

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

Nada express osk  
Kastelholmantie 2 C 31  
00900 HELSINKI

Kukin peitetty kohta on viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 24 § 1 momentin 20 kohdan perusteella salassa pidettävää.

## **Maksulaitoslain (297/2010) 8 §:n 2 momentin mukainen rekisteröinnin peruuttaminen**

### **1 Päätös**

Finanssivalvonta peruuttaa maksulaitoslain (297/2010, jäljempänä MLL) 8 §:n 2 momentin nojalla Nada express osk:lle (jäljempänä myös Nada, Y-tunnus 2663610-3) 11.1.2019 tehdyllä Finanssivalvonnan päätöksellä (FIVA 51/02.02.01/2018) myönnetyn oikeuden tarjota maksupalvelua ilman toimilupaa, koska Nada ei enää täytä MLL 7 §:n 4 momentin edellyttämiä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017, jäljempänä ResL) säädettyjä velvollisuuksiaan. Velvollisuuksien laiminlyönnit on yksilöity päätöksen kohdassa 3.3.2 ja Finanssivalvonnan lainvoimaisessa päätöksessä 6.5.2022 FIVA 3/02.04/2021.

Tämä päätös tulee voimaan välittömästi. Tämän päätöksen johdosta Nada ei saa enää tarjota sille 11.1.2019 tehdyllä Finanssivalvonnan päätöksellä myönnetyn oikeuden mukaisia maksupalveluja.

Finanssivalvonta merkitsee päätöksen peruuttamisen maksulaitosrekisteriin sekä ilmoittaa viipymättä päätöksen peruuttamisesta ja sen perusteesta Euroopan pankkiviranomaiselle MLL 16 §:n mukaisesti.

Nadan tulee toimittaa 2.2.2023 mennessä vahvistus toiminnan lopettamisesta Finanssivalvonnan kirjaamoon osoitteeseen kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Pyydämme vastauksessa viittaamaan diaarinumeroon FIVA/2022/380.

Maksupalvelun tarjoaminen ilman MLL 8 §:n 2 momentissa tarkoitettua päätöstä on MLL 49 §:ssä tarkoitettu maksulaitosrikos.

### **2 Kuuleminen**

Finanssivalvonta varasi 28.9.2022 päivätyllä kirjeellään Nadalle hallintolain (434/2003) 34 §:n mukaisesti ennen asian ratkaisemista tilaisuuden lausua mielipiteensä asiasta sekä antaa selityksensä sellaisista vaatimuksista ja selvityksistä, jotka saattavat vaikuttaa asian ratkaisuun. Kuulemiskirjeessä asetettu määräaika vastineen toimittamiselle oli 19.10.2022. Kuulemiskirjeen mukaan määräajan noudattamatta jättäminen ei estä asian käsittelyä tai ratkaisemista. Nada ei toimittanut Finanssivalvonnalle määräaikaan mennessä vastausta kuulemiseen.

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

### 3 Päätöksen perustelut

#### 3.1 Sovellettavat säännökset

MLL 1 § 2 momentin mukaan MLL sovelletaan seuraaviin maksupalveluihin [--] 5) palveluun, jossa palveluntarjoaja vastaanottaa maksajalta varoja perustamatta maksutiliä maksajan tai maksunsaajan nimiin ainoana tarkoituksena siirtää vastaanotettuja varoja vastaava määrä maksunsaajalle tai maksunsaajan puolesta toimivalle toiselle palveluntarjoajalle taikka jossa palveluntarjoaja vastaanottaa varat maksunsaajan puolesta ja asettaa ne tämän käyttöön (rahanvälitys); (14.12.2017/890).

MLL 7 § 1 momentin mukaan oikeushenkilö, jonka pääkonttori on Suomessa, saa tarjota 1 §:n 2 momentin 1–5 kohdassa tarkoitettua maksupalvelua ilman toimilupaa tässä pykälässä säädetyin edellytyksin.

MLL 7 §:n 4 momentin mukaan pykälässä tarkoitettua oikeutta tarjota maksupalvelua ei ole, jos maksunpalveluntarjoaja ei täytä, mitä sen velvollisuuksista säädetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017).

MLL 7 § 5 momentin mukaan tässä pykälässä tarkoitettuun palveluntarjoajaan ei sovelleta tätä lakia lukuun ottamatta, mitä 4 ja 9 §:ssä, 10 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa sekä 19 a, 19 b, 22, 24, 26 ja 39 §:ssä säädetään maksulaitoksista. Palveluntarjoajaan sovelletaan kuitenkin, mitä 8 §:n 2 momentissa, 16 §:ssä ja 18 §:n 2 momentissa säädetään toiminnan rekisteröinnistä

MLL 8 § 2 momentin mukaan Finanssivalvonnan on viipymättä peruuttettava maksupalveluntarjoajan rekisteröintiä koskeva päätös, jos maksunpalveluntarjoaja ei täytä lain 7 §:n 4 momentissa säädettyjä edellytyksiä eli jos se ei täytä, mitä sen velvollisuuksista säädetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa.

