Afganistan / Rahansiirrot Afganistaniin ja ulos maasta, hawala-järjestelmä

Afghanistan / Money transfers to Afghanistan and out of the country, hawala system

**Kysymykset**

1. Onko rahaa mahdollista siirtää Afganistaniin pankkisiirtojen tai rahanvälityspalvelujen, kuten Western Unionin kautta?

2. Mikä hawala-järjestelmän merkitys on rahansiirroille ja millaisia riskejä ja kuluja siihen liittyy?

3. Onko Afganistan/Taliban-hallinto asettanut rajoituksia valuutan siirtämiselle pois maasta, ja jos on, miten se käytännössä vaikuttaa rahansiirtoihin?

***Questions***

1. Are money transfers possible to Afghanistan via bank transfers or other formal money transfer services, such as Western Union?
2. What kind of role does hawala system have in remittances and money transfers to Afghanistan, and what kind of costs and risks does it have?
3. Has Afghanistan/Taleban placed any restrictions to money transfers out of the country, and if yes, what are the impacts in practice?

## Onko rahaa mahdollista siirtää Afganistaniin pankkisiirtojen tai rahanvälityspalvelujen, kuten Western Unionin kautta?

Pankkisiirrot

Talibanin valtaan paluun jälkeen rahan siirtämisestä Afganistaniin virallisia kanavia pitkin on tullut erittäin vaikeaa. Afganistanin keskuspankin ulkomaisten valuuttavarantojen jäädyttämisen ja muiden talouspakotteiden seurauksena maan pankkijärjestelmä on romahtamisen partaalla. Afganistanilaiset pankit on pitkälti eristetty kansainvälisistä siirroista ja mm. suljettu kansainväliset sähköiset rahansiirrot mahdollistavan SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) -järjestelmän ulkopuolelle.[[1]](#footnote-1)

Afganistanilaisten pankkien maksukyky niin afgaaneissa kuin dollareissa on minimaalinen, ja keskuspankki on asettanut tiukkoja viikkokohtaisia nostorajoituksia käteiselle rahalle. Auki olevien pankkien palvelut ovat pahasti ruuhkautuneet paikallisten pyrkiessä nostamaan talletettuja varojaan ulos pankeista.[[2]](#footnote-2) Taliban on kieltänyt muiden valuutoiden kuin afgaanin käytön Afganistanissa.[[3]](#footnote-3)

Rahanvälityspalvelut

Afganistanissa toimineet kansainväliset rahanvälityspalvelut (Western Union, Moneygram, Transfer Galaxy ja Small World Financial Services) keskeyttivät toimintansa maassa Talibanin miehittäessä Kabulin elokuussa 2021, mutta jotkut yhtiöt (Western Union ja Moneygram) ovat palauttaneet erityisesti henkilöasiakkaille tarjottuja toimintojaan sittemmin.[[4]](#footnote-4)

Pankkisektorin maksukyvyttömyydellä ja ruuhkautumisella on vaikutusta myös rahanvälityspalvelujen toimintaan, joiden toimipisteet ovat pankkien yhteydessä.[[5]](#footnote-5) Tällä voi olla rahanvälityspalvelujen toimintaan monia epävarmuuksia, vaikkakin esimerkiksi Reutersin haastatteleman Western Unionin aluejohtajan mukaan paikalliset pankit olivat kertoneet yhtiölle maksukykynsä riittävän yhtiön kautta tehtyihin kertasummiltaan pieniin siirtoihin. Western Unionin mukaan 45 prosenttia sen kautta tehdyistä kertalähetyksistä oli suuruudeltaan 200 Yhdysvaltain dollaria tai vähemmän ennen elokuuta 2021.[[6]](#footnote-6)

Norwegian Refugee Council (NRC) -kansalaisjärjestön tammikuussa 2022 julkaistun raportin mukaan Western Union toimii yhteistyössä seitsemän afganistanilaisen pankin kanssa, joista Azizi Bankilla on laajin kattavuus maassa.[[7]](#footnote-7) Paikallisten pankkien haarakonttorien sulkemisen myötä rahanvälityspalvelujen toiminta on rajoittunut muutamille kaupunkialueille (lähinnä Kabuliin), ja pieniin kertasiirtoihin.[[8]](#footnote-8)

