

# Föreskrift om formen för en rapport om tvivelaktiga transaktioner och presentationen av rapportens innehåll

## **Centralen för utredning av penningtvätt**

Operativa ärenden: [rahanpesu.krp@poliisi.fi](mailto:rahanpesu.krp@poliisi.fi) / +358 295 486 822

Tekniskt stöd: [rahanpesuilmoitukset@poliisi.fi](mailto:rahanpesuilmoitukset@poliisi.fi) / +358 295 486 833

# Innehåll

|                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Föreskrift om formen för en rapport om tvivelaktiga transaktioner och presentationen av rapportens innehåll..... | 1  |
| 1 Inledning .....                                                                                                | 3  |
| 2 Allmänt förfarande för rapportering.....                                                                       | 4  |
| 2.1 Registrering .....                                                                                           | 4  |
| 2.2 Rapporteringssätt .....                                                                                      | 4  |
| 2.3 Avvisande av bristfälliga eller felaktiga rapporter .....                                                    | 5  |
| 3 Rapportens egenskaper .....                                                                                    | 6  |
| 3.1 Parter, egen kund och icke-kund .....                                                                        | 6  |
| 3.2 Transaktions- och aktivitetsgrund .....                                                                      | 6  |
| 3.3 Avsnitt i rapporten.....                                                                                     | 7  |
| 4 Rapporttyper .....                                                                                             | 8  |
| 4.1 Riskbaserad rapportering.....                                                                                | 8  |
| 4.2 THR: Tröskelvärdesrapportering.....                                                                          | 10 |
| 4.3 ATL: Bakgrundsuppgiftsrapportering .....                                                                     | 10 |
| 5 Fylla i rapport .....                                                                                          | 11 |
| 5.1 Information på rapport .....                                                                                 | 11 |
| 5.2 Bilagor .....                                                                                                | 12 |
| 5.3 Indikatorer .....                                                                                            | 12 |
| 5.4 Egendom i händelsen .....                                                                                    | 12 |
| 6 Andra parter .....                                                                                             | 14 |
| 7 Transaktionstyper.....                                                                                         | 15 |
| 7.1 Välja rätt transaktionstyp .....                                                                             | 15 |
| 7.2 Obligatoriska transaktionsuppgifter .....                                                                    | 16 |
| 7.3 Specialfall när transaktioner rapporteras:.....                                                              | 17 |
| 7.3.1 Kortbetalningar (andra än debet-kortbetalningar) .....                                                     | 17 |
| 7.3.2 Debet-kortbetalningar.....                                                                                 | 17 |
| 7.3.3 Samlingskonto som part i transaktion .....                                                                 | 18 |
| 8 Rapportens parter .....                                                                                        | 19 |
| 8.1 Nödvändiga uppgifter om part.....                                                                            | 19 |
| 8.1.1 Konto .....                                                                                                | 20 |
| 8.1.2 Person .....                                                                                               | 21 |
| 8.1.3 Bolag.....                                                                                                 | 22 |

# 1 Inledning

Denna föreskrift specificerar de krav som gäller de rapporteringsskyldiga sammanslutningar när de anmäler misstänkta transaktioner i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017). Föreskriften gäller hur en rapport om en misstänkt transaktion ska utformas till form och hur rapportens innehåll ska presenteras när den lämnas till centralen för utredning av penningtvätt (nedan "utredningscentralen").

Föreskriften grundar sig på 4 kapitel 2 § 3 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, "penningtvättslagen"), enligt vilket utredningscentralen utfärdar närmare föreskrifter om formen för en rapport om tvivelaktiga transaktioner och presentationen av rapportens innehåll. Föreskriften gäller därmed samtliga rapporteringsskyldiga instanser.

Korrekt teknisk utformning och strukturering av innehållet i rapporterna är nödvändiga för att utredningscentralen ska kunna fullgöra sina lagstadgade uppgifter. Därför krävs det att rapporteringsskyldiga lämnar in rapporterna om misstänkta transaktioner till utredningscentralen i det format som anges i denna föreskrift. Underlåtenhet att följa kraven leder till att rapporten automatiskt avslås. Beroende på omfattningen och upprepningen av underlåtenheten kan detta även leda till att utredningscentralen blir skyldig att rapportera underlåtenheten till den tillsynsmyndighet som avses i penningtvättslagen.

Denna föreskrift träder i kraft den 11 augusti 2025.

## 2 Allmänt förfarande för rapportering

Alla rapporter ska lämnas med hjälp av rapportapplikationen för penningtvätt dvs. goAML (nedan "rapportapplikationen"), om inte en rapporteringsskyldig kan framföra särskilda skäl varför applikationen inte kan användas. Då kan rapporter enligt överenskommelse även lämnas med hjälp av någon annan krypterad förbindelse eller något annat säkert förfarande. Kraven i denna handling gäller samtliga rapporter som lämnas in, om utredningscentralen inte bestämmer något annat.

Rapportapplikationen finns på: <https://ilmoitus.rahanpesu.fi/Home>.

Organisationer som registrerat sig i rapportapplikationen får noggranna anvisningar för utarbetande av rapporter efter att ha loggat in i applikationen.

### 2.1 Registrering

För att upprätta en rapport ska den rapporteringsskyldiga registrera sig som organisation i rapportapplikationen. Det är endast möjligt att som rapporteringsskyldiga i applikationen godkänna de instanser som anges i 1 kapitel 2 § i penningtvättslagen.

Efter en godkänd registrering kan användaren logga in i rapportapplikationen.

Varje rapporteringsskyldig instans ska ha minst en användare som ansvarar för rapporteringen ("huvudadministratör"). Användarkoderna är personliga och det är absolut förbjudet att dela dem.

Varje organisation med ett individuellt FO-nummer ska registreras som en separat enhet. Det är dock möjligt att ge fullmakt till en rapporteringsskyldig för att sköta rapporteringen för samtliga bolag i en koncern. Den befullmäktigade organisationen kan skapa befullmäktigade instanser i rapportapplikationen.

### 2.2 Rapporteringssätt

Det finns två sätt att lämna en rapport:

- 1. Manuell rapportering (web-rapportering):**

Rapporten fylls i manuellt i rapportapplikationen.