MLL 16 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonta pitää maksupalvelun tarjoamiseen oikeutettujen yksilöintiä varten 7 ja 7 b §:ssä tarkoitetuista henkilöistä julkista rekisteriä (maksulaitosrekisteri). Toimilupaa edellyttävien maksupalveluiden tarjoajat sekä 7 ja 7 b §:ssä tarkoitettujen ilmoituksenvaraista toimintaa harjoittavat henkilöt on lueteltava rekisterissä erikseen. Rekisteriin merkitään tiedot niistä maksupalveluista, joiden tarjoamiseen maksulaitoksella on toimilupa tai joiden osalta henkilö on rekisteröity. Rekisteriin merkitään myös toimiluvan peruuttaminen ja 7 b ja 8 §:ssä tarkoitettujen päätöksen peruuttaminen.

Sovellettavat ResL:n säännökset ilmenevät Finanssivalvonnan johtokunnan 6.5.2022 tekemästä päätöksestä annetussa toimituskirjassa 9.5.2022, FIVA 3/02.04/2021.

#### 3.2 Taustaa

Nada (Y-tunnus 2663610-3) tarjoaa MLL 1 §:n 2 momentin 5 kohdassa tarkoitettua rahanvälitystä lain 7 §:n mukaisena ilman toimilupaa

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulkL 24.1 § 20 k

maksupalvelua tarjoavana henkilönä, joka on rekisteröity Finanssivalvonnassa maksulaitosrekisteriin.

### 3.3 Finanssivalvonnassa kuulemiskirjeessä esittämät havainnot

#### 3.3.1 Finanssivalvonnassa tarkastus

Finanssivalvonta teki vuosina 2019–2021 tarkastuksen, jonka tavoitteena oli selvittää, miten Nada oli muun ohella toteuttanut velvollisuutensa noudattaen ResL:a.

Finanssivalvonta lähetti Nadalle tarkastuksen aloituskirjeen ja ennakkomateriaalipyyynnöt 21.11.2019 ja 28.11.2019. Lopullinen tarkastusraportti valmistui 28.5.2021, jota ennen Nadalle varattiin mahdollisuus kommentoida raporttiluonnoksessa esitetyjä tarkastushavaintoja. Nada ei antanut kommentteja raporttiluonnoksesta.

Tarkastuksen perusteella Finanssivalvonta esitti Nadalle 24.8.2021 toimenpidevaatimuksia tarkastuksessa havaittujen puutteiden korjaamiseksi. ResL:n noudattamiseen liittyvien tarkastushavaintojen 4-7 osalta määräajat vastaamiselle olivat 30.9.2021 ja 31.3.2022. Nada ei vastannut Finanssivalvonnassa toimenpidevaatimuksiin annetuissa määräajoissa.

#### 3.3.2 Finanssivalvonnassa Nadalle määräämä seuraamusmaksu

Finanssivalvonta määräsi 6.5.2022 ResL 7 luvun 1 §:n 1 momentin ja 8 luvun 3 §:n 1 momentin nojalla Nadalle 25 000 euron seuraamusmaksun sen johdosta, että Nada on laiminlyönyt noudattaen seuraavia säännöksiä:

- ResL 2 luvun 3 §:n 1 ja 2 momenttia ainakin ajalla 1.5.2019–19.5.2020, kun se ei ole riittävästi tunnistanut ja arvioinut rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä, ja kun se ei ole riittävästi ottanut huomioon toimintansa luonnetta ja laajuutta riskiarvion laadinnassa;
- ResL 3 luvun 1 §:n 2 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019–19.5.2020, kun se ei ole riittävästi yksilöinyt ja arvioinut asiakassuhteeseen liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä (riskiperusteinen arviointi);
- ResL 3 luvun 2 §:n 1 ja 4 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019–19.5.2020, kun se ei ole asianmukaisesti tunnistanut kaikkia asiakkaitaan eikä todentanut heidän henkilöllisyyttään;
- ResL 3 luvun 3 §:n 1 momenttia, 2 momentin 1, 7 ja 8 kohtaa sekä 3 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019–19.5.2020, kun se ei ole säilyttänyt kaikkia asiakkaiden tuntemista koskevia tietoja;
- ResL 3 luvun 4 §:n 2 ja 3 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019–19.5.2020, kun se ei ole järjestänyt riittävää asiakassuhteen jatkuvaa

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

seurantaa, ja kun se ei ole riittävällä tavalla ottanut selvää kaikkien asiakkaiden tavanomaisesta poikkeavista liiketoimista (selonottovelvollisuus);

– ResL 3 luvun 10 §:n 1 momenttia ajalla 1.1.2019–30.4.2019, kun se ei ole Euroopan talousalueen ulkopuolisiin korkean riskin valtioihin liittyvissä tilanteissa soveltanut tehostettua menettelyä asiakkaan tuntemiseksi;

