



Y-TUNNUS JA PANKKITILI VESIOIKEUDELLISELLE YHTEISÖLLE

1 Y-tunnuksettomat yhteisöt ja vesiyhteisörekisteri

Lainsäädäntö velvoittaa pankkeja selvittämään asiakkaistaan riittävät tiedot rahanpesun, terrorismin rahoittamisen, talousrikollisuuden sekä väärinkäytösten estämiseksi. Yhteisöjen tunnistamisessa käytetään Y-tunnusta, mutta koska vesioikeudellinen yhteisö (muun muassa ojitusyhteisö) ei lähtökohtaisesti ole verovelvollinen, sille ei voida sitä antaa kuin tietyistä syistä. Y-tunnus voi olla tarpeen, jos tarkoituksena on esimerkiksi hakea rahoitusta yhteisön hankkeelle.

Finanssivalvonnan täydennetyt tulokset (12.6.2024) mukaan myös muu kuin Y-tunnus voi toimia pankkien järjestelmissä rekisterinumerona Y-tunnuksettomien oikeushenkilöiden asiakkaan tuntemistiedoissa.

Sellaisten Y-tunnuksettomien asiakkaiden osalta, jotka

- ovat asianmukaisesti järjestäytyneitä ja
- ovat juridisesti oikeushenkilöitä, mutta
- joiden kohdalla yritys- ja yhteisötietolain mukaiset edellytykset Y-tunnuksen saamiselle eivät täyty

pankit jatkossa ratkaisevat itse sen

- mitä asiakkaan tuntemistietona edellytetyllä rekisterinumerolla tarkoitetaan eri Y-tunnuksettomien oikeushenkilöiden kohdalla ja
- perustavatko ne asiakkuuden Y-tunnuksettoman oikeushenkilön vai sen vastuuhenkilön nimiin.

Finanssivalvonnan täydennetty tulkinta: www.finanssivalvonta.fi/tiedotteet-ja-julkaisut/valvottavatiedotteet/2024/finanssivalvonta-taydentaa-aiempaa-tulkintaansa-y-tunnuksettomien-oikeushenkiloiden-asiakkaan-tuntemistiedoista--myos-muu-kuin-y-tunnus-voi-toimia-rekisterinumerona/

Vesioikeudellisten yhteisöjen rekisteröintiä varten on olemassa vesiyhteisörekisteri, johon tehtävistä merkinnöistä vastaavat lupa- ja valvontaviranomaiset (AVI ja ELY). Vesiyhteisörekisteriä pitää ympäristöministeriö. Rekisterin tietosuojaseloste: ym.fi/tietosuojaja.

Rekisteriin merkitsemistä pyydetään alueelliselta ELY-keskukselta, jos yhteisö on perustettu ojitustoimituksessa tai tilusjärjestelyssä. ELY-keskusten yhteystiedot löytyvät internet-sivuilta www.ely-keskus.fi/asiointi-ja-yhteystiedot. **ELY-keskus tarvitsee rekisteriin merkitsemistä varten seuraavat asiakirjat ja tiedot:**

- Yhteisösopimus ja säännöt
 - Ojitushankkeiden asiakirjoja on säilytyksessä ELY-keskusten paperiarkistoissa ja niitä löytyy melko kattavasti myös sähköisessä muodossa. Asiakirjoja voi kysyä ELY-keskuksesta esimerkiksi tietopalvelupyynnöllä: www.ely-keskus.fi/neuvonta-ja-tietopalvelut
- Yhteisön yhteystiedot ja kotipaikka
- Y-tunnus (jos on)
- Pöytäkirja yhteisön kokouksesta, jossa toimitsijat on valittu
- Toimitsijoiden yhteystiedot (nimi ja osoite)

ELY-keskus merkitsee yhteisön vesiyhteisörekisteriin ja toimittaa yhteisölle todistuksen vesiyhteisörekisteriin kuulumisesta. Yhteisön tunnuksena toimii joko toimitus- tai diaarinumero, jota pankit voivat käyttää Y-tunnuksen sijaan asiakkaan tuntemistiedoissa.