Kansainvälisten medialähteiden mukaan jotkut afganistanilaiset ovat onnistuneet siirtämään rahalähetyksiä Afganistaniin digitaalisten kryptovaluuttajärjestelmän kautta.[[9]](#footnote-9)

## Mikä hawala-järjestelmän merkitys on rahansiirroille ja millaisia riskejä ja kuluja siihen liittyy?

Hawala on vuosisatoja vanha epävirallinen rahansiirtojärjestelmä, jonka toiminta perustuu laajaan kansainväliseen hawala-välittäjien (*hawaladar*) verkostoon. Hawala-verkostoa sitoo yhteen keskinäinen luottamus, joka kytkeytyy erityisesti perhe- ja sukulaisuussuhteisiin, kunniakäsitykseen sekä islamin lain noudattamiseen. Hawalan kautta on arvioitu siirrettävän vuosittain maailmanlaajuisesti jopa 100 miljardin dollarin arvosta varallisuutta. Maahanmuuttajadiasporat ovat keskeisessä roolissa hawala-välitystoiminnassa, ja esimerkiksi Afganistanissa on pitkät perinteet hawalan käyttämisessä rahansiirroissa. Monissa konfliktimaissa hawalan käyttäminen rahan siirtämiseen on usein nopeampaa, halvempaa ja turvallisempaa kuin muodollisten pankkipalvelujen käyttäminen.[[10]](#footnote-10)

Hawala-rahansiirtojärjestelmän käyttäminen on useissa valtioissa periaatteessa pääosin laillista, mutta esimerkiksi länsimaissa hawala-välittäjiä edellytetään rekisteröitymään ja noudattamaan maansa finanssialaa säätelevää lainsäädäntöä. Hawalan tuomisella julkisen valvonnan ja sääntelyn piiriin on pyritty ennalta estämään sen käyttöä esimerkiksi rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen. Huomattava osa hawala-välittäjistä toimii kuitenkin rekisteröimättöminä eli laittomasti.[[11]](#footnote-11)

Hawala-järjestelmä toimii niin, että hawala-välittäjä (*hawaladar*) ottaa vastaan siirrettävän rahasumman sekä sovitun välityspalkkion asiakkaalta ulkomailla, ja kohdemaassa toinen hawaladar toimittaa kyseisen sovitun rahasumman määrätylle vastaanottajalle. Hawaladarit tasaavat velkansa tämän jälkeen keskenään sopimallaan tavalla, usein ilman virallisia velka-asiakirjoja tai tositteita. Jokaiselle siirrolle määritetään yleensä yksilöllinen salasana, jota vastaan rahat luovutetaan vastaanottajalle kohdemaassa.[[12]](#footnote-12) Järjestelmän kautta tehtävistä siirroista sovitaan yleensä suullisesti tai esimerkiksi Whatsapp-ryhmissä.[[13]](#footnote-13)

Hawala-järjestelmä Afganistanissa

Hawalan merkitys Afganistanin taloudelle on keskeinen, ja sen kautta kiertävän rahan määrän arvioidaan olevan maan virallista pankkisektoria suurempi. Afganistanin pankkien toiminta on pitkään ollut epävarmalla pohjalla, ja vain pieni osa kansalaisista käyttää virallisen pankkijärjestelmän palveluja.[[14]](#footnote-14) Kansainvälisen siirtolaisuusjärjestö IOM:n ylläpitämässä Migration Data Portal -palvelussa julkaistun blogitekstin mukaan ennen Talibanin valtaan paluuta vain 15 prosentilla kansalaisista oli pankkitili, ja vielä harvempi käytti tiliä aktiivisesti. Joidenkin arvioiden mukaan jopa 90 prosenttia afganistanilaisten rahasiirroista kulki epävirallisten hawala-välittäjien kautta, joita maassa on arvioitu olevan yli 900.[[15]](#footnote-15)