- 2. XML-rapportering:**

En färdig XML-fil laddas upp i rapportapplikationen.

Vanligen tar det längre att fylla i en rapport manuellt än att ladda upp en XML-rapport. Det rekommenderas att instanser som lämnar många rapporter använder en skräddarsydd XML-rapport för att minska på arbetsmängden.

Innan ifyllandet av en XML-rapport inleds ska en process för genomförande med XML först inledas med utredningscentralen.

De krav som anges i denna föreskrift gäller både manuella rapporter och XML-rapporter.

I rapportapplikationen finns närmare anvisningar om båda rapporteringssätten. Utredningscentralen erbjuder stöd för användare även per telefon och e-post. Närmare uppgifter finns på titelsidan till denna föreskrift.

## 2.3 Avvisande av bristfälliga eller felaktiga rapporter

Utredningscentralen förbehåller sig med stöd av denna föreskrift rätten att avvisa bristfälliga eller felaktiga rapporter. De krav som fastställs i denna handling utgör grunder för att avvisa en rapport.

En rapport kan avvisas i två olika skeden:

1. Rapporten saknar obligatoriska uppgifter eller har ett felaktigt format, vilket gör att den inte kan skickas via anmälningsapplikationen; eller
2. Rapporten kunde skickas, men det markeras att rapporten ska avvisas på grund av regler för avvisning som bedöms i samband med integreringen.

De rapporter var sändning lyckats väntar på godkännande innan de integreras i utredningscentralens databas.

Rapporteringsprocessen har lyckats när den rapporteringsskyldiga får bekräftelsen "Rapporten har godkänts".

Om rapporten avvisas får den rapporteringsskyldiga meddelandet "Rapporten har avvisats", där orsaken till avvisandet anges. Rapportens status ändras till "Avvisad" i rapportapplikationen.

De som rapporterar manuellt kan redigera en avvisad rapport och göra de begärda korrigerarna och kompletteringarna. Rapporten kan skickas på nytt efter att den korrigerats.

Om den avvisade rapporten är en XML-rapport, ska ändringarna göras i XML-filen. Det är inte möjligt att i applikationen komplettera den ursprungliga rapporten, utan man måste ladda upp en helt ny fil.

## 3 Rapportens egenskaper

Innan rapporteringsprocessen inleds är det bra att förstå vissa grundläggande begrepp och noter i rapporten (nedan "avsnitt"). Alla rapporttyper beskrivs i [kapitel 4](#).

### 3.1 Parter, egen kund och icke-kund

Alla rapporter, oberoende av typ, inbegriper minst en part: en person, en juridisk person ("bolag" i systemet) eller ett konto. I de flesta fall är minst en av de parter som rapporteras en kund till den rapporteringsskyldiga (nedan "egen kund"). Eftersom rapporteringsskyldiga enligt lagen ska vidta åtgärder för kundkontroll, ska vissa uppgifter om kunder meddelas till utredningscentralen i samband med rapporteringen. Den minimiinformation som krävs för varje part kommer att fastställas senare (från och med [kapitel 5](#)) i denna handling.

Vad gäller instanser som inte är kunder till den rapporteringsskyldiga (nedan "icke-kund") är kraven mindre. Observera att en part inte får rapporteras som icke-kund, om parten faktiskt är kund till den rapporteringsskyldiga. Underlåtelse att rapportera en egen kund utgör grund för att rapporten avvisas. Vissa undantag tillämpas på regeln, när man rapporterar en part som i praktiken inte är en tvivelaktig motpart. Undantagen framgår av avsnittet [8.1.3 Bolag](#).

Om en rapporteringsskyldig har grundläggande uppgifter om en icke-kund är parten känd och ska rapporteras. I dessa fall minimikraven på uppgifter för respektive icke-kund är:

**Person:** förnamn, efternamn. Standardfödelsedatumet för icke-kund är "1.1.1900"

**Bolag:** namn. I rapportapplikationen avser "bolag" samtliga juridiska personer.

**Konto:** kontonummer och BIC/SWIFT.

Om mindre uppgifter finns tillgängliga om parten, är parten tekniskt sett okänd och ska inte anges som part. Däremot kan den rapporteringsskyldiga lämna relevanta uppgifter i beskrivningsfältet på rapporten (se [kapitel 5](#)). Observera att det inte är tillåtet att använda påhittade värden ("-", "okänd", "x" osv.) för att ersätta dessa parter. Rapporter med påhittade värden avvisas utan undantag.

### 3.2 Transaktions- och aktivitetsgrund

Eftersom XML-schemat har ett standardformat, följer alla rapporttyper samma grundläggande struktur. Rapporttypen definierar vilka avsnitt som är obligatoriska eller som kan fyllas i.

En rapport som lämnas om tvivelaktig verksamhet kan grunda sig på antingen **transaktioner** eller verksamhet alltså **aktivitet**. Om transaktioner eller försök till transaktioner hänför sig till tvivelaktig verksamhet, ska dessa rapporteras. Tvivelaktig verksamhet kan förekomma även utan en transaktion, såsom en tvivelaktig begäran som hänför sig till ett uppdrag. Därför anges de parter som rapporteras (person, bolag, konto) beroende på rapportens innehåll antingen som en del av en transaktion eller som en del av tvivelaktig verksamhet.

När penningöverföring eller försök till penningöverföring hänför sig till tvivelaktig verksamhet, ska rapporten alltid göras transaktionsbaserat. Transaktionen i fråga utgör huvudinnehållet i den transaktionsbaserade rapporten. På rapporten ska dessutom alla relevanta uppgifter anges om de berörda parterna i transaktionen. I allmänhet ska det för transaktionen anges vilken roll parterna hade, belopp och transaktionens status.

Största delen av de rapporter rapporteringsskyldiga instanser lämnar är transaktionsbaserade. För utredningscentralens analysverksamhet är det ytterst viktigt att om transaktioner få information som är av god kvalitet.

Aktivitetsbaserade rapporter anger endast parter och inbegriper inte en möjlighet att fylla i uppgifter om transaktioner. Observera att tvivelaktig verksamhet inte får rapporteras som aktivitet, om transaktioner hänför sig till verksamheten. Rapporten avvisas, om fel rapporttyp används.

