

Sammanfattning av bedömningen av sanktionsrisk 2025

12.2.2026

Innehåll

1	Riskbedömningens författningsbakgrund och syfte	4
2	Riskmiljöns förändring	5
2.1	Förändringar i sanktionerna och kringgåendet av sanktioner	5
2.2	Exponering för sanktionsrisker inom den finansiella sektorn	6
3	Brister i riskhanteringsmetoderna	6
3.1	Sammandrag	6
3.2	Kreditinstitut och andra aktörer som beviljar konsumentkrediter	7
3.3	Tillhandahållare av betaltjänster och tillhandahållare av virtuella valutor (numera leverantörer av kryptotillgångstjänster)	8
3.4	Kapitalmarknaden	9
3.5	Försäkringssektorn	10
4	Inriktning av tillsynen	10

I korthet

Det här dokumentet är en sammanfattning av Finansinspektionens bedömning av sanktionsrisken. I bedömningen av sanktionsrisken bedöms bland annat verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för iakttagande av sanktionsbestämmelserna och de nationella frysningsbesluten inom varje tillsynssektor.

Finansinspektionen upprättade den första bedömningen av sanktionsrisken hösten 2024 och publicerade en sammanfattning av den. Riskbedömningen har uppdaterats med särskild fokus på de förändringar som inträffat i nivån på riskhanteringsmetoderna.

Den föregående riskbedömningen upprättades på basis av de uppgifter för 2023 som tillsynsorganen inrapporterade till Finansinspektionen med RA-rapporten. Efter rapporteringen trädde Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar (4/2023) *Kundkännedom i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelser och nationella frysningsbeslut* (nedan ”anvisningar och bestämmelser om sanktioner”) i kraft den 1 mars 2024. Den uppdaterade riskbedömningen baserar sig på de uppgifter som rapporterats för 2024 samt på tillsynsobservationer som gjorts 2024 och 2025.

I riskbedömningen har det fastställts en total risknivå vad gäller sanktioner och nationella frysningsbeslut för varje undersektor. Den totala risknivån utgörs av riskexponering och risk för brister i riskhanteringsmetoderna.

I uppdateringen har Finansinspektionens bedömning av de olika sektorernas exponering för sanktionsrisker förblivit oförändrad. I riskbedömningen har ändringar av sanktionsbestämmelserna samt nya observationer i anslutning till kringgående av sanktioner lyfts fram.

När det gäller riskhanteringsmetoderna kan det konstaterats att utvecklingen har varit positivast inom försäkrings- och fondsektorerna. Efter ikraftträdandet av föreskrifterna och anvisningarna om sanktioner har aktörerna inom dessa sektorer i huvudsak rapporterat att de ordnat riskhanteringsmetoderna så att de uppfyller minimikraven enligt lagen och Finansinspektionens föreskrifter.

Inom betaltjänstsektorn har utvecklingen däremot inte varit lika positiv, vilket är synnerligen oroväckande med tanke verksamhetens natur och exponeringen för sanktionsrisker. Dessutom koncentreras bristerna till screeningen av kundkrets och betalningar, som inom denna sektor är kritisk för att säkerställa att sanktionerna iakttas.

1 Riskbedömningens författningsbakgrund och syfte

Finansinspektionen utövar tillsyn över efterlevnaden av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (nedan penningtvättslagen) med stöd av 7 kap. 1 § 1 mom. 1 punkten i lagen, till den del det är fråga om de rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 1–8, 8 a och 15 punkten i lagen. Då det i denna riskbedömning talas om tillsynsobjekt, avses nämnda rapporteringsskyldiga i penningtvättslagen, vilka lyder under Finansinspektionens tillsyn.