Maailmanpankin vuonna 2003 julkaiseman Afganistanin hawala-järjestelmää käsittelevän tutkimuksen mukaan hawaladarien useiden satojen vuosien ajan toiminut ammattiyhteisö ja sisäinen säännöstö ehkäisi raportin mukaan tehokkaasti väärinkäytöksiä, ja yhteisön sisäisten kunniakoodiston ja sopimusten noudattamatta jättämisellä on vakavia seurauksia kuten erottaminen ammattiyhteisöstä ja mustalle listalle joutuminen.[[16]](#footnote-16)

Lain näkökulmasta hawala-järjestelmä toimii Afganistanissa harmaalla alueella, ja vain osa toimijoista on rekisteröityneitä.[[17]](#footnote-17) Sillä on ollut tärkeä rooli myös rikollisessa toiminnassa kuten terrorismin rahoittamisessa, huumekaupassa ja rahanpesussa. Kansainvälisine verkostoineen järjestelmä on kuitenkin myös tärkeä väline diasporasta tuleville rahansiirroille sekä humanitaarisen avun toimittamiseksi.[[18]](#footnote-18) Talibanin valtaan paluun jälkeen hawaladarien kysyntä maassa on kasvanut perheenjäsenten ja humanitaarisen avun järjestöjen pyrkiessä toimittamaan rahalähetyksiä ja avustusta maahan. Pankkien talousongelmat, kuten käteisen rahan saamiseen liittyvät haasteet ovat vaikuttaneet myös monien, erityisesti pienempien hawaladarien toimintaan, mutta yleisesti ottaen hawala-järjestelmän maksukyky on pysytellyt huomattavasti pankkeja paremmalla tasolla.[[19]](#footnote-19)

Diasporan virallisia kanavia pitkin tehdyt rahalähetykset sukulaisille ja perheenjäsenille Afganistaniin kattoivat vuonna 2019 noin 4,3 prosenttia maan bruttokansantuotteesta. IOM arvioi kuitenkin, että todellisuudessa tämä luku olisi jopa 16–20 prosenttia, koska järjestön mukaan suurin osa rahalähetyksistä perheenjäsenille tehdään hawala-järjestelmän kautta.[[20]](#footnote-20)

Kansainväliset kehitysapu- ja humanitaarisen avun järjestöt ovat jo pitkään käyttäneet hawala-järjestelmää rahojen siirtämiseksi ulkomailta Afganistaniin luotettaviksi arvioimiensa hawaladarien kautta.[[21]](#footnote-21) Talibanin valtaannousun jälkeen humanitaarisen avun kansalaisjärjestöt ovat käyttäneet hawala-järjestelmää pääasiallisena keinonaan rahojen siirtämiseksi Afganistaniin.[[22]](#footnote-22)

Siirtopalkkiot määräytyvät hawala-palveluntarjoajaan solmittujen suhteiden sekä neuvottelutaitojen lisäksi myös lähettäjän maantieteellisen sijainnin perusteella.[[23]](#footnote-23) NRC:n tammikuussa 2022 julkaistun raportin mukaan tyypillinen siirtopalkkio hawala-siirroista Afganistanissa oli ennen Talibanin valtaannousua parin prosentin luokkaa, mutta elokuun 2021 jälkeen siirtopalkkiot olivat nousseet merkittävästi, noin 4–13 prosenttiin. Yhden NRC:n raporttiin haastatellun rahanvälityspalvelun tarjoajan mukaan Dubaista tai Turkista Kabuliin siirtopalkkio oli noin 1,5 prosenttia mutta muualta maailmasta enimmillään jopa 15 prosenttia.[[24]](#footnote-24)

Perinteisesti hawala-järjestelmän rooli on ollut keskeinen myös valuutan siirtämisessä Afganistanista sen ulkopuolelle.[[25]](#footnote-25)

