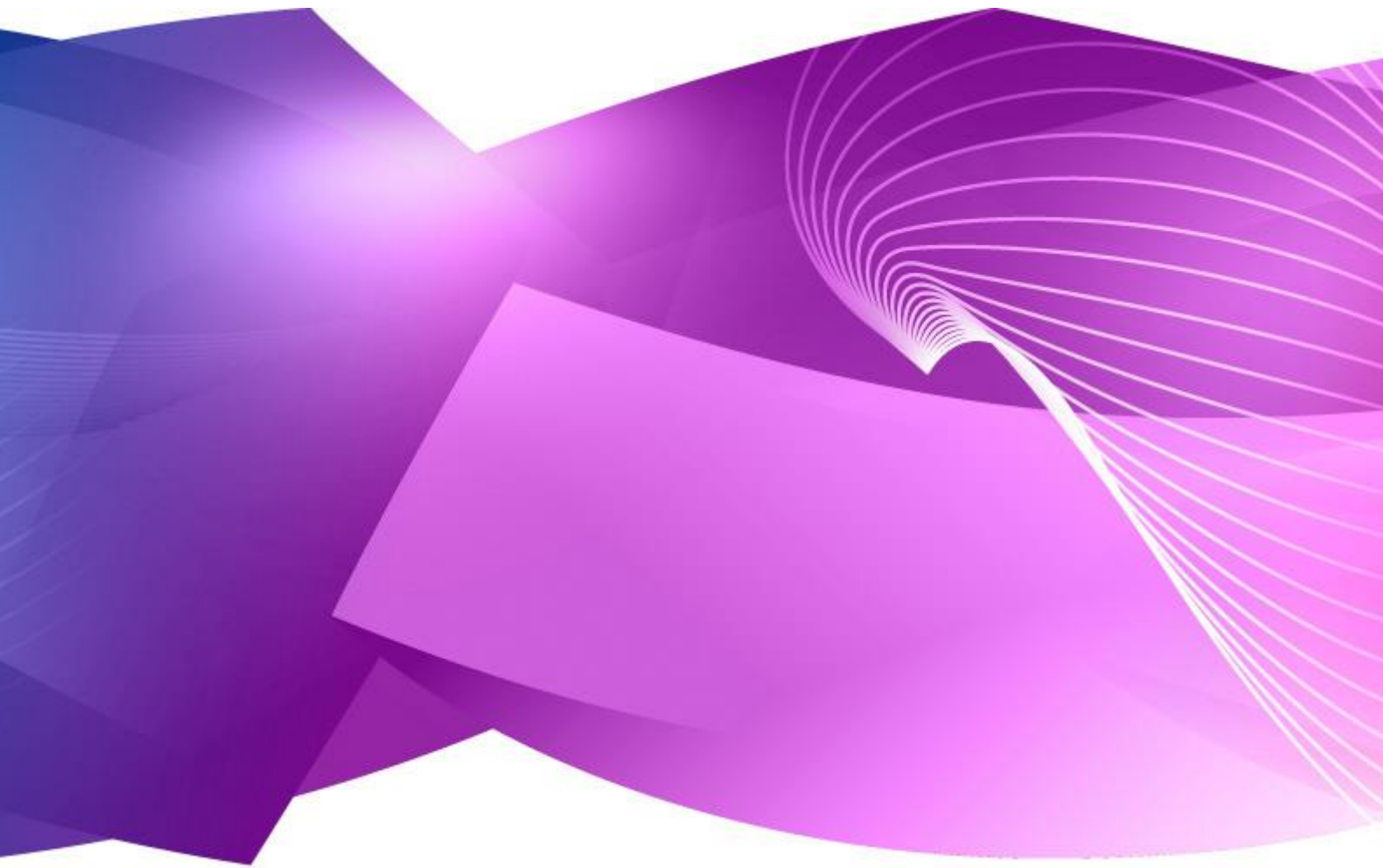




SUOMEN ASIANAJAJALIITTO
FINLANDS ADVOKATFÖRBUND

Förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism



B17 Anvisning om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism
Bekräftad av styrelsen 2.9.2017, publicerad 14.9.2017.