### 3.3 Avsnitt i rapporten

I rapportens alla avsnitt finns fält varav en del är obligatoriska och en del valfria. De obligatoriskafälten har markerats separat med en asterisk (\*) i rapportapplikationen. Rapporteringsskyldiga ska alltid ha som mål att ange alla tillgängliga uppgifter, inte endast uppfylla minimikraven.

Vissa noder är obligatoriska, om de aktiveras på rapporten. Om till exempel PEP-noden (person i politiskt utsatt ställning) aktiveras av den rapporteringsskyldiga, ska noden fyllas i eller helt raderas för att det ska vara möjligt att skicka rapporten. Efter aktiveringen är fälten i rapporteringsapplikationen obligatoriska. På samma sätt ska ett avsnitt fyllas i på en XML-rapport, om avsnittet inkluderas i filen.

Det är dock obligatoriskt att fylla i vissa avsnitt, trots att de tekniskt sett inte är nödvändiga i rapportapplikationen eller XML-schemat. Till exempel ska det anges om en person som rapporteras i verkligheten är en person i politiskt utsatt ställning. Underlåtelse att ange uppgiften utgör grund för att rapporten avvisas. Alla motsvarande krav har specificerats i denna handling. Även rapportapplikationen och olika bruksanvisningar hjälper med att fylla i obligatoriska fält.

## 4 Rapporttyper

Börja fylla i en rapport genom att välja rätt rapporttyp. Detta steg är mycket viktigt, eftersom det fastställer hur hela rapporteringsprocessen kommer att gå. Tre grundläggande kategorier för rapportering kan användas vid rapportering till centralen för utredning av penningtvätt: riskbaserad rapportering, tröskelvärdesrapportering och bakgrundsuppgiftsrapportering. Kategorierna utgörs av sex olika rapporttyper: fyra riskbaserade rapporttyper, en tröskelvärdesbaserad rapporttyp och en rapporttyp för rapportering av bakgrundsuppgifter.

### 4.1 Riskbaserad rapportering

I de riskbaserade rapporterna ligger fokus på att rapportera de väsentliga transaktioner och parter (STR eller TFRT) eller bara parter (SAR eller TFRA) som hänför sig till en tvivelaktig händelse. Den rapporteringsskyldigas samtliga kunder ska anges som egna kunder.

I den här kategorin kan rapportens struktur vara antingen transaktions- eller aktivitetsbaserad. Dessa rapporter kan skickas både manuellt och genom att ladda upp en XML-fil.

#### Transaktionsbaserad rapportering

**STR:** Rapport om tvivelaktig transaktion (Suspicious Transaction Report). Rapporttypen är avsedd för att rapportera tvivelaktig verksamhet som inbegriper minst en tvivelaktig transaktion eller försök till transaktion (när den rapporteringsskyldiga har uppgifter om försöket till transaktion). STR är den vanligaste riskbaserade rapporttypen.

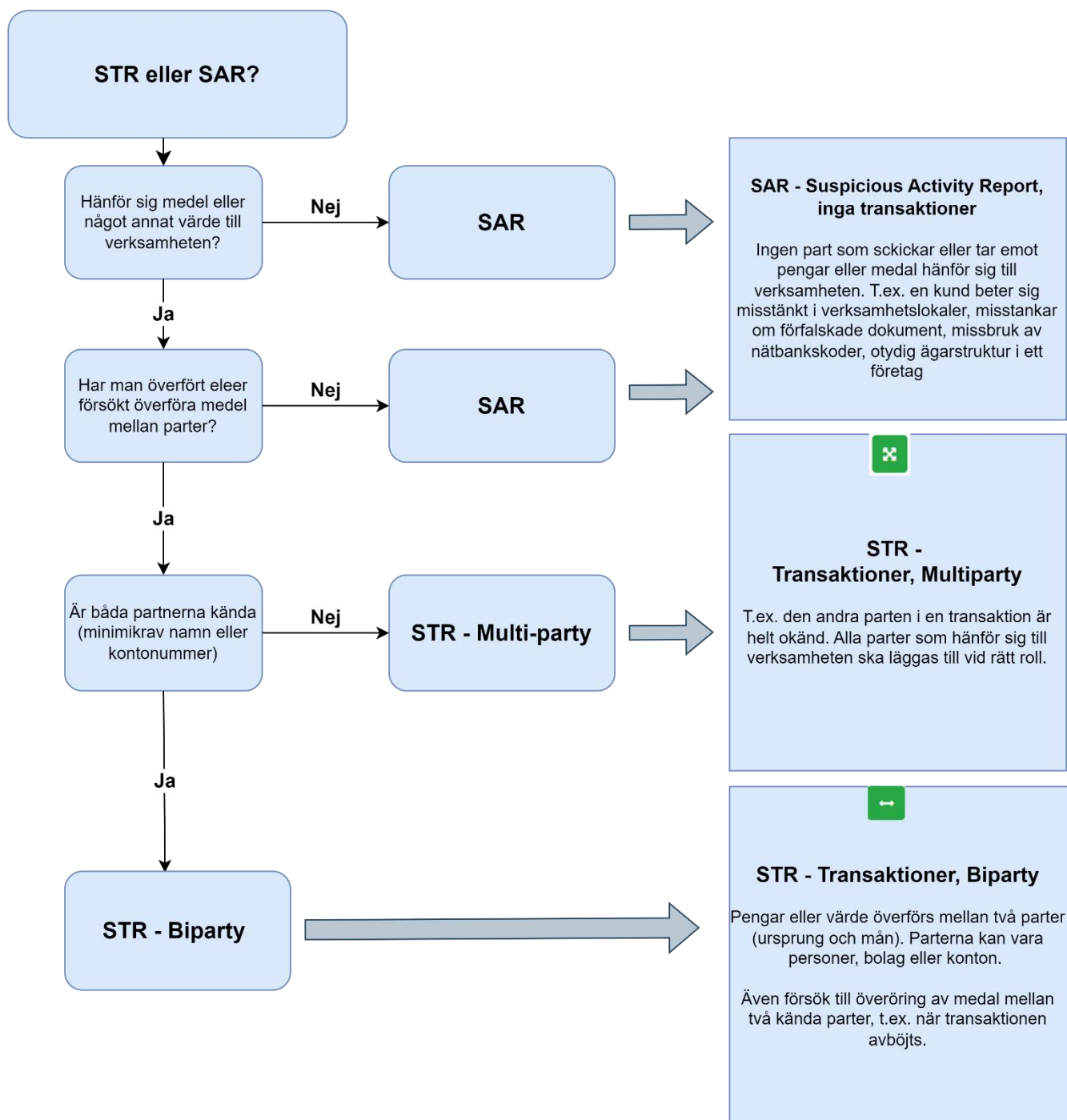
**TFRT:** Rapport om misstänkt finansiering av terrorism, inbegriper transaktioner (Terrorist Financing Report – transaction-based). Tekniskt sett är TFRT likadan som STR, men rapporttypen är endast avsedd för rapportering av transaktioner som hänför sig till finansiering av terrorism. I rapporttypen TFRT ska det finnas minst en tvivelaktig transaktion.

