

STwebinaari

Tilintarkastajan
asiakkaan tunnistaminen
ja Netvisor KYC jäsenetu

22.3.2024

S SUOMEN

T TILINTARKASTAJAT



Ajankohtaista rahanpesulainsäädännöstä 22.3.2024

Yhdistyksen suosituksen päivitys 2023

Yhdistys on antanut suosituksen rahanpesun ja terrorismin estämisestä vuonna 2017. Suositusta on päivitetty vuonna 2020. Suositusta on päivitetty uudelleen elokuussa 2023 seuraavista syistä:

- Lainsäädäntöön on vuosina 2022 ja 2023 tullut lukuisia muutoksia
- valvoja (PRH) on päivittänyt omaa ohjeistustaan tilintarkastajille.

Merkittävin tilintarkastajia koskeva rahanpesulainsäädännön muutos on se, että rahanpesulakia sovelletaan nyt tilintarkastajiin aina, kun nämä toimivat tilintarkastajan ominaisuudessa. Aiemmin rahanpesulakia sovellettiin tilintarkastajiin vain, kun nämä suorittivat lakisäätteistä tilintarkastusta. Soveltamisalaa koskeva muutos on johtanut tekstimuutoksiin useissa kohdin suositusta.

Muita muutoksia suositukseen:

- Epäilyttävän liiketoimen määritelmä on sisällytetty suositukseen
- Asiakkaan tunnistamiseen ja todentamiseen on tullut joitain täsmennyksiä ja muutoksia
- Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön määritelmä on muuttunut
- Pakotelainsäädäntö on huomioitu suosituksessa.

Rahanpesun estäminen ja lainsäädäntö

Voimassa olevaa kansallista lainsäädäntöä (ei tyhjentävä listaus)

- Rahanpesulaki
- Valtioneuvoston asetus menettelyistä asiakkaan tuntemiseksi ja riskitekijöistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä
- Valtioneuvoston asetus poliittisesti vaikutusvaltaisista henkilöistä
- Laki rahanpesun selvittelykeskuksesta
- Laki varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi
- Rikoslaki
- Pakotelaki

EU:n ehdotettu "rahanpesupaketti"

- ehdotus uuden EU:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen valvontaviranomaisen (AMLA) perustamista koskevaksi asetukseksi
- ehdotus rahanpesun torjuntaa koskevaksi asetukseksi, joka sisältää suoraan sovellettavia säännöksiä muun muassa asiakkaan tuntemisvelvoitteista ja tosiasiallisista edunsaajista (AMLR)
- ehdotus uudeksi kuudenneksi rahanpesudirektiiviksi (AMLD6)
- ehdotus niin sanotun maksajan tiedot -asetuksen (TFR) uudelleenlaadinnasta siten, että velvoitteet koskevat myös kryptovarojen tarjoajien kryptovarojen siirtoja.

Viimeisimmät muutokset 1.3.2024

Rahanpesulaki

1 luvun 4 §:n 1 momentin 11 kohdan i alakohta

poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan luonnollista henkilöä, joka toimii merkittävässä julkisessa tehtävässä valtion kokonaan omistaman tai enemmistöomisteisen yrityksen taikka valtion liikelaitoksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenenä muussa kuin sellaisessa yhtiössä, jonka arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 1 luvun 2 §:ssä tarkoitetulla säännellyllä markkinalla

3 luvun 3 §:n 2 momentin 2 kohta

Asiakkaan tuntemista koskevista tiedoista on säilytettävä: 2) edustajan nimi, syntymäaika ja henkilötunnus; yleisen edunvalvojan osalta säilytetään kuitenkin edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero

3 luvun 13 §

Poliittisesti vaikutusvaltaiseen henkilöön liittyvä tehostettu tuntemisvelvollisuus

Lisää muutoksia tulossa

Suosituksen päivitystyön jälkeen yhdistykselle on tullut 7 lausuntopyyntöä lakihankkeista, joissa asiana on rahanpesun estämistä koskeva lainsäädäntö.

Neuvosto ja Euroopan parlamentti pääsivät alustavaan yhteisymmärrykseen rahanpesun vastaisesta paketista 18. tammikuuta 2024. Valtiovarainministeriö käynnistää laajan kansallisen säädösvalmisteluhankkeen näillä näkymin keväällä 2024.