– ResL 3 luvun 13 §:n 1 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019– 19.5.2020, kun se ei ole laatinut eikä noudattanut asianmukaisia riskiperusteisia menettelyjä sen toteamiseksi, onko asiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö, poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsen tai poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppani;

– ResL 3 luvun 13 a §:n 1 momenttia ainakin ajalla 1.5.2019– 19.5.2020, kun se ei ole Euroopan talousalueen ulkopuolisiin, komission yksilöimiin korkean rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin valtioihin liittyvissä tilanteissa soveltanut tehostettua menettelyä asiakkaan tuntemiseksi; ja

– ResL 4 luvun 1 §:n 2 momenttia ainakin ajalla 1.1.2019–19.5.2020, kun se ei ole tehnyt rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttäviä liiketoimia koskevia ilmoituksia yksittäisistä tai useista erillisistä toisiinsa yhteydessä olevista rahalahetyksistä, joiden arvo on ollut vähintään 1 000 euroa.

Nadan laiminlyönnit on todettu tarkemmin liitteenä olevassa Finanssivalvonnan päätöksessä, jossa esitetyt havainnot perustuivat yllä mainittuun tarkastukseen.

Nada ei valittanut päätöksestä määräaikaan mennessä, joten Finanssivalvonnan seuraamusmaksua koskeva päätös on lainvoimainen.

### **3.3.3 Nadan kanssa käyty kirjeenvaihto tarkastuksessa havaittujen puutteiden korjaamisesta**

Finanssivalvonta ei saanut Nadalta edellä mainitussa 24.8.2021 lähetyksessä kirjeessä edellytetyjä selvityksiä annetuissa määräajoissa.

Finanssivalvonta on edellä mainitun kirjeen lähettämisen jälkeen ollut useasti yhteydessä Nadaan kehottaen sitä toimittamaan edellytetyt selvitykset. Finanssivalvonta on lähettänyt asiasta sähköposteja Nadalle 1.9.2021, 1.10.2021, 14.10.2021, 29.10.2021 ja 17.12.2021.

Lisäksi Finanssivalvonta on lähettänyt 19.5.2022 Nadalle sähköpostin, jossa se kertoo harkitsevansa Nadan maksupalvelun tarjontaa koskevan rekisteröinnin peruuttamista. Nada ei vastannut näihin Finanssivalvonnan viesteihin.

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

Finanssivalvonta antoi Nadalle mahdollisuuden tulla kuulluksi Finanssivalvonnan harkitessa Nadalla olevan maksupalvelun tarjoamiseen oikeuttavan rekisteröinnin peruuttamista. Finanssivalvonta lähetti tätä koskevan kuulemiskirjeen Nadalle 28.9.2021.

### 3.4 Finanssivalvonnalle toimitetut vastaukset kuulemiskirjeen lähettämisen jälkeen

Nada ei vastannut Finanssivalvonnan kuulemiskirjeeseen määräajassa 19.10.2022. Finanssivalvonta otti Nadaan yhteyttä 19.10.2022 jälkeen, jolloin Nada ilmoitti vastaanottaneensa kuulemiskirjeen ja vastaavansa asiaan viimeistään 8.11.2022.

Nadan asiamies toimitti Finanssivalvonnalle 11.11.2022 vastauksen kuulemiskirjeeseen. Vastauksen mukaan Nada ei pidä rekisteröinnin peruuttamista aiheellisena, sillä Nada on jo korjannut toiminnassaan havaitut puutteet. Nada kertoi muun ohella ryhtyneensä kaikkiin niihin toimiin, joilla toiminnassa aiemmin esiintyneet puutteet on korjattu sekä toimiin, joilla varmistetaan, että aiemmin esiintyneet puutteet eivät tule miltään osin toistumaan. Nada piti myös aiemmin annettua seuraamusmaksua tuntuvana muistutuksena. Nada ilmoitti, että sillä on halu ja valmius mahdollisesti tarvittavien lisäselvitysten toimittamiseen sekä kaiken sen osoittamiseen, että sen rahanvälitystoiminta on 11.11.2022 voimassa olevien määräysten mukaista.

Finanssivalvonta pyysi 21.11.2022 päivätyllä selvityspyynnöllä Nadaa toimittamaan viipymättä ja viimeistään 5.12.2022 mennessä Finanssivalvonnalle tarkastuksen toimenpidevaatimuksia koskevassa kirjeessä 24.8.2021 edellytetyjen korjaavien toimenpiteiden toteuttamista koskevat kirjalliset selvitykset ja toimenpidevaatimuksien johdosta jo laaditut asiakirjat sen osoittamiseksi, että Nadan toiminta vastaa lainsäädännön vaatimuksia ja kuulemiskirjeeseen annetun vastauksen arvioimiseksi.

