

Määräys epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muodosta ja sisällön esittämisen asettelusta

Rahanpesun selvittelykeskus

Operatiiviset asiat: rahanpesu.krp@poliisi.fi / +358 295 486 822

Tekninen tuki: rahanpesuilmoitukset@poliisi.fi / +358 295 486 833

Sisällysluettelo

Määräys epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muodosta ja sisällön esittämisen asettelusta	1
1 Johdanto	3
2 Yleinen raportointimenettely	4
2.1 Rekisteröityminen	4
2.2 Ilmoittamismenetelmät	4
2.3 Puutteellisten tai virheellisten ilmoitusten hylkääminen	5
3 Ilmoituksen ominaisuudet	6
3.1 Osapuolet, oma asiakas ja ei-asiakas	6
3.2 Transaktio- ja aktiviteettiperusteisuus	6
3.3 Ilmoituksen osiot	7
4 Raporttityypit	8
4.1 Riskiperusteinen raportointi	8
4.2 THR: Kynnysarvoraportointi	10
4.3 ATL: Taustatietoraportointi	10
5 Ilmoituksen täyttäminen	11
5.1 Ilmoituksen tiedot	11
5.2 Liitteet	12
5.3 Indikaattorit	12
5.4 Tapahtuman omaisuus	12
6 Muut osapuolet	14
7 Transaktiotypit	15
7.1 Oikean tapahtumatyyppin valinta	15
7.2 Transaktion pakolliset tiedot	16
7.3 Erityistapaukset tapahtuman ilmoittamisessa	17
7.3.1 Korttimaksut (muut kuin debit-korttimaksut)	17
7.3.2 Debit-korttimaksut	18
7.3.3 Koontitili tapahtuman osapuolena	18
8 Ilmoituksen osapuolet	19
8.1 Osapuolista vaadittavat tiedot	19
8.1.1 Tili	20
8.1.2 Henkilö	21
8.1.3 Yhtiö	22

1 Johdanto

Tässä määräyksessä esitetään vaatimukset, jotka koskevat ilmoitusvelvollisia yhteisöjä heidän ilmoittaessaan epäilyttävistä liiketoimista rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017, ”rahanpesulaki”) mukaisesti. Määräys koskee sitä, minkälainen epäilyttävän liiketoimen ilmoituksen muodon ja sisällön esittämisen asettelu tulee olla, kun ilmoitus tehdään rahanpesun selvittelykeskukselle (jäljempänä ”selvittelykeskus”). Määräys perustuu rahanpesulain 4 luvun 2 § 3 momenttiin, jonka mukaisesti rahanpesun selvittelykeskus antaa tarkemmat määräykset epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muodosta ja sisällön esittämisen asettelusta. Tämä määräys koskee kaikkia ilmoitusvelvollisia yhteisöjä.

Ilmoitusten oikea tekninen muoto ja sisällön esittämisen asettelu ovat rahanpesun selvittelykeskuksen lakisääteisten tehtävien hoitamisen kannalta välttämättömiä. Tämän vuoksi ilmoitusvelvollisten edellytetään toimittavan epäilyttävän liiketoimen ilmoitukset selvittelykeskukselle tässä määräyksessä määritellyssä muodossa ja vaatimusten noudattamatta jättäminen johtaa kyseisen ilmoituksen automaattiseen hylkäämiseen. Laiminlyönnin laajuudesta ja toistuvuudesta riippuen vaatimusten noudattamatta jättäminen voi johtaa selvittelykeskuksen velvollisuuteen raportoida laiminlyönti rahanpesulain mukaiselle valvojalle.

Tämä ohje tulee voimaan 11.8.2025.

2 Yleinen raportointimenettely

Kaikki rahanpesulain mukaiset ilmoittamistoimet tulee tehdä selvittelykeskuksen ilmoitussovelluksen eli goAMLin (jäljempänä "ilmoitussovellus") kautta, ellei ilmoitusvelvollinen pysty osoittamaan erityisiä syitä, miksi sovellusta ei voida käyttää. Tällöin ilmoitukset voidaan sovitusti toimittaa myös toista salattua yhteyttä tai turvamenettelyä käyttäen.

Ilmoitussovellus on saatavilla osoitteessa: <https://ilmoitus.rahanpesu.fi/Home>.

Ilmoitussovellukseen rekisteröityneille organisaatioille on saatavilla tarkat ohjeet ilmoittamisesta sovellukseen sisäänkirjautumisen jälkeen.

2.1 Rekisteröityminen

Ilmoituksen luomiseksi ilmoitusvelvollisen on rekisteröidyttävä ilmoitussovellukseen organisaationa. Ainoastaan rahanpesulain 1 luvun 2 §:ssä määritellyt tahot voidaan hyväksyä sovellukseen ilmoitusvelvollisiksi.

Hyväksytyn rekisteröitymisen jälkeen käyttäjä voi kirjautua ilmoitussovellukseen.

Jokaisella ilmoitusvelvollisella tulee olla vähintään yksi raportoinnista vastaava käyttäjä (pääkäyttäjä). Käyttäjätunnukset ovat henkilökohtaisia, ja niiden jakaminen on ehdottomasti kielletty.

Jokaisen organisaation, jolla on oma yksilöllinen y-tunnus, tulee rekisteröityä sovellukseen erillisenä yksikkönä. On kuitenkin mahdollista valtuuttaa yksi ilmoitusvelvollinen hoitamaan koko konsernin eri yhtiöiden ilmoittaminen. Valtuutettu organisaatio voi luoda valtuutettuja tahoja ilmoitussovelluksessa.

2.2 Ilmoittamismenetelmät

Ilmoittamiseen on kaksi erilaista menetelmää:

- 1. Manuaalinen ilmoittaminen (web-ilmoittaminen):**

Ilmoitus täytetään manuaalisesti ilmoitussovelluksessa.

- 2. XML-ilmoittaminen:**

Valmis XML-tiedosto ladataan ilmoitussovellukseen.

Yleensä manuaalisen ilmoituksen täyttäminen vie enemmän aikaa kuin XML-ilmoituksen lataaminen. On suositeltavaa, että suuria määriä raportoivat tahot käyttävät räätälöityä XML-raporttia työmäärän vähentämiseksi.

Ennen XML-raportoinnin aloittamista on ensin käynnistettävä XML-toteutusprosessi selvittelykeskuksen kanssa.

Tässä määräyksessä annetut vaatimukset koskevat sekä manuaalisia että XML-ilmoituksia.

Tarkempia ohjeita molempiin ilmoittamismenetelmiin on saatavilla ilmoitussovelluksesta. Selvittelykeskus tarjoaa käyttäjätukea myös puhelimitse ja sähköpostitse. Tarkemmat tiedot tähän löytyvät tämän asiakirjan otsikkosivulta.

2.3 Puutteellisten tai virheellisten ilmoitusten hylkääminen

Ilmoitussovelluksessa on toiminto, jonka myötä puutteelliset tai virheelliset ilmoitukset eivät tule sovelluksen läpi selvittelykeskuksen tarkasteltaviksi. Tämän asiakirjan määrittämien vaatimusten noudattamatta jättäminen on peruste ilmoituksen hylkäämiselle.

