



B 17 BILAGA 2: KUNDKONTROLL (styrelsen 12.6.2026)

Allmänna anvisningar för kundkontroll

Enligt kapitel 3 § 1 i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan kallad *penningtvättslagen* eller *ResL*) 3 kap. 1 § ska en advokat känna sin klient och följa åtgärderna för kundkontroll baserat på en riskbaserad bedömning under hela kundrelationen. Kundkontroll innebär att advokaten har tillräcklig kunskap om sin klient och dennes handlingsätt för att kunna upptäcka avvikelser i klientens verksamhet och därmed förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Advokatbyrån måste kunna visa för Finlands Advokater att dess metoder för kundkontroll och kontinuerlig övervakning är tillräckliga med avseende på risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. **Advokatbyrån ska ha skriftliga anvisningar för åtgärder avseende kundkontroll som den följer i sina kundrelationer.** Anvisningen för kundkontroll kan ingå i advokatbyråns riskbedömning eller utgöra en separat anvisning. Anvisningarna ska innehålla åtminstone följande information:

- vilka åtgärder advokatbyrån vidtar för att känna sina klienter,
- hur identifieringsuppgifter samlas in,
- när advokatbyrån använder förenklade åtgärder för kundkontroll(frivilligt), och om ett sådant används, vilka identifieringsuppgifter som då samlas in,
- när advokatbyrån använder skärpta åtgärder för kundkontroll(obligatoriskt) och vilka identifieringsuppgifter som då samlas in,
- förfaranden för att identifiera klientens verkliga förmånstagare,
- förfaranden för att fastställa kundens politiska inflytande samt
- hur ofta advokatbyrån uppdaterar kundernas identifieringsuppgifter.

Dessutom kan obligatoriska förfaranden för att följa internationella sanktionsbestämmelser och nationella beslut om fryssing av tillgångar inkluderas i riktlinjerna för kundkontroll om så önskas.

En advokatbyrå som uteslutande hanterar uppdrag som faller utanför tillämpningsområdet för penningtvättslagen behöver inte utarbeta anvisningar. Utformningen av och övervakningen av förfarande för kundkontroll är riskbaserad. Om advokatbyrån endast sällan hanterar uppdrag som omfattas av penningtvättslagen och dessa dessutom, enligt advokatbyråns bedömning, är förknippade med låg risk, behöver advokatbyråns tillvägagångssätt, och därmed inte heller anvisningarna, vara lika omfattande och detaljerade som hos en advokatbyrå som huvudsakligen hanterar uppdrag som omfattas av penningtvättslagen.



Bakom förfarandet för kundkontroll ligger advokatens riskbedömning av kunden. I advokatbyråns riskbedömning ska man generellt bedöma vilka faktorer som påverkar om en klient är låg-, normal- eller högrisk. Den faktiska riskklassificeringen av klienten ska dock alltid göras för varje enskilt uppdrag. Denna bedömning av klientens riskklass återspeglas också i förfarandet för kundkontroll. När kunderna bedöms utifrån risk kan advokaten tillämpa skärpta åtgärder för att lära känna kunden när ärendet är förknippat med en större risk än vanligt för penningtvätt och finansiering av terrorism. En riskbaserad bedömning gör det också möjligt att lätta på kraven för kundkontroll i fall där risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är lägre än normalt. Syftet med den riskbaserade bedömningen är just att rikta resurserna mot de ärenden där de behövs mest.

Advokatbyrån kan använda modellen som börjar på nästa sida när den utarbetar sina egna förfaranden och anvisningar för kundkontroll. Advokatbyrån kan använda modellen som underlag för sina egen anvisning och komplettera den så att den passar den egna verksamheten. Anvisningen för kundkontroll ska uppdateras regelbundet, helst årligen.