Nadan asiamies vastasi Finanssivalvonnalle 5.12.2022. Vastaus ei sisältänyt yhtäkään kirjeessä 24.8.2021 edellytettyä kirjallista selvitystä tai asiakirjaa, joita Finanssivalvonta pyysi toimittamaan edellä mainitussa selvityspyynnössä. Nada pyysi vastauksessaan lisäaikaa 29.12.2022 saakka, koska se ei ollut vielä saanut täysin toimitusvalmiiksi 24.8.2021 kirjeen tarkastushavaintoihin perustuvia asiakirjoja ja raportteja Finanssivalvonnalle toimitettavaksi. Nada totesi voivansa toimittaa osan pyydetyistä asiakirjoista jo ennen 29.12.2022. Finanssivalvonta vastasi kirjeellään 12.12.2022, että se ei myönnä tätä pyydettyä lisäaikaa, sillä Nadalla on ollut kohtuullinen aika toimittaa pyydetty aineisto.

### 3.5 Nadan asiamiehen toimittama kirjelmä 28.12.2022

Nadan asiamies toimitti Finanssivalvonnalle 28.12.2022 vastauksen, jossa kerrottiin Nadan toimista Finanssivalvonnan 24.8.2021 lähettämän tarkastuksen toimenpidevaatimuksia koskevan kirjeen rahanpesun estämisestä koskevien tarkastushavaintojen 4-7 osalta seuraavaa:

Tarkastushavainto 4:n (Rahanpesun ja terrorismien rahoittamisen riskit) osalta kirjelmässä kerrottiin, että

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

- Nada Express osk on päivittänyt käytössä olevat järjestelmänsä sekä asiaan liittyvät asiakaspalvelumenetelmät voimassa olevien lakien ja määräysten mukaisiksi siten, että tältä osin ei Nada Express osk:n toiminnassa ole enää moitittavaa ja että
- Toiminnassa käytettävät riskiarviot / riskiluokat on päivitettyinä määräysten mukaisiksi ja asiakkaiden tunteminen ja jatkuva seuranta on määräysten mukaista.

Finanssivalvonta toteaa kyseisen kohdan osalta, että Nada ei ole edelleenkään toimittanut päivitettyä riskiarviota eikä asiakkaiden riskiluokitelmallia. Nada ei ole myöskään toimittanut muita dokumentteja, joista kävisi ilmi, mihin tekijöihin asiakkaiden riskien arviointi (riskiluokat) perustuvat ja miten ne vaikuttavat käytännössä asiakkaan tuntemiseen ja jatkuvaan seurantaan.

Finanssivalvonta pitää edellä kuvattuja puutteita erittäin merkittävinä arvioitaessa toimijan kykyä torjua rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiä. Rahanpesun riskiarvio muodostaa perustan sille, kuinka toimija hallitsee aihealueeseen liittyviä riskejään. Riskiarvioon siten toimijan itsensä keskeinen asiakirja, joka ohjaa toimijan koko rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintaa. Sen puuttuminen tarkoittaa käytännössä, että toimijalla ei ole suunnitelmaa siitä, kuinka se torjuu toiminnassaan esiin tulevia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä.

Samoin asiakkaiden riskiluokittelu on olennainen osa toimijan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimintaa. Tällaisen puuttuminen tarkoittaa käytännössä sitä, että toimija ei ole arvioinut asiakasryhmiin kohdistuvaa riskiä eikä siten pysty hallitsemaan sitä. Vastavasti myös jatkuvan seurannan kuvauksen puuttuminen johtaa siihen, että toimijalla ei ole suunniteltua toimintatapaa sille, kuinka se toteuttaa asiakkaiden jatkuvan seurannan. mukaan luettuna epätavallisten tai korkean riskin tapahtumien ja tuotteiden käyttämisen. Nämä puutteet ovat niin ikään hyvin olennaisia puutteita, jotka osoittavat, että toimijalla ei ole käytössään riittäviä menetelmiä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi. Pelkästään se, että toimija itse toteaa näiden asioiden olevan kunnossa ei ole riittävää osoittamaan ilman valvojalle toimitettua dokumentaatiota.

Tarkastushavainto 5:n osalta (Asiakkaiden tunteminen / asiakkaiden tuntemistiedot ja niiden säilytys) kirjelmässä kerrottiin, että:

- [REDACTED]-rahanvälitysjärjestelmään on nyt kirjattuna asiakastietojen tallennusajankohta eli kirjausketju ("audit trail"),
- Henkilöllisyyden todentamisasiakirjoista Nada tallentaa maksujenhallintajärjestelmään [REDACTED] mm. henkilöllisyydestodistusten molemmat puolet, jolloin mm. todistusten myöntäjätiedot ovat vaikeuksitta todennettavissa,

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä Julkl 24.1 § 20 k

- Rekisteröityjen yhdistyksien mahdollisuus rahan lähettämiseen on kokonaan estettynä. Mainittuja rekisteröityneiden yhdistysten maksuja ei enää välitetä Nada toiminnan kautta,
- Asiakkaista maksujärjestelmään kirjattavien lisätietojen kohdalle Nada kirjaa lisätietona mm. tiedot asiakkaan ammatista ja että

- [REDACTED]

Finanssivalvonta toteaa, että olemassa olevien asiakkaiden tuntemistiedot tuli olla päivitettyinä rahanpesulain vaatimalle tasolle 31.3.2022 mennessä. Finanssivalvonnalle ei ole toimitettu sellaista dokumentaatiota, josta kävisi ilmi, että näin olisi tehty siltä osin, mitä Finanssivalvonta on vaatinut.

