Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviolomakepohja

**Tätä lomaketta saa käyttää vain siihen tarkoitukseen, johon se on tehty.**

Ohje lomakkeen täyttämiseksi löytyy aluehallintoviraston verkkosivuilta.

**Yrityksen tiedot**

|  |  |
| --- | --- |
| **Yrityksen nimi** |  |
| **Y-tunnus** |  |
| **Toimiala(t)** |  |
| **Liikevaihto** |  |
| **Työntekijöiden lkm** |  |
| **Kuvaus yrityksestä, sen toiminnasta ja asiakaskunnasta** |  |
| **Toiminta-alue** |  |

**Riskiarvion tiedot**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riskiarvio laadittu (pvm)** |  |
| **Riskiarvion laatimisen vastuuhenkilö** |  |
| **Riskiarvion laatijat** |  |
| **Johdon hyväksyntä** |  |
| **Kuvaus riskiarvion laatimisprosessista** |  |
| **Riskiarvioon tehdyt päivitykset** |  |

**Riskiarvion laadinnassa käytetyt lähteet**

|  |
| --- |
|  |

# Riskien tunnistaminen ja arviointi

## Tuotteet ja palvelut: haavoittuvuudet, uhkatekijät ja muut riskitekijät

Tuote tai palvelu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Tuotteeseen tai palveluun liittyvät riskitekijät** | **Taso** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kansallinen arvio yrityksen toimialaan liittyvästä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskistä ja sen mahdolliset vaikutukset omassa toiminnassasi** | **Taso** |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Arvio tuotteeseen tai palveluun liittyvästä kokonaisriskitasosta** | **Riskitaso** |
|  |  |

## Asiakkaat

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Asiakasryhmä** | **Riskitekijöiden arviointi** | **Riskitaso** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Riskiarvion vaikutus asiakkaan tuntemista koskevien velvoitteiden noudattamiseen**

|  |  |
| --- | --- |
| **Yksinkertaistettu tuntemismenettely** |  |
| **Tehostettu tuntemismenettely** |  |
| **Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt** |  |
| **Tosiasiallisten edunsaajien henkilöllisyyden todentaminen** |  |
| **Pakotteet ja jäädyttämispäätökset** |  |

# Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien hallintakeinot

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Riskien hallintakeinot** | | **Hallintakeinon toimivuus** |
| **Asiakkaan tunteminen** |  |  |
| **Pakotesääntelyn ja jäädyttämispäätösten noudattaminen** |  |  |
| **Järjestelmät** |  |  |
| **Jatkuva seuranta ja selonottovelvollisuus** |  |  |
| **Riskienhallintaan liittyvät käytänteet** |  |  |
| **Korkeariskiset asiakkaat** |  |  |
| **Ilmoitus epäilyttävästä liiketoimesta** |  |  |
| **Sisäinen valvonta** |  |  |
| **Henkilöstö** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# Jäljelle jäävien riskien arviointi

Tuote tai palvelu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Jäännösriskin arvioiminen** | **Jäännösriskin hyväksyttävyys** |
|  |  |