År 2023 fogades en ny 16 § till 3 kap. i penningtvättslagen, enligt vilken Finansinspektionen ska övervaka att de rapporteringsskyldiga som den utövar tillsyn över som en del av de åtgärder som anknyter till kundkontroll har effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll för att säkerställa att den rapporteringsskyldiga iakttar de förpliktelser som följer av:

- 1) bestämmelser i förordningar som antagits med stöd av artikel 215 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt och bestämmelser i statsrådsförordningar som avses i 1 § och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967), (sanktionsbestämmelser), och
- 2) beslut som meddelats med stöd av 2 b § i den lag som nämns i 1 punkten och beslut som meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013) (frysningsbeslut).

Finansinspektionen har i uppgift att övervaka de rapporteringsskyldigas åtgärder då det gäller att iaktta sanktionsbestämmelserna och frysningsbesluten. I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om sanktioner (4/2023) har det preciserats vad som i praktiken avses med effektiva verksamhetsprinciper, förfaranden och intern kontroll enligt 3 kap. 16 § i penningtvättslagen. Föreskrifterna och anvisningarna trädde i kraft den 1 mars 2024.

Den faktiska behöriga myndigheten i internationella sanktionsärenden är utrikesministeriet, medan utsökningsverket ansvarar för verkställandet av frysning av tillgångar.

Finansinspektionen ska ordna tillsynen över efterlevnaden av förpliktelserna i penningtvättslagen riskbaserat, dvs. tillsynen ska stå i rätt proportion till identifierade risker och sårbarheter. En riskbaserad tillsyn förutsätter att det upprättas en riskbedömning och således har Finansinspektionen i och med sin nya tillsynsuppgift upprättat en riskbedömning, vars syfte är att per undersektor bedöma¹ inom

1. vilka sektorer det är skäl att fästa särskild uppmärksamhet vid huruvida sanktionsbestämmelserna och frysningsbesluten iakttas och vilka undersektorer som är särskilt sårbara för försök att kringgå sanktionsbestämmelserna och frysningsbesluten (**exponering för sanktionsrisker**) och
2. på vilken nivå de verksamhetsprinciper, förfaranden och den interna kontroll som avses i 3 kap. 16 § i penningtvättslagen är inom undersektorerna med tanke på tillsynen av huruvida sanktionsbestämmelserna och frysningsbesluten iakttas (**riskhanteringsmetoder**).

I bedömningen av sanktionsrisken bedöms inte vilken risken är för att de rapporteringsskyldiga som Finansinspektionen utövar tillsyn över ska bryta mot sanktionerna eller de nationella frysningsbesluten, eftersom

¹ För identifiering och bedömning av risker har Finansinspektionen redan i den tidigare riskbedömningen om penningtvätt och om finansiering av terrorism (referens?) delat in de rapporteringsskyldiga som den utövar tillsyn över i sektorer och vidare i undersektorer utifrån deras verksamhet.

Finansinspektionens tillsynsplikt hänför sig till tillsynen av uppföranderegler. Mer information om riskbedömningens metodologi finns i sammanfattningen av bedömningen av sanktionsrisk 2024.²

2 Riskmiljöns förändring

2.1 Förändringar i sanktionerna och kringgåendet av sanktioner

Sanktionsbestämmelserna och de nationella frysningsbesluten förklaras mer ingående i sammanfattningen av bedömningen av sanktionsrisk 2024³ och här sätts fokus på de förändringar som inträffat under året.

Den med tanke på regleringen viktigaste förändringen var det nationella genomförandet av EU:s sanktionsdirektiv, som slutfördes våren 2025. I och med direktivet är det straffbart att bryta mot sanktioner i alla medlemsstater, och straffbestämmelserna uppfyller en gemensam miniminivå. I Finland utfärdades nya bestämmelser om sanktionsbrott, grovt sanktionsbrott, sanktionsbrott av oaktsamhet och sanktionsförseelse. På sanktionsbrott, grovt sanktionsbrott och sanktionsbrott av oaktsamhet tillämpas också straffansvar för juridiska personer. Samfundsbotens högsta belopp i fråga om dessa brott är fem procent av den juridiska personens omsättning, dock minst 850 000 och högst 40 miljoner euro.