#### Aktivitetsbaserad rapportering

**SAR:** Rapport om tvivelaktig verksamhet (Suspicious Activity Report). Rapporttypen är avsedd för rapportering av tvivelaktig verksamhet som inte inbegriper händelser som gäller pengar. En SAR-rapport kan till exempel hänföra sig till att en kund betett sig misstänkt i kontorslokaler, förfalskade dokument använts eller till ett företags otydliga ägarstruktur. Om en minst transaktion eller ett försök till transaktion ingår i verksamheten, ska rapporttypen STR användas.

**TFRA:** Rapport om misstänkt finansiering av terrorism, inga transaktioner (Terrorist Financing Report – activity-based). Tekniskt sett är TFRA likadan som SAR, men rapporttypen är endast avsedd för rapportering av verksamhet som hänför sig till finansiering av terrorism. Välj rapporttypen, om du misstänker verksamhet som hänför sig till finansiering av terrorism och som inte inbegriper händelser som gäller pengar.

Om fel rapporttyp valts, utgör det grund för att den lämnade rapporten avvisas. Ett typiskt miss- tag inom riskbaserad rapportering är att blanda transaktionsbaserade och aktivitetsbaserade rapporttyper sinsemellan. Även rapporttyperna STR och TFRT kan blandas ihop.



## 4.2 THR: Tröskelvärdesrapportering

Enligt 4 kapitel 1 § 2 mom. i penningtvättslagen kan en rapporteringsskyldig också göra en rapport om en misstänkt transaktion som överskrider ett tröskelvärde som denne själv har fastställt, gällande en enskild betalning eller annan prestation, eller flera separata men inbördes förbundna betalningar eller prestationer. En tillhandahållare av betalningsförmedlingstjänster enligt 1 § 2 mom. 5 punkten i lagen om betalningsinstitut är dock skyldig att göra en anmälan om varje enskild betalning eller prestation, eller flera separata men inbördes förbundna betalningar eller prestationer, vars värde uppgår till minst 1 000 euro.

Tröskelvärdesrapporter (Threshold Report, THR) är avsedda för att rapportera enskilda eller sammanställda transaktioner som överskrider ett tröskelvärde som fastställts i penningtvättslagen. THR-rapporter inbegriper inte nödvändigtvis tvivelaktig aktivitet och alla tröskelvärdesrapporter är transaktionsbaserade.

## 4.3 ATL: Bakgrundsuppgiftsrapportering

ATL (Account Transaction List) är en transaktionsbaserad rapporttyp, som anger bakgrundsuppgifter för en riskbaserad rapport eller fungerar som ett svar på en begäran om uppgifter. Bakgrundsuppgifterna hänför sig alltid till ett enskilt konto. Rapporttypen liknar ett bankkontoutdrag och används vanligen inom banksektorn. Transaktioner ska inte skickas två gånger, på både en STR- och en ATL-rapport. Eftersom ATL-rapportering förutsätter avtal och genomförande med utredningscentralen, är rapporttypen endast avsedd för XML-rapporterare.

## 5 Fylla i rapport

En rapport består av flera avsnitt (noder) som ska fyllas rätt i för att rapporten ska kunna lämnas på ett framgångsrikt sätt. Om rapporten inte fyllts i rätt blir den avvisad i samband med integreringen.

Rapporter innehåller grundläggande uppgifter och ytterligare uppgifter om den helhet som rapporteras samt aktivitets- och/eller transaktionsavsnitt som motsvarar dessa. I det här kapitlet fastställs krav för rapportens grundläggande delar: rapportens rubriker, bilagor, indikatorer och avsnitt som gäller egendom. De följande kapitlen specificerar det sakinnehåll som krävs i en rapport, hur aktivitets- och transaktionsavsnitt fylls i och hur uppgifter om parter ska rapporteras.

### 5.1 Information på rapport

I avsnittet för information på rapporten anges de grundläggande uppgifterna på rapporten. Avsnittets obligatoriska uppgifter är:

**Reporting entity ID:** Organisationskoden för den rapporteringsskyldiga i rapport-applikationen dvs. RAP-ID. För dem som rapporterar manuellt är denna automatiskt integrerad i rapportformuläret och behöver inte anges separat.

**Submission code:** Värdet för XML är alltid "IMP" dvs. import. För dem som rapporterar manuellt är detta automatiskt integrerat i rapportformuläret och behöver inte anges separat.

**De rapporterande instansens referensnummer:** Den rapporteringsskyldigas eget referensnummer för olika rapporter. Det är obligatoriskt att ange ett referensnummer. Referensnumret ska vara numrerat löpande eller skapats annars på ett sätt som gör att varje rapport som en rapporteringsskyldig skickar har en egen referens.

**Datum:** Datum när rapporten skickas till centralen för utredning av penningtvätt. För dem som rapporterar manuellt är detta automatiskt integrerat i rapportformuläret och datumets standardvärde är det aktuella datumet.

**Lokal valuta:** EUR, rapportdagens värde i euro. Om summan som hänför sig till transaktionen är någon annan valuta än euro, ska detta preciseras i valutnoden. För dem som rapporterar manuellt är detta automatiskt integrerat i rapportformuläret och behöver inte anges separat.

**Beskrivning:** Fältet är obligatoriskt i alla riskbaserade rapporter om tvivelaktig verksamhet. En rapport kan inte skickas, om fältet för beskrivning är tomt. Bristfälliga uppgifter i fältet kan även vara en orsak för att rapporten avvisas, trots att något skulle ha skrivits i fältet.