Ilmoitus voidaan hylätä kahdessa eri tapauksessa:

1. Ilmoituksesta puuttuu vaadittuja tietoja tai ilmoituksen muoto on virheellinen, jolloin sitä ei voida lähettää ilmoitussovelluksen kautta; tai
2. Ilmoitus on lähetetty onnistuneesti, mutta se merkitään hylättäväksi integroinnin yhteydessä arvioitavien hylkäyssääntöjen perusteella.

Onnistuneesti lähetetyt ilmoitukset odottavat hyväksyntää ennen integrointia selvittelykeskuksen tietokantaan.

Ilmoitusprosessi on onnistunut, kun ilmoitusvelvollinen vastaanottaa kuittauksen ”Ilmoitus on hyväksytty”.

Ilmoituksen hylkäämisen yhteydessä ilmoitusvelvolliselle lähetetään ilmoitus ”Ilmoitus hylätty”, jossa eritellään syy hylkäämiselle. Ilmoituksen tila muuttuu ilmoitussovelluksessa ”Hylätty”-tilaan.

Manuaali-ilmoittajat voivat muokata hylättyä ilmoitusta ja tehdä vaaditut korjaukset ja täydennykset kymmenen päivän ajan hylkäyksestä, mikäli kyse ei ole väärästä ilmoitustyyppistä. Korjausten jälkeen ilmoitus voidaan lähettää uudelleen. Jos ilmoitustyyppi on ollut väärä, on ilmoitus laadittava uudelleen oikealla ilmoitustyyppillä.

Jos hylätty ilmoitus on XML-muodossa, tarvittavat muutokset on tehtävä itse tiedostoon. Alkuperäistä ilmoitusta ei ole mahdollista täydentää sovelluksessa, vaan on ladattava täysin uusi tiedosto.

3 Ilmoituksen ominaisuudet

Ennen ilmoitusprosessin aloittamista on hyödyllistä ymmärtää eräitä peruskäsitteitä ja raportin tietoelementtejä (jäljempänä: 3.3. Ilmoituksen osiot). Kaikki raporttityypit esitellään [luvussa 4](#).

3.1 Osapuolet, oma asiakas ja ei-asiakas

Kaikki ilmoitukset riippumatta niiden tyypistä, sisältävät vähintään yhden osapuolen: henkilön, oikeushenkilön (järjestelmässä "yhtiö") tai tilin. Useimmissa tapauksissa ainakin yksi raportoitavista osapuolista on ilmoitusvelvollisen asiakas (jäljempänä: oma asiakas). Koska ilmoitusvelvollinen on lain mukaan velvollinen tuntemaan asiakkaansa, tietyt tiedot asiakkaasta on ilmoitettava selvittelykeskukselle raportoinnin yhteydessä. Kunkin osapuolen vaadittavat vähimmäistiedot määritellään myöhemmin (alkaen [luvusta 5](#)) tässä asiakirjassa.

Muiden kuin ilmoitusvelvollisen omien asiakkaiden (jäljempänä: ei-asiakas) osalta vaatimukset ovat lievemmat. Huomionarvoista on, että osapuolta ei saa ilmoittaa ei-asiakkaana, jos kyseinen osapuoli on tosiasiaassa ilmoitusvelvollisen oma asiakas. Oman asiakkaan ilmoittamatta jättäminen on peruste ilmoituksen hylkäämiselle. Joitakin poikkeuksia tähän sääntöön sovelletaan, kun raportoidaan osapuolista, jotka eivät käytännössä ole epäilyttäviä vastapuolia. Katso nämä poikkeukset luvusta [8.1.3 Yhtiö](#).

Kun ilmoitusvelvollisella on perustiedot ei-asiakkaasta, osapuoli on tunnettu ja se on ilmoitettava. Näissä tilanteissa kunkin ei-asiakkaan vähimmäistiedot ovat:

Henkilö: etunimi, sukunimi. Ei-asiakkaan oletussyntymäaika on "1.1.1900".

Yhtiö: nimi. Ilmoitussovelluksen suomenkielinen termi "yhtiö" käsittää kaikki oikeushenkilöt.

Tili: tilinumero ja BIC/SWIFT.

Jos osapuolesta on saatavilla vähemmän tietoja, osapuoli on teknisesti tuntematon, eikä sitä tule ilmoittaa osapuolena. Sen sijaan ilmoitusvelvollinen voi antaa asiaankuuluvat tiedot ilmoituksen kuvauskentässä (katso [luku 5](#)). Huomioi, ettei ole sallittua käyttää kuvitteellisia arvoja (" ", "tuntematon", "x" jne.) korvaamaan näitä osapuolia. Ilmoitus, jossa on käytetty kuvitteellisia arvoja, hylätään poikkeuksetta.

3.2 Transaktio- ja aktiviteettiperusteisuus

Kaikki raporttityypit noudattavat samaa perusrakennetta. Raporttityyppi määrittää sen, mitkä osiot ovat pakollisia tai mahdollisia täyttää.

Epäilyttävästä toiminnasta tehtävä ilmoitus voi olla joko **transaktioperusteinen** tai toimintaan perustuva eli **aktiviteettiperusteinen**. Jos epäilyttävään toimintaan liittyy transaktioita tai transaktion yrityksiä, ne on raportoitava. Epäilyttävää toimintaa voi esiintyä myös ilman transaktioita, kuten epäilyttävä toimeksiantoon liittyvä pyyntö. Siksi ilmoituksen sisällöstä riippuen raportitavat osapuolet (henkilö, yhtiö, tili) ilmoitetaan joko osana transaktiotapahtumaa tai osana epäilyttävää toimintaa.

Kun epäilyttävään toimintaan liittyy rahansiirto tai yritys suorittaa rahansiirto, ilmoitus on aina tehtävä transaktiotapahtumapohjaisesti. Kyseinen tapahtuma on transaktioperusteisen raportin pääsisältö. Raporttiin on myös sisällytettävä kaikki asiaankuuluvat tiedot osapuolista, jotka ovat mukana tapahtumassa. Yleisesti ottaen tapahtumasta tulee ilmoittaa osapuolien roolit, summa ja tapahtuman tila.

Suurin osa ilmoitusvelvollisten tahojen toimittamista ilmoituksista on transaktioperusteisia. Hyvälaatuinen tieto transaktiotapahtumista on elintärkeää selvittelykeskuksen analyysitoiminnalle.

Aktiviteettiperusteinen ilmoitus sisältää vain osapuolet, eikä siihen sisälly mahdollisuutta täyttää transaktiotapahtumatietoja. Huomioi, että epäilyttävää toimintaa ei ole sallittua raportoida aktiviteettina, jos siihen liittyy transaktioita. Väärän ilmoitustyyppin käyttäminen on syy ilmoituksen hylkäämiselle.

3.3 Ilmoituksen osiot

Kaikilla ilmoituksen osilla on tietokenttiä, joista osa on pakollisia ja osa vapaaehtoisia. Pakolliset kentät on merkitty erikseen asteriskilla (*) ilmoitussovelluksessa. Ilmoitusvelvollisen tulisi aina pyrkiä täyttämään kaikki saatavilla olevat tiedot, eikä pelkästään vähimmäisvaatimuksia.