Ersätter handboken B17.1 Handbok om förhindrande av penningtvätt
och finansiering av terrorism (27.2.2009) som utkommit i serien Författningar och anvis-
ningar gällande advokatverksamhet

Finlands Advokatförbund
PB 194
00101 Helsingfors
Tfn (09) 6866 120
info@asianajaliitto.fi
www.asianajaliitto.fi

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

B17 FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM	5
1 DEFINITIONERNA AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM	5
2 HUVUDPUNKTERNA I DE SKYLDIGHETER SOM LAGEN OM PENNINGTVÄTT ÅLÄGGER ADVOKATER	6
3 UPPDRAG PÅ VILKA SKYLDIGHETERNA I LAGEN OM PENNINGTVÄTT TILLÄMPAS	6
4 GÖRA EN RISKBEDÖMNING	7
5 KUNDKONTROLL	9
5.1 IDENTIFIERING AV KUNDEN OCH KONTROLL AV KUNDENS IDENTITET	10
5.2 TIDPUNKTEN FÖR IDENTIFIERINGEN OCH KONTROLLEN AV IDENTITETEN	11
5.3 TREDJE PARTS ÅTGÄRDER FÖR KUNDKONTROLL	11
5.4 UPPGIFTER OM KUNDKONTROLL OCH BEVARANDE AV UPPGIFTERNA	12
5.5 FÖRENKLAD ÅTGÄRDER FÖR KUNDKONTROLL	13
5.6 SKÄRPTA ÅTGÄRDER FÖR KUNDKONTROLL	14
5.7 SKÄRPTA ÅTGÄRDER FÖR KUNDKONTROLL VID IDENTIFIERING PÅ DISTANS	15
5.8 SKÄRPTA ÅTGÄRDER FÖR KUNDKONTROLL I FRÅGA OM PERSONER I POLITISKT UTSATT STÄLLNING	16
5.9 IDENTIFIERING AV EN SAMMANSLUTNINGS VERKLIGA FÖRMÅNSTAGARE	18
5.10 SAMMANSLUTNINGARS SKYLDIGHET ATT FÖRVALTA UPPGIFTER OM VERKLIGA FÖRMÅNSTAGARE	21
6 UTREDNINGSSKYLDIGHET OCH FORTLÖPANDE ÖVERVAKNING	21
7 RAPPORTERINGSSKYLDIGHET	23
7.1 SKYLDIGHET ATT RAPPORTERA TVIVELAKTIGA TRANSAKTIONER	23
7.2 BEVARANDE AV UPPGIFTER OM TVIVELAKTIGA TRANSAKTIONER	25
7.3 SEKRETESS 25	
8 AVBRYTANDE AV TRANSAKTIONER OCH VÄGRAN ATT UTFÖRA SÅDANA	26
9 UTBILDNING OCH SKYDD FÖR ANSTÄLLDA	26
10 FINLANDS ADVOKATFÖRBUNDS TILLSYNSSKYLDIGHET	27
11 ADMINISTRATIVA PÅFÖLJDER	27
11.1 ORDNINGSAVGIFT	28
11.2 OFFENTLIG VARNING	29
11.3 PÅFÖLJDSAVGIFT	29
11.4 AVSTÅENDE FRÅN ADMINISTRATIVA PÅFÖLJDER	31

