
04.02.2025

Finantsinspeksioon viis 2024. aasta lõpus läbi suuremahulise testi, mille eesmärk oli hinnata pankade, makseasutuste ja investeerimisühingu automaatkontrollide võimekust tuvastada sanktsioonide nimekirjades olevaid isikuid ja ettevõtteid. Finantsinspeksiooni hinnangul andis sõelumissüsteemide test üldjuhul hea tulemuse. Testi käigus tuvastati ka süsteeme, mis vajavad järele aitamist.

„Finantsvahendajatele on seadusega pandud kohustus tagada, et nende kaudu ei saaks rahalisi vahendeid liigutada isikud, kellel on see rahvusvaheliste finantssanktsioonidega keelatud. Seda kohustust saab täita vaid siis, kui finantsvahendajad on võimelised sellised isikud oma kliendibaasis ja seotud tehinguid tõhusalt tuvastama. Finantsinspeksiooni poolt tehtud test annab finantsasutustele vajadusel hea võimaluse vastavalt tulemustele oma süsteeme tõhustada,“ ütles Finantsinspeksiooni juhatuse liige **Andre Nõmm**.

Test viidi läbi koostöös välise tehnoloogiateenuse pakkujaga. Kaasaegse tehnoloogia kasutamine järelevalves andis võimaluse testida sõelumissüsteeme väga suurtes mahtudes ja ulatuses. Kokku testiti 38 erinevat sõelumissüsteemi kümnete tuhandete andmekirjetega.

Testi tulemused näitasid, et üksnes hea tehnoloogia kasutamine ei ole alati piisav. Tõhusus on suurem, kui selle kõrval on olemas eksperdid, kes tunnevad finantssanktsioonide valdkonda ja oskavad sõelumissüsteeme õigesti seadistada, kohandada neid asutuse vajadustele või ärimudelile. Samad kolmanda isiku poolt pakutavad sõelumissüsteemid võivad erinevates asutustes näidata erinevaid tulemusi.

Testis osales kokku 15 ettevõtet: 12 panka, 2 makseasutust ja 1 investeerimisühing. Kasutatud sanktsiooninimekirjad sisaldasid rahvusvahelisi ja Eesti poolt kehtestatud sanktsioone, sealhulgas ÜRO, Euroopa Liidu ja Ameerika Ühendriikide nimekirju.

[Teavita mind, kui sisu muutub](#)