Kundkontroll är ett övergripande begrepp i penningtvättslagen som omfattar alla olika åtgärder för kundkontroll enligt penningtvättslagen. Åtgärderna för kundkontroll omfattar åtminstone:

- 1) *identifiering* av kunden och *verifiering* av dennes identitet utifrån handlingar
- 2) identifiering av kundens representant och verifiering av dennes identitet samt säkerställande av att ombudet har rätt att agera på kundens vägnar
- 3) identifiering av de verkliga förmånstagarna och, vid behov, verifiering av deras identitet
- 4) fastställande av om kunden eller kundens verkliga förmånstagare är en politiskt inflytelserik person, familjemedlem till en politiskt inflytelserik person eller kompanjon
- 5) inhämta information om kunden och kundens verkliga förmånstagares verksamhet, affärsverksamhetens art och omfattning samt skälen till användningen av tjänsten eller produkten
- 6) kontinuerlig uppföljning av kundrelationen.



Advokatbyrån [AA:s] anvisning för kundkontroll

1. Anvisningens syfte och tillämpningsområde

Anvisningen gäller för de uppdrag som advokatbyrån utför och som omfattas av penningtvättslagens tillämpningsområde. *[I detta avsnitt ska byrån bedöma vilka typer av uppdrag som den hanterar som omfattas av penningtvättslagen.]*

Denna anvisning gäller inte uppdrag som avser uppgifter som rättegångsbiträde eller rättegångsombud. Som sådana anses, förutom egentliga uppgifter som rör rättegångar, även juridisk rådgivning som avser klientens rättsliga ställning i förundersökningen av ett brott eller i någon annan behandlingsfas före rättegången, eller inledande eller undvikande av rättegång. Om uppdraget grundar sig på ett förordnande, det vill säga ett domstolsbeslut (boutrednings-, skiftesman, boförvaltare eller utredare) tillämpas inte bestämmelserna om kundkontroll om klienten i sig.

2. Klienten

Advokaten ska känna sin klient på det sätt som anges i penningtvättslagen. Krav på kundkontroll gäller advokatens klient, det vill säga uppdragsgivaren. En klient som ingår ett uppdragsavtal med en advokatbyrå är alltid en fast klient, även om det rör sig om ett engångsuppdrag.

Särskilda situationer:

- Om en advokat agerar som boutrednings- eller skiftesman i dödsbo eller som konkursförvaltare för ett konkursbo enligt förordnande av domstol, har advokaten ingen egentlig klient enligt penningtvättslagen som ska identifieras enligt penningtvättslagen.
- Om domstolen inte har utfärdat ett förordnande om boutrednings- eller skiftesman, är den som anmäler boet i bouppteckningen en kund enligt penningtvättslagen, som advokaten måste känna enligt penningtvättslagen. Övriga delägare i boet ska identifieras utifrån släktutredning
- Vid arvskifte som sker genom en överenskommelse mellan delägarna, och där advokaten företräder alla delägare i dödsboet, är alla delägare i dödsboet kunder eller en delägares ombud, om delägaren är omyndig eller om en förmyndare har utsetts för delägaren. Om advokaten endast företräder en av delägarna, ska endast denne betraktas som klient enligt penningtvättslagen.
- Om advokatbyråns faktura betalas av en tredje part som inte har någon uppenbar koppling (t.ex. om mottagaren av finansieringen betalar fakturan för ett uppdrag som rör finansieringsavtalet eller om moderbolaget betalar dotterbolagets faktura) till transaktionen eller uppdraget, måste även om denna part inhämtas riskbaserade identifieringsuppgifter i enlighet med penningtvättslagen.

Utöver kundkontroll måste advokaten följa *utredningsskyldighet* enligt 3 kap. 4 § 3 mom. i penningtvättslagen. Utredningsskyldigheten innebär att advokaten i vissa situationer **även** ska inhämta **identifieringsuppgifter** enligt penningtvättslagen **från sådana parter som inte är advokatens kunder**. Utredningsskyldigheten kan till exempel gälla motparten i ett uppdrag eller köparen av egendom. Detta gäller till exempel i situationer där advokaten agerar som boutrednings- eller skiftesman eller som boförvaltare och säljer boets egendom. Läs mer om utredningsskyldighet i avsnitt 5.3 i handboken om förhindrande av penningtvätt.