Under 2025 har EU offentliggjort 4 nya sanktionspaket och vid den tidpunkt då detta skrivs⁴ bereds det i ordningen tjugonde paketet. När det gäller de sanktioner som berör finanssektorn har flertalet banker blivit föremål för sanktioner (och berörs av transaktionsförbud). Dessutom har sanktionerna i anslutning till kryptovalutor och kryptovalutatjänster skärpts under 2025. Exempelvis A7A5, som är en stablecoin som är bunden till den ryska rubeln belades med transaktionsförbud, och dessutom blev växlingstjänsterna Garantex och Grinex, som har rysk bakgrund men är registrerade i Kirgisien, föremål för sanktioner. Kryptovalutornas roll vid kringgåendet av sanktioner har också ökat, och ett exempel på detta är att den ovannämnda kryptoväxlingstjänsten Grinex, som är registrerad i Kirgisien, har tagits upp på sanktionslistor.

Den 29 september 2025 beslutade Europeiska unionens råd att återinföra de sanktioner mot Iran som hade upphävts när avtalet om icke-spridning av kärnvapen med Iran (JCPOA) trädde i kraft i oktober 2015. Europeiska unionens råd fattade beslutet efter att FN:s säkerhetsråd den 28 september 2025 beslutade att återinföra alla sanktioner som hade upphävts i januari 2016. Sanktionerna omfattar frykning av tillgångar samt export- och importförbud och riktar sig bland annat mot den iranska finansiella sektorn och Irans centralbank.⁵

Sanktioner kringgås fortfarande aktivt via Arabemiraten, Hongkong, länder i Centralasien (särskilt Kazakstan och Kirgisien), Kina, Indien och Turkiet. Dessutom görs allt flera försök att kringgå sanktioner via Sydostasien (bl.a. Thailand, Singapore, Vietnam). I Europa är särskild Cypern, Moldavien och Serbien länder som är förenade med hög risk för kringgående av sanktioner.

² [sv_pakoteriskiarvion_yhteenveto_final.pdf](#)

³ [Bedömningen av sanktionsrisk 2024](#)

⁴ 1.12.2025

⁵ [Sanktionerna mot Iran har återinförts - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](#)

I Finland har Tullen inlett över 920 undersökningar sedan kriget startade. År 2025 öppnade Tullen 15 nya undersökningar där rubriken var regleringsbrott och 9 nya undersökningar av grovt regleringsbrott. Risken för kringgående av sanktioner är fortfarande hög i Finland.

2.2 Exponering för sanktionsrisker inom den finansiella sektorn

Enligt de uppgifter som samlats inom genom RA-rapporteringen har det inte inträffat några betydande förändringar mellan 2023 och 2024 i de faktorer som inverkar på exponeringen för sanktionsrisker. Med avseende på sanktionskunder och frusna betalningar har det inte inträffat någon betydande förändring i sanktionsrisken jämfört med 2023.

I riskbedömningen granskades också utvecklingen av betalningsrörelsen till/från de länder via vilka sanktioner kringgås. Till denna del observerades inga förändringar som påverkar risken i fråga om enskilda sektorer. Trots detta kan det konstateras att hos enskilda tillsynsobjekts betalningsrörelse kan man urskilja trender som kan öka dessa tillsynsobjekts exponering för sanktionsrisker avsevärt. Exponeringen för sanktionsrisker är fortfarande störst inom kreditinstituts- och betaltjänstsektorn samt inom kryptotillgångssektorn.

3 Brister i riskhanteringsmetoderna

3.1 Sammandrag

Ett av huvudmålen för uppdateringen av riskbedömningen var att bedöma de förändringar som inträffat i bristerna i riskhanteringsmetoderna efter det att föreskrifterna och anvisningarna om sanktioner trädde i kraft den 1 mars 2024. Bristerna i riskhanteringsmetoderna bedömdes i första hand på basis av svaren från RA-rapporteringen. Under 2024 och 2025 har Finansinspektionen också samlat in tillsynsobservationer om situationen i fråga om tillsynsobjektens riskhanteringsmetoder.⁶ För riskhanteringsmetoderna del bedöms den risk som hänför sig till bristerna i riskhanteringsmetoderna.