Hawala-järjestelmän riskit ja sen toiminta Suomessa

Hawala-järjestelmän epävirallisuus ja yleinen valvonnan puute altistavat sen monille epävarmuuksille, ja monet erilaiset laillistetut ja laittomat toimijat tekevät luotettavuuden ja riskien arvioinnista käytännössä vaikeaa. Poliisiammattikorkeakoulun elokuussa 2021 julkaisemassa opinnäytetyössä ”Hawala-rahansiirtojärjestelmä terrorismin rahoituksen välineenä” on koottu laajalti tietoa hawala-järjestelmän toiminnasta, valvonnasta ja sen laillisista ja laittomista käyttötarkoituksista.[[26]](#footnote-26) Suomessa Finanssivalvonta vastaa Suomessa toimivien hawala-välittäjien rekisteröinnistä ja valvomisesta, mutta käytännössä viranomaisten kyky valvoa itse toimintaa on heikko, koska toiminta perustuu kansainvälisiin verkostoihin ja rahansiirrot toteutetaan pääsääntöisesti käteisellä. Lisäksi välitetyt maksut suuntautuvat usein alueille, missä viranomaisvalvonta on heikkoa tai olematonta.[[27]](#footnote-27)

Suomessa hawala-välittäjät ovat lainsäädännöllisesti katsoen rahanvälittäjiä. Rahanvälittäjiin sovelletaan maksupalvelulakia, jonka perusteella heidän on rekisteröitävä toimintansa Finanssivalvonnalle. Myös ulkomaiset rahanvälittäjät voivat tarjota palveluitaan Suomessa, jolloin rahanvälittäjät tyypillisesti tarjoavat palvelujaan sivuliikkeen tai asiamiehen välityksellä.[[28]](#footnote-28) Viranomaislähteiden mukaan Suomessa toimi vuonna 2019 neljätoista rahanvälittäjäksi rekisteröitynyttä tai toimiluvalla toimivaa hawala-välittäjää, sekä useita hawala-välittäjiä, jotka olivat yrittäneet rekisteröityä, mutta eivät olleet täyttäneet ehtoja. Suomessa toimivien rekisteröimättömien eli laittomien hawala-välittäjien lukumäärää ei ole tiedossa.[[29]](#footnote-29)

Finanssivalvonnan vuoden 2020 maksupalvelusektorin rahanpesun riskiarviossa hawala-välittäjät arvioitiin korkeimpaan riskiluokkaan. Finanssivalvonnan mukaan rahanvälittäjien menettelytavoissa sekä riskiperustaisuudessa oli havaittu puutteita. Valvonnassa on havaittu, että useinkaan käytännössä noudatettavat menettelytavat eivät ole vastanneet toimintaa varten laadittuja työohjeita.[[30]](#footnote-30)

Hawala-järjestelmää on arvosteltu erityisesti tositteiden puuttumisesta ja siitä, että rahan lähettäjää ja vastaanottajaa on jälkikäteen vaikea selvittää.[[31]](#footnote-31) Helsingin Sanomat uutisoi huhtikuussa 2022 että Finanssivalvonta antoi vantaalaiselle hawala-yritys Halgan Servicesille 10 000 euron seuraamusmaksun ja julkisen varoituksen laiminlyönneistä rahanpesun ja terrorismin estämisessä. Kyse oli artikkelin mukaan mm. puutteista asiakkaan tuntemisessa ja tuntemistietojen säilyttämisessä sekä asiakkaiden tehostetussa tuntemisvelvollisuudessa.[[32]](#footnote-32)

Suomessa Hawala-välittäjät eivät useinkaan mainosta julkisesti omaa toimintaansa ja etenkin laittoman hawalan tapauksissa rahanvälitystoiminta on usein piilotettu muun laillisen liiketoiminnan yhteyteen. Tietoa palveluista saadaan suullisesti diasporan sisällä. Henkilö- ja sukulaissuhteiden merkitys hawala-rahanvälitystoiminnassa on todella suuri.[[33]](#footnote-33)

## Onko Afganistan/Taliban-hallinto asettanut rajoituksia valuutan siirtämiselle pois maasta, ja jos on, miten se käytännössä vaikuttaa rahansiirtoihin?