FÖRFATTNINGAR OCH ANVISNINGAR OM ADVOKATVERKSAMHET

11.5	PRESKRIPTION AV RÄTTEN ATT PÅFÖRA ADMINISTRATIVA PÅFÖLJDER	32
11.6	OFFENTLIGGÖRANDE AV ADMINISTRATIVA PÅFÖLJDER	32
11.7	ÖVERKLAGANDE	33
11.8	VERKSTÄLLIGHET AV ORDNINGSAVGIFTER OCH PÅFÖLJDSAVGIFTER	33
12	STRAFFRÄTTSLIGT ANSVAR	33
12.1	PENNINGTVÄTT	33
12.2	FINANSIERING AV TERRORISM	35
13	TIPS- OCH RAPPORTERINGSSYSTEM	35
13.1	RAPPORTERING AV MISSTANKAR OM ÖVERTRÄDELSER	36
13.2	ADVOKATFÖRBUNDETS SYSTEM FÖR MOTTAGANDE AV RAPPORTER OM MISSTANKE OM ÖVERTRÄDELSER	37
14	CENTRALEN FÖR UTREDNING AV PENNINGTVÄTT	37
14.1	CENTRALENS FÖR UTREDNING AV PENNINGTVÄTT RÄTT ATT FÅ, ANVÄNDA OCH LÄMNA UT UPPGIFTER	38
14.2	ANVISNINGAR AV CENTRALEN FÖR UTREDNING AV PENNINGTVÄTT OM FÖRHINDRANDET AV PENNINGTVÄTT OCH AV FINANSIERING AV TERRORISM SAMT CENTRALENS KONTAKTINFORMATION	40

B17 FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I den här handboken redogörs för centrala skyldigheter som åläggs i lagen om penningtvätt och som tillämpas i advokaternas verksamhet. Anvisningen lämpar sig inte som den enda anvisningen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, utan varje advokatbyrå ska med stöd av riktlinjerna i denna anvisning och utifrån sin egen riskbedömning utarbeta en egen skriftlig anvisning om kundkontroll och om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

1 Definitionerna av penningtvätt och finansiering av terrorism

Med *penningtvätt* menas sådan verksamhet som avses i 32 kap. 6–10 § i strafflagen¹.

Som penningtvätt betraktas sådan uppsåtlig verksamhet genom vilken personen omvandlar eller överför egendom, då personen är medveten om att egendomen har förvärvats genom brott eller genom delaktighet i sådan verksamhet, och där avsikten är att dölja eller maskera vinningens eller egendomens olagliga ursprung eller för att hjälpa gärningsmannen att undandra sig de rättsliga följderna av brottet.²

Penningtvätt är även döljande eller maskering av egendomens rätta karaktär, ursprung eller belägenhet eller förfogande över den eller de rättigheter som är knutna till den, eller biståndet av någon annan vid sådant döljande eller sådan maskering. Penningtvätt är också förvärv, innehav eller användning av tillgångar under det att personen vid tidpunkten för deras mottagande är medveten om att de förvärvats genom brottslig verksamhet eller delaktighet i sådan verksamhet.

För att penningtvätt skall uppstå förutsätts ett s.k. förbrott, med vilket tillgångarna har anskaffats.

Då penningtvätt lyckas, ser den genom brott förvärvade egendomen ut som om den hade förvärvats lagligt, i vilket fall den senare användningen av tillgångarna skulle vara möjlig utan att väcka misstanke.

Med *finansiering av terrorism* avses finansiering av terrorism och en terroristgrupp.³ Med finansiering av terrorism avses verksamhet där personen direkt eller indirekt tillhandahåller eller samlar in tillgångar för att finansiera eller med vetskap om att de ska användas till att finansiera sådana brott som avses i 34a kap. 1 § eller 5 § 1–5 punkterna i strafflagen.

Det finns inte nödvändigtvis något förbrott i anslutning till finansieringen av terrorism, dvs. de tillgångar som används för detta ändamål kan vara lagligen anskaffade.

¹ Penningtvätt, grov penningtvätt, stämpling till grov penningtvätt, penningtvätt av oaksamhet och penningtvättsförseelse.

² Strafflagen 32 kap. 6 §.

³ Strafflagen 34a kap. 5 § och 5 a §.