I tabellen nedan visas förutom exponeringen för sanktionsrisker (inga förändringar) de riskpoäng som hänför sig till brister i riskhanteringsmetoderna enligt undersektor och den totala risknivån till följd av uppgifterna från RA-rapporteringen och tillsynsobservationerna 2024. De risknivåer som fastställs utifrån uppgifterna 2023 anges inom parentes, om risknivån har förändrats.

⁶ [Tematiska bedömningen om sanktionsscreening](#)

Sektor / undersektor	Exponering för sanktionsrisk	Brister i riskhanteringsmetoderna 2024 (2023)	Total risknivå 2024 (2023)
1.1. Kreditinstitut, grupp 1	4	2	Betydande
1.3. Kreditinstitut, grupp 3	4	3	Synnerligen betydande
7. VASP (CASP)	4	2 (3)	Betydande (Synnerligen betydande)
1.2. Kreditinstitut, grupp 2	4	3	Synnerligen betydande
2.1. Betalningsinstitut	4	4 (3)	Synnerligen betydande
2.3. Penningförmedlare (Hawalas)	4	3	Synnerligen betydande
3. Tillhandahållare av investeringstjänster	3	3	Betydande
2.2. Registrerade betaltjänstleverantörer (exkl. Hawalas)	3	4 (3)	Betydande
1.4. Kreditinstitut, grupp 4	2	3	Ganska betydande
5.2. Skadeförsäkringsbolag	2	2 (3)	Ganska betydande
4.1. UCITS fondbolag	2	2 (3)	Ganska betydande
1.5. Kreditinstitut, grupp 5	1	2	Mindre betydande
6. Beviljare av konsumentkrediter	1	3 (2)	Ganska betydande (Mindre betydande)
5.1. Livförsäkringsbolag	1	2 (3)	Mindre betydande (Ganska betydande)
4.2. AIF-förvaltare med auktorisation	1	2 (3)	Mindre betydande (Ganska betydande)
4.3. Registrerade AIF-förvaltare	1	3	Ganska betydande

3.2 Kreditinstitut och andra aktörer som beviljar konsumentkrediter

De riskpoäng som beskriver brister i riskhanteringsmetoderna hos kreditinstitut som bedriver inlåningsbanksverksamhet (kreditinstitutssektorns undersektorer 1-3.⁷) har i regel sjunkit eller förblivit oförändrade jämfört med 2023. Inom sektorn finns dock fortfarande tillsynsobjekt som till exempel inte har upprättat någon bedömning av sanktionsrisken.

För inlåningsbankerna i grupp 1 har situationen på basis av svaren från RA-rapporteringen utvecklats ytterligare i riktning mot det bättre. Tillsynsobservationerna visar att bankerna sanktionsscreening är på god nivå, men faktorer som ökar sanktionsrisken borde beaktas bättre i kundkännedomen. Risken i anslutning till riskhanteringsmetoderna är oförändrad, dvs. på nivån **ganska betydande**.

För grupp 3 har utvecklingen på grundval av de uppgifter som insamlats genom RA-rapporteringen i huvudsak varit positiv. Utifrån tillsynsobservationerna är situationen däremot tudelad: en del av kreditinstituten klarade sig bra i den tematiska bedömningen, men hos en del observerades brister i sanktionsscreeningen som förutsätter åtgärder. Risken i anslutning till riskhanteringsmetoderna ligger kvar på nivån **betydande**.