Texten i beskrivningen anger varför den tvivelaktiga verksamheten rapporteras och den bör redogöra för vad som är tvivelaktigt i den verksamhet som rapporteras. Fältet bör innehålla en allmän beskrivning av tvivelaktiga transaktioner och en

förteckning över samtliga parter. Alla parter som anges i fältet bör ingå i rapporten även strukturellt, dvs. som parter i transaktioner eller aktiviteter. **Rapporten avvisas, om alla parter inte angetts i rapportens struktur.**

## 5.2 Bilagor

Även om det inte är obligatoriskt att lägga till bilagor, rekommenderas det att till rapporten lägga till relevant information, t.ex. KYC-uppgifter (Know Your Customer, kundkännedom), eventuella utredningar om medlens ursprung och annan korrespondens som gäller den tvivelaktiga verksamheten. Det är möjligt att i beskrivningsfältet klargöra för varför en bilaga är relevant.

Det finns en maximal gräns för storleken på bilagor. Om bilagornas antal eller storlek överskrider gränsen, kan resterande bilagor skickas genom rapportapplikationens meddelandecentral.

## 5.3 Indikatorer

Vissa indikatorer ska läggas till på alla riskbaserade rapporter. Rapporttyperna THR och ATL förutsätter inga indikatorer. Otillräckliga indikatorer utgör grund för att avvisa en rapport. Obligatoriska indikatorer beroende på rapporttyp är:

### **STR/TFRT:**

- En summaindikator (S): Summan syftar till totalsumman för de tvivelaktiga transaktionerna, inte till en enskild transaktion. Lägg till bara en summaindikator.
- Minst en annan indikator: Välj indikatorer så att de så exakt som möjligt beskriver den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras. Inget maximalt antal indikatorer har fastställts.

### **SAR/TFRA:**

- Minst en annan indikator: Välj indikatorer så att de så exakt som möjligt beskriver den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras. Inget maximalt antal indikatorer har fastställts.
- Om egendom i händelsen rapporteras, ska du välja en summaindikator för att beskriva egendomens värde.

I rapportapplikationen finns en förteckning över använda indikatorer med beskrivningar.

## 5.4 Egendom i händelsen

I avsnittet för egendom i händelsen anges ytterligare information om den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras. Med hjälp av avsnittet är det möjligt att specificera värdefulla föremål eller motsvarande varor och tjänster som hänför sig till den tvivelaktiga verksamheten.

Egendomen i en händelse kan antingen ingå i en transaktion eller aktivitet beroende på den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras.

Om avsnittet aktiveras är den obligatoriska minimiinformationen:

**Typ av egendom:** Välj rätt typ på listan

**Beskrivning:** Beskriv hurdan egendom det handlar om, t.ex. bilmärke eller ett konstverks namn.

**Uppskattat värde:** Rapporterarens uppskattning om egendomens värde (i euro).

Det rekommenderas att lägga till alla tillgängliga uppgifter om de varor och tjänster som rapporteras.

## 6 Andra parter

Annan part dvs. aktivitetsavsnittet kan användas för alla riskbaserade rapporttyper. Avsnittet är avsett för att lägga till parter som hänför sig till den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras. En part rapporteras som egen kund, om parten faktiskt är kund hos den rapporteringsskyldiga. Sättet på vilket aktivitetnoden används beror på rapporttyp:

**Aktivitetsbaserade rapporter (SAR/TFRA):** Aktivitetsavsnittet är den huvudsakliga informationskällan på riskbaserade rapporter och i avsnittet anges samtliga parter som hänför sig till den tvivelaktiga verksamheten. Minst en part måste läggas till för att det ska vara möjligt att skicka en rapport. Emellertid ska alla parter som nämns i rapportens beskrivningsfält läggas till som parter.

**Transaktionsbaserade rapporter (STR/TFRT):** Aktivitetsavsnittet används för att komplettera rapportens innehåll. Samtliga parter som hänför sig till den tvivelaktiga verksamheten, och som inte ingår i de transaktioner som rapporterats, ska läggas till som andra parter med hjälp av aktivitetsavsnittet.

Att inte ange parter på det sätt som beskrivs ovan utgör grund för att rapporten avvisas.

Om rapporten inbegriper egendom som inte hör till en transaktion, ska egendomen rapporteras via aktivitetsavsnittet.

## 7 Transaktionstyper

Transaktioner rapporteras i transaktionsavsnittet. Alla obligatoriska uppgifter om transaktioner enligt lagen beskrivs i detta kapitel. Om transaktioner ingår i en rapport utgör det grund för att rapporten avvisas att inte välja rätt transaktionsbaserad rapporttyp (t.ex. STR, TFRT).

Vanligen ska minst en part anges som egen kund. Att inte rapportera en kund som egen kund utgör grund för avvisande.

Även om vissa uppgiftsfält inte skulle vara tekniskt obligatoriska i systemet eller schemat, utgör det grund för att avvisa rapporten att inte lämna de uppgifter som begärs. Till exempel kan inte markeringen av politiskt utsatta personer och sanktionsträffar vara förvald i varje anmälan, men om sådana förekommer i den rapporterade helheten måste detta särskilt anges i strukturen. En inlämnad bristfällig rapport returneras för komplettering.

### 7.1 Välja rätt transaktionstyp

Det finns två transaktionstyper: transaktion (bi-party) och annan transaktion (multi-party).

Välj **transaktion** (bi-party) när medel rör sig mellan två parter eller om en part växlar valuta. I transaktioner finns alltid två parter: ursprung (from) och mål (to). Parten kan vara en person, ett bolag eller ett konto. Denna transaktionstyp används som standard och den ska väljas alltid om möjligt.

