

The logo for PRH (Public Research and Information) is centered at the top. It consists of the letters 'PRH' in a bold, white, sans-serif font, set against a dark blue rectangular background. This rectangle is framed by a vibrant, multi-colored border that transitions from pink to blue. The entire logo is set against a background of abstract, overlapping blue and purple geometric shapes.

PRH

Edunsaajatiedot PRH:n rekistereihin

Rekisteripäällikkö

Lalli Knuutila

4.6.2019

Edunsaajatietojen rekisteröinti

- PRH ryhtyy rekisteröimään tietoja yritysten ja yhteisöjen ns. tosiasiallisista edunsaajista 1.7.2019 alkaen.
- Yritysten edunsaajien tiedot merkitään kaupparekisteriin, säätiöiden edunsaajien tiedot säätiörekisteriin ja yhdistysten edunsaajien tiedot yhdistysrekisteriin.

Kuka on edunsaaja?

- Edunsaajalla tarkoitetaan rahanpesulaissa henkilöä, joka joko omistaa yrityksen tai muuten käyttää määräysvaltaa siinä.
- Edunsaajana pidetään henkilöä, joka täyttää vähintään yhden seuraavista edellytyksistä:
 - Hän omistaa yli 25 prosenttia yrityksen osakkeista suoraan tai välillisesti toisen yrityksen kautta.
 - Hänellä on yli 25 prosentin osuus yrityksen äänivallasta suoraan tai välillisesti toisen yrityksen kautta.
 - Hän käyttää muulla perusteella tosiasiallista määräysvaltaa yrityksessä tai yhteisössä.
- Edunsaajien tunnistaminen on yrityksen vastuulla - PRH ei ota kantaa siihen, kuka on yrityksen tai yhteisön edunsaaja.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

- Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (28.6.2017/444)
- Lainsäädäntömuutokset
 - Tietosuoja-asetus
 - *Soveltaminen alkoi toukokuussa 2018*
 - Tietosuojalaki
 - *Voimaan 1.1.2019*
 - Viides rahanpesudirektiivi
 - *Direktiivin mukainen lainsäädäntö 1.5.2019*

Valvontaviranomaiset ja roolit

- Finanssivalvonta
 - Pankkien ja vakuutusyhtiöiden yms. valvonta
- Poliisihallitus
 - Rahapeliyhteisöjen valvonta
- Patentti- ja rekisterihallitus
 - Tilintarkastajien valvonta
- Etelä-Suomen aluehallintovirasto (AVI)
 - Valuutanvaihtoliikkeiden, kiinteistönvälitys-liikkeiden, kirjanpito toimistojen, oikeudellisia palveluita tarjoavien yms. valvonta

Mitkä yritykset tekevät ilmoituksen?

Yritys tekee ilmoituksen	Yhtiö tekee ilmoituksen vain, kun edunsaajana on muu henkilö kuin yhtiömies	Yritys tai yhteisö ei tee ilmoitusta edunsaajista
osakeyhtiö, julkinen osakeyhtiö	avoin yhtiö	yksityinen elinkeinonharjoittaja ("toiminimi")
osuuskunta	kommandiittiyhtiö	pörssiyhtiö (eri lain piirissä)
keskinäinen vakuutusyhtiö, julkinen keskinäinen vakuutusyhtiö		asunto-osakeyhtiö
säästöpankki		keskinäinen kiinteistöosakeyhtiö
osuuspankki		yhdistys
asumisoikeusyhdistys		säätiö
vakuutusyhdistys		uskonnollinen yhdyskunta
eurooppalainen taloudellinen etuyhtymä		
hypoteekkiyhdistys		
eurooppayhtiö		
vakuutusosakeyhtiö, julkinen vakuutusosakeyhtiö		

Miten yritys tekee ilmoituksen?

- Ilmoitus yrityksen edunsaajista tehdään sähköisesti YTJ-palvelussa.
- Ilmoituksen allekirjoittaa sama henkilö kuin muutkin kaupparekisteri-ilmoitukset.
- Edunsaajatietojen ilmoittaminen on maksutonta.

Mitä tietoja edunsaajista rekisteröidään?

- nimi
- henkilötunnus tai syntymäaika
- kansalaisuus
- kotimaa
- kotikunta
- määräysvallan tai omistusosuuden peruste ja laajuus

Aikataulu

- Yritysten täytyy tehdä kaupparekisteri-ilmoitus edunsaajistaan 1.7.2019 ja 1.7.2020 välisenä aikana ja sen jälkeen aina, kun edunsaajatiedot muuttuvat.

Ilmoittaminen
alkaa 1.7.2019.



Ilmoitus täytyy
tehdä 1.7.2020
mennessä.

Edunsaajatiedot ja tietosuoja 1/2

- Tietosuoja-asetuksen myötä rekisterinpitäjällä on korostunut vastuu luovutettavista tiedoista
 - Riskipohjainen lähestymistapa
 - Osoitusvelvollisuus
 - *PRH:n on kyettävä osoittamaan, että valitut toimenpiteet henkilötietojen suojaamiseksi ovat olleet oikeasuhtaisia käsittelyyn liittyviin riskeihin nähden*
- PRH teetti osana projektia tietosuoja-asetuksen mukaisen vaikutustenvarvioinnin
 - Ennen uuden rekisterin perustamista tai toiminnan muuttuessa merkittävästi on arvioitava, millaisen riskin käsittely aiheuttaa rekisteröidyn oikeuksien ja vapauksien kannalta
- Tunnistettuihin riskeihin mietittiin toimenpiteet, joilla pienennettiin tai poistettiin riski

Edunsaajatiedot ja tietosuoja 2/2

- Edunsaajatiedoilla ja muilla kaupparekisterin henkilötiedoilla on eri käyttötarkoitus.
- Tietosuoja-asetus lähtee periaatteesta, että tiedot kerätään tiettyä, nimenomaista ja laillista tarkoitusta varten, eikä niitä saa käsitellä myöhemmin näiden tarkoitusten kanssa yhteen sopimattomalla tavalla.
- Menettelytavaksi vahvistettiin se, että edunsaajatiedot ovat omalla rekisteriotteellaan.
 - Tietojen pyytäjä tunnistetaan vahvasti.
 - Tietojen pyytäjä vahvistaa, että hänellä on tiedoille rahanpesulain mukainen käyttötarkoitus.