Även för grupp 2 syns en positiv utveckling på basis av uppgifterna från RA-rapporteringen. Utifrån tillsynsobservationerna finns det vissa fall betydande brister i bankernas sanktionsscreeningssystem som förutsätter åtgärder. Dessutom borde uppmärksamhet fästas vid tilldelningen av resurser för funktionerna. Risken i anslutning till riskhanteringsmetoderna ligger kvar på nivån **betydande**.

För finansbolagens del (kreditinstitutssektorns undersektor 4) har utvecklingen varit positiv med avseende på riskbedömningen och ordnandet av verksamheten. Den vanligaste bristen är att bolaget inte har utsett någon person som ansvarar för att sanktionsbestämmelserna iakttas. När det gäller screeningen finns det mera brister.

⁷ I riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism inom kreditinstitutssektorn har kreditinstituten grupperats i fem undersektorer, se närmre [sv_luottolaitokset_riskiarviotyhteenveto_2022.pdf](#)

Bland finansinstituten finns det tillsynsobjekt vilkas screening inte omfattar till exempel namnuppgifter för betalningens motpart. Mest brister finns i riktlinjerna för att upptäcka kringgående av sanktioner. Trots att utvecklingen i ljuset av uppgifterna från RA-rapporteringen har varit positiv, kvarstår finansbolagens risk på nivån **betydande**.

För utländska filialer som tillhandahåller tjänster i mycket begränsad utsträckning (undersektor 5) har situationen förblivit oförändrad och risken kvarstår på nivån **ganska betydande**.

För aktörer som beviljar konsumentkrediter motsvarar situationen i stor utsträckning vad som rapporterades för 2023 med avseende på riskbedömningen och ordnandet av verksamheten. En negativ förändring jämfört med tidigare är dock att de upprättade sanktionsriskbedömningarna inte har uppdaterats under 2024. Den omfattande tillsynskampanj som genomfördes under 2023 bidrog säkert till att enligt de uppgifter som rapporterades 2023 hade nästan alla som svarade nyligen upprättat eller uppdaterat riskbedömningar. Några aktörer saknar fortfarande praktiska riktlinjer för frysning av tillgångar. När det gäller screeningen och utredning av alarm är riskhanteringsmetoderna behäftade med mera brister och hos vissa bolag har bristerna rentav ökat jämfört med 2023. I gruppen ingår bland annat bolag som inte kontrollerar om kunden finns på sanktions- eller frysningslistor när kundrelationen etableras. Hälften av dem som svarade saknar riktlinjer för att upptäcka kringgående av sanktioner. Risken i anslutning till bristerna i riskhanteringsmetoderna är **betydande**.

3.3 Tillhandahållare av betaltjänster och tillhandahållare av virtuella valutor (numera leverantörer av kryptotillgångstjänster)

När det gäller brister i riskhanteringsmetoderna har utvecklingen inom betaltjänstsektorn varit negativ trots att verksamheten är förenad med betydande risker för brott mot sanktioner. Trots att uppgifter från RA-rapporteringen tyder på en viss positiv utveckling, kan den ändå inte betraktas som betydande. Dessutom berättar tillsynsobservationer från sektorn att nivån på riskhanteringsmetoderna delvis är sämre än vad RA-rapporteringens data låter förstå.

En del av betalningsinstituten har fortfarande inte upprättat/uppdaterat riskbedömningen och riktlinjer för frysning av tillgångar saknas. Även för registrerade betaltjänstleverantörer gäller bristerna i anslutning till ordnandet av verksamheten främst avsaknad av riktlinjer för frysning av tillgångar.

De största bristerna i riskhanteringsmetoderna hänför sig till screeningen. En tredjedel av betalningsinstituten rapporterade att de i fråga om olika penningöverföringar inte kontrollerar huruvida de bryter mot gällande sanktioner eller frysningsbeslut. Det finns också brister i testningen och kvalitetskontrollen av system. I fråga om registrerade betaltjänstleverantörer är situationen sämre. Hälften av tillsynsobjekten rapporterade att de inte kontrollerar att olika penningöverföringar inte bryter mot gällande sanktioner eller frysningsbeslut. Likaså rapporterade ungefär hälften att kundkretsen inte alltid screenas när FN:s, EU:s och CKP:s sanktionslistor uppdateras.