Asiakkaan tuntemistietojen ylläpitäminen siten, että kustakin asiakkaasta säilytetään rahanpesulainsäädännön edellyttämät pakolliset tiedot on olennainen tekijä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä. Ilman tällaisia tietoja toimija ei käytännössä tunne asiakkaitaan, mikä on yksi sääntelyn perusedellytyksistä.

Se, että Nada on kertonut toimivansa tällä hetkellä yllä mainitulla tavalla, ei siten täytä Finanssivalvonnan tätä asiaa koskevassa toimenpidevaatimuksessa edellyttämiä toimia, joiden mukaan jo olemassa olevien asiakkaiden tuntemistiedot tuli saattaa lain edellyttämälle tasolle. Finanssivalvonta ei nyt annetun vastauksen perusteella pysty varmistumaan siitä, että Nada olisi päivittänyt asiakastietojaan edellytetyllä tavalla.

Tarkastushavainto 6:n osalta (Korkean rahanpesuriskin asiakkaiden tehostettu tuntemisvelvollisuus) kirjelmässä kerrottiin seuraavat seikat:

- Nada on päivittänyt toimintansa vastaamaan voimassa olevia määräyksiä.

- [REDACTED]

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä Julkl 24.1 § 20 k

- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]

Euroopan talousalueen ulkopuolisten korkean riskin valtioiden osalta kirjelmässä kerrottiin, että

- Nadan käyttämä sisäinen ohjeistus on päivitettyä.

- [REDACTED]

Finanssivalvonta toteaa, että se edellytti, että Nada käy läpi kaikkien asiakkaidensa rahalähetykset takautuvasti 1.5.2019 alkaen ja selvittää, onko asiakkailta ollut rahalähetyksiä Euroopan Komission listaamiin korkeariskisiin maihin. Mikäli asiakkailta on ollut rahalähetyksiä kyseisiin maihin, näihin asiakkaisiin tulee soveltaa rahanpesulain 3 luvun 13 a §:ää Euroopan ulkopuoliseen korkean riskin valtioon liittyvästä tehostetusta tuntemisvelvollisuudesta. Nada ei ole edelleenkään näyttänyt toteen, että sillä olisi Euroopan Komission listaamiin korkeariskisiin maihin olevat menettelyt riittävät sekä lain ja Finanssivalvonnan vaatimalla tasolla.

Tietyt maat on määritelty korkean riskin maiksi niihin liittyvien rahalähetyksien sisältämien erityisen korkeiden riskien takia. Tämän takia puutteet tätä koskevissa toiminnoissa ovat olennaisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen osalta. Mikäli tällä toiminta-



26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä Julkl 24.1 § 20 k

alueella esiintyy puutteita, tarkoittaa se käytännössä sitä, että toimijan palveluja saatetaan käyttää lainvastaisesti hyväksi juuri erityisen korkeariskisiksi arvioidussa toiminnassa, mikä korostaa toimijan velvollisuuksia tällä toiminta-alueella.

Jatkuvan seurannan, selonottovelvollisuuden ja ilmoitusvelvollisuuden osalta kirjelmässä kerrottiin summarajoista ja hälytyksistä rahan läheyyksessä seuraavaa:

- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]
- Kuten edellä on todettu, on järjestelmä nyt tältä osin kattavasti päivitettyjä ja vastaa täten kaikkia tarvittavia tarpeita ja että
- [REDACTED]

Lisäksi Nadan asiamiehen toimittamassa kirjelmässä viitattiin Finanssivalvonnan asettamiin edellytyksiin tarkastushavaintojen 6 ja 7 osalta ja todettiin, että

- Nada on kerännyt [REDACTED]-järjestelmästä tarvittavan tietomassan ja nyt on asiaan liittyen viimeistelemättä enää se, miten ja missä muodossa tämä aineisto viranomaiselle esitetään.

Finanssivalvonta toteaa, että tarkastushavainto 7:n osalta havaintoon liittyvät rahanpesuilmoitukset on määrätty tehdä välittömästi, eikä Finanssivalvonnalle ole esitetty aineistoa, että niitä olisi tehty miltään osin.

Finanssivalvonta on edellyttänyt 24.8.2021, että toimija selvittää välittömästi 1000 euron summarajailmoituksen ylittävät transaktiot ja tekee niistä epäilyttävää liiketoimea koskevat ilmoitukset rahanpesun selvitykeskukselle. Lisäksi toimijan oli tarkasteltava toisiinsa liittyviä transaktioita sen selvittämiseksi, tulisiko niiden kohdalla summarajailmoituksen

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

tekeminen ajankohtaiseksi. Näiden ilmoitusten tekeminen ei edellytä harkintaa liiketoimen epäilyttävyyden osalta. Finanssivalvonnan tiedossa ei ole, että toimija olisi tehnyt lainkaan edellä esitettyjä ilmoituksia rahanpesun selvittelykeskukselle.

