

# **ResL:n 2 luvun 3 §:n 1 momentin mukainen riskiarvio rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamiseksi ja arvioimiseksi:**

**LKV SaimaaFinland Oy**

## **1. Asiakassuhteiden arviointi:**

- Tarkistamme asiakkaiden taustatiedot, mukaan lukien henkilöllisyys, osoitteet ja mahdolliset liiketoiminnan tiedot.
- Kiinnitämme erityistä huomiota asiakkaisiin, jotka tekevät suuria käteiskauppoja tai jotka edustavat yrityksiä, joiden omistajuus- tai hallintorakenne on monimutkainen.

## **2. Riskialttiiden toimintojen tunnistaminen:**

- Tunnistamme kiinteistökauppoihin liittyvät riskit, kuten käteiskaupat tai monimutkaiset yritys- ja kiinteistöjärjestelyt.
- Arvioimme mahdolliset riskit, jotka liittyvät asiakkaiden sijaintiin tai liiketoiminta-alueeseen, erityisesti alueisiin, jotka ovat tunnettuja korkeista rahanpesuriskeistä.

## **3. Sisäiset valvontatoimet:**

- Varmistamme, että LKV SaimaaFinland Oy:llä on asianmukaiset prosessit ja valvontamekanismit rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.
- Koulutamme henkilöstöä tunnistamaan epäilyttävät toiminnot ja varmistamme, että on olemassa selkeät ohjeet epäilyttävien tapausten ilmoittamiseksi.

## **4. Henkilöstön koulutus:**

- Järjestämme säännöllisiä koulutustilaisuuksia henkilöstölle, jotta he ymmärtävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen merkit ja osaavat toimia niiden havaitsemiseksi.

## **5. Yhteistyö viranomaisten kanssa:**

- Seuraamme aktiivisesti viranomaisten antamia tiedotteita ja viestintää.
- Noudatamme kaikkia soveltuvia lakeja ja asetuksia ja toimimme tarvittaessa yhteistyössä tutkintaviranomaisten kanssa.

## **6. Jatkuvan valvonnan ja arvioinnin tarve:**

- Arvioimme säännöllisesti LKV SaimaaFinland Oy:n sisäisiä valvontaprosesseja ja riskinarviointeja varmistaaksemme niiden tehokkuuden ja päivittämistarpeen.

Tämä riskiarvio on laadittu 31.12.2017 Savonlinnassa

Niko Laamanen, LKV

# Rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 3 momentin mukainen toimintaohje rahanpesulain keskeisten velvoitteiden noudattamisesta:

## Toimenpiteet ja niiden esimerkit LKV SaimaaFinland Oy kiinteistövälitysyrietykselle:

- **Asiakkaan tunteminen:**
  - Ennen kuin hyväksytään uusi asiakas, varmistetaan hänen henkilöllisyytensä todentamalla virallinen henkilöllisyystodistus ja tarkistamalla tiedot esimerkiksi verkkopohjaisten tietokantojen avulla.
- **Epäilyttävien toimien tunnistaminen ja raportointi:**
  - Jos asiakas esittää epätavallisia tai epäilyttäviä pyyntöjä, kuten suurten käteisvarojen käyttöä kiinteistön ostossa, ilmoitetaan asiasta välittömästi rahanpesunvalvonnan vastuuhenkilölle, joka arvioi tilanteen ja tarvittaessa tekee viranomaisilmoituksen.
- **Sisäiset tarkastukset:**
  - Suoritetaan säännöllisesti sisäisiä tarkastuksia ja auditointeja varmistaaksemme, että kaikki toimintaohjeet ja prosessit noudattavat yrityksen määrittelemiä standardeja ja että rahanpesunvalvonta on asianmukaisesti toteutettu.
- **Koulutusohjelma työntekijöille:**
  - Järjestetään vuosittain koulutustilaisuuksia, joissa käsitellään rahanpesun torjuntaa ja annetaan käytännön esimerkkejä epäilyttävistä tilanteista ja niiden tunnistamisesta. Työntekijöitä koulutetaan myös käyttämään yrityksen sisäisiä työkaluja ja järjestelmiä rahanpesunvalvonnassa (esim. Asiakastieto)
- **Raportointi ja seuranta:**
  - Ylläpidetään järjestelmää, johon tallennetaan kaikki epäilyttävät tapahtumat ja asiakkaat sekä niiden käsittelyyn liittyvät toimenpiteet. Raportoidaan tarvittavat tiedot viranomaisille sääntöjen mukaisesti ja varmistetaan, että kaikki asiakkaan tiedot ja dokumentaatio ovat asianmukaisesti tallennettu ja saatavilla tarkastusta varten.

Näiden toimenpiteiden avulla kiinteistövälitysyriety LKV SaimaaFinland Oy voi tehokkaasti torjua rahanpesua ja noudattaa paikallisia ja kansainvälisiä rahanpesunvalvontastandardeja, mikä edistää liiketoiminnan eettisyyttä ja maineen säilymistä.

SAVONLINNASSA 31.12.2017

Niko Laamanen, LKV