Jotkin osiot ovat pakollisia, jos ne aktivoidaan ilmoituksella. Esimerkiksi, jos PEP-osio (poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö) aktivoidaan ilmoitusvelvollisen toimesta, se on täytettävä tai poistettava kokonaan, jotta raportti voidaan lähettää. Ilmoitussovelluksessa kentät ovat pakollisia aktivoinnin jälkeen. Samoin XML-raportoinnissa osio on täytettävä, kun se sisällytetään tiedostoon.

Jotkin osiot ovat kuitenkin pakollisia täyttää, vaikka niitä ei teknisesti vaadita ilmoitussovelluksessa tai XML-skeemassa. Esimerkiksi, jos raportoitu henkilö on tosiasiallisesti PEP, tämä tieto on ilmoitettava. Tiedon ilmoittamatta jättäminen on peruste raportin hylkäämiselle. Kaikki vastaavat pakollisuudet on eritelty tässä asiakirjassa. Myös ilmoitussovellus sekä erilliset käyttöohjeet auttavat täyttämään pakollisia kenttiä.

4 Raporttityypit

Ilmoittaminen aloitetaan valitsemalla oikea raporttityyppi. Tämä vaihe on erittäin tärkeä, sillä se määrittää koko ilmoittamisprosessin kulun. Selvittelykeskukselle raportointiin on käytettävissä kolme perusraportointiluokkaa: riskiperusteinen, kynnysarvoraportointi ja taustatietoraportointi. Luokat koostuvat kuudesta eri raporttityypistä: neljä riskipohjaista ilmoitustyyppiä, yksi kynnysarvopohjainen ilmoitustyyppi sekä yksi ilmoitustyyppi taustatietoraportointia varten.

4.1 Riskiperusteinen raportointi

Riskipohjaiset ilmoitukset keskittyvät raportoimaan epäilyttävään tapahtumaan liittyvät olennaiset transaktiot ja osapuolet (STR tai TFRT) tai pelkät osapuolet (SAR tai TFRA). Kaikki ilmoitusvelvollisen asiakkaat on ilmoitettava omana asiakkaana.

Tässä kategoriassa ilmoituksen rakenne voi olla joko transaktio- tai aktiviteettiperusteinen. Näitä ilmoituksia voidaan lähettää sekä manuaalisesti että XML-tiedostolatauksena.

Transaktioperusteinen ilmoittaminen

STR: Ilmoitus epäilyttävästä transaktiotapahtumasta (Suspicious Transaction Report). Tämä ilmoitustyyppi on tarkoitettu raportoimaan epäilyttävää toimintaa, joka sisältää vähintään yhden epäilyttävän tapahtuman tai tapahtumayrityksen (kun ilmoitusvelvollisella on tiedot tapahtumayrityksestä). STR on yleisin riskiperusteinen raporttityyppi.

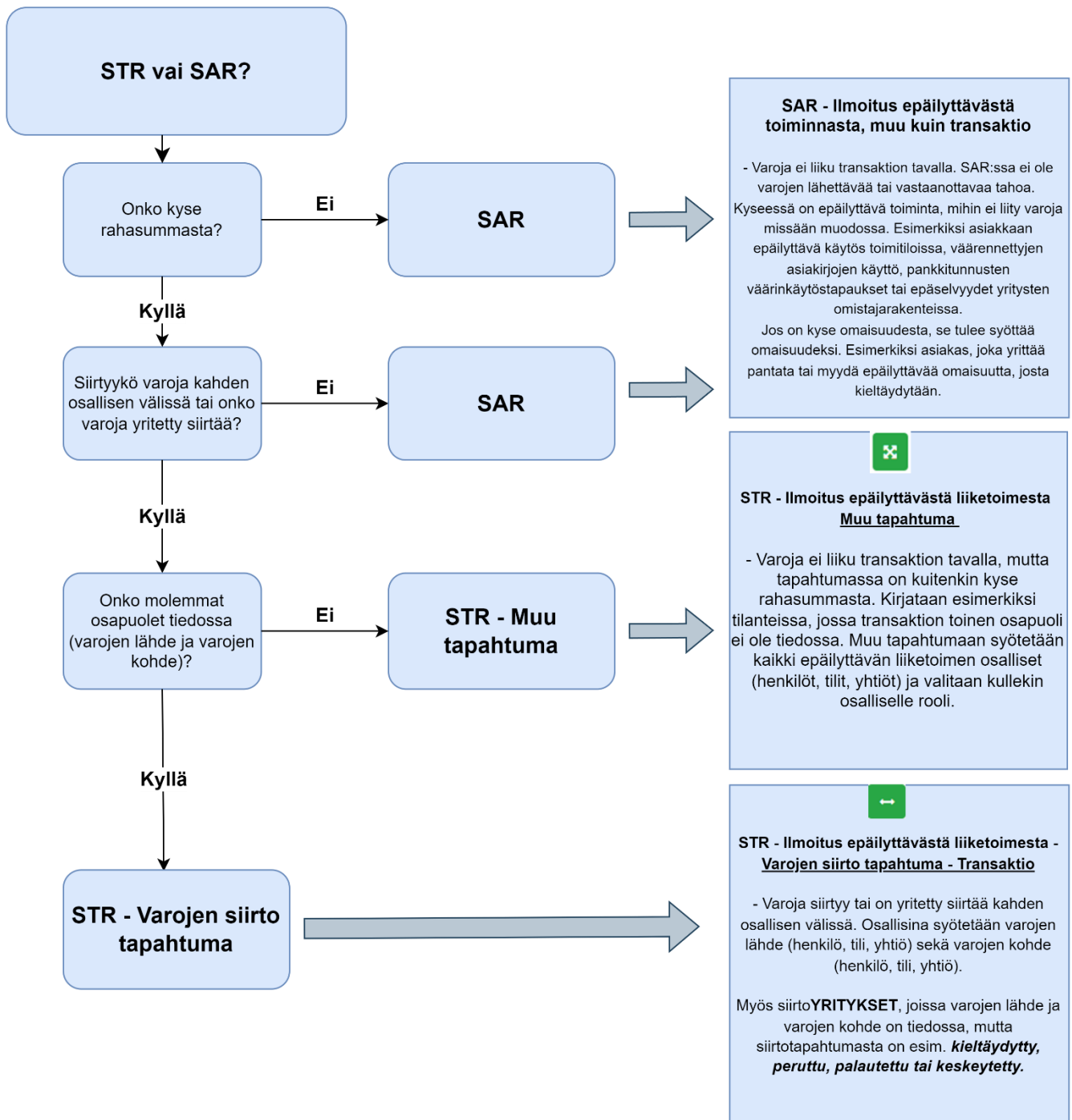
TFRT: Ilmoitus terrorismin rahoittamisepäilystä, sisältää transaktioita (Terrorist Financing Report – transaction-based). TFRT on teknisesti samanlainen kuin STR, mutta tarkoitettu vain terrorismin rahoitukseen liittyvien transaktiotapahtumien raportointiin. TFRT:ssä täytyy olla vähintään yksi epäilyttävä transaktiotapahtuma.