Nada toi aiemmissa vastauksissaan esiin, että mainitut selvitykset olisivat viimeisteltävänä tai toiminnot rahanpesun estämiseksi jo valmiina. Nyt vastauksena toimitetusta aineistosta edellä mainitusta huolimatta edelleen puuttuu rahanpesun estämisen kannalta olennaisia selvityksiä ja dokumentaatiota. Pelkästään se, että Nada kertoo toimivansa asianmukaisella tavalla ei ole riittävää eikä vastaa toimenpidesuositukseen liittyneitä Finanssivalvonnan pyyntöjä. Saatujen vastausten perusteella ja ottaen huomioon Nadalla olleen ajan järjestää toimintaansa ja toimittaa selvityksensä Finanssivalvonnalle, on todettavissa, että Nada ei ole pystynyt toimittamaan siltä edellytettyä aineistoa, eikä Finanssivalvonta siksi pidä uskottavana sitä, että Nadan mainitsemat lisäselvitykset osoittaisivat Nadan täyttävän rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvät olennaiset edellytykset.

Kokonaisuutena arvioiden Nadan asiamiehen 28.12.2022 toimittama aineisto huomioiden Nada ei ole tähän päivään mennessä toimittanut Finanssivalvonnan edellyttämiä kirjallisia selvityksiä ja asiakirjoja Finanssivalvonnan edellyttämien toimenpiteiden toteuttamisesta käytännössä sen selvittämiseksi, että Nada täyttäisi ResL:ssa säädettyjä sitä koskevia velvoitteita.

Finanssivalvonta ei katso, että Nadalla mahdollisesti oleva, Finanssivalvonnalle toimittamaton aineisto tarkastushavaintojen 6 ja 7 osalta vaikuttaisi tähän kokonaisarvioon, sillä kyseiset kohdat koskevat vain osaa edellytetystä aineistosta ja esillä olevat puutteet edellytetyn aineiston toimittamisessa osoittavat, että Nada ei ole pystynyt osoittamaan kykenevänsä toimimaan siltä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen sääntelyssä edellytetyllä tavalla, eikä Finanssivalvonta voi riittäväällä tavalla varmistua Nadan noudattavan mainittuja sääntelyn asettamia edellytyksiä. Tämän perusteella Nadan toiminta markkinoilla, ottaen myös huomioon sen harjoittaman toiminnan muodostaman yleisen korkean rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin, muodostaa edelleen sen 28.12.2022 antamasta vastauksesta huolimatta huomattavan riskin sille, että sitä käytettäisiin hyväksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tarkoituksiin.

Tämän perusteella Nadan asiamiehen 28.12.2022 toimittamassa kirjelmästä huolimatta Finanssivalvonta katsoo, että Nada ei täytä sitä mitä rahanpesun estämisestä on säädetty ja Finanssivalvonnan on peruutettava Nadan rekisteröinti tässä päätöksessä esitettyllä tavalla.

#### 4. Finanssivalvonnan kanta

MLL 7 §:n 4 momentin mukaan pykälässä tarkoitettua oikeutta tarjota maksupalvelua ei ole, jos maksupalveluntarjoaja ei täytä, mitä sen

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulKL 24.1 § 20 k

velvollisuuksista säädetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa.

Finanssivalvonta viittaa edellä kohdissa 3.3.1 ja 3.3.2 esittämäänsä ja toteaa, että Finanssivalvonnan Nadaan tekemässä tarkastuksessa ilmeni useita ResL:n säännöksiin laiminlyöntejä ajanjaksolla 1.1.2019-19.5.2020. Nada ei ole kiistänyt tarkastushavaintoja. Tarkastushavaintojen johdosta Finanssivalvonta määräsi 6.5.2022 seuraamusmaksun Nadalle. Finanssivalvonnan seuraamusmaksun määrittämisestä koskevassa lainvoimaisessa päätöksessä on todettu Nadan laiminlyöntien koskeneen useita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen keskeisiä velvoitteita liittyen muun ohella rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien arviointiin, riskiarvion laatimiseen ja riskiperusteiseen arviointiin, asiakkaan tunnistamiseen, selonottovelvollisuuteen, tehostettuun asiakkaan tuntemiseen sekä epäilyttäviä liiketoimia koskevaan ilmoitusvelvollisuuteen. Nadan ResL:n velvoitteiden laiminlyönnit ovat olleet toistuvia, pääosin järjestelmällisiä ja osin vakavia. Finanssivalvonta toteaa Nadan laiminlyönteiden kokonaisuutena arvioiden merkittävästi ResL:ssä säädettyjä velvollisuuksiaan.