Av ovannämnda orsaker höjs risknivån för både betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer när det gäller brister i riskhanteringsmetoderna från nivån betydande till nivån **synnerligen betydande**.

På basis av RA-rapporteringen har situationen för penningförmedlare inte förändrats, så risken i anslutning till brister i riskhanteringsmetoderna ligger kvar på nivån **betydande**.

I stället för tillhandahållare av virtuella valutor (VASP) har Finansinspektionen från och med den 30 juni 2025 övervakat leverantörer av kryptotillgångstjänster (CASP). RA-rapporteringens data härrör dock från den tid då de gamla bestämmelserna om tillhandahållare av virtuella valutor fortfarande var i kraft. Största delen av dem som deltog i RA-rapporteringen för 2024 har ansökt och en del har redan fått CASP-auktorisering. Sålunda ska de i samband med ansökan om auktorisering också ha presenterat aktuella metoder för hantering av sanktionsriskerna. Detta syns också i sektorns svar på RA-rapporteringen. I praktiken har endast en aktör fått riskpoäng när det gäller ordnandet av verksamheten. När det gäller screeningen har alla rapporterat att sanktionsscreening när en kundrelation etableras är systembaserad, vilket visar på en positiv utveckling jämfört med året innan. Alla bolag införde också riktlinjer för frysning av tillgångar. Risknivån för brister i riskhanteringsmetoderna inom sektorn har gått ner från nivån betydande till nivån **ganska betydande**. Vid bedömningen har beaktats att verksamhetsprinciperna och förfarandena för alla som fått CASP-auktorisering har gått igenom i samband med auktorisationsprocessen.

3.4 Kapitalmarknaden

Ungefär hälften av tillhandahållarna av investeringstjänster är helt och hållet utan riskpoäng i delen som gäller riskbedömning och ordnande av verksamheten. Här ingår också sådana aktörer som enligt RA-rapporteringen 2023 fortfarande uppvisade brister i riskhanteringsmetoderna. De tillhandahållare av investeringstjänster som fick riskpoäng uppvisade mest brister i personutbildningen, riskbedömningen och riktlinjerna för frysning av tillgångar.

När det gäller screeningen kan det konstateras att flera bolag rapporterade att de inte kontrollerar huruvida överföringarna av medel bryter mot gällande sanktioner eller frysningar. Riktlinjer för upptäckande av kringgående av sanktioner saknades hos 15 bolag. 6 rapportörer inkluderade inte FN:s ekonomiska sanktioner i de sanktionslistor som följs.

Bristerna inom investeringstjänstsektorn avspeglar å ena sidan att bolagen kan indelas i sådana som hade saker och ting i ordning och i sådana som uppvisade mera brister. Exempelvis brister i riktlinjerna för upptäckande av kringgående av sanktioner ger många rapportörer riskpoäng. Som helhet bedöms att risken i anslutning till brister i riskhanteringsmetoderna inom investeringstjänstsektorn förblir **betydande**.

För såväl UCITS-fondbolag som förvaltare av alternativa investeringsfonder med auktorisering (AIF-förvaltare) har utvecklingen med avseende på riskbedömningen och ordnandet av verksamheten varit positiv: största delen av rapportörerna har inte fått några riskpoäng. Endast två rapportörer saknade riskbedömning. Också när det gäller screeningen har utvecklingen varit positiv, eftersom mer än hälften av rapportörerna har fått mindre riskpoäng än året innan. Alla rapporterade bland annat att de säkerställer att kunden inte finns på sanktions- eller frysningslistor när en kundrelation etableras. Det finns fortfarande utrymme för förbättring i riktlinjerna för att upptäcka kringgående av sanktioner.

För bägge sektorerna har risken i anslutning till svagheter hos riskhanteringsmetoderna gått ner från nivån betydande till nivån **ganska betydande**.