Kundens riskklass (t.ex. låg, normal, hög) samt motiveringen till denna registreras på byrån [*var, t.ex. i kundinformationssystemet*]. Om det inte finns några särskilda faktorer som påverkar riskbedömningen räcker det med en kort motivering.

3. Identifiering och verifiering av kundens identitet

Med *kundidentifiering* avses fastställandet av kundens identitet utifrån de uppgifter som kunden lämnat. Kundens identitet kan fastställas utifrån uppgifter som kunden lämnar muntligt, det vill säga i enklaste fall genom att fråga efter kundens namn. Kunden måste identifieras (det vill säga kundens eller kundens ombuds namn måste utredas) innan kundrelationen inleds.

Med *verifiering av identitet* avses att kundens identitet bekräftas utifrån dokument eller uppgifter som härrör från en tillförlitlig och oberoende källa. Kundens identitet ska alltid verifieras när kundens personnummer registreras i byråns kundregister. **En kopia av identitetsdokument ska sparas** eller uppgifterna från identitetsdokumenten registreras i advokatbyråns system. Metoder för verifiering av identitet:

- **Finsk fysisk person:** genom att verifiera identiteten med hjälp av pass, identitetskort, körkort¹ eller ett FPA-kort med foto, eller med ett starkt elektroniskt autentiseringsmedel.
- **Finsk juridisk person:** identiteten verifieras med uppgifter från handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret genom att skaffa ett registerutdrag för kunden.
- **Juridisk persons representant:** När kunden är ett företag eller en organisation och representanten agerar för kundens räkning, identifieras och verifieras även representantens identitet och representantens rätt att agera för kundens räkning säkerställs. Skyldigheten att identifiera och verifiera representanten gäller situationer där en annan person agerar antingen som befullmäktigad eller som lagstadgad företrädare för kundens räkning och i dennes namn.
- **Utländsk fysisk person:** identiteten kan verifieras med hjälp av ett nationellt pass eller ett identitetskort utfärdat av en myndighet inom EES-området.²
- **Utländsk juridisk person:** identiteten verifieras med uppgifter från det lokala handels- eller företagsregistret genom att skaffa ett registerutdrag för kunden.³

¹ Körkort utfärdat av finska myndigheter.

² I praktiken är det dock inte möjligt att fastställa äktheten hos det resedokument som kunden uppvisar, särskilt om passets säkerhetsdetaljer inte håller hög standard. Asylsökande som anländer till Finland har inte nödvändigtvis någon resehandling med sig vid ankomsten, varför det kan ta lång tid innan deras identitet kan verifieras på ett tillförlitligt sätt. Via Prado-tjänsten kan man kontrollera äktheten och säkerhetsfunktionerna hos person- och resehandlingar som utfärdats av myndigheter i EU:s medlemsstater samt Island, Norge och Schweiz, se <http://www.consilium.europa.eu/prado/fi/prado-start-page.html>.

³ Det kan vara svårt att få tag på företagets registreringshandlingar eller att verifiera deras äkthet om de inte hämtas från officiella register. Om möjligt kan man anlita en utländsk advokatbyrå för att utreda företagets bakgrund, som kan verifiera äktheten hos dokument relaterade till företaget och vid behov personligen kontrollera företagets bakgrundspersoner. Att anlita pålitliga aktörer som hjälp minskar risken.



[Beskriv här hur kundidentifieringen genomförs i praktiken på advokatbyrån. Exempel: När en ny kund träffas för första gången och ett uppdragsavtal ingås, ombeds kunden att fylla i formuläret för kundidentifiering, antingen versionen för privatpersoner eller för företagskunder. Samtidigt verifieras identiteten av den fysiska personen som är kund eller av företrädaren för den juridiska personen, och en kopia tas av identitetsbeviset. Vid behov, dvs. åtminstone när det gäller högrisk kunder, verifieras även identiteten av den juridiska personens verkliga förmånstagare. Notera även var dokumenten för verifiering av identitet sparas.]