The logo for PRH (Public Rights Hub) is centered in the upper half of the image. It consists of the letters 'PRH' in a bold, white, sans-serif font, set against a dark blue rectangular background. This rectangle is framed by a vibrant, multi-colored border that transitions from pink to blue. The entire logo is set against a background of abstract, overlapping blue and purple geometric shapes.

PRH

Tietopalvelu edunsaajatiedoista

Asiakas- ja tietopalvelupäällikkö

Kirsi Lahtinen

4.6.2019



Aiheet

Ketkä voivat saada edunsaajatietoja?
Mitä tietoja edunsaajista saa?
Miten tietoja saa?

Ketkä saavat edunsaajien tietoja käyttöönsä?

- Edunsaajien tiedot eivät ole samalla tavalla julkisia kuin muut kaupparekisterin tiedot.
- Tietoja voivat saada PRH:lta tunnistetut asiakkaat, joilla on tiedoille rahanpesulain mukainen käyttötarkoitus.
- Tiedon pyytäjän on annettava käyttötarkoituksestaan selvitys PRH:n tähän tarkoitukseen tekemällä lomakkeella.

Rahanpesudirektiivin ja -lain mukaiset käyttötarkoitukset

Rahanpesulainsäännön mukaiset ryhmät	Esimerkkejä
Rahanpesulain 7 luvun 1 §:n mukaiset valvontaviranomaiset ja rahanpesun selvittelykeskukset	Poliisihallitus, Finanssivalvonta, Aluehallintovirasto, Asianajajayhdistys
Rahanpesulain 1 luvun 2 §:n 1 momentissa kuvatut yritykset, joilla on asiakkaan tuntemisvelvollisuus	Toiminta koskee rahavarojen, arvopaperien tai muiden varallisuusobjektien hoitamista tai siirtämistä. Esimerkiksi pankit ja muut finanssilaitokset, vakuutusyhtiöt, tilintarkastajat tai asiamiehet, jotka hoitavat asiakkaan varoja, perustavat yrityksiä tai välittävät kiinteää tai irtainta omaisuutta.
Muut tahot, joilla on rahanpesulainsäädäntöön liittyvä käyttötarkoitus	Esimerkiksi rahanpesuun liittyvän toiminnan paljastamista tai selvittämistä edistävät tahot

Mitä tietoja edunsaajista saa?

Tiedot ovat saatavilla otteena yrityksen edunsaajatiedoista:

- Yrityksen tiedot (nimi, Y-tunnus, rekisteröintipäivämäärä, yritysmuoto, kotipaikka, yhteystiedot)
- Rekisteröityjen edunsaajien tiedot (nimi, syntymäaika, kansalaisuus ja kotikunta)
 - Omistus- ja äänioikeuden laajuus tai tieto siitä, että rooli edunsaajana perustuu muuhun tosiasialliseen määräysvaltaan.
- Jos yritys on ilmoittanut, ettei sillä ole edunsaajia, otteella tieto:
 - Yhteisöllä ei ole tosiasiallista edunsaajaa tai edunsaajaa ei ole pystytty tunnistamaan. Tosiasiallisina edunsaajina pidetään tällöin yhteisön hallitusta tai vastuunalaisia yhtiömiehiä, toimitusjohtajaa tai muuta vastaavassa asemassa olevaa henkilöä.

Miten tietoja edunsaajista saa?

- Edunsaajatiedot ovat saatavissa PRH:n Virre-tietopalvelusta sopimusasiakkaille tai asiakirjatilauksena käyttötarkoitusselvityksen tehneille ja tunnistetuille asiakkaille.
- Ensi vaiheessa saatavilla on edunsaajaote, jossa on yksittäisen yrityksen edunsaajatiedot.
- Myöhemmin syksyllä tietoja tulee saataville myös teknisen rajapinnan kautta tietoja usein tarvitseville tahoille.
- Virre-tietopalveluun liitetään lisäksi myöhemmin Suomi.fi-tunnistaminen ja sähköinen käyttötarkoitusselvitys.

Edunsaajaotteen hinnat

- Paikan päällä PRH:ssa ostettu ote maksaa 7 euroa.
- Tilattavan ja laskutettavan otteen 7 euron hinnan lisäksi veloitetaan laskutus- ja toimituskulut 12 euroa.
- Sopimusasiakkaana:
 - Sopimusasiakkaan aloitusmaksu on 200 euroa + alv 24 % ja käyttäjätunnuksista on vuosimaksu 22 euroa + alv 24 %
 - Sähköinen edunsaajaote maksaa 0,75 euroa + alv 24 %

Lisätietoja edunsaajista, ilmoittamisesta ja tietopalvelusta:

www.prh.fi/edunsaajat



www.prh.fi

Sörnäisten rantatie 13 C, Helsinki
Postiosoite: 00091 PRH
Asiakaspalvelu: 029 509 5050 • Vaihde: 029 509 5000