Aktiviteettiperusteinen ilmoittaminen

SAR: Ilmoitus epäilyttävästä toiminnasta (Suspicious Activity Report). Tämä raporttityyppi on tarkoitettu ilmoittamaan epäilyttävä toiminta, joka ei sisällä rahallisia tapahtumia. SAR voi liittyä esimerkiksi asiakkaan epäilyttävään käyttäytymiseen toimistotiloissa, väärennettyjen asiakirjojen käyttöön tai yrityksen epäselvään omistusrakenteeseen. Jos toimintaan sisältyy edes yksi transaktio tai sen yritys, oikea raporttityyppi on STR.

TFRA: Ilmoitus terrorismin rahoittamisepäilystä, ei transaktiotapahtumia (Terrorist Financing Report – activity-based). TFRA on teknisesti samanlainen kuin SAR, mutta on tarkoitettu vain terrorismin rahoittamiseen liittyvän toiminnan raportoimiseen. Valitse tämä raporttityyppi, jos epäilet terrorismin rahoitukseen liittyvää toimintaa, johon ei sisällä rahallisia tapahtumia.

Väärä raporttityyppi on peruste toimitetun ilmoituksen hylkäämiselle. Riskiperusteisessa raportoinnissa tyypillinen virhe on transaktio- ja aktiiviperusteisten raporttityyppien sekoittaminen keskenään. Myös STR ja TFRT voivat mennä sekaisin.



4.2 THR: Kynnysarvoraportointi

Rahanpesulain 4 luvun 1 § 2 momentin mukaan Ilmoitusvelvollinen voi tehdä epäilyttävää liike-toimea koskevan ilmoituksen myös enimmäismääräksi asettamansa kynnysarvon ylittävästä yksittäisestä maksusta tai muusta suorituksesta tai useasta erillisestä toisiinsa yhteydessä olevasta maksusta tai suorituksesta. Maksulaitoslain 1 §:n 2 momentin 5 kohdassa tarkoitetun rahanvälityspalvelun tarjoajan on kuitenkin tehtävä ilmoitus jokaisesta yksittäisestä tai useasta erillisestä toisiinsa yhteydessä olevasta maksusta tai suorituksesta, jonka arvo on vähintään 1 000 euroa. Kynnysarvailmoitus (Threshold Report, THR) on tarkoitettu indikoimaan yksittäisiä tai yhdistettyjä tapahtumia, jotka ylittävät kynnysrajan, joka on määritelty rahanpesulain 4 luvun 1 §:ssä. THR-raportit eivät välttämättä sisällä epäilyttävää toimintaa ja ovat aina transaktioperusteisia.

4.3 ATL: Taustatietoraportointi

ATL (Account Transaction List) on transaktioperusteinen raporttityyppi, joka tarjoaa taustatietoja riskiperusteiseen ilmoitukseen tai toimii vastauksena tietopyyntöön. Taustatiedot liittyvät aina yksittäiseen tiliin. Tämä raporttityyppi muistuttaa läheisesti pankkitiliotetta ja sitä käytetään tyypillisesti pankkisektorilla. Transaktiotapahtumia ei tule lähettää kahdesti sekä STR- että ATL-raportissa. Koska ATL-raportointi vaatii sopimuksen ja toteutuksen selvittelykeskuksen kanssa, ilmoitustyyppi on tarkoitettu vain XML-ilmoittajille.

5 Ilmoituksen täyttäminen

Raportti koostuu useista osioista (noodeista), jotka on täytettävä oikein, jotta ilmoitus voidaan toimittaa onnistuneesti. Jos ilmoitusta ei ole täytetty oikein, se hylätään integroinnin yhteydessä.

Ilmoitus sisältää perus- ja lisätiedot ilmoitettavasta kokonaisuudesta sekä näitä vastaavat aktiviteetti- ja/tai transaktio-osiot. Tässä luvussa määritellään ilmoituksen perusosien vaatimukset: raportin otsikot, liitteet, indikaattorit sekä omaisuuteen liittyvät osiot. Seuraavat luvut tarkentavat ilmoituksen vaadittua asiasisältöä, aktiviteetti- ja transaktio-osioden täyttämistä sekä osapuolten tietojen raportointia.

5.1 Ilmoituksen tiedot

Ilmoituksen tiedot -osiossa määritetään ilmoituksen perustiedot. Osion pakolliset tiedot ovat:

Reporting entity ID: Ilmoitusvelvollisen ilmoitussovelluksen organisaatiotunnus eli RAP-ID. Manuaali-ilmoittajilla tämä kohta on automaattisesti integroitu ilmoituslomakkeeseen eikä sitä tarvitse erikseen lisätä.

Submission code: Arvo XML:ssä on aina "IMP" eli import. Manuaali-ilmoittajilla tämä kohta on automaattisesti integroitu ilmoituslomakkeeseen eikä sitä tarvitse erikseen lisätä.

Ilmoittajatahon viitenumero: Ilmoitusvelvollisen oma viitenumero eri ilmoituksille. Viitenumeron antaminen on pakollista. Viitenumero tulisi olla numeroitu juoksevasti tai muuten luotu niin, että jokaisella ilmoitusvelvollisen lähettämällä ilmoituksella on oma viite.

Päivämäärä: Päivä, jolloin ilmoitus lähetetään selvittelykeskukselle. Manuaali-ilmoittajilla tämä kohta on automaattisesti integroitu ilmoituslomakkeeseen ja sen oletusarvo on sen hetkinen päivämäärä.

Paikallinen valuutta: EUR, ilmoituspäivän euro arvo. Jos transaktiotapahtumaan liittyvä summa on muuta valuuttaa kuin euroja, tämä on täsmennettävä valuuttakentässä. Manuaali-ilmoittajilla tämä kohta on automaattisesti integroitu ilmoituslomakkeeseen eikä sitä tarvitse erikseen lisätä.

Kuvaus: Tämä kenttä on pakollinen kaikissa riskiperusteisissa epäilyttävän liiketoimen ilmoituksissa. Ilmoitusta ei voi lähettää, jos kuvauskenttä on tyhjä. Riittämätön tieto tässä kentässä voi myös olla syy raportin hylkäämiseen, vaikka kentässä olisi jotain täytettynä.

Kuvaukseen kirjoitettu teksti kertoo, mitä asiassa on tapahtunut ja miksi kyseisiä seikkoja on pidettävä epäilyttävinä rahanpesun, esirikosten ja/tai terrorismin rahoittamisen näkökulmasta. Kentän tulisi sisältää yleiskuvaus epäilyttävistä tapahtumista sekä luettelo kaikista osapuolista. Kaikkien kentässä listattujen osapuolten pitää sisältyä ilmoitukseen myös rakenteellisesti, eli tapahtumien tai aktiviteettien

osapuolina. **Ilmoitus hylätään, jos kaikkia osapuolia ei ole sisällytetty ilmoituksen rakenteeseen.**

5.2 Liitteet

Vaikka liitteiden lisääminen ei ole pakollista, on suositeltavaa liittää ilmoitukseen relevanttia tietoa, kuten KYC (Know Your Customer) -tietoja, tiliotteita, mahdollisia varojen alkuperäselvityksiä ja muuta epäilyttävään toimintaan liittyvää kirjeenvaihtoa. Liitteen relevanttiutta voidaan selvittää kuvauskentässä.