Om advokatbyrån använder programvara för insamling av kunduppgifter, t.ex. Netvisor KYC eller DOKS, skickas en begäran från systemet till kunden om att fylla i kunduppgifterna. I detta sammanhang verifieras kundens identitet med hjälp av stark elektronisk autentisering. I samband med autentiseringen ska man säkerställa att byrån även får information om kundens personnummer, om detta inte ingår i de elektroniska identifieringsuppgifterna.]

4. Tidpunkt för åtgärderna för kundkontroll

Kunden identifieras och kundens identitet verifieras när kundrelationen upprättas. Åtgärderna för kundkontroll slutförs innan uppdragsförhållandet ingås. Detta ska senast ske innan kunden får förfoganderätt över de medel eller annan egendom som ingår i transaktionen eller innan transaktionen har fullbordats. (ResL 3:2.4)

Om de åtgärder som föreskrivs för kundkontroll inte kan genomföras, inleds ingen kundrelation.

I undantagsfall är det dock möjligt att påbörja förberedelserna för uppdraget om det är nödvändigt för att säkerställa kundens rättigheter, även om alla identifieringsuppgifter ännu inte har erhållits. Innan kunden har lämnat alla begärda identifieringsuppgifter får uppdraget inte fullföljas, det vill säga kunden får inte ges den begärda juridiska rådgivningen eller överlämnas handlingar, och inte heller tillåtas överföring av tillgångar eller användning av advokatens konto för klientmedel. Det väsentliga är att åtgärderna för kundkontroll har slutförts innan den begärda juridiska rådgivningen ges till kunden eller dokument överlämnas. Om det rör sig om en högrisk kund, ett uppdrag eller ett geografiskt område, måste alla identifieringsuppgifter erhållas innan uppdragsförhållandet ingås.

Om kundens kundkontrolluppgifter uppdateras under kundrelationen och kunden vägrar att lämna uppgifterna, får uppdraget inte fortsätta om bristen i kundens kundkontrolluppgifter är väsentlig och nödvändig.

5. Identifiering på distans

Om kunden inte är närvarande vid identifieringen och verifieringen av identiteten är det fråga om så kallad *identifiering på distans*. Ärendehantering på distans kan medföra en större risk för penningtvätt och finansiering av terrorism än vanligt om stark elektronisk identifiering inte används för att verifiera kundens identitet.

[Beskriv om identifiering på distans används. På advokatbyrån kan man till exempel fastställa att kunden i utgångspunkten alltid ska träffas personligen och att identiteten verifieras i detta sammanhang.]

Om identifiering på distans används ska någon av följande åtgärder vidtas för att minska risken:



1. verifiera kundens identitet genom att inhämta ytterligare handlingar eller uppgifter från en tillförlitlig källa;
2. säkerställa att betalningen i samband med transaktionen kommer från ett konto hos kreditinstitutet eller betalas till ett konto som tidigare öppnats i kundens namn; eller
3. verifiera kundens identitet med hjälp av ett identifieringsmedel som avses i lagen om stark autentisering och betrodda elektroniska tjänster (617/2009) eller med ett godkänt certifikat för elektronisk signatur, vilket föreskrivs i artikel 28 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014 om elektronisk identifiering och betrodda tjänster för elektroniska transaktioner på den inre marknaden och om upphävande av direktiv 1999/93/EG, eller med hjälp av annan elektronisk autentiseringsteknik som är säker och bevisbar.

Om stark autentisering inte kan användas och kunden endast träffas på distans, ombeds kunden att lämna in en kopia av en verifieringshandling, till exempel ett pass. Dessutom träffas kunden via videolänk för att säkerställa att verifieringshandlingen tillhör kunden. Om det rör sig om en högriskkund eller ett högriskuppdag kan kunden ombes att lämna in en kopia av identitetshandlingen som är bestyrkt av en notarie eller en annan advokatbyrå.