#### Exempel på transaktioner:

**Person → Person:** överföring av kontanter eller valutaväxling.

**Person → Konto:** insättning av kontanter på ett konto.

**Person → Bolag:** överföring av medel, t.ex. ett företag får i kontanter pengar från en person med okänt kontonummer.

**Konto → Person:** uttag av kontanter från ett konto.

**Konto → Konto:** överföring från ett konto till ett annat.

**Bolag → Konto:** kontoöverföring, men kontouppgifterna för det betalande företaget är bristfälliga.

**Bolag → Bolag:** överföring av medel, t.ex. får ett försäkringsbolag medel från ett företag med okänt kontonummer.

**Bolag → Person:** ett företag betalar lön i kontanter till en anställd.

**Annan transaktion (multi-party)** ska väljas när någondera parten är helt okänd (okänt namn eller kontonummer). I princip utgör valet av annan transaktion ett undantag till det vanliga rapporteringssättet och bör väljas relativt sällan.

I annan transaktion ska värdet alltid vara något annat än noll. Tidigare har nolltransaktioner använts för att ange parter som inte direkt varit delaktiga i transaktionen, men är viktiga för den riskbaserade rapporten med tanke på helheten. Denna praxis har ersatts genom att välja en aktivitetsbaserad rapporttyp (SAR/TFRA) eller lägga till en annan part på en transaktionsbaserad rapport.

Om den rapporteringsskyldiga känner till både transaktionens ursprung och mål, leder valet av annan transaktion vanligen till att rapporten avvisas. Om en rapporteringsskyldig har tekniska svårigheter i att rapportera en annan transaktion, ska utredningscentralens stödkanaler kontaktas för att få anvisningar.

## 7.2 Obligatoriska transaktionsuppgifter

Oberoende av transaktionstyp ska följande uppgifter anges om samtliga transaktioner:

**Transaktionsnummer:** En unik identifierare för transaktionen. Inom banksektorn används helst en SEPA- eller arkiveringskod. Inom andra branscher kan transaktionsnumret skapas med verktygen i rapportapplikationen eller andra lämpliga identifierare användas, till exempel bör transaktionsidentifierare användas som identifierare inom sektorn för virtuella valutor.

**Transaktionsdatum:** Datumet då transaktionen verkligen genomfördes, inte valutadagen.

**Transaktionstyp:** Väljs från värdena på listan.

**Genomförandesätt:** Väljs från värdena på listan.

**Summa (EUR):** Transaktionens summa ska alltid anges i euro. Om transaktionen genomförts i en annan valuta, ska uppgifter om valutan anges i rapportens nod för parter. Summan för en transaktion kan inte vara noll. Nolltransaktioner har ersatts med aktivitetsavsnittet.

**Status (slutförd – pågår):** Anger om en transaktion t.ex. avbrutits eller genomförts. Väljs från värdena på listan. För banksektorn är "Okänd" inte tillåten.

**I transaktioner (bi-party)** ska medlens ursprungs- (from) och målparter (to) anges för att rapporten ska kunna skickas. Parterna väljs utifrån transaktionsuppgifterna.

### Ursprung (from)

**Typ av medel:** Väljs från värdena på listan. Om det är fråga om en egen kund är värdet "Okänd" inte tillåtet.

**Tvivelaktig part:** Väljs om den rapporteringsskyldiga bedömer att parten är tvivelaktig.

**Part:** [En person](#), [ett bolag](#) eller [ett konto](#).

**Land:** Transaktionens ursprungsland. Standardvärdet är Finland i rapportapplikationen.

## Mål (To)

**Typ av medel:** Väljs från värdena på listan. Om det är fråga om en egen kund är värdet "Okänd" inte tillåtet.

**Tvivelaktig part:** Väljs om den rapporteringsskyldiga bedömer att parten är tvivelaktig, t.ex. ett konto till vilket de bedrägliga medlen överförts.

**Part:** [En person](#), [ett bolag](#) eller [ett konto](#).

**Land:** Transaktionens målland. Standardvärdet är Finland i rapportapplikationen.

I **annan transaktion (multi-party)** ska transaktionens samtliga parter anges. För att rapporten ska kunna skickas, ska alltid minst en part anges för en transaktion.

**Part:** [En person](#), [ett bolag](#) eller [ett konto](#).

**Roll:** Väljs från värdena på listan.. Välj person, person (egen kund), konto, konto (egen kund), bolag eller bolag (egen kund) enligt transaktionens egenskaper. Fyll i [obligatoriska uppgifter](#).

**Land:** Ange landet där en part genomför transaktionen eller välj "Okänd". I transaktioner väljs ursprungs- och/eller målland för överföringen. I annan transaktion väljs transaktionens land. Standardvärdet är Finland i rapportapplikationen.

**Tvivelaktig part:** Om en rapporteringsskyldig bedömer att en part, t.ex. ett konto till vilket de bedrägliga medlen överförts, är tvivelaktig.

## 7.3 Specialfall när transaktioner rapporteras:

### 7.3.1 Kortbetalningar (andra än debet-kortbetalningar)

Kortbetalningar är alltid transaktioner (bi-party), om den andra parten inte är helt okänd. Till exempel kan en kortbetalning (annan än debet-kortbetalning) i en viss butik rapporteras på följande sätt:

- *Ursprung:* Kortnummer
- *Mål:* Bolag eller person. Lägg till onlinebutikens/butikens/den andra partens namn som mottagare av medlen. Om du känner till bolagets FO-nummer ska du lägga till FO-numret till uppgifterna om bolaget. Om du inte vet namnet till mottagaren av medlen, lägg till kontonumret som mottagare av medlen.

### 7.3.2 Debet-kortbetalningar

Kortbetalningar är alltid transaktioner (bi-party), om den andra parten inte är helt okänd. Till exempel kan en kortbetalning (debet-kortbetalning) i en viss butik rapporteras på följande sätt:

- *Ursprung:* Kontonumret som kopplats till debet-kortet. Debet-kortet anges vid "Berörda konton" och som förhållande väljs "Betalkort som debiterar konto".
- *Mål:* Bolag eller person. Lägg till onlinebutikens/butikens/den andra partens namn som mottagare av medlen. Om du känner till bolagets FO-nummer ska du lägga till FO-numret till uppgifterna om bolaget. Om du inte vet namnet till mottagaren av medlen, lägg till kontonumret som mottagare av medlen.

### 7.3.3 Samlingskonto som part i transaktion

Med samlingskonto avses konton som upprättats för sammanställning av rättssubjektens kunders transaktioner. Flera olika parter kan göra betalningar till samlingskontot, från vilket de fördelas till rätt klient med hjälp av ett internt redovisningssystem.