Liitteille on käytössä maksimikokorajoitus. Jos liitteiden määrä tai koko ylittävät kokorajan, puuttuvat liitteet voidaan lähettää ilmoitussovelluksen viestikeskuksen kautta.

5.3 Indikaattorit

Kaikkiin riskiperusteisiin ilmoituksiin tulee valita indikaattorit. THR- ja ATL-raporttityyppeihin ei tarvita indikaattoreita. Riittämättömät indikaattorit ovat peruste ilmoituksen hylkäämiselle. Pakolliset indikaattorit raporttityypistä riippuen ovat:

STR/TFRT:

- Yksi summaindikaattori (S): Summa viittaa epäilyttävien transaktioiden kokonaissummaan, ei yksittäiseen transaktioon. Vain yksi summaindikaattori lisätään.
- Vähintään yksi muu indikaattori: Indikaattorit tulisi valita niin, että ne kuvaavat mahdollisimman tarkasti raportoitavaa epäilyttävää toimintaa. Indikaattoreiden enimmäismäärää ei ole rajoitettu.

SAR/TFRA:

- Vähintään yksi muu indikaattori: Indikaattorit tulisi valita niin, että ne kuvaavat mahdollisimman tarkasti raportoitavaa epäilyttävää toimintaa. Indikaattoreiden enimmäismäärää ei ole rajoitettu.
- Jos tapahtuman omaisuutta ilmoitetaan, valitaan summaindikaattori kuvaamaan omaisuuden arvoa.

Luettelo käytössä olevista indikaattoreista kuvauksineen on saatavilla ilmoitussovelluksessa.

5.4 Tapahtuman omaisuus

Tapahtuman omaisuus -osiota käytetään raportoitavaan epäilyttävään toimintaan liittyvien lisätietojen antamiseen. Sen avulla täsmennetään arvokkaat esineet tai vastaavat hyödykkeet ja palvelut, jotka liittyvät epäilyttävään toimintaan.

Tapahtuman omaisuus voi olla osa joko tapahtumaa tai aktiviteettia raportoitavasta epäilyttävästä toiminnasta riippuen.

Jos osio aktivoidaan, vaaditut vähimmäistiedot ovat:

Omaisuu den tyyppi: Valitse oikea tyyppi valintalistalta.

Kuvaus: Kuvaile, mitä omaisuus on, esimerkiksi auton merkki tai taideteoksen nimi.

Arvioitu arvo: ilmoittajan arvio omaisuuden arvosta (euro määräinen).

On suositeltavaa lisätä kaikki saatavilla olevat tiedot ilmoitetuista hyödykkeistä ja palveluista.

6 Muut osapuolet

Muu osallinen eli aktiviteettiosio on käytettävissä kaikissa riskiperusteisissa ilmoitustyypeissä. Se on tarkoitettu raportoitavaan epäilyttävään toimintaan liittyvien osapuolten lisäämiseen. Osapuoli ilmoitetaan omana asiakkaana, jos osapuoli on tosiasiallisesti ilmoitusvelvollisen asiakas. Aktiviteettiosion käyttötapa riippuu raporttityypistä:

Aktiviteettiperusteiset raportit (SAR/TFRA): Aktiviteettiosio on riskiperusteisten ilmoitusten pääasiallinen tiedonlähde ja aktiviteettiosiossa ilmoitetaan kaikki epäilyttävään toimintaan liittyvät osapuolet. Ilmoituksen lähettämiseksi vähintään yksi osapuoli on lisättävä. Kuitenkin kaikki osapuolet, jotka mainitaan ilmoituksen kuvauskentässä, on lisättävä osapuoliksi.

Tapahtumaperusteiset raportit (STR/TFRT): Aktiviteettiosiota käytetään raportin sisällön täydentämiseen. Kaikki ilmoitettavaan epäilyttävään toimintaan liittyvät osapuolet, jotka eivät ole osa ilmoitettuja transaktioita, tulee lisätä aktiviteettiosion avulla muuksi osalliseksi.

Osapuolten raporttoimatta jättäminen yllä kuvatulla tavalla on syy raportin hylkäämiseen.

Jos raportti sisältää omaisuutta, joka ei kuulu tapahtumaan, se tulisi ilmoittaa aktiviteettiosion avulla.

7 Transaktiotyypit

Tapahtumat ilmoitetaan tapahtumaosiossa. Kaikki lainsäädännön edellyttämät tiedot tapahtumista on eritelty tässä luvussa. Jos ilmoitus sisältää transaktioita, oikean transaktioperusteisen raporttityypin (esim. STR, TFRT) valitsematta jättäminen on peruste ilmoituksen hylkäämiselle.

Yleensä vähintään yhden osapuolen tulee olla ilmoitettu omana asiakkaana. Asiakkaan raporttimatta jättäminen omana asiakkaana on hylkäysperuste.

Vaikka tietyt tietokentät eivät olisi järjestelmän ja skeeman teknisesti edellyttämiä, vaadittujen tietojen toimittamatta jättäminen on peruste ilmoituksen hylkäämiselle. Esimerkiksi poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden ja pakoteosumien merkitseminen ei voi olla oletusarvo jokaisessa ilmoituksessa, mutta mikäli ilmoitettavassa kokonaisuudessa näitä esiintyy, on se erikseen merkittävä rakenteeseen. Puutteellisesti toimitettu ilmoitus palautetaan täydennettäväksi.

7.1 Oikean tapahtumatyyppin valinta

Tapahtumatyyppejä on kaksi: transaktiotapahtuma (bi-party) ja muu tapahtuma (multi-party).

Transaktiotapahtuma (bi-party) valitaan, kun varat liikkuvat kahden osapuolen välillä tai jos osapuoli vaihtaa valuuttaa toiseen. Transaktiotapahtumassa on aina kaksi osapuolta: lähde (from) ja kohde (to). Osapuoli voi olla henkilö, yhtiö tai tili. Tämä on vakiona käytettävä tapahtumatyyppi ja se tulee valita aina, kun mahdollista.

Esimerkkejä transaktiotapahtumista:

Henkilö → Henkilö: käteissiirto tai valuutanvaihto.

Henkilö → Tili: käteistalletus tilille.

Henkilö → Yhtiö: varojen siirto, esim. yritys saa käteisenä rahaa henkilöltä, jonka tilinumeroa ei tiedetä.

Tili → Henkilö: käteisnosto tililtä.

Tili → Tili: tilisiirtotapahtuma tilien välillä.

Yhtiö → Tili: tilisiirto, mutta maksajan yrityksen tilitiedot ovat puutteelliset.

Yhtiö → Yhtiö: varojen siirto, esim. vakuutusyhtiö saa varoja yritykseltä, jonka tilinumeroa ei tiedetä.

Yhtiö → Henkilö: yritys maksaa palkan käteisenä työntekijälle.

Muu tapahtuma (multi-party) valitaan, kun jompikumpi osapuoli on täysin tuntematon (nimeä tai tilinumeroa ei ole tiedossa). Muun tapahtuman valinta on tilanteena harvinainen ja toimii lähtökohtaisesti vain poikkeuksena tavalliseen ilmoitustapaan.

