



Kaupparekisterin edunsaajatiedot

Median tietopaketti
17.3.2021

Sisältö

- [Kuka on edunsaaja?](#)
- [Edunsaajatietojen rekisteröinti](#)
- [Useimpien yritysmuotojen täytyy tehdä edunsaajailmoitus](#)
- [Yli 100 000 yritystä on laiminlyönyt ilmoittamisen](#)
- [Mitä ilmoittamatta jättämisestä seuraa?](#)
- [Taustalla rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen](#)
- [Valvojat ja työnjako](#)
- [Valvonta ja edunsaajatiedot](#)
- [Ketkä saavat edunsaajien tietoja käyttöönsä?](#)
- [Mitä tietoja PRH antaa edunsaajista?](#)
- [Miten saat edunsaajatietoja?](#)
- [Lisätietoja edunsaajista ja rahanpesun torjunnasta](#)

Kuka on edunsaaja?

- Yrityksellä on rahanpesulakiin perustuva velvollisuus tunnistaa edunsaajansa.
- Edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä, joka joko omistaa yrityksen tai muuten käyttää määräysvaltaa siinä.
- Edunsaaja 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.

Edunsaajatietojen rekisteröinti

- PRH on rekisteröinyt tietoja yritysten ja yhteisöjen tosiasiallisista edunsaajista 1.7.2019 lähtien.
- Tiettyjen yritysmuotojen täytyy tehdä edunsaajailmoitus kaupparekisteriin (ks. seuraava sivu).
- Asunto-osakeyhtiöiden, keskinäisten kiinteistöosakeyhtiöiden, yhdistysten ja uskonnollisten yhdyskuntien edunsaajina pidetään rekisteriin merkittyjä hallituksen jäseniä.
- Säätiöiden edunsaajina pidetään rekisteriin merkittyjä hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä.
- PRH rekisteröi kaupparekisteriin edunsaajasta seuraavat tiedot:
 - nimi
 - henkilötunnus tai syntymäaika
 - kansalaisuus
 - kotikunta tai ulkomailla asuvan henkilön kotimaa ja kotiosoite
 - määräysvallan tai omistusosuuden peruste ja laajuus.

Useimpien yritysmuotojen täytyy tehdä edunsaajailmoitus

Yritys tekee ilmoituksen	Yhtiö tekee ilmoituksen vain, kun edunsaajana on muu henkilö kuin yhtiömies	Yritys tai yhteisö ei tee ilmoitusta
osakeyhtiö, julkinen osakeyhtiö	avoin yhtiö	yksityinen elinkeinonharjoittaja (toiminimiyrittäjä)
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		

Yli 100 000 yritystä on laiminlyönyt ilmoittamisen

- Yritysten täytyi tehdä edunsaajailmoitus kaupparekisteriin 1.7.2020 mennessä ja sen jälkeen aina, kun edunsaajatiedot muuttuvat tai perustetaan uusi yritys.

Ilmoittaminen alkoi
1.7.2019



Ilmoitus täytyi tehdä
kaupparekisteriin
1.7.2020 mennessä

**Yli 100 000 yritystä
ei ole tehnyt
edunsaajailmoitusta
(seuraukset yritykselle,
ks. seuraava sivu)**

Mitä ilmoittamatta jättämisestä seuraa?

- Yrityksen kaupparekisteriotteessa näkyy tieto siitä, että edunsaajailmoitusta ei ole tehty.
- Yrityksen toiminta voi vaikeutua:
 - Esimerkiksi pankeilla, tilitoimistoilla ja asianajotoimistoilla on velvollisuus tarkistaa asiakkaansa edunsaajatiedot. Ne voivat ilmoittaa PRH:lle, että yrityksen edunsaajatiedoissa on puutteita tai epä johdonmukaisuuksia.
- Ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnistä voidaan tuomita sakkoa (yritys- ja yhteisötietolaki).

Taustalla 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*

Valvojat ja työnjako

- PRH
 - Tilintarkastajien valvonta
 - Rahanpesulaki asettaa tilintarkastajille velvoitteita, joiden noudattamista PRH valvoo. PRH myös neuvoo ja ohjeistaa tilintarkastajia velvoitteiden noudattamisessa.
- Finanssivalvonta
 - Pankkien ja vakuutusyhtiöiden yms. valvonta
- Poliisihallitus
 - Rahapeliyhteisöjen valvonta
- Etelä-Suomen aluehallintovirasto (AVI)
 - Valuutanvaihtoliikkeiden, kiinteistönvälitysliikkeiden, kirjanpitotoimistojen, oikeudellisia palveluita tarjoavien yms. Valvonta
- Suomen Asianajajaliitto
 - Asianajajien valvonta

Valvonta ja edunsaajatiedot

- PRH rekisteröi edunsaajatiedot yrityksen ilmoituksen perusteella.
- Rahanpesulain mukaisten ilmoitusvelvollisten (esimerkiksi pankit, tilintarkastajat ja asianajotoimistot), valvontaviranomaisten ja Suomen Asianajajaliiton täytyy ilmoittaa PRH:een, jos ne havaitsevat puutteita tai epä johdonmukaisuuksia kaupparekisteriin merkityissä edunsaajatiedoissa.
 - PRH kehottaa yritystä tarkistamaan edunsaajatiedot ja tarvittaessa korjaamaan ne.
 - Jos yrityksen kaupparekisteriin ilmoittamat tiedot edelleenkin eroavat esimerkiksi pankilla olevista tiedoista, PRH merkitsee kaupparekisteriin, että yrityksen edunsaajatiedoissa on havaittu puutteita tai epä johdonmukaisuuksia.

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, ks. taulukko alla.
- Tiedon pyytäjän on annettava käyttötarkoituksestaan selvitys PRH:n tähän tarkoitukseen tekemällä lomakkeella.

Rahanpesulainsäädännön 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 PRH antaa edunsaajista?

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 henkilö on edunsaaja muun tosiasiallisen määräysvallan perusteella.
- Jos yritys on ilmoittanut, ettei sillä ole edunsaajia, otteella on 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 saat edunsaajatietoja?

- Edunsaajatiedot ovat saatavissa PRH:n Virre-tietopalvelusta sopimusasiakkaille tai asiakirjatilauksena käyttötarkoitusselvityksen tehneille ja tunnistetuille asiakkaille.
- Yksittäistilauksissa on saatavilla edunsaajaote, jossa on yksittäisen yrityksen edunsaajatiedot.
- Tiedot ovat saatavilla myös teknisen rajapinnan kautta tietoja usein tarvitseville tahoille.

Lisätietoja edunsaajista ja rahanpesun torjunnasta

- Prh.fi-sivuilla tietoa ilmoittamisesta, edunsaajista, tietopalveluista ja valvonnasta: www.prh.fi/edunsaajat
- Viranomaisten yhteisellä sivustolla tietoa rahanpesusta ja sen torjumisesta: www.rahanpesu.fi



www.prh.fi

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