Registrerade AIF-förvaltare kan med avseende på riskbedömningen och ordnandet av verksamheten indelas grovt i två grupper: de som i princip uppfyller de grundläggande kraven och de som uppvisar många brister. Jämfört med den föregående riskbedömningen har riskpoängen ökat och minskat hos nästan lika många rapportörer. Dessutom finns det en grupp aktörer som har haft riskpoäng från tidigare och ingen utveckling har inträffat under året.

När det gäller screeningen kan det konstateras att största delen har rapporterat att de kontrollerar att kunden inte finns på sanktions- eller frysningslistor innan de etablerar en kundrelation. I gruppen ingår dock aktörer som inte alltid utfört sanktionsscreening när listorna ändras. En del har också rapporterat att de inte inkluderat FN:s ekonomiska sanktioner i sanktionsscreeningen. Flera saknade riktlinjer för att upptäcka kringgående av sanktioner.

Risken i anslutning till svagheter hos riskhanteringsmetoderna är fortfarande **betydande**.

3.5 Försäkringssektorn

Livförsäkringsbolagens riskpoäng när det gäller riskbedömning och ordnande av verksamheten har sjunkit jämfört med året innan så att endast ett par aktörer fortfarande har riskpoäng. Även för screeningsdelen har poängen sjunkit när flera försäkringsbolag har utarbetat riktlinjer för att upptäcka kringgående av sanktioner under 2024. Överlag har riskhanteringsmetoderna utvecklats positivt och den risk som hänför sig till brister i riskhanteringsmetoderna har gått ner från betydande till **ganska betydande**.

Utvecklingen inom skadeförsäkringssektorn motsvarar livförsäkringssektorn, dvs. merparten av bolagen fick inga riskpoäng alls för den del som gällde riskbedömning och ordnande av verksamheten. För screeningsdelen har förändringen varit mindre, men å andra sidan finns mest brister hos bolag med mycket begränsad kundkrets och mycket låg exponering för sanktionsrisker. Risken i anslutning till brister i riskhanteringsmetoderna har gått ner från betydande till **ganska betydande**.

4 Inriktning av tillsynen

Förändringen i riskhanteringsmetodernas nivå har varit tudelad – å ena sidan har en del av grupperna av tillsynsobjekt ryckt upp sig och fått ordning på de grundläggande element som förutsätts av riskhanteringsmetoderna (bl.a. riskbedömning, riktlinjer), vilket har sänkt risknivån i anslutning till brister i riskhanteringsmetoderna. Å andra sidan finns det sektorer där just ingen utveckling har inträffat, trots att det med tanke på riskexponeringen vore skäl att satsa på riskhanteringsmetoderna.

Under 2026 utövas för det första tillsyn över att tillsynsorganen vidtar åtgärder för att rätta till de brister som observerats i samband med den tematiska bedömningen 2025. Möjlighet bereds att rikta ad hoc-tillsynsåtgärder till de sektorer som är förknippade med mycket betydande exponering för sanktionsrisker. Åtgärder kan vara nödvändiga till exempel om man upptäcker betydande förändringar i betalningstrafiken till länder via vilka sanktioner kringgås. Beroende på situationen riktas dessutom sektorspecifika tillsynsbrev till de sektorer där det inte har inträffat någon positiv utveckling i RA-rapporteringens uppgifter om situationen beträffande riskhanteringsåtgärder.

Sanktionssituationen förändras hela tiden och metoderna för att kringgå sanktioner utvecklas. Detta förutsätter att tillsynsorganen är på sin vakt och fortlöpande utvärderar den risk som hänför sig till den egna verksamheten. Sålunda kan situationen inte anses ha försämrats i någon större utsträckning, utan delfaktorer kan vara att det gjorts noggrannare observationer än tidigare i tillsynsarbetet, att situationen blivit mera komplex och att tillsynsorganens egen medvetenhet har förbättrats.