Välj alltid transaktion (bi-party) om den andra parten inte är helt okänd. Till exempel en kontoöverföring från ett bankkonto till ett samlingskonto hos en betaltjänstleverantör:

- *Ursprung:* Kontonummer.
- *Mål:* Om den rapporteringsskyldiga kan specificera den verkliga mottagaren av betalningen ska namnet (person eller bolag) på den verkliga mottagaren anges som mottagare av medlen. Då ska kontonumret för betaltjänstleverantören anges i avsnittet "Andra parter" och "Samlingskonto" väljas som kontotyp.

Om den rapporteringsskyldiga inte kan specificera den verkliga mottagaren av betalningen, ska kontonumret för betaltjänstleverantören väljas och "Samlingskonto" väljas som kontotyp.

Observera att kraven att rapportera KYC-uppgifter är lättare om det bolag som innehar samlingskontot är en icke-tvivelaktig part. Detta undantag beskrivs närmare i [avsnitt 8.1.3](#).

## 8 Rapportens parter

Det är möjligt att bland sex olika alternativ välja parter till en rapport:

**Konto** eller **Konto (egen kund)**

**Bolag** eller **Bolag (egen kund)**

**Person** eller **Person (egen kund)**

Parterna är identiska tekniskt sett, men egna kunder kräver alltid mer information än icke-kunder. Att rapportera en egen kund som icke-kund utgör grund för att rapporten avvisas.

Parter ska väljas enligt den helhet som rapporteras. Det är viktigt att sammankoppla alla relevanta parter alltid när det är möjligt, eftersom det främjar betydligt det dagliga arbetet vid utredningscentralen.

Det rekommenderas att parter rapporteras enligt följande hierarki:

1. Konto
2. Bolag
3. Person

I transaktioner är ett konto alltid den primära parten. Eftersom bolag och personer vanligen är kopplade till konton, ska dessa parter fyllas i som en del av kontouppgifterna.

Den rapporteringsskyldiga ska ange alla obligatoriska uppgifter om kontot. Om den rapporteringsskyldiga inte är den som tillhandahåller kontot, men kontoinnehavaren är kund hos den rapporteringsskyldiga, kan man välja konto (icke-kund) och fylla i alla tillgängliga uppgifter i stället för att välja person/bolag (egen kund). Det här är den bästa praxisen för att ange tillräckliga uppgifter och samtidigt undvika att ange påhittade värden, som är en grund för avvisande.

Om ett konto inte är tillgängligt, ska ett bolag vara den huvudsakliga parten i en transaktion på en rapport som gäller bolag, och de personer som hänför sig till bolaget läggs till som ansvarspersoner.

### 8.1 Nödvändiga uppgifter om part

I det här kapitlet fastställs krav för konton, bolag och personer. Vissa uppgifter krävs bara för egna kunder. Sådana uppgifter har markerats med en asterisk (★) i följande stycken. Det rekommenderas dock att fylla i alla tillgängliga uppgifter oberoende av minimikrav.

Vissa noder har särskilda formateringsbegränsningar som utredningscentralen fastställt i rapportapplikationen och XML-anvisningarna. Felaktigt format utgör grund för att rapporten avvisas.

Om en uppgift är understruken, innebär det att uppgiften alltid är obligatorisk, för såväl egna kunder och icke-kunder. Om det efter en uppgift finns ★, innebär det att uppgiften alltid är obligatorisk bara för egna kunder. Om kravet inte är understruket eller om det inte finns ★ efter kravet, innebär det att informationen är obligatorisk endast när den är tillgänglig.

### 8.1.1 Konto

Följande krav gäller kontouppgifter:

**Organisationskod eller SWIFT:** För konton inom banksektorn väljs SWIFT och rätt BIC/SWIFT-kod fylls i för den relevanta institutionen. BIC ska motsvara IBAN. BIC:s landskod ska motsvara kontonumrets land.

En organisationskod ska läggas till för kontotyper som saknar BIC-/SWIFT-kod. Organisationskoden ska användas tillsammans med valet "Kontot är något annat än ett bankkonto". T.ex. ska "CARD\_BIN-nummer" användas som organisationskod när kortnummer anges. Kortets BIN-nummer är de sex eller åtta första siffrorna på kortet.

**Är samlingskonto:** Om kontot är ett samlingskonto ska detta anges.

**Kategori av konto ★:** IBAN, bankkonto, blockkedjeadress osv. Väljs från värdena på listan.

**Typ av konto ★:** Brukskonto, samlingskonto, sparkonto osv. Väljs från värdena på listan.

**Kontonummer:** Kontonummer ska fyllas i utan mellanslag mellan tecknen. Ange kontot alltid som IBAN, om det är tekniskt möjligt. Andra bankkontoformer kan syfta till bankkonton utanför EU eller vissa gamla tekniska konton. Om kontot är ett IBAN-konto, godkänns inget annat format. Landskoden i IBAN ska motsvara kontots land. Kontonummer ska anges utan mellanslag mellan tecknen. Kortnummer anges i sin helhet utan maskering. Adresser för virtuella valutor ska fyllas i utan mellanslag mellan tecknen.

**Bolag som kontoinnehavare:** Om kontots innehavare är en juridisk person ska ägarförhållandet anges. Om det är fråga om en egen kund gäller samtliga krav som gäller [uppgifter om bolag](#).

**Berörda personer ★:** [Person](#), roll. Samtliga kontoinnehavare och instanser med dispositionsrätt fylls i med roller. Om det är fråga om en egen kund gäller samtliga krav som gäller uppgifter om personer. För egna kunder är "Okänd" inte en tillåten roll. Om kontots innehavare är en icke-kund, rekommenderas det i alla fall att lägga till icke-kunden i kontots uppgifter som "obekräftad".

**Berörda konton:** Det är obligatoriskt att ange bankkontot till vilket debet-kortet för en part i rapporten är anknutet. Vanligen är det bra att ange förhållandena mellan samtliga konton som är relevanta för rapporteringshelheten och de rapporterade betalkorten och kontona.

**Sanktioner:** Sanktionsförteckningens offentliggörare och namn. Om en person eller juridisk person som hänför sig till en egen kunds konto finns på en sanktionsförteckning som vid rapporteringstidpunkten är bindande i Finland (nationella, EU- och FN-sanktioner). Övriga träffar på sanktionsförteckningar kan rapporteras på basis av den rapporteringsskyldigas egen riskbedömning.