Afganistanin keskuspankki ei tällä hetkellä salli henkilöasiakkaille rahansiirtoja Afganistanista muihin maihin.[[34]](#footnote-34) Kielto koskee ilmeisesti myös muodollisia rahanvälityspalveluja, ainakin Reutersin syyskuun 2021 artikkelin mukaan Western Union ei salli Afganistanista muihin maihin tapahtuvia rahansiirtoja.[[35]](#footnote-35)

## Lähteet

AAN (Afghanistan Analysts Network) 23.12.2021. *Living in a Collapsed Economy (2): Even the people who still have money are struggling*. <https://www.afghanistan-analysts.org/en/reports/economy-development-environment/living-in-a-collapsed-economy-2-even-the-people-who-still-have-money-are-struggling/> (käyty 6.5.2022).

AIB (Afghanistan International Bank) 6.5.2022. <https://www.aib.af/> (käyty 6.5.2022).

Al Jazeera 21.3.2022. *Crypto provides fix for some in crisis-hit Afghanistan*. <https://www.aljazeera.com/news/2022/3/21/crypto-provides-fix-for-some-in-crisis-hit-afghanistan> (käyty 6.5.2022).

BBC 16.3.2022. *Afghans turn to cryptocurrencies amid US sanctions*. <https://www.bbc.com/news/world-asia-60715707> (käyty 6.5.2022).

Blacklock, James / PHC (Patrick Henry College) 9.11.2015. *Hawala: A Misunderstood Money System*. <https://www.phc.edu/intelligencer/hawala> (käyty 6.5.2022).

The Economist 19.2.2022. *A cash crunch is crippling Afghanistan*. <https://www.economist.com/asia/2022/02/19/a-cash-crunch-is-crippling-afghanistan> (käyty 6.5.2022).

The Economist 26.11.2020. *Hawala traders are being squeezed by regulators and covid-19*. <https://www.economist.com/finance-and-economics/2020/11/26/hawala-traders-are-being-squeezed-by-regulators-and-covid-19> (käyty 9.5.2022).

FATF (The Financial Action Task Force) 4/2019. *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Finland*. <https://www.justsecurity.org/78221/reassessing-counter-terrorism-financing-in-a-taliban-controlled-afghanistan/> (käyty 9.5.2022).

Freeman, Michael & Ruehsen, Moyara 2013. *Terrorism Financing Methods: An Overview*. Perspectives on Terrorism 7, no. 4. <http://www.jstor.org/stable/26296981> (käyty 9.5.2022).

HS (Helsingin Sanomat) 13.4.2022. *Fiva antoi hawala-yritys Halgan Servicesille 10 000 euron seuraamus­maksun laimin­lyönneistä rahanpesun ja terrorismin estämisessä*. <https://www.hs.fi/talous/art-2000008750974.html> (käyty 10.5.2022).

International Rescue Committee 12/2021. *Afghanistan: Banking Sector Assessment*. Saatavilla: <https://reliefweb.int/sites/reliefweb.int/files/resources/Afghanistan%20Banking%20Sector%20Assessment.pdf> (käyty 11.5.2022).

MTV Uutiset 19.10.2011. *Hawala-pankkiiri: "Torjumme tiukasti rahanpesua ja terrorismin rahoittamista"*. <https://www.mtvuutiset.fi/artikkeli/hawala-pankkiiri-torjumme-tiukasti-rahanpesua-ja-terrorismin-rahoittamista/1946344> (käyty 10.5.2022).

NRC (Norwegian Refugee Council) 1/2022. *Life and Death: NGO access to financial services in Afghanistan*. <https://www.nrc.no/globalassets/pdf/reports/life-and-death/financial-access-in-afghanistan_nrc_jan-2022.pdf> (käyty 6.5.2022).

Reuters 3.9.2021. *Western Union, MoneyGram resume services to Afghanistan*. <https://www.reuters.com/world/asia-pacific/exclusive-western-union-resuming-services-afghanistan-senior-exec-2021-09-02/> (käyty 6.5.2022).