2 Huvudpunkterna i de skyldigheter som lagen om penningtvätt ålägger advokater

Lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan lagen om penningtvätt) trädde i kraft den 3 juli 2017.⁴ Den nya lagen upphävde den tidigare lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt (503/2008). Syftet med lagen är att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism, att främja avslöjande och utredning av sådan verksamhet och att effektivisera spårning och återtagande av brottsvinningen. För att genomföra detta ålägger lagen advokater en skyldighet att göra en bedömning av riskerna, inhämta uppgifter om kunderna och deras affärsverksamhet och rapportera misstänkta affärstransaktioner eller misstankar om finansiering av terrorism till centralen för utredning av penningtvätt vid centralkriminalpolisen.

3 Uppdrag på vilka skyldigheterna i lagen om penningtvätt tillämpas

Lagen om penningtvätt⁵ tillämpas på advokater och advokatbyråns övriga jurister och anställda till den del de handlar i en klients namn eller för en klients räkning vid finansiella transaktioner⁶ eller transaktioner avseende fast egendom eller att 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,

Skyldigheterna i lagen om penningtvätt omfattar också uppdrag som gäller affärstransaktioner med aktier i fastighets- eller bostadsaktiebolag.

Bestämmelserna i lagen om penningtvätt gäller också dem som affärs- eller yrkesmässigt huvudsakligen tillhandahåller skatterådgivningstjänster⁷. Penningtvättslagens tillämpningsområde har inte begränsats i fråga om dem som tillhandahåller skatterådgivningstjänster, utan de är rapporteringsskyldiga i all sin verksamhet. När en advokat ger skatterådgivning gäller skyldigheterna i lagen om penningtvätt däremot de uppdrag som nämns i 1 kap. 2 § 12 punkten i lagen.

⁴ Lagen om penningtvätt bygger på Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism EU 2015/849 (nedan det fjärde penningtvättsdirektivet). Dessutom har rekommendationerna om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism av FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) beaktats. Se www.fatf-gafi.org.

⁵ Lagen om penningtvätt 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten.

⁶ Finansiella transaktioner kan gälla till exempel realisering av konkurs- och dödsbon genom auktion på webben, familje- och arvsrättsliga uppdrag eller upplösning av samägande.

⁷ Lagen om penningtvätt 1 kap. 2 § 1 mom. 22 punkten.

De som affärs- eller yrkesmässigt säljer eller förmedlar varor är rapporteringskyldiga till den del de kontant betalar eller får en betalning eller flera med varandra sammanhängande betalningar som sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro⁸. Bestämmelsen gäller även en advokat när denne deltar i egenskap av förvaltare av ett konkursbo eller som utredningsman eller skiftesman av ett dödsbo i sådana affärstransaktioner som avses i 1 kap. 2 § 12 punkten i lagen om penningtvätt (till exempel i försäljningen av en bostadsaktie som ingår i ett dödsbo).

Lagen om penningtvätt tillämpas inte på verksamhet som gäller skötsel av uppdrag som utförs i egenskap av rättegångsbiträde eller rättegångsombud. Med sådana uppdrag avses, utöver egentliga uppdrag i anslutning till en rättegång, också juridisk rådgivning som gäller

- en klients rättsliga ställning vid förundersökningen av ett brott;
- en klients rättsliga ställning i någon annan fas av behandlingen av ett ärende inför en rättegång; samt
- inledande eller undvikande av rättegång.⁹

4 Göra en riskbedömning

En advokat ska göra en skriftlig riskbedömning för att kunna identifiera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism.¹⁰ Om det arbetar flera advokater på advokatbyrån kan byrån göra en gemensam riskbedömning som behandlar riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i anslutning till samtliga advokaters uppdrag.

När riskbedömningen görs ska man ta hänsyn till advokatverksamhetens art, storlek och omfattning samt den tekniska utvecklingen i branschen. Advokaten ska ha tillräckliga verksamhetsprinciper, förfaranden och kontroller för att minska och effektivt hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Om den som utövar advokatverksamhet är en juridisk person, ska styrelsen, en ansvarig bolagsman eller någon annan person i motsvarande ställning som hör till den högsta ledningen godkänna ovan nämnda verksamhetsprinciper, förfaranden och kontroller samt uppfölja och utveckla de åtgärder som anknyter till dem.¹¹

Riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism:

1) Risker som förknippas med advokatbyråns uppdrag

- företagsarrangemang

⁸ Lagen om penningtvätt 1 kap. 2 § 1 mom. 24 punkten.