Uusi rahanpesuntorjuntaviranomainen (AMLA) parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa EU:ssa ja tukee rahanpesun selvittelykeskusten välistä yhteistyötä. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustetaan Frankfurtiin, ja se aloittaa toimintansa vuoden 2025 puolivälissä.



Tilintarkastajan velvollisuus rekisteröityä AVI:n valvottavaksi

AVI 4.3.2024

”Rekisteröitymisvelvoite rahanpesun valvontarekisteriin koskee kaikkia aluehallintoviraston valvomia toimijoita, jotka eivät ole jo jossain muussa aluehallintoviraston rekisterissä. Tilintarkastajia rekisteröitymisvelvoite ei yleensä koske, ellei tilintarkastaja tarjoa pääasiallisesti aluehallintoviraston valvomia palveluita. Muussa tapauksessa tilintarkastajia valvoo yksinomaan Patentti- ja rekisterihallitus, eikä rekisteröitymisvelvoitetta aluehallintoviraston rahanpesun valvontarekisteriin siten ole.

Aluehallintovirasto ja PRH ovat sopineet noudattavansa ns. yhden valvojan periaatetta, jonka mukaan aluehallintovirasto ja PRH eivät enää valvo samanaikaisesti samaa ilmoitusvelvollista. Toimivaltainen valvontaviranomainen osoitetaan ensisijaisesti toiminnan pääasiallisuuden perusteella. Epäselvissä tapauksissa toimivaltaisesta valvontaviranomaisesta sovitaan.”

Netvisor KYC jäsenetu

25.3.2024

S	SUOMEN
T	TILINTARKASTAJAT

Ilmoitusvelvollisen keskeisimmät velvoitteet

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017)



1. Asiakkaiden tunteminen

Asiakkaiden tunnistaminen ja tunteminen sekä tietojen säilyttäminen



2. Riskiarvion laatiminen

Kokonaisriskiarvio perustuen ilmoitusvelvollisen asiaskaskuntaan



3. Ilmoitus ja selonottovelvollisuus

Asiakkaan tavanomaisesta poikkeavat tai epäilyttävät liiketoimet ja niiden tarkoitukset tulee aina selvittää. Mikäli liiketoimi on selonoton jälkeen epäilyttävä, tulee siitä tehdä ilmoitus rahanpesun selvityskeskuselle.



4. Työntekijöiden koulutus ja sisäinen ohjeistus

Ilmoitusvelvollisen tulee pitää huolta, että työntekijät saavat rahanpesulain asettamien velvoitteiden noudattamiseen tarvittavan koulutuksen.



5. Pakote- ja sanktiolistatarkistukset

Ilmoitusvelvollisella tulee olla menetelmät tarkistaa säännöllisesti, onko osapuolen nimi pakote- tai sanktiolistalla.

Näin helppoa se on netvisor kyc prosessi



Linkit:

ST Suositus Rahanpesun estäminen

[Rahanpesu-estaminen-suositus-hyvaksyty-21082023-linkit-paivitetty-2024.pdf \(tilintarkastajat.fi\)](#)

PRH ohje Rahanpesulain velvoitteet tilintarkastajille

[PRH - Tilintarkastusvalvonta - Ohje - rahanpesulain velvoitteet tilintarkastajille](#)

PRH Kuka on edunsaaja?

[PRH - Kaupparekisteri - Kuka on edunsaaja?](#)

PRH ohje Venäjään kohdistuvat pakotteet ja tilintarkastus

[PRH - Tilintarkastusvalvonta - EU:n asettamat Venäjään kohdistuvat pakotteet ja tilintarkastus](#)

Valtioneuvoston asetus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa tarkoitetuista merkittävistä julkisista tehtävistä

[Valtioneuvoston asetus rahanpesun ja terrorismin... 610/2019 - Sädökset alkuperäisinä - FINLEX®](#)

Valtioneuvoston asetus menettelyistä asiakkaan tuntemiseksi ja riskitekijöistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä

[Valtioneuvoston asetus menettelyistä asiakkaan... 929/2021 - Ajantasainen lainsäädäntö - FINLEX®](#)

Netvisor

[Artikkeli: Automatisoimalla KYC-rutiinit jää tilintarkastukseen enemmän aikaa](#)

[Näin hoidat KYC-velvoitteet Netvisor KYC:in avulla | Netvisor KYC \(youtube.com\)](#)

Kiitos!

S	SUOMEN
T	TILINTARKASTAJAT