Ross, Nicholas & Barratt, Stefanie / Migration Data Portal 6.9.2021. *Remittances to Afghanistan are lifelines: They are needed more than ever in a time of crisis* [blogi]. <https://www.migrationdataportal.org/blog/remittances-afghanistan-lifelines> (käyty 9.5.2022).

SIGAR (Special Inspector General for Afghanistan Reconstruction) 30.10.2021. *Quarterly Report to the United States Congress*. <https://www.sigar.mil/pdf/quarterlyreports/2021-10-30qr.pdf> (käyty 9.5.2022).

Tuhkanen, Hemmi 8/2021. *Hawala-rahansiirtojärjestelmä terrorismin rahoituksen välineenä*. Poliisiammattikorkeakoulun opinnäytetyö. <https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/504671/ON_Tuhkanen.pdf?sequence=2&isAllowed=y> (käyty 9.5.2022).

UNDP (UN Development Programme) 30.11.2021. *Afghanistan: Socio-Economic Outlook 2021–2022*. <https://reliefweb.int/sites/reliefweb.int/files/resources/UNDP-AFG-Afghanistan-Socio-Economic-Outlook-2021-2022.pdf> (käyty 6.5.2022).

UN OCHA (UN Office for the Coordination of Humanitarian Affairs) 11.1.2022. *Afghanistan: Humanitarian Response Plan (2022)*. <https://www.humanitarianresponse.info/en/operations/afghanistan/document/afghanistan-humanitarian-response-plan-2022> (käyty 6.5.2022).

Western Union [päiväämätön]. *Find locations: Afghanistan*. <https://location.westernunion.com/af?country=AF&q=Afganistan> (käyty 6.5.2022).

Maimbo, Samuel Munzele / The World Bank 2003. *The Money Exchange Dealers of Kabul: A Study of the Hawala System in Afghanistan*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/335241467990983523/pdf/269720PAPER0Money0exchange0dealers.pdf> (käyty 9.5.2022).

Zerden, Alex / Just Security 17.9.2021. *Reassessing Counter Terrorism Financing in a Taliban-Controlled Afghanistan*. <https://www.justsecurity.org/78221/reassessing-counter-terrorism-financing-in-a-taliban-controlled-afghanistan/> (käyty 9.5.2022).

**Tietoja vastauksesta**

Maahanmuuttoviraston maatietopalvelun kyselyvastaus on laadittu noudattaen Euroopan unionin yhteisiä suuntaviivoja lähtömaatiedon tuottamisesta (2008). Vastaus perustuu huolellisesti valittuihin lähteisiin, joista kaikki on listattu vastauksen lähdeluetteloon. Ilmeisiä ja kiistattomia tosiasioita lukuun ottamatta kaikki esitetty tieto on tarkastettu useammasta lähteestä, ellei muuta erikseen mainita. Vastauksessa esitetyt tiedot on hankittu, arvioitu ja käsitelty huolellisesti, vastausajan ollessa rajattu. Vastaus ei kuitenkaan pyri olemaan kaikenkattava, eikä sitä tule pitää yksinään minkään oleskeluluvan, pakolaisaseman tai turvapaikkahakemuksen perusteena. Vaikka jotain tapahtumaa, henkilöä tai organisaatiota ei olisi mainittu vastauksessa, se ei tarkoita, etteikö kyseistä tapahtumaa olisi tapahtunut tai kyseistä henkilöä tai organisaatiota olisi olemassa. Vastaus ei välttämättä edusta Maahanmuuttoviraston virallista kantaa, eikä se ole poliittinen kannanotto tai oikeudellinen arvio.