⁹ Lagen om penningtvätt 1 kap. 3 § 3 mom.

¹⁰ Lagen om penningtvätt 2 kap. 3 § 1 mom.

¹¹ Lagen om penningtvätt 2 kap. 3 § 3 mom.

- ägar-, betalnings- och finansieringsarrangemang som förknippas med affärsverksamheten i företag som bedriver export eller import
- grundandet av företag utomlands
- fastighetsaffärer och ägar-, betalnings- och finansieringsarrangemangen i anslutning till dem
- ägar-, betalnings- och finansieringsarrangemang i anslutning till värdepapper och andra tillgångar
- uppdrag av utländska kunder som förknippas med förmögenhetsarrangemang.

2) Risker som förknippas med kunder och deras affärspartner

- en företagskunds ägarstruktur är onödigt komplicerad i förhållande till företagets affärsverksamhet
- företaget verkar i en bransch som ligger inom den s.k. traditionella grå ekonomins område (t.ex. päls- och konstauktioner, byggnads-, transport- och restaurangbranschen)
- objektet för kundens affärsverksamhet är diffus (produkterna eller tjänsterna beskrivs inte klart till exempel i bolagsordningen eller servicebeskrivningen)
- kunden eller kundens affärspartner är registrerad i en s.k. skatteparadisstat eller dess betalningsrörelse styrs via en skatteparadisstat
- kunden är en person i politiskt utsatt ställning
- kunden bedriver affärsverksamhet i en stat vars system för förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning utgör en avsevärd risk för EU:s inre marknad eller inte uppfyller de internationella förpliktelserna¹²
- kunden har fått koncession eller är registrerad i en stat där det enligt tillförlitliga bedömningar förekommer omfattande korruption eller annan brottslig verksamhet eller till vilket EU eller FN meddelat sanktioner.

3) Geografiska riskfaktorer

- byrån sköter uppdrag av medborgare eller företag som kommer från länder som ligger utanför EES
- en exceptionellt stor andel av byråns kunder är utländska
- advokatverksamhet bedrivs också i en annan stat.

¹² Genom förordning av statsrådet utfärdas mer ingående föreskrifter om s.k. tredjeländer med hög risk som kan förknippas med högre risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism än normalt samt om förfaranden som iaktas i sådana situationer.

Riskbedömningen ska vara färdig senast 31.12.2017.¹³ Riskbedömningen ska uppdateras regelbundet¹⁴ eller alltid när det sker betydande händelser eller förändringar i advokatbyråns verksamhet som kan ha inverkan på riskerna i anslutning till penningtvätt eller finansiering av terrorism, till exempel:

- bolagsstämmans beslut om att styrelsen byts ut
- verkställande direktörens avgång eller avskedande
- advokatbyråns verksamhet expanderar till nya verksamhetsområden eller till ett nytt geografiskt område.

Riskbedömningen behöver inte lämnas automatiskt till Advokatförbundet. Advokatförbundet ber i fortsättningen att få advokatbyråns riskbedömning till påseende i anslutning till byrånspektionerna.