6. Identifiering av den verkliga förmånstagaren

Den verkliga förmånstagaren äger direkt eller indirekt mer än 25 % av den juridiska personen eller på annat sätt faktiskt utövar bestämmande inflytande. **Den juridiska personens verkliga förmånstagare måste utredas och identifieras.** De verkliga förmånstagarna för en juridisk person fastställs genom att fråga kunden och säkerställa att de uppgifter som kunden lämnat överensstämmer med uppgifterna i relevant register.

Om kunden är ett utländskt bolag finns uppgifter om bolagets verkliga förmånstagare inte tillgängliga i inhemska register. I sådana fall kan kunden ombes lämna uppgifter om koncern-, ägar- och kontrollstrukturen för att identifiera de verkliga förmånstagarna. Uppgifter om de verkliga förmånstagarna kan även hämtas från landsspecifika register, antingen kostnadsfritt eller mot en avgift.

För de verkliga förmånstagarna ska alltid namn, födelsedatum och personnummer samlas in. Om den juridiska personens verkliga förmånstagare är styrelseledamot och hans eller hennes personnummer inte framgår av utdraget ur handelsregistret, begärs detta från kunden eller personen själv.

Dessutom ska det bedömas om det finns skäl till att den verkliga förmånstagarens identitet, utöver identifiering, även behöver *verifieras*. Om det rör sig om en högriskkund eller en högriskaffär ska den verkliga förmånstagarens identitet verifieras med hjälp av identitetshandlingar eller stark elektronisk autentisering.

Med en juridisk persons verkliga förmånstagare avses en fysisk person som i slutändan:

- a) direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av aktierna i en juridisk person eller på annat sätt äger en motsvarande andel av den juridiska personen⁴;

⁴ Ägarandelen i ett aktiebolag kan bestå av en enskild ägarandel på över 25 procent, men också till exempel av en summa av en 10-procentig andel som ägs direkt av en fysisk person och en 16-procentig andel som ägs genom ett bolag som denne ensam äger.



- b) direkt eller indirekt utövar mer än 25 procent av rösträtterna i den juridiska personen, och detta antal röster grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller liknande regler⁵; eller
- c) på annat sätt faktiskt utövar ett bestämmande inflytande i den juridiska personen⁶.

Som bevis på direkt ägande anses det att en fysisk person har en ägarandel på mer än 25 procent i den juridiska person som granskas. Som bevis på indirekt ägande anses det å sin sida att

- a) 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
- b) en fysisk person eller en juridisk person, i vilken den fysiska personen utövar självständig beslutanderätt, på grund av ägarandel, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller motsvarande stadgar har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i styrelsen för eller i ett jämförbart organ i den juridiska personen som granskas.

Om den verkliga förmånstagaren inte kan identifieras eller om de villkor som gäller för den verkliga förmånstagaren inte är uppfyllda, ska styrelsen eller de ansvariga delägarna, verkställande direktören eller någon annan person i motsvarande ställning i den juridiska person som granskas anses vara de verkliga förmånstagarna.

Verkliga förmånstagare i övriga fall:

- **Föreningar:** styrelseledamöter som är registrerade i föreningsregistret
- **Religiösa samfund:** styrelseledamöter som är registrerade i registret över religiösa samfund
- **Stiftelser:** styrelseledamöter och ledamöter i förvaltningsrådet som är registrerade i stiftelseregistret
- **Bostadsrättsföreningar och ömsesidiga fastighetsbolag:** styrelseledamöter som är registrerade i handelsregistret
- **Börsnoterade bolag:** Det är inte nödvändigt att identifiera den verkliga förmånstagaren om kunden är ett börsnoterat bolag, det vill säga ett bolag vars värdepapper är föremål för handel (i Finland på Nasdaq Helsingfors huvudlista). Den anmälningspliktige bör dock alltid kontrollera på vilken börsbolaget är noterat och, särskilt om det är noterat utanför EU, beakta landspecifika risker och ägarspridningen.
- För verkliga förmånstagare i utländska trustar, se avsnitt 3.11 i guiden.