Muussa tapahtumassa tulee aina olla jokin muu arvo kuin nolla. Aiemmin nollatapahtumia käytettiin raportoimaan osapuolia, jotka eivät olleet osa varsinaista tapahtumaa, mutta olivat tärkeitä riskiperusteisen ilmoituksen kokonaisuuden kannalta. Tämä käytäntö on korvattu aktiviteettiperusteisen raporttityypin (SAR/TFRA) valinnalla tai muun osallisen lisäämisellä transaktioperusteiseen ilmoitukseen.

Jos sekä tapahtuman lähde että kohde ovat ilmoitusvelvollisen tiedossa, muun tapahtuman valinta johtaa yleensä hylkäykseen. Jos ilmoitusvelvollisella on teknisiä vaikeuksia transaktiotapahtuman raportoimisessa, tulee ohjeiden saamiseksi ottaa yhteyttä selvittelykeskuksen tukikanaaviin.

7.2 Transaktion pakolliset tiedot

Kaikista tapahtumista tulee antaa tapahtumatyypistä riippumatta seuraavat tiedot:

Tapahtumatunniste: Yksilöllinen tunniste tapahtumalle. Pankkitoimialalla käytetään mieluiten SEPA- tai arkistointitunnusta. Muilla toimialoilla tapahtumanumeron voi luoda ilmoitussovelluksen työkalulla tai käyttää muuta soveltuvaa tunnistetta, esimerkiksi virtuaalivaluuttasektorilla tapahtuman tunnisteena olisi hyvä olla transaktiotunniste.

Tapahtumapäivä: Päivämäärä, jolloin tapahtuma tosiasiallisesti tapahtui, ei arvo päivää.

Transaktion tyyppi: Valitaan valintalistan arvoista. Pankkialalla "Ei tiedossa" ei ole sallittu.

Suoritustapa: Valitaan valintalistan arvoista. Pankkialalla "Ei tiedossa" ei ole sallittu.

Summa (EUR): Tapahtuman summa ilmoitetaan aina euroina. Jos tapahtuma on suoritettu toisessa valuutassa, valuutan tiedot on ilmoitettava raportin "Varojen lähde" ja "Varojen kohde"-osioiden alla "Vieras valuutta"-osiossa. Tapahtuman summa ei voi olla nolla. Nollatapahtumat on korvattu aktiviteettiosiollla.

Tila (valmis – kesken): Kertoo, onko tapahtuma esim. keskeytetty tai suoritettu. Valitaan valintalistan arvoista.

Transaktiotapahtumaan (bi-party) tulee merkitä lähde- (from) ja kohdeosapuolet (to), jotta ilmoituksen voi lähettää. Osapuolet valitaan transaktiotietojen perusteella:

Lähde (from)

Varojen tyyppi: Valitaan valintalistan arvoista. Jos kyseessä on oma asiakas, "Ei tiedossa" arvo ei ole sallittu.

Epäilyttävä osapuoli: Valitaan, jos ilmoitusvelvollinen arvioi osapuolen epäilyttäväksi.

Osallinen: Valitaan [henkilö](#), [yhtiö](#) tai [tili](#).

Maa: Valitaan tapahtuman lähteen maa. Ilmoitussovelluksessa oletusarvona on Suomi

Kohde (To)

Varojen tyyppi: Valitaan valintalistan arvoista. Jos kyseessä on oma asiakas, "Ei tiedossa" arvo ei ole sallittu.

Epäilyttävä osapuoli: Valitaan, jos ilmoitusvelvollinen arvioi osapuolen epäilyttäväksi, esim. tili, jolle petosvarat on siirretty.

Osallinen: Valitaan [henkilö](#), [yhtiö](#) tai [tili](#).

Maa: Valitaan tapahtuman kohteen maa. Ilmoitussovelluksessa oletusarvona on Suomi

Muu tapahtumaan (multi-party) tulee merkitä kaikki tapahtuman osapuolet. Tapahtumaan tulee merkitä ainakin yksiosapuoli, jotta ilmoituksen voi lähettää.

Osallinen: Valitaan [henkilö](#), [yhtiö](#) tai [tili](#).

Rooli: Valitaan valintalistan arvoista. Valitaan henkilö, henkilö (oma asiakas), tili, tili (oma asiakas), yhtiö tai yhtiö (oma asiakas) tapahtuman ominaisuuksien mukaan. Täytetään [vaaditut tiedot](#).

Maa: Määritetään maa, jossa osapuoli tekee tapahtuman, tai valitaan "Ei tiedossa". Transaktiotapahtumassa valitaan siirron lähde- ja/tai kohdema. Muussa tapahtumassa valitaan tapahtuman maa. Ilmoitussovelluksessa oletusarvona on Suomi.

Epäilyttävä osapuoli: Jos ilmoitusvelvollinen arvioi osapuolen epäilyttäväksi, esim. tili, jolle petosvarat on siirretty.

7.3 Erityistapaukset tapahtuman ilmoittamisessa

7.3.1 Korttimaksut (muut kuin debit-korttimaksut)

Korttimaksu on aina transaktiotapahtuma (bi-party), ellei toinen osapuoli ole täysin tuntematon. Esimerkiksi korttimaksu (muu kuin debit-korttimaksu) tietyssä kaupassa voidaan ilmoittaa seuraavasti:

- *Lähde:* Kortin numero
- *Kohde:* Yhtiö tai henkilö. Lisää verkkokaupan/kaupan/muun osapuolen nimi varojen vastaanottajaksi. Jos yhtiön y-tunnus on tiedossa, lisää y-tunnus yhtiön tietoihin. Jos varojen vastaanottajan nimeä ei ole tiedossa, lisää tili-numero varojen vastaanottajaksi.

7.3.2 Debit-korttimaksut

Korttimaksu on aina transaktiotapahtuma (bi-party), ellei toinen osapuoli ole täysin tuntematon. Esimerkiksi korttimaksu (debit-korttimaksu) tietyssä kaupassa voidaan ilmoittaa seuraavasti:

- *Lähde:* Tilinumero, joka on yhdistetty debit-korttiin. Debit-kortti ilmoitetaan tilin ”Liittyvät tilit” kohdassa ja suhteeksi valitaan ”Tiliä veloittava maksu-kortti”
- *Kohde:* Yhtiö tai henkilö. Lisää verkkokaupan/kaupan/muun osapuolen nimi varojen vastaanottajaksi. Jos yhtiön y-tunnus on tiedossa, lisää y-tunnus yhtiön tietoihin. Jos varojen vastaanottajan nimeä ei ole tiedossa, lisää tili-numero varojen vastaanottajaksi.

7.3.3 Koontitili tapahtuman osapuolena

Koontitilillä (käytetään myös termiä yhdistelmätili) tarkoitetaan ilmoitusvelvollisen (esim. maksupalveluntarjoajan) hallinnoimaa yksittäistä tiliä, jolla säilytetään useiden eri asiakkaiden varoja. Useat eri tahot voivat tehdä suorituksia koontitilille, josta se kohdistetaan oikealle asiakkaalle sisäisen kirjanpitojärjestelmän avulla.