**Observera!** Om den rapporteringsskyldiga känner igen att ett konto är ett samlingskonto, är det mycket viktigt att markera att kontot är ett samlingskonto ("Är samlingskonto") och välja "Samlingskonto" som kontotyp. Då ska inte en fysisk person anges som kontoinnehavare. Ett bolag kan anges som kontoinnehavare, om den rapporteringsskyldiga är helt säker på att bolaget i fråga innehar samlingskontot i fråga.

### 8.1.2 Person

Följande krav gäller fysiska personer:

**Förnamn:** Nuvarande officiella förnamn (samtliga). Vid behov kan tidigare namn anges för en person i fältet för tidigare namn.

**Efternamn:** Nuvarande officiella efternamn. Efternamn skrivs med versaler. Vid behov kan tidigare namn anges för en person i fältet för tidigare namn.

**Födelsedatum ★:** Datumet ska motsvara en eventuell personbeteckning.

**Finsk personbeteckning:** Det är alltid obligatoriskt att fylla i en finsk medborgares finska personbeteckning, om den är tillgänglig. Det rekommenderas att fylla i den finska personbeteckningen för en utländsk kund, om personbeteckningen är tillgänglig. Om en egen kund saknar finsk personbeteckning, kan kundens nationalitet inte vara Finland. Personbeteckningen ska motsvara födelsedatumet. Andra länders personbeteckningar eller motsvarande är inte tillåtna i detta fält.

**Nationalitet 1 ★:** Om en egen kund saknar en finsk personbeteckning, kan kundens nationalitet inte vara Finland.

**Telefonnummer:** Telefonens användning, telefontyp, telefonnummer. Det rekommenderas att ange telefonnummer alltid när ett telefonnummer är tillgängligt. Godkänt format är landskod, riktnummer utan den första nollan (0) och telefonnumret helt utan mellanslag emellan, t.ex. +358401231231.

**Adress ★:** Typ av adress, gatuadress, stad, land. Rekommendationen är att Postis UPU-standard används: gata, husnummer, lägenhetsnummer, postnummer, postort, land. Om adressen är i Finland är postnummer en obligatorisk uppgift.

**Identifieringsuppgifter ★:** Typ, handlingens nummer/annan identifierare och landet där identitetshandlingen utfärdats. Om en egen kund identifierats på distans, ska uppgifter om förfaranden eller använda källor lämnas. Lägg till alla identifieringssätt som använts för identifiering i samband med den tvivelaktiga verksamhet som rapporteras. Identifieringsuppgifter bör även fyllas i om icke-kunder alltid när de finns tillgängliga.

**PEP-uppgifter:** Landet där personen för närvarande är politiskt aktiv, personens uppgift och beskrivning av uppgiften. Obligatorisk för alla egna kunder med PEP-status.

**Sanktioner:** Sanktionsförteckningens offentliggörare och namn. Om en egen kund finns på en sanktionsförteckning som vid rapporteringstidpunkten är bindande i Finland (nationella, EU- och FN-sanktioner). Övriga träffar på sanktionsförteckningar kan rapporteras på basis av den rapporteringsskyldigas egen riskbedömning.

**Berörda personer:** Om rapportens målperson är föremål för intressebevakning, är uppgifter om intressebevakaren obligatoriska. Lagliga vårdnadshavare av under 15-åriga bör också rapporteras enligt regeln om intressebevakare.

### 8.1.3 Bolag

Följande krav gäller juridiska personer:

**Bolagets namn:** Den juridiska personens fullständiga officiella namn.

**Bolagsform:** Väljs från värdena på listan. För egna kunder är "Okänd" inte tillåten.

**FO-nummer:** FO-numret för en finsk juridisk person i dess officiella format, t.ex. 1234567-8. Om den egna kunden grundats i Finland, är ett finskt FO-nummer obligatoriskt. Om den egna kunden inte är finsk ska en motsvarande kod fyllas i vid *Identifieringsuppgifter*. Tillgängliga skattenummer fylls i vid *Skattenummer*.

**Bolagets status:** Nuvarande status i handelsregistret.

**Adress ★:** Typ av adress, gatuadress, stad, land. Adressen till det registrerade verksamhetsstället och adressen till den primära affärslokalen, om de är olika. Rekommendationen är att Postis UPU-standard används: gata, husnummer, lägenhetsnummer, postnummer, postort, land. Om adressen är i Finland är postnummer en obligatorisk uppgift.

**Registreringsland / -myndighet ★:** Landet där den juridiska personen registreras. Obligatorisk för alla egna kunder.

**Berörda personer ★:** Person, roll. Namn, födelsedatum och nationaliteter för varje medlem i bolagets styrelse eller motsvarande styrande organ.

Förmånstagare: Namn, födelsedatum, finsk personbeteckning och nationalitet (om personbeteckning saknas) är obligatoriska. Vid behov kan motiveringar om förmånstagarroller läggas till (t.ex. ägarandel, rösträtter eller andra ansvarspositioner).

**Identifieringsuppgifter:** Utländskt FO-nummer eller motsvarande. Typ, nummer och utfärdande land är obligatoriska för egna kunder som inte är finska.

**Sanktioner:** Sanktionsförteckningens offentliggörare och namn. Om en egen kund finns på en sanktionsförteckning som vid rapporteringstidpunkten är bindande i Finland (nationella, EU- och FN-sanktioner). Övriga träffar på sanktionsförteckningar kan rapporteras på basis av den rapporteringsskyldigas egen riskbedömning.

### **Undantag i rapportering av icke-tvivelaktigt bolag**

Ibland kan en rapporteringsskyldig behöva rapportera ett bolag (egen kund) som en del av tvivelaktig verksamhet, trots att bolaget inte skulle vara en tvivelaktig motpart. Vanligen är det fråga om ett känt kundföretag eller en offentlig instans till vilken ett stort antal kontotransaktioner hänförs. I ett sådant fall är det tillåtet för rapporteringsskyldiga att ange bolaget som icke-kund och ange endast följande minimiuppgifter:

- FO-nummer;
- Den juridiska personens officiella namn.