⁵ I ett aktiebolag anses enligt denna bestämmelse en person vara faktisk förmånstagare även om denne endast äger 10 procent av aktiebolagets aktier, men dessa aktier ger en röstandel på över 25 procent på grund av röstvärdena för aktier av olika slag.

⁶ Bestämmelsen omfattar bland annat utövande av bestämmande inflytande som grundar sig på ett aktieägaravtal, samt situationer där bestämmande inflytandet utövas genom ägarandelar eller rösträtter som understiger gränserna i punkterna 1 och 2.



[Advokatbyrån kan, om den så önskar, i sin riskbedömning eller i sina riktlinjer fastställa den ägarandel som ska tillämpas för att identifiera verkliga förmånstagare i situationer med hög risk till en nivå som är lägre än den som anges i penningtvättslagen, eftersom en ägarandel på under 25 % i ett kundföretag i vissa fall kan tyda på att personen utövar faktisk kontroll över den juridiska personen på annat sätt än genom ägarandelen.]

7. Utredning av politisk inflytande

Kundens politiska inflytande utreds alltid när uppdraget faller inom tillämpningsområdet för penningtvättslagen. Politiskt inflytande kan endast undantas från utredning i enskilda fall om det finns en obetydlig risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism i samband med kunden eller uppdraget.

Kundens politiska inflytande utreds genom att man frågar kunden om dennes yrke och arbetsgivare med tillräcklig noggrannhet innan uppdragsavtalet upprättas. Det är dessutom lämpligt att fråga kunden om det rör sig om en betydande offentlig befattning eller uppgift. För att utreda det politiska inflytandet kan uppgifterna även uppdateras på grundval av exempelvis information hämtad från internet eller informationskällor som tillhandahålls av kommersiella aktörer. Så bör man göra om det finns anledning att misstänka att de uppgifter som kunden lämnat är felaktiga.

Om klienten eller klientens verkliga förmånstagare är en politiskt inflytelserik person, eller om denne är familjemedlem till en sådan person eller en person som är känd för att vara en nära affärspartner till en sådan person, ska advokaten vidta följande åtgärder:

1. Att inleda eller fortsätta ett klientförhållande med en sådan person kräver godkännande från den högsta ledningen på advokatbyrån – godkännandet ges av [VEM] på vår advokatbyrå.
2. Advokaten ska utreda ursprunget till de medel som används i uppdraget genom att fråga klienten om detta och begära verifikationer.⁷
3. Advokaten ska ordna en skärpt och kontinuerlig övervakning av klientrelationen.

Uppgifter som innebär politiskt inflytande:

- **Finsk tjänst eller uppgift:** Om personen har en finsk tjänst kontrolleras [här](#) i PEP-förordningen om det rör sig om en sådan betydande offentlig uppgift där den verksamma personen ska betraktas som en politiskt inflytelserik person.
- **Utländsk befattning:** Om personen har en utländsk befattning fastställs utländska betydande offentliga befattningar, där den som utövar befattningen ska betraktas som en politiskt inflytelserik person, direkt på grundval av 1 kap. 4 § 11 i penningtvättslagen, och befattningarna kan kontrolleras [här](#).

Familjemedlemmar till en politiskt inflytelserik person är:

- a. make/maka eller sambo eller partner som enligt lagstiftningen i respektive land likställs med make/maka;
- b. barn och deras makar eller ovan nämnda partner; samt

⁷ Det bör noteras att personer med politiskt inflytande som innehar en betydande offentlig befattning i ett land där mutor är utbrett medför en högre risk än andra. För sådana kunder måste tillgångarnas ursprung utredas särskilt noggrant.



c. föräldrar.

Affärspartners till en politiskt inflytelserik person är:

- a. alla fysiska personer som är kända för att vara verkliga delägare och förmånstagare i företag, näringsidkare eller juridiska konstruktioner eller som är kända för att ha någon annan nära affärsrelation med en politiskt inflytelserik person eller dennes familjemedlem; och
- b. alla fysiska personer som är de verkliga ensamägare och förmånstagare till sådana sammanslutningar, näringsidkare eller rättsliga konstruktioner som man vet i praktiken har bildats till förmån för en politiskt inflytelserik person.