Valitaan aina transaktiotapahtuma (bi-party), ellei toinen osapuoli ole täysin tuntematon. Esimerkiksi tilisiirto pankkitililtä maksupalveluntarjoajan koontitilille:

- *Lähde:* Tilinumero.
- *Kohde:* Jos ilmoitusvelvollinen voi yksilöidä maksun todellisen saajan, varojen vastaanottajaksi ilmoitetaan todellisen saajan nimi (henkilö tai yhtiö). Tällöin maksupalveluntarjoajan tilinumero ilmoitetaan ”Muut osapuolet” osiossa ja tilin tyypiksi valitaan ”Koontitili”.

Jos ilmoitusvelvollinen ei pysty yksilöimään maksun todellista saajaa, varojen vastaanottajaksi valitaan maksupalveluntarjoajan tilinumero ja tilin tyypiksi valitaan ”Koontitili”.

Huomiona, että vaatimukset ilmoittaa KYC-tietoja ovat kevyemmät, jos koontitilin omistajayhtiö on ei-epäilyttävä osapuoli. Tämä poikkeus on selitetty tarkemmin [luvussa 8.1.3](#).

8 Ilmoituksen osapuolet

Ilmoituksen osapuoleksi on valittavissa kuusi erilaista vaihtoehtoa:

Tili tai Tili (oma asiakas)

Yhtiö tai Yhtiö (oma asiakas)

Henkilö tai Henkilö (oma asiakas)

Osapuolet ovat teknisesti identtisiä, mutta oma asiakas vaatii aina enemmän tietoa kuin ei-asiakas. Oman asiakkaan ilmoittaminen ei-asiakkaana on peruste ilmoituksen hylkäämiselle.

Ilmoituksen osapuoli tulee valita ilmoitettavan kokonaisuuden mukaan. On tärkeää yhdistää kaikki asiaankuuluvat osapuolet yhteen aina kun mahdollista, sillä tämä parantaa merkittävästi selvittelykeskuksen päivittäistä työskentelyä.

Suositellaan, että osapuolet ilmoitetaan seuraavassa hierarkiassa:

1. Tili
2. Yhtiö
3. Henkilö

Tapahtumissa tili on aina ensisijainen osapuoli. Koska tileihin tyypillisesti liittyy yhtiöitä ja henkilöitä, nämä osapuolet täytetään osana tilitietoja.

Ilmoitusvelvollisen on annettava tilistä kaikki vaaditut tiedot. Jos ilmoitusvelvollinen ei ole tilin tarjoaja, mutta tilin haltija on ilmoitusvelvollisen oma asiakas, voidaan valita tili (ei-asiakas) ja täyttää kaikki saatavilla olevat tiedot sen sijaan, että valittaisiin henkilö/yhtiö (oma asiakas). Tämä on paras käytäntö riittävän tiedon antamiseksi välttämällä kuitenkin kuvitteellisia arvoja, jotka ovat hylkäysperuste.

Jos tiliä ei ole saatavilla, yhtiöitä koskevissa ilmoituksessa yhtiön tulisi olla pääasiallinen tapahtumaosapuoli, ja siihen liittyvät henkilöt lisätä vastuuhenkilöiksi.

8.1 Osapuolista vaadittavat tiedot

Tässä luvussa määritellään tilin, yhtiön ja henkilön vaatimukset. Osapuolten tietoja koskevat vaatimukset on laadittu yhdenmukaisiksi rahanpesulain 3 luvun 3 §:n 1 momentin kanssa. Joitakin tietoja vaaditaan vain omalta asiakkaalta. Nämä tiedot on merkitty tähdellä (★) seuraavissa alakappaleissa. On kuitenkin suositeltavaa täyttää kaikki saatavilla olevat tiedot riippumatta vähimmäisvaatimuksista.

Joillakin noodeilla on erityisiä muotoilurajoituksia, jotka selvittelykeskus on määritellyt ilmoitussovelluksessa ja XML-ohjeissa. Virheellinen muoto on syy ilmoituksen hylkäämiselle.

Alleviivattu tieto tarkoittaa sitä, että tieto on aina pakollinen sekä omalle asiakkaalle että ei-asiakkaalle. Jos tiedon perässä on ★, se tarkoittaa sitä, että tieto on aina pakollinen vain omalle asiakkaalle. Jos vaatimus ei ole alleviivattu tai sen perässä ei ole ★, tarkoittaa se sitä, että tieto on pakollinen vain silloin, kun tieto on saatavilla.

8.1.1 Tili

Seuraavat vaatimukset koskevat tilitietoja:

Organisaatiotunnus tai SWIFT: Tileille valitaan SWIFT, ja kyseisen laitoksen oikea BIC/SWIFT-koodi täytetään. BIC:n on vastattava IBANia. BIC:n maakoodin on vastattava tilinumeron maata.

Tilityypeille, joilla ei ole BIC/SWIFT-koodia, lisätään organisaatiotunnus. Organisaatiotunnusta tulisi käyttää yhdessä "Tili on jokin muu kuin pankkitili" -valinnan kanssa. Esim. korttinumeroita ilmoittaessa tulisi käyttää organisaatiotunnuksena "CARD_BIN-numero". Kortin BIN-numero on kortin kuusi tai kahdeksan ensimmäistä numeroa.

On koontitili: Jos tili on koontitili, tämä tieto tulee antaa.

Tilin kategoria ★: IBAN, pankkitili, lohkoketjuosoite jne. Valitaan valintalistan arvoista.

Tilin tyyppi ★: Käyttötili, koontitili, säästötili, jne. Valitaan valintalistan arvoista.

Tilinumero: Tilinumero täytetään ilman välilyöntejä merkkien välillä. Tili syötetään IBAN-muodossa aina, kun se on teknisesti mahdollista. Muut pankkitilin muodot voivat viitata EU:n ulkopuolisiin pankkitileihin tai joihinkin vanhoihin teknisiin tileihin. Jos tili on IBAN-tili, muuta muotoformaattia ei hyväksytä. IBAN:in maakoodin on vastattava tilin maata. Tilinumero ilmoitetaan ilman välimerkkejä merkkien välillä. Korttinumerot ilmoitetaan täydellisinä ilman maskausta. Virtuaalivaluuttaosoitteet täytetään ilman välilyöntejä merkkien välillä.

Yhtiö tilinhaltijana: Jos tilin omistaa oikeushenkilö, omistussuhde tulee ilmoittaa. Jos kyseessä on oma asiakas, kaikki [yhtiön tietoja](#) koskevat vaatimukset pätevät.

Liittyvät henkilöt ★: [Henkilö](#), rooli. Kaikki tilin omistajat ja käyttöoikeutetut täytetään rooleineen. Jos kyseessä on oma asiakas, kaikki henkilön tietoja koskevat vaatimukset pätevät. "Ei tiedossa" ei ole sallittu rooli omalle asiakkaalle. Jos tilin omistaja on ei-asiakas, tämä on silti suositeltavaa lisätä tilin tietoihin "vahvistamattomana".

Liittyvät tilit: Pankkitili, johon ilmoituksen osapuolena oleva debit-maksukortti on liitetty, on pakollinen. Yleisesti on hyvä ilmoittaa kaikki epäilyttävän ilmoituskokouisuuden kannalta merkittävien tilien suhteet ilmoitettuihin maksukortteihin ja tileihin.