**Information on the response**

This response has been compiled by the Country Information Service of the Finnish Immigration Service in accordance with the common EU guidelines for processing country of origin information (2008). The response is based on carefully selected sources of information. All sources used are referenced. With the exception of obvious and indisputable facts, all information presented has been cross-checked from several sources unless stated otherwise. The information provided in the response has been obtained, evaluated and processed carefully within the limited time frame given. However, the response does not aim to be exhaustive, and it should not be considered conclusive as to the merit of any particular claim to a residence permit, refugee status or asylum. Even if a certain event, person or organization is not mentioned in the response, this does not mean that the event has not taken place or that the person or organization does not exist. The response does not necessarily reflect the opinion of the Finnish Immigration Service, and it is not a political statement or a judicial evaluation.

1. BBC 16.3.2022; NRC 1/2022, s. 6, 7, 13, 19–20. [↑](#footnote-ref-1)
2. NRC 1/2022, s. 22; AAN 23.12.2021; AIB 6.5.2022. [↑](#footnote-ref-2)
3. UNDP 30.11.2021, s. 11. [↑](#footnote-ref-3)
4. NRC 1/2022, s. 23; Reuters 2.9.2021; Reuters 3.9.2021. [↑](#footnote-ref-4)
5. UN OCHA 11.1.2022, s. 8; ks. esim. Western Union sijainnit: <https://location.westernunion.com/af?country=AF&q=Afganistan>. [↑](#footnote-ref-5)
6. Reuters 2.9.2021. [↑](#footnote-ref-6)
7. NRC 1/2022, s. 23. [↑](#footnote-ref-7)
8. NRC 1/2022, s. 8; Western Union [päiväämätön]. [↑](#footnote-ref-8)
9. BBC 16.3.2022; Al Jazeera 21.3.2022. [↑](#footnote-ref-9)
10. Tuhkanen 8/2021, s. 13, 14; Blacklock / PHC 9.11.2015. [↑](#footnote-ref-10)
11. Freeman & Ruehsen 2013; Tuhkanen 8/2021, s. 15. [↑](#footnote-ref-11)
12. Blacklock / PHC 9.11.2015. [↑](#footnote-ref-12)
13. Zerden / Just Security 17.9.2021. [↑](#footnote-ref-13)
14. Zerden / Just Security 17.9.2021; Ross & Barratt / Migration Data Portal 6.9.2021; Blacklock / PHC 9.11.2015. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ross & Barratt / Migration Data Portal 6.9.2021. [↑](#footnote-ref-15)
16. Maimbo / The World Bank 2003, s. 1, 5. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ross & Barratt / Migration Data Portal 6.9.2021; International Rescue Committee 12/2021, s. 13. [↑](#footnote-ref-17)
18. Ross & Barratt / Migration Data Portal 6.9.2021; Blacklock / PHC 9.11.2015. [↑](#footnote-ref-18)
19. NRC 1/2022, s. 28, 31. [↑](#footnote-ref-19)
20. SIGAR 30.10.2021, s. 125. [↑](#footnote-ref-20)
21. Maimbo / The World Bank 2003, s. v. [↑](#footnote-ref-21)
22. NRC 1/2022, s. 8, 16, [↑](#footnote-ref-22)
23. Maimbo / The World Bank 2003, s. 24; NRC 1/2022, s. 30. [↑](#footnote-ref-23)
24. NRC 1/2022, s. 30, 31. [↑](#footnote-ref-24)
25. Blacklock / PHC 9.11.2015. [↑](#footnote-ref-25)
26. Tuhkanen 8/2021. [↑](#footnote-ref-26)
27. Tuhkanen 8/2021, s. 17. [↑](#footnote-ref-27)
28. Tuhkanen 8/2021, s. 10. [↑](#footnote-ref-28)
29. FATF 2019, s. 27; Tuhkanen 8/2021, s. 16–17. [↑](#footnote-ref-29)
30. Finanssivalvonta 2020, s. 8. [↑](#footnote-ref-30)
31. MTV Uutiset 19.10.2011. [↑](#footnote-ref-31)
32. HS 13.4.2022. [↑](#footnote-ref-32)
33. Tuhkanen 8/2021, s. 22, 28. [↑](#footnote-ref-33)
34. AIB 6.5.2022. [↑](#footnote-ref-34)
35. Reuters 3.9.2021. [↑](#footnote-ref-35)