En familjemedlem eller kompanjon till en politiskt inflytelserik person upphör att ha denna ställning i det ögonblick då den politiskt inflytelserika personen själv inte längre innehar en betydande offentlig befattning. När det gäller personen själv ska man under minst 12 månader från det att uppdraget upphör beakta den risk som är förknippad med personen och tillämpa lämpliga åtgärder baserade på en riskbaserad bedömning tills den aktuella personen inte längre anses utgöra en större risk (ResL 3:13.4).

8. Skärpta åtgärder för kundkontroll

Med *skärpta åtgärder för kundkontroll* avses att man inhämtar mer omfattande uppgifter än normalt om kunden, kundens bakgrund och transaktionens innehåll, att de erhållna uppgifterna verifieras från en tillförlitlig källa och att kundrelationen övervakas mer noggrant.

En advokat förväntas tillämpa ett skärpt förfarande för kundkontroll när:

1. *Geografiska risker*: Kunden eller transaktionen har en koppling till ett land
 - a. som finns med på Europeiska kommissionens lista över högriskländer⁸;
 - b. som finns upptagen på FATF:s så kallade svarta eller grå lista⁹;
 - c. som är upptagen på EU:s förteckning över jurisdiktioner som inte samarbetar i skattefrågor¹⁰; eller
 - d. som är ett land utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som omfattas av sanktioner, export- eller importförbud eller liknande åtgärder som införts av Europeiska unionen eller Förenta nationerna¹¹.
2. *Identifiering på distans*: identifiering på distans har använts för kunden och kundens identitet har inte verifierats med ett starkt elektroniskt autentiseringsmedel.
3. *Politiskt inflytande*: Kunden eller kundens verkliga förmånstagare är, eller har varit, en person med politiskt inflytande eller en familjemedlem eller affärspartner till en sådan person.
4. *Högre risk*: Fallet medför enligt **en bedömning gjord av advokaten på grundval av en riskbedömning** en högre risk än normalt för penningtvätt och finansiering av terrorism. Transaktionen genomförs till exempel under omständigheter som enligt advokatens erfarenhet är ovanliga, eller så

⁸ Listan finns på https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/anti-money-laundering-and-countermeasures-financing-terrorism-international-level_en

⁹ FATF:s svarta och grå lista: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.htm>

¹⁰ Listan finns på <https://www.consilium.europa.eu/fi/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/#countries>

¹¹ Sådana stater finns på EU:s sanktionskarttjänst på adressen: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

verkar företagets ägarförhållanden ovanliga eller onödigt komplicerade jämfört med företagets verksamhetskaraktär. Fler exempel på situationer med högre risk än normalt finns i penningtvättsförordningen.

Vilken typ av skärpt kundkontroll den anmälningsskyldige bör följa beror på varför den anmälningsskyldige följer skärpta åtgärder för kundkontroll.

- Om de skärpta åtgärder för kundkontroll är en följd av punkterna 1a, 2 och 3 i listan ovan (av kommissionen identifierat högriskland, identifiering på distans och politiskt inflytande), gäller innehållet i det skärpta kundkontrollen som beskrivs i 3 kap. 11, 13 och 13 a § i penningtvättslagen. I detta fall ska även bestämmelserna i 2 § i penningtvättsförordningen tillämpas i tillämpliga delar. Till exempel, när en kund har identifierats på distans med ett starkt elektroniskt autentiseringsmedel och det inte finns några riskhöjande faktorer kopplade till uppdraget eller kunden, är det inte nödvändigt för advokaten att tillämpa bestämmelserna i 2 § i penningtvättsförordningen.
- Om skyldigheten till skärpta åtgärder för kundkontroll är en följd av punkterna 1b–d och 4 i förteckningen (andra geografiska risker och andra höga risker kopplade till ärendet) har man större prövningsrätt i fråga om de förfaranden för skärpta åtgärder för kundkontroll som används. I sådana fall ska dock de närmare bestämmelserna om skärpta åtgärder för kundkontroll i 2 § i penningtvättsförordningen följas.

