

Finanssisektorin läpinäkyvyys Transparency Internationalin näkökulmasta

Erkki Laukkanen

Puheenjohtaja, Transparency Suomi

erkki.laukkanen@transparency.fi

Helsinki, 9.10.2013

TI:n vuosikokous 6.11.2012:

”Enhancing the Integrity of the Financial Sector”

- Institutional Transparency
 - Financial institutions must go beyond the current regulatory framework and make comprehensive public disclosures relating to their policies, processes, organisational structure and risk exposures.
 - Such disclosures would allow citizens and investors to properly monitor their behaviour and to hold them accountable.
- Anti-money laundering standards
 - Recent scandals have demonstrated that the lax application of basic anti-money laundering standards has permitted unhindered laundering of the proceeds of corruption.
 - Know-your-customer principles must be rigorously applied to determine the beneficial owner of funds and that these funds are from a legitimate source.

Laillinen vs. varsinainen omistaja / "Legal owner vs. beneficial owner"

- Suomessa on käytössä suoran omistuksen järjestelmä suomalaisille sijoittajille.
 - Ulkomaisille sijoittajille on kuitenkin sallittu mahdollisuus hallintarekisteröintiin siten, että varsinaisen omistajan paikalla seisoo laillinen omistaja.
 - Vuodesta 2002 lähtien on valmisteltu hallintarekisteröinnin laajentamista ja hajauttamista siten, että myös suomalaiset voisivat hallintarekisteröidä omistuksensa ja että rekisteröinnistä vastaisivat pankit.
- Hallintarekisterin viranomaisjulkisuus vs. yleisjulkisuus
 - Jyrki Kataisen hallituksen ohjelmassa luvataan hallintarekisterien viranomaisjulkisuus.
 - Käytännössä hallitus on kuitenkin jäänyt odottamaan tuloksia Central Securities Depositories –asetuksesta.

Kesällä tehtiin historiaa

- David Cameron, 16.6.2013: Tarvitaan yleisjulkinen, todelliseen omistamiseen perustuva rekisteri.
- Logh Erne Declaration, 18.6.2013: Kymmenen kohdan ohjelma läpinäkyvän omistamisen ja oikeudenmukaisen verotuksen puolesta, mutta ilman viittausta rekisteröintiin todellisen omistamisen mukaan.
- G20:n kokouksessa Moskovassa sekin viittaus tuli: “...G20 governments have supported measures to stop money laundering, to identify those who are the true owners and controllers of legal entities and arrangements (**beneficial ownership**) and to recover illicitly obtained assets hidden abroad.” (G20 Anticorruption Progress Report, kohta 10).

Mutta mitä tekee Suomi?