1.8.2024

2 Y-tunnuksen hakeminen

Verohallinnon myöntämä Y-tunnus on maksuton. Vesioikeudellinen yhteisö voi saada Y-tunnuksen, jos se

- maksaa palkkaa (esimerkiksi toimitsijoiden palkat)
- antaa Verohallinnolle ilmoituksia (muun muassa rakentamisilmoituksia)
- harjoittaa arvonlisäverollista liiketoimintaa.

Vesioikeudellisen yhteisön Y-tunnus haetaan Verohallinnolta yritys- ja yhteisötietojärjestelmästä (YTJ) kohdasta "Muiden yritys- ja yhteisömuotojen perustamisilmoitus" www.ytj.fi/index/ilmoittaminen/perustamisilmoitus/muutyritys-jayhteisomuodot.html. Valitse paperilomake "Ilmoitus vain Verohallinnolle" (**Perustamisilmoitus Y1**). Tallenna lomake tietokoneellesi täyttämistä varten. Täytä lomake, tulosta A4-koossa ja postita lomakkeessa mainittuun osoitteeseen.

Lomakkeen täyttöohjeita:

- Merkitse yhteisön nimi niin, kuin yhteisön sääntöihin on merkitty
- Päätoimiala: esim. 42910 Vesirakentaminen TAI 43120 Rakennuspaikan valmistelutyöt (voit katsoa ytj.fi-palvelun kautta esimerkkejä muiden yhteisöjen päätoimialoista)
- Yritysmuoto: muu, mikä = Yhteisetuudet
- Peruste sille, että yritys ei katso olevansa arvonlisäverovelvollinen: muu veroton toiminta = vesilain mukainen vesioikeudellinen yhteisö
- Lisätietoja: esim. xx yhteisö tarvitsee Y-tunnuksen satunnaista palkanmaksua varten.

Lisää ohjeita lomakkeen täyttämiseen löytyy täyttöohjeesta: ytj.fi/index/ilmoittaminen/perustamisilmoitus/paperilomakkeet_ja_niiden_tayttoohjeet/y1-lomakkeen_tayttoohje.html.

Ilmoituksen liitteeksi tarvitaan seuraavat asiakirjat:

- Yhteisösopimus tai perustamiskirja, jos yhteisö on uusi
- Yhteisön säännöt
- Pöytäkirjanote, josta ilmenee toimitsijat tai hallitus ja nimenkirjoitusoikeudelliset henkilöt

3 Pankkitilin avaaminen

Pankkitilin avaamiseksi tarvitaan seuraavia asiakirjoja:

- Yhteisösopimus tai perustamiskirja
- Yhteisön säännöt
- Pöytäkirjanote, josta ilmenee toimitsijat tai hallitus ja nimenkirjoitusoikeudelliset henkilöt
- Pankkitiliä avaavan yhteisön edustajan henkilöllisyystodistus (passi tai henkilökortti)
- Todistus vesiyhteisörekisteriin kuulumisesta TAI Y-tunnus

Pankilla tulee olla riittävät tiedot muun muassa asiakkaan toiminnasta, taloudellisesta asemasta ja varojen alkuperästä. Pankki esittää myös näihin liittyviä kysymyksiä. Finanssivalvonnan julkaisussa MOK 2/2023: Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen käsitellään yksinkertaista asiakkaan tuntemista luvussa 6.5. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan (kohta 159) esimerkiksi maanomistajien muodostama ojitusyhteisö, joka harjoittaa ainoastaan yhteisen ojituksen toimeenpanoon ja kunnossapitoon liittyviä toimia, voisi kuulua vähäriskiseksi arvioituun asiakasryhmään. Tällaiseen ojitusyhteisöön voitaisiin soveltaa yksinkertaistettua tuntemismenettelyä, jos yksittäiseen asiakassuhteeseen ei liity erityisiä riskiä kohottavia tekijöitä.

Lisätietoa:

www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/saantely/maarayskokoelma/2023/02_2023/02_2023.M2.pdf

Selvityksen laati Etelä-Pohjanmaan ELY-keskus / Piritta Salminen ja Sari Yli-Mannila