Pakotteet: Pakotelistan julkaisija ja nimi. Jos oman asiakkaan tiliin liittyvä henkilö tai oikeushenkilö on pakotelistalla, joka on ilmoitushetkellä sitova Suomessa (kansalliset, EU- ja YK-pakotteet). Muut pakotelistaosumat voidaan ilmoittaa ilmoitusvelvollisen omaan riskiarvioon perustuen.

Huomio! Jos ilmoitusvelvollinen tunnistaa tilin koontitiliksi, on ehdottoman tärkeää merkata tili koontitili ("On koontitili") ja valita tilin tyyppi "Koontitili". Tällöin tilin omistajaksi ei merkitä ketään luonnollista henkilöä. Yhtiö voidaan merkitä tilin

omistajaksi, jos ilmoitusvelvollinen on täysin varma, että kyseinen yhtiö omistaa kyseisen koontitilin.

8.1.2 Henkilö

Seuraavat vaatimukset koskevat luonnollisia henkilöitä:

Etunimet: Nykyinen virallinen etunimi tai etunimet (jos useita). Tarvittaessa aiemmat nimet voidaan lisätä henkilön aiemmat nimet -kohtaan.

Sukunimi: Nykyinen virallinen sukunimi. Sukunimi kirjoitetaan isoilla kirjaimilla. Tarvittaessa aiemmat nimet voidaan lisätä henkilön aiemmat nimet -kohtaan.

Syntymäaika ★: Päivämäärän tulee vastata mahdollista henkilötunnusta.

Suomalainen hetu: Suomen kansalaisen suomalainen henkilötunnus on pakollinen aina, kun se on saatavilla. Jos muun maan kansalaisen suomalainen henkilötunnus on saatavilla, sen täyttäminen on suositeltavaa. Jos omalla asiakkaalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, hänen kansallisuutensa ei voi olla Suomi. Henkilötunnuksen on vastattava syntymäaikaa. Muiden maiden henkilötunnuksia tai vastaavia ei sallita tähän kenttään.

Kansalaisuus 1 ★: Jos omalla asiakkaalla ei ole suomalaista henkilötunnusta, hänen kansalaisuutensa ei voi olla Suomi.

Puhelinnumero: Puhelimen käyttö, puhelintyyppi, puhelinnumero. Aina kun puhelinnumero on saatavilla, sen täyttäminen on suositeltavaa. Hyväksyttävä muoto on maakoodi, aluekoodi ilman ensimmäistä nollaa (0) sekä puhelinnumero kokonaan ilman välilyöntejä merkkien välillä, esim. +358401231231.

Osoite ★: Osoitetyyppi, katuosoite, kaupunki, maa. Suositellaan Postin UPU-standardin mukaista muotoa: katu, talonumero, asuntonumero, postinumero, postitoimipaikka, maa. Postinumero on pakollinen tieto, jos osoitteen maa on Suomi.

Tunnistautumistiedot ★: Tyyppi, asiakirjan numero / muu tunnistetieto ja myöntäjää henkilöilystodistuksesta. Jos oman asiakkaan tunnistaminen on tapahtunut etänä, tiedot menettelyistä tai käytetyistä lähteistä tulee toimittaa. Lisätään kaikki tunnistustavat, joita on käytetty ilmoitettavaan epäilyttävään toimintaan liittyvissä tunnistustapahtumissa. Tunnistautumistiedot on hyvä täyttää myös ei-asiakasta aina, kun tieto on saatavilla.

PEP-tiedot: Maa, jossa henkilö on poliittisesti aktiivinen tällä hetkellä, tehtävä ja tehtävän kuvaus. Pakollinen kaikille omille asiakkaille, joilla on PEP-status.

Pakotteet: Pakotelistan julkaisija ja nimi. Jos oma asiakas on pakotelistalla, joka on ilmoitushetkellä sitova Suomessa (kansalliset, EU- ja YK-pakotteet). Muut pakotelistaosumat voidaan ilmoittaa ilmoitusvelvollisen omaan riskiarvioon perustuen.

Liittyvät henkilöt: Jos ilmoituksen kohdehenkilö on edunvalvonnassa, edunvalvojan tiedot ovat pakollisia. Myös alle 15-vuotiaan alaikäisen laillinen huoltaja katsotaan edunvalvojasäännön mukaisesti ilmoitettavaksi.

8.1.3 Yhtiö

Seuraavat vaatimukset koskevat oikeushenkilöitä:

Yhtiön nimi: Oikeushenkilön täydellinen virallinen nimi.

Yhtiömuoto: Valitaan valintalistan arvoista. "Ei tiedossa" ei ole sallittu omalle asiakkaalle.

Y-tunnus: Suomalaisen oikeushenkilön y-tunnus virallisessa muodossa, esim. 1234567-8. Jos oman asiakkaan perustamismaa on Suomi, suomalainen y-tunnus on pakollinen. Jos oma asiakas ei ole suomalainen, vastaava tunnus täytetään kohtaan *Tunnistautumistiedot*. Saatavilla olevat veronumerot täytetään kohtaan *Veronumero*.

Yhtiön status: Nykyinen tila kaupparekisterissä.

Osoite ★: Osoitetyyppi, katuosoite, kaupunki, maa. Rekisteröidyn toimipaikan osoite ja ensisijainen liiketilaosoite, jos ne eroavat toisistaan. Suositellaan Postin UPU-standardin mukaista muotoa: katu, talonumero, asuntonumero, postinumero, postitoimipaikka, maa. Postinumero on pakollinen tieto, jos osoitteen maa on Suomi.

Rekisteröintimaa / -viranomainen ★: Oikeushenkilön rekisteröintimaa / rekisteröivä viranomainen.

Liittyvät henkilöt ★: Henkilö, rooli. Jokaisen yhtiön hallituksen tai vastaavan johtavan elimen jäsenen nimi, syntymäaika ja kansalaisuudet.

Edunsaajat: Nimi, syntymäaika, suomalainen henkilötunnus ja kansalaisuus (kun henkilötunnus puuttuu) ovat pakollisia. Tarvittaessa lisää edunsaajarooleja koskevat perustelut (esim. omistuksen osuus, äänioikeudet tai muut vastuuasemat).

Tunnistautumistiedot: Ulkomainen y-tunnus tai vastaava. Tyyppi, numero ja myöntäjämaa ovat pakollisia ei-suomalaisille omille asiakkaille.

Pakotteet: Pakotelistan julkaisija ja nimi. Jos oma asiakas on pakotelistalla, joka on ilmoitushetkellä sitova Suomessa (kansalliset, EU- ja YK-pakotteet). Muut pakotelistaosumat voidaan ilmoittaa ilmoitusvelvollisen omaan riskiarvioon perustuen.

Poikkeus ei-epäilyttävän yhtiön ilmoittamisessa

Joskus ilmoitusvelvollisen on tarpeen raportoida yhtiö (oma asiakas) osana epäilyttävää toimintaa, vaikka tämä itse ei olisi epäilyttävä vastapuoli. Yleensä kyseessä on tunnettu asiakasyritys tai julkinen taho, joihin liittyy suuri määrä tilitapahtumia. Tässä tapauksessa ilmoitusvelvollisen on sallittua ilmoittaa yhtiö ei-asiakkaana ja antaa vain seuraavat minimiedellytykset:

- Y-tunnus;
- Oikeushenkilön virallinen nimi.