

## KLIENTUPPGIFTER – PRIVATKLIENT

### ANVISNINGAR FÖR IFYLLANDE AV BLANKETTEN

Åtgärderna för kundkontroll grundar sig på lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017). Penningtvättslagen tillämpas på advokater när de handlar i en klients namn eller för en klients räkning vid finansiella transaktioner eller transaktioner avseende fast egendom eller när de i en klients namn deltar i planering eller genomförande av följande transaktioner:

- a) köp eller försäljning av fastigheter eller affärsenheter,
- b) förvaltning av klients penningmedel, värdepapper eller andra tillgångar,
- c) öppnande och förvaltning av bank-, spar- eller värdeandelskonton,
- d) organisering av medel som behövs för bildande eller ledning av bolag eller för förvaltning av företag, eller
- e) bildande och ledning av stiftelser, bolag och motsvarande sammanslutningar eller ansvar för deras verksamhet.

**Enligt penningtvättslagen ska följande uppgifter om privatklienter samlas in och bevaras:**

**1) Kundens namn, födelsetid och personbeteckning**

- om kunden är en utländsk medborgare som saknar finsk personbeteckning, ska dessutom uppgifter om klientens medborgarskap och resehandlingar bevaras

**2) Namn, födelsetid och personbeteckning för kundens företrädare.**

- med företrädare avses en person som handlar antingen som ombud eller som laglig företrädare för kundens räkning, t.ex. som intressebevakare. En rapporteringsskyldig ska identifiera företrädaren och kontrollera företrädarens identitet samt säkerställa företrädarens rätt att handla för klientens räkning (fullmakt, skriftligt förordnande, intressebevakare för minderårigt barn).

**3) Personer i politiskt utsatt ställning**

- som en person i politiskt utsatt ställning betraktas en person som själv eller vars familjemedlemmar eller medarbetare under det senaste året har eller har haft offentliga uppdrag som

- a) statschef, regeringschef, minister, vice minister eller biträdande minister,

- b) parlamentsledamot,
- c) medlem av politiska partiers styrelser,
- d) ledamot i en av de högsta domstolarna, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan vars beslut endast undantagsvis kan överklagas,
- e) ledamot i det högsta beslutande organ som granskar skötseln av en stats finanser och som motsvaras av revisionsrätten eller av statens revisionsverk,
- f) ledamot i direktionen för en centralbank,
- g) ambassadör eller chargé d'affaires,
- h) minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten,
- i) medlem av ett förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan i ett företag som är helt statsägt, eller
- j) direktör, biträdande direktörer eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning.

De högsta domstolarna enligt punkt d) är högsta domstolen, högsta förvaltningsdomstolen, arbetsdomstolen och försäkringsdomstolen.

● **Familjemedlem** till en person i politiskt utsatt ställning är hans eller hennes

- a) make eller partner som enligt den nationella lagstiftningen i respektive land likställs med make,
- b) barn och ett barns make eller partner enligt ovan, och
- c) föräldrar.

● **Medarbetare** till en person i politiskt utsatt ställning är

- a) varje fysisk person om vilken det är känt att han eller hon är verklig samägare eller förmånstagare i en sammanslutning, näringsidkare eller

annan juridisk konstruktion eller har andra nära affärsförbindelser med en person i politiskt utsatt ställning eller med en familjemedlem till en sådan person, och

- b) varje fysisk person som är verklig ensamägare till eller förmånstagare i en sammanslutning, näringsidkare eller annan juridisk konstruktion om vilken det är känt att den de facto har upprättats till förmån för en person i politiskt utsatt ställning eller för en familjemedlem till en sådan person.

#### **4. Uppgifterna i dokument som används för kontroll av kundens identitet**

- En kunds identitet ska kontrolleras utifrån dokument och uppgifter från en tillförlitlig och oberoende källa.
- Till de dokument som allmänt godtas i Finland hör pass, ID-kort och körkort (begränsat). Identiteten kan också kontrolleras med ett fotoförsett FPA-kort, om kunden inte har något annat dokument som styrker identiteten.
- Som ett led i kundkontrollen ska följande uppgifter sparas: namnet på det dokument som använts för att kontrollera identiteten, dokumentets nummer eller någon annan identifieringsuppgift och dokumentets utfärdare eller en kopia av dokumentet.
- Om kunden har identifierats på distans, uppgifter om de förfaranden eller källor som använts för kontrollen.

#### **5. Uppgifterna om ursprunget för affärsrelaterade medel, om kundens affärstransaktioner avviker från det normala eller kunden är en person i politiskt utsatt ställning. En affärstransaktion kan avvika från det normala till exempel i följande fall:**

- Klienten betalar kontant för en prestation som är knuten till ett avtal eller en transaktion.
- Prestationen betalas via en bank som ligger i en s.k. skatteparadisstat eller i en stat som kommissionen betecknar som högriskstat.
- Prestationen betalas av en aktör som inte är en direkt part i uppdraget/transaktionen.
- Det framställs önskemål om att prestationen ska betalas via advokatens klientmedelskonto, trots att den kan betalas direkt till det bankkonto som uppgetts av parten i affärstransaktionen.

Klienten ska på begäran lämna dokument, såsom kontoutdrag eller andra uppgifter, om ägaren till de medel som ingår i en affärstransaktion eller om grunden för betalningen.