Vid tillämpning av de skärpta åtgärderna för kundkontroll ska enskilda eller samtliga åtgärder för kundkontroll skärpas vad gäller tidpunkten för eller frekvensen av dessa samt mängden och källorna till identifieringsuppgifter. Dessutom ska kundens kontrolluppgifter uppdateras oftare än vanligt och en kontinuerlig övervakning ska genomföras oftare än vanligt för att upptäcka förändringar i kundrelationen och transaktioner som avviker från det normala. *[Ange i vilka situationer med skärpta åtgärder för kundkontroll advokatbyrån ska inhämta godkännande från den högre ledningen för att inleda eller fortsätta en kundrelation och från vem detta ska begäras.]*

Vid tillämpning av skärpta åtgärder för kundkontroll ska de uppgifter som kunden lämnat verifieras från en eller flera källor som bedöms vara tillförlitliga. Om det är nödvändigt för att genomföra kundkontrollproceduren ska följande inhämtas:

1. uppgifter om tillgångarnas ursprung, t.ex. skatteuppgifter eller uppgifter från årsredovisningar;
2. uppgifter om destinationen för de medel som är föremål för transaktionen;
3. uppgifter om den verksamhet som bedrivs av kundens verkliga förmånstagare

9. Kunduppgifter, uppdatering, lagring och radering av dessa

Dokument och uppgifter som rör kundkontroll och affärstransaktioner ska vara aktuella. Detta innebär att ändringar i uppgifterna registreras så snart advokatbyrån får kännedom om dem. **Om uppdraget är fortfarande löpande ska uppgifterna om kundkontroll uppdateras regelbundet.** På advokatbyrån uppdateras uppgifterna om kundkontroll enligt följande tidsplan:

- uppgifter om kunder och uppdrag med hög risk uppdateras årligen
- uppgifter om kunder och uppdrag med normal risk uppdateras vartannat år
- uppgifter om kunder och uppdrag med låg risk uppdateras vart tredje år.



Advokaten ska informera sin klient om att klientens uppgifter om kundkontroll och andra personuppgifter kan användas för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism samt för att inleda undersökning av penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott har erhållits som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits (ResL 3:3.4). *[Denna information kan till exempel bifogas det formulär där kunden ombeds lämna uppgifter om sin identitet.]*

Enligt penningtvättslagen ska uppgifter om kundidentifiering bevaras på ett säkert sätt i fem år efter det att den fasta kundrelationen har upphört. Enligt Finlands Advokaters Anvisning för bevarande av handlingar (B 10) ska dock material som rör uppdraget i utgångspunkten bevaras i minst 10 år efter uppdragets avslutande, och därefter ska uppgifterna bevaras i den mån det är nödvändigt för att utreda jävsfrågor och för advokatens rättsskydd, om inte annat har avtalats med klienten.¹² *[Ange här var och hur identifieringsuppgifterna lagras. Vid lagring av uppgifterna ska man beakta att uppgifterna även ska vara rimligt tillgängliga vid en byrågranskning. Ange även hur raderingen av uppgifterna sköts i praktiken.]*

10. Ansvar och utbildning

Alla advokater och övrig personal som hanterar uppdrag är skyldiga att följa denna anvisning. Byråledningen ansvarar för att anvisningen hålls uppdaterad, för den interna kontrollen och för regelbunden utbildning av personalen. *[Om byrån har fler än en delägare, ange här vem som ansvarar för att regelbundet uppdatera anvisningen och för att övervaka att personalen och övriga delägare följer de skyldigheter som följer av penningtvättslagstiftningen samt advokatbyråns anvisning.]*

¹² Kundrelationen kan anses vara avslutad om kunden inte ger advokaten ett nytt uppdrag inom fem år efter det att uppdraget avslutats.