Advokaten ska sörja för att advokatbyrån uppgör anvisningar om förfarandena för kundkontroll, inhämtandet av uppgifter om klienten, den fortlöpande övervakningen, utredningsskyldigheten och fullgörandet av rapporteringsskyldigheten som bygger på advokatbyråns riskbedömning och som lämpar sig för byråns verksamhet.¹⁵ Advokatbyrån ska kunna visa upp anvisningarna till exempel i anslutning till en byråkontroll som Advokatförbundet utför.¹⁶

5 Kundkontroll

Om ett uppdrag är sådant att advokaten är rapporteringsskyldig när han eller hon utför uppdraget, ska advokaten utöva kundkontroll. Åtgärderna för kundkontroll ska omfatta:

- kundidentifiering och kontroll av kundens identitet;
- identifiering av kundens representant och kontroll av representantens identitet;
- identifiering av verkliga ägare och förmånstagare;
- identifiering av en person i politiskt utsatt ställning;
- skyldighet att utreda en kund- eller affärsförbindelses syfte och karaktär; och
- fortlöpande uppföljning av kundförbindelsen.

Med *fast kund* avses en fysisk eller juridisk person med vilken advokaten har ett uppdragsavtal av permanent karaktär.

¹³ Lagen om penningtvätt 9 kap. 8 § 1 mom.

¹⁴ Lagen om penningtvätt 2 kap. 3 § 1 mom.

¹⁵ Lagen om penningtvätt 9 kap. 1 § 3 mom.

¹⁶ För försummelse av uppgörandet av en riskbedömning och anvisningar kan föreskrivas en förseelse- eller sanktionsavgift, se nedan punkt 9 administrativa sanktioner.

En *tillfällig kund* är en fysisk eller juridisk person för vilken advokaten utför ett uppdrag av engångskaraktär, eller som upphandlar advokatens tjänster endast sporadiskt, till exempel i fråga om en enskild affär som gäller en fastighet eller bostadsaktie.

I fråga om kunder, produkter och tjänster samt geografiska områden med hög risk ska advokaten vidta skärpta åtgärder för att fullfölja sin skyldighet att bedriva kundkontroll. När risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten, kan advokaten däremot vidta förenklade åtgärder.

Om en advokat inte kan vidta de föreskrivna åtgärderna för kundkontroll för ett uppdrag som omfattas av utredningsskyldighet får advokaten inte etablera kundförhållandet eller genomföra transaktionen i fråga.¹⁷ Utöver detta ska advokaten rapportera till centralen för utredning av penningtvätt om de föreskrivna villkoren för rapportering av penningtvätt blir uppfyllda.¹⁸ Enligt motiveringarna i regeringens proposition ska en anmälan inte bara göras i egentliga tvivelaktiga situationer och i situationer som avviker från kundens normala verksamhet utan även i det fall att en juridisk person inte kan identifieras eller då de verkliga förmånstagarna eller de personer för vilkas räkning kunden agerar inte kan identifieras eller utredas på ett tillförlitligt sätt.¹⁹

5.1 Identifiering av kunden och kontroll av kundens identitet

Med *identifiering av kunden* avses att kundens identitet utreds utifrån uppgifter som kunden tillhandahåller.²⁰

Med *kontroll av identiteten* avses att kundens identitet säkerställs med hjälp av handlingar eller uppgifter från en tillförlitlig och oberoende källa. I Finland är pass, körkort och FPA-kort med fotografi allmänt godkända handlingar för kontroll av identiteten. Identiteten av en utländsk kund kan kontrolleras med hjälp av ett nationellt pass eller ett identitetskort som utfärdats av en myndighet i EES-området.²¹

I praktiken ska kundens identitet kontrolleras alltid när kundens personbeteckning registreras i handlingar som advokaten upprättar och i advokatbyråns kundregister²². Det är viktigt att kontrollera kundens identitet också för att säkerställa den tystnadsplikt som föreskrivs i lagen om advokater.

¹⁷ Lagen om penningtvätt 3 kap. 1 § 1 mom.

¹⁸ Lagen om penningtvätt 4 kap. 1 §.

¹⁹ RP 228/2016 rd Detaljmotiveringar till 4 kap. 1 § i lagen om penningtvätt.

²⁰ Kundens identitet kan utredas till exempel med hjälp av ett ämbetsbevis eller någon annan handling som kunden visar upp.