Finanssivalvonta viittaa lisäksi seuraamusmaksun määrittämisestä koskevan päätöksen kohtaan 3.3.3 ja katsoo, että Nadan harjoittamaa rahanvälitystä on pidettävä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen kannalta korkeariskisenä toimintana. Tarkastushavaintojen perusteella Nadalla on ollut myös korkeariskisiä asiakkaita. Finanssivalvonta toteaa Nadan toiminnassa tapahtuneen sellaisia laiminlyöntejä, jotka ovat altistaneet Nadan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeille.

Tarkastuksen jälkeen Nada ei ole vastannut Finanssivalvonnan tarkastuksen perusteella esittämiin toimenpidevaatimuksiin eikä toimittanut pyydettyjä korjaavien toimenpiteiden toteuttamista koskevia kirjallisia selvityksiä ja asiakirjoja Finanssivalvonnan asettamiin määräaikoihin 30.9.2021 ja 31.3.2022 mennessä.

Vaikka Nada on 11.11.2022 ja 5.12.2022 asiamiehensä kautta ilmoittanut korjanneensa toiminnassaan havaitut puutteet ja 28.12.2022 asiamiehensä kautta lähetetyssä kirjelmässään kuvannut tehtyjä toimenpiteitä, Nada ei kuitenkaan tähän päivään mennessä ole toimittanut Finanssivalvonnalle korjaustoimenpiteistään riittäviä tietoja 24.8.2021 kirjeessä vaadituista selvityksistä ja dokumentaatiosta luvussa 3.5 tarkemmin yksilöidyn tavoin.

Finanssivalvonta toteaa, että Nadalle jo 24.8.2021 asetetut yli kuukauden ja seitsemän kuukauden määräajat ovat olleet riittäviä korjaavien toimenpiteiden toteuttamisen osoittamiseksi. Kyseisistä määräajoista on tällä hetkellä kulunut jo lähes yhdeksän kuukautta ja 15 kuukautta. Ottaen lisäksi huomioon vielä kuulemiskirjeessä ja selvityspyynnössä asetetut määräajat, Nadalle asetettuja velvollisuuksia ja niitä koskevia määräaikoja ei voida pitää kohtuuttomina. Koska Nada ei ole esittänyt Finanssivalvonnan lukuisten pyyntöjen, kehotuksien eikä seuraamusmaksua koskevan päätöksen antamisen jälkeenkään pyydettyjä selvityksiä

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulkL 24.1 § 20 k

ResL:ssa säädettyjen sitä koskevien velvoitteiden täyttämistä, Finanssivalvonta ei ole voinut varmistua siitä, että Nada täyttää tällä hetkellä nämä MLL 7 §:n 4 momentissa maksupalvelun tarjoamiselle säädetyt edellytykset. Finanssivalvonta katsoo, että Nadan toimintatapa asiassa osoittaa ilmeistä piittaamattomuutta ResL:n säännöksiä noudattamisesta, mikä kasvattaa merkittävästi riskiä Nadan hyödyntämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen.

Finanssivalvonta toteaa vielä, että MLL 8 §:n 2 momentti on ehdoton, sillä sen mukaan Finanssivalvonnan on viipymättä peruutettava siinä tarkoitettu päätöksensä, jos maksupalvelun tarjoajan toiminta ei enää täytä lain 7 §:n 4 momentissa säädettyjä edellytyksiä, joihin kuuluu nyt kyseessä olevat ResL:ssa säädetty velvoitteet. Peruuttamiselle ei ole asetettu muita edellytyksiä, vaihtoehtoja tai lisäajan myöntämistä toiminnan korjaamiselle, mikä osoittaa ResL:n velvoitteiden noudattamisen merkitystä maksupalvelun tarjoamisessa.

Koska Nada ei enää täytä MLL 7 §:n 4 momentin edellyttämiä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa säädettyjä velvollisuuksia, Finanssivalvonta peruuttaa MLL 8 §:n 2 momentin nojalla 11.1.2019 tekemänsä päätöksen, joka on oikeuttanut Nadan tarjoamaan maksupalveluja ilman toimilupaa. MLL 8 §:n 2 momentin nojalla Finanssivalvonta poistaa Nadan Finanssivalvonnan MLL 16 §:stä tarkoitettua maksulaitosrekisteristä.

Sähköisesti allekirjoitettu

FINANSSIVALVONTA

Samu Kurri  
osastopäällikkö

Juha Eerikäinen  
vastuuvälvo

Lisätietoja antaa Juha Eerikäinen, juha.eerikainen@finanssivalvonta.fi, p. 09 183 5322

Liitteet Valitusosoitus  
Finanssivalvonnan päätös 6.5.2022, jonka toimituskirja on päivätty 9.5.2022, FIVA 3/02.04/2021<sup>1</sup>

Tiedoksi Euroopan pankkiviranomainen

<sup>1</sup> Sähköisesti allekirjoitettu toimituskirja ilman s. 12 salausmerkintöjä on annettu tiedoksi Nadalle 24.5.2022

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä JulkL 24.1 § 20 k

## Liite päätökseen

### Valitusosoitus

Tähän päätökseen tyytymätön saa hakea siihen muutosta Helsingin hallinto-oikeudelta valituksella, joka on tehtävä kirjallisesti.

