonvaihto ja yhteistyö
- Teknologia
- Julkiset rekisterit ja tietolähteet
- Tilastointi, seuranta ja palaute
- Rahanpesun ja muun sääntelyn yhteensovittaminen.

RAHANPESU JA HARMAA TALOUS



ANU TORKKELI

TALOUSRIKOLLISUUDEN TORJUNTA
-YKSIKÖN JOHTAJA, AKTIA



SIRPA PIETIKÄINEN

EUROPARLAMENTTIEHDOKAS,
KOKOOMUS



VILLE NIINISTÖ

EUROPARLAMENTTIEHDOKAS,
VIHREÄT



ARNO AHOSNIEMI

TOIMITUSJOHTAJA,
FINANSSIALA RY



FINANSSIALA

~ Ihmisen arjessa



Finanssiala.fi



@finanssiala



Finanssiala ry



Finanssiala ry



@finanssiala