²¹ I tjänsten Prado kan man kontrollera äkthets- och säkerhetsdetaljer i identitets- och resedokument som utfärdas av myndigheterna i EU:s medlemsstater, Island, Norge och Schweiz <http://www.consilium.europa.eu/prado/fi/prado-start-page.html>.

²² Enligt 2 kap. 9 § 2 mom. i personuppgiftslagen ska den registeransvarige se till att oriktiga, ofullständiga eller föråldrade personuppgifter inte behandlas (felfrihetskrav).

Kunden ska identifieras och dennes identitet kontrolleras²³

- alltid vid etablering av ett fast kundförhållande;
- för andra än fasta kunders del när en enskild transaktion eller flera sammanhängande transaktioner sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro;
- när en enskild transaktion eller flera sammanhängande transaktioner vid kontantförsäljning av varor sammanlagt uppgår till minst 10 000 euro och kundförhållandet är tillfälligt;
- alltid när det är fråga om en tvivelaktig transaktion eller om advokaten tvivlar på att de medel eller den övriga egendomen som förknippas med affärstransaktioner har ett lagligt ursprung eller om advokaten misstänker att de används för finansiering av terrorism eller för straffbart försök till detta, eller
- alltid när advokaten misstänker att uppgifterna om en kund vars identitet tidigare har kontrollerats inte är tillförlitliga eller tillräckliga.

Om en representant handlar för en kunds räkning ska advokaten också identifiera representanten och kontrollera dennas identitet samt förvissa sig om representantens rätt att företräda kunden.

Skyldigheten att identifiera representanten och kontrollera representantens identitet gäller situationer där en annan person handlar för kundens räkning och i kundens namn antingen med fullmakt eller som lagbestämd företrädare. I praktiken är det vanligen fråga om en sådan situation när advokaten arbetar med representanter för ett bolag eller en sammanslutning.

5.2 Tidpunkten för identifieringen och kontrollen av identiteten

Kunden ska identifieras och identiteten kontrolleras innan ett fast kundförhållande etableras eller senast innan kunden får bestämmanderätt över de medel eller annan egendom som ingår i transaktionen eller innan transaktionen har slutförts.²⁴ Skyldigheten att identifiera kunden och kontrollera kundens identitet förhindrar således inte advokaten att vidta förberedande åtgärder, bara affärstransaktionen inte blir slutförd innan kundens identitet kontrolleras.

Om kunden ska identifieras och identiteten kontrolleras på grund av att det sammanlagda värdet av enskilda transaktioner är minst 10 000 euro, ska identiteten kontrolleras när den nämnda gränsen nås.

5.3 Tredje parts åtgärder för kundkontroll

²³ Lagen om penningtvätt 3 kap. 2 §.

²⁴ Lagen om penningtvätt 3 kap. 2 § 4 mom.

Enligt lagen om penningtvätt kan en advokat till exempel när han eller hon får ett kunduppdrag av en annan advokat utnyttja de uppgifter om kunden som den andra advokaten inhämtat. Skyldigheterna i fråga om kundkontroll kan på en advokats vägnar fullgöras av en annan advokat samt av sådana kreditinstitut, finansiella institut, fondbolag, värdepappersföretag, försäkringsbolag, försäkringsförmedlare, revisorer eller av motsvarande aktörer som har beviljats koncession eller registrerats i en annan EES-stat (tredje part), om denna har sådana skyldigheter i fråga om kundkontroll och bevarande av uppgifter som motsvarar skyldigheterna i lagen om penningtvätt och fullgörandet av skyldigheterna övervakas.²⁵

Skyldigheterna i fråga om kundkontroll kan fullgöras också av en aktör som har beviljats koncession eller registrerats i någon annan än en EES-stat, om denna aktör är grundad i en stat vars system för förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning inte innebär någon avsevärd risk för EU:s inre marknad.

Advokaten ska se till att han eller hon innan transaktioner genomförs får de uppgifter som avses i 3 § 2 mom. 1–6 av tredje part²⁶. Advokaten ska dessutom se till att den har tillgång till alla uppgifter om kundkontroll och att en tredje part på dennes begäran lämnar uppgifterna till advokaten.

