



Taloushallintoliitto



Taloushallintoliitto

2021-06-21 14:45 EEST

Aluehallintovirastolta uusi rahanpesun torjunnan ohje

Aluehallintovirasto on päivittänyt rahanpesun estämisen ja terrorismin rahoittamisen ohjeen sekä julkaissut uuden ohjeen epäilyttävien liiketoimintailmoitusten tekemiseksi. Löydät asiaa koskevan aluehallintoviraston tiedotteen sekä linkit ohjeisiin [AVI:n sivuilta](#).

Itse ohje ei sisällä uusia velvoitteita, mutta AVI:sta lähetettiin taloushallintoalalle terveisiä:

- Riskiarviot kannattaa laittaa kuntoon. Taloushallintoliiton

mallipohja on vain dokumentaation apu. Jokaisen tilitoimiston täytyy pysähtyä hetkeksi pohtimaan asiakaskuntansa rahanpesuriskiä - esimerkiksi asiakkaiden toimialojen ja ulkomaistaustaisten yritysten vastuuhenkilöiden kotimaiden rahanpesuriskin näkökulmasta. Sekä sopia ja kirjata riskiarvioon toimintamallit, joilla rahanpesua tarkkaillaan ja ehkäistään.

- Rahanpesuilmoituksia tulee tilitoimistoilta erittäin vähän. AVI:n uudessa ohjeessa on ohjeistettu rahanpesuilmoituksen tekemisestä:

*"Mikäli kirjanpitäjä havaitsee epäilyttävän liiketoimen, tämän tulee pyrkiä hankkimaan siitä lisäselvitystä. Kirjanpitäjä voi esimerkiksi pyytää nähtäväksi kirjanpitoasiakkaan solmimat alkuperäiset sopimukset, joihin epäilyttävä liiketoimi perustuu. Jos liiketoimi vielä hankitun lisäselvityksenkin valossa vaikuttaa epäilyttävältä tai selvitystä ei saada, tulee kirjanpitäjän tehdä viipymättä epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus rahanpesun selvittelykeskukselle. Esimerkiksi kirjanpitäjällä heräävä epäily **veronkierrosta, ALV-petoksista tai harmaan talouden harjoittamisesta** ovat syitä tehdä ilmoitus selvittelykeskukselle."*

Eli siis viranomaisen näkemys on, että rahanpesuilmoitus tulisi tehdä myös esimerkiksi epäilystä veronkierrosta, vaikka siinä tiukasti tulkiten ei välttämättä olisikaan epäilyä rahanpesusta.

Taloushallintoliitto pähkinänkuoressa

Taloushallintoliitto TAL on taloushallinnon palveluja tarjoavien auktorisoitujen yritysten ja yhteisöjen valtakunnallinen toimialajärjestö. Liitto edustaa noin 800 auktorisoitua taloushallinnon yritystä. Jäsenyritykset hoitavat 150 000 suomalaisen pk-yrityksen ja yhteisön taloushallintoa.

www.taloushallintoliitto.fi

Yhteyshenkilöt



Janne Fredman

Johtava asiantuntija, taloushallinto

Tilisanomat- ja Tilitoimistossa-lehden päätoimittaja

janne.fredman@taloushallintoliitto.fi

050 597 0223