

KLIENTUPPGIFTER – FÖRETAGSKLIENT

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 klienters 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 företagsklienter samlas in och bevaras:

- 1. En juridisk persons fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet.**
- 2. Namn, födelsetid och personbeteckning för den juridiska personens företrädare.**

- När en företrädare handlar för en klients räkning ska advokaten identifiera också företrädaren och kontrollera dennes identitet samt försäkra sig om företrädarens rätt att handla för klientens räkning. Skyldigheten att identifiera företrädaren och kontrollera dennes identitet gäller situationer då en annan person handlar antingen som ombud eller som laglig företrädare för klientens räkning och i klientens namn. I praktiken förekommer sådana situationer oftast när advokaten har att göra med företrädare för ett bolag eller en sammanslutning.

- 3. Fullständiga namn samt födelsetider och medborgarskap för ledamöterna i juridiska personers styrelser eller i motsvarande beslutande organ.**

- Enligt penningtvättslagen ska styrelseledamöterna identifieras till exempel med hjälp av ett utdrag ur handelsregistret. Identiteten hos en

styrelseledamot/styrelseledamöter ska kontrolleras, om styrelseledamoten personligen företräder företaget vid skötseln av ett uppdrag.

4. Verkliga förmånstagare i en sammanslutning.

- Med en sammanslutnings verkliga förmånstagare avses en fysisk person som

- 1) direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av en juridisk persons aktier eller annars en motsvarande andel i den juridiska personen,
- 2) direkt eller indirekt utnyttjar mer än 25 procent av rösträtten i den juridiska personen när detta röstetal är baserat på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar, eller
- 3) på annat sätt faktiskt utövar ett bestämmande inflytande i den juridiska personen.

- En indikation på **direkt ägande** är att den fysiska personen äger mer än 25 procent i den juridiska person som granskas.

- En indikation på **indirekt ägande** är att

- 1) en juridisk person i vilken en eller flera fysiska personer utövar självständig beslutanderätt äger mer än 25 procent eller innehar mer än 25 procent av rösträtten i den juridiska person som granskas, eller
- 2) en fysisk person eller en juridisk person, i vilken den fysiska personen utövar självständig beslutanderätt, på grund av ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller motsvarande stadgar har rätt att utse eller avsätta en majoritet av ledamöterna i styrelsen för eller i ett jämförbart organ i den juridiska person som granskas.

- Om en verklig förmånstagare inte kan identifieras eller om de villkor som anges ovan inte uppfylls ska som verklig förmånstagare betraktas styrelsen för eller ansvariga bolagsmän, verkställande direktören eller en person i motsvarande ställning i den juridiska person som granskas.

- Enligt penningtvättslagen ska identiteten hos verkliga förmånstagare kontrolleras vid behov. *Enligt artikel 13 i det fjärde penningtvättsdirektivet ((EU) 2015/849) ska en rapporteringsskyldig vidta rimliga åtgärder för att identifiera den verkliga ägaren och förmånstagaren och kontrollera*

identiteten så att den rapporteringsskyldiga anser sig ha full vetskap om vem den verkliga ägaren och förmånstagaren är.

- *Verkliga förmånstagaren i politiskt utsatt ställning: Enligt artikel 20 i det fjärde penningtvättsdirektivet ((EU) 2015/849) ska en rapporteringsskyldig införa riskbaserade förfaranden, för att kunna avgöra om klienten eller klientens verkliga ägare är en person i politiskt utsatt ställning. I den nationella lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ingår inga direkta bestämmelser om skyldigheten att avgöra om klientens ägare eller verkliga förmånstagare är en person i politiskt utsatt ställning.*
- Som en person i politiskt utsatt ställning betraktas en fysisk 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.

5. Uppgifter om ett företags affärsverksamhet och viktigaste affärspartners

- Enligt penningtvättslagen ska en rapporteringsskyldig inhämta uppgifter om klientens affärsverksamhet, arten och omfattningen av verksamheten, klientens ekonomiska ställning, grunderna för användningen av en transaktion eller tjänst och uppgifter om medlens ursprung.