Valitus on tehtävä 30 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Valitusaikaa laskettaessa tiedoksisaantipäivää ei oteta lukuun.

Jos päätös on postitettu saantitodistusta vastaan, tiedoksisaantipäivä ilmenee todistuksesta. Saantitodistus liitetään valitusasiakirjoihin. Jos päätös on postitettu tavallisena kirjeenä, sen katsotaan tulleen tiedoksi seitsemän (7) päivän kuluessa postituspäivästä, jollei muuta ilmene. Jos päätös on annettu tiedoksi sähköisenä viestinä, sen katsotaan tulleen tiedoksi kolmantena päivänä viestin lähettämisestä, jollei muuta näytetä. Jos päätös on toimitettu tiedoksi muulla tavalla esimerkiksi saantitodistusta vastaan jollekin muulle henkilölle kuin päätöksen saajalle (sijaistiedoksianto), katsotaan päätöksen saajan saaneen päätöksen tiedoksi kolmantena päivänä saantitodistuksen osoittamasta päivästä.

Valitus on toimitettava Helsingin hallinto-oikeudelle valitusajan kuluessa.

Valituksessa, joka on osoitettava Helsingin hallinto-oikeudelle, on ilmoitettava:

1. päätös, johon haetaan muutosta,
2. miltä kohdin päätökseen haetaan muutosta ja mitä muutoksia siihen vaaditaan tehtäväksi,
3. vaatimusten perustelut,
4. mihin valitusoikeus perustuu, jos valituksen kohteena oleva päätös ei kohdistu valittajaan.

Valituksessa on lisäksi ilmoitettava valittajan nimi ja yhteystiedot. Jos puhevaltaa käyttää valittajan laillinen edustaja tai asiamies, myös tämän yhteystiedot on ilmoitettava. Yhteystietojen muutoksesta on valituksen vireillä ollessa ilmoitettava viipymättä hallintotuomioistuimelle.

Valituksessa on ilmoitettava myös se postiosoite ja mahdollinen muu osoite, johon oikeudenkäyntiin liittyvät asiakirjat voidaan lähettää (*prosessiosoite*).

26.1.2023 FIVA/2022/380  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Osittain salassa pidettävä Julkl 24.1 § 20 k

Valitukseen on liitettävä:

1. valituksen kohteena oleva päätös valitusosoituksineen,
2. selvitys siitä, milloin valittaja on saanut päätöksen tiedoksi, tai muu selvitys valitusajan alkamisen ajankohdasta,
3. asiakirjat, joihin valittaja vetoaa vaatimuksensa tueksi, jollei niitä ole jo aikaisemmin toimitettu päätöksen tehneelle viranomaiselle, sekä
4. asiamiehen valtakirja, jos asiamiehenä toimii muu kuin asianaja, yleinen oikeusavustaja tai luvan saaneista oikeudenkäyntiavustajista annetussa laissa tarkoitettu luvan saanut oikeudenkäyntiavustaja.

Jos viranomaiselle toimitetussa sähköisessä asiakirjassa on selvitys asiamiehen toimivallasta, asiamiehen ei tarvitse toimittaa valtakirjaa. Helsingin hallinto-oikeus voi kuitenkin määrätä valtakirjan toimitettavaksi, jos sillä on aihetta epäillä asiamiehen toimivaltaa tai sen laajuutta.

Valitus voidaan toimittaa Helsingin hallinto-oikeudelle henkilökohtaisesti, postitse maksettuna postilähetyksenä, sähköpostitse, telekopiona taikka asiamiestä tai lähettiä käyttäen. Valituksen voi tehdä myös hallinto- ja erityistuomioistuinten asiointipalvelussa osoitteessa <https://asiointi2.oikeus.fi/hallintotuomioistuimet>.

Sähköisen asiointipalvelun, sähköpostin, postin tai telekopion käyttäminen taikka valituksen toimittaminen lähetin välityksellä on lähettäjän vastuulla. Valituksen on saavutettava Helsingin hallinto-oikeuteen viimeistään valitusajan viimeisenä päivänä ennen aukioloajan päättymistä. Sähköisen asiakirjan tulee olla perillä siten, että se on ennen valitusajan päättymistä käsiteltävissä muodossa Helsingin hallinto-oikeuden vastaanottolaitteessa tai tietojärjestelmässä.

Asian käsittelystä Helsingin hallinto-oikeudessa peritään tuomioistuinmaksulain (1455/2015) nojalla oikeudenkäyntimaksu. Maksun suuruus on 270 euroa. Tuomioistuinmaksulaissa on erikseen säädetty tapauksista, joissa maksua ei peritä

## Yhteystiedot

Helsingin hallinto-oikeus  
Sörnäistenkatu 1  
00580 Helsinki

Puhelinvaihe: 029 56 42000  
Faksi: 029 56 42079  
Sähköposti: helsinki.hao@oikeus.fi