Advokaten ska fortlöpande följa upp kundförhållanden där en tredje part har fullgjort skyldigheterna i fråga om kundkontroll. En tredje part kan inte fullgöra skyldigheterna för fortlöpande uppföljning på den rapporteringsskyldigas vägnar.

Advokaten befrias inte från ansvar enligt lagen om penningtvätt på den grunden att skyldigheterna i fråga om kundkontroll har fullgjorts av en tredje part på advokatens vägnar.

5.4 Uppgifter om kundkontroll och bevarande av uppgifterna

Advokaten ska inhämta uppgifter om sina kunders verksamhet, arten och omfattningen av deras affärsverksamhet och grunderna för att en tjänst eller produkt används. Uppgifter om kundkontroll ska bevaras på ett tillförlitligt sätt i fem år från det att ett fast kundförhållande har upphört eller en tillfällig affärstransaktion med ett värde på mer än 10 000 euro har slutförts.²⁷

Av kundkontrolluppgifterna ska följande bevaras:

- 1) namn, födelsetid och personbeteckning;

²⁵ Om skyldigheterna för kundkontroll fullgörs av en annan part än en sådan part som avses i 3 kap. 7 § i lagen om penningtvätt, ska utläggningen om uppgiften och om parternas ansvar avtalas separat.

²⁶ Se punkt 5.4 om bevarande av uppgifter om kundkontroll i denna anvisning.

²⁷ Ett kundförhållande kan anses ha upphört om kunden inom fem år efter uppdragets slutförande inte ger advokaten ett nytt uppdrag.

- 2) representanters namn, födelsetid och personbeteckning;
- 3) juridiska personers fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet;
- 4) fullständiga namn samt födelsetider och medborgarskap för ledamöterna i juridiska personers styrelser eller i motsvarande beslutande organ;
- 5) juridiska personers bransch;
- 6) namn, födelsetid och personbeteckning för verkliga förmånstagare;
- 7) namnet på dokument som använts för att kontrollera identiteten, dokumentets nummer eller någon annan identifieringsuppgift och dokumentets utfärdare eller en kopia av dokumentet eller, om kunden har identifierats på distans, uppgifter om de förfaranden eller källor som använts för kontrollen;
- 8) behövliga uppgifter som inhämtats för kundkontrollen, så som uppgifter om kundens verksamhet, arten och omfattningen av kundens affärsverksamhet, kundens ekonomiska ställning och grunderna för användningen av transaktionen eller tjänsten samt uppgifter om medlens ursprung; och
- 9) nödvändiga uppgifter som inhämtats för fullgörande av utredningsskyldigheten enligt 4 § 3 mom. och av de skärpta åtgärderna för kundkontroll i fråga om personer i politiskt utsatt ställning enligt 13 §.

Om kunden är utländsk och saknar finsk personbeteckning ska också uppgifter om kundens medborgarskap och resedokument bevaras.

Advokaten ska underrätta sina kunder om att uppgifter om kundkontroll och andra personuppgifter kan användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och 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.²⁸

Uppgifter för kundkontroll och andra personuppgifter som inhämtats endast för att förhindra och avslöja penningtvätt och finansiering av terrorism får inte användas för ändamål som strider mot dessa syften.²⁹

5.5 Förenklade åtgärder för kundkontroll

²⁸ Bestämmelsen bygger på artikel 41.3 i fjärde penningtvättsdirektivet och enligt direktivet gäller den nya kunden.

²⁹ Enligt RP 228/2016 hindrar förbudet emellertid inte att uppgifter om kundkontroll och andra personuppgifter används för andra ändamål i anslutning till ett kundförhållande, exempelvis för riskhantering eller marknadsföring, om uppgifterna insamlas på andra grunder än på grund av förhindrande av penningtvätt eller terrorism.

Advokaten kan vid tillämpningen av 3 kap. 2, 3, 4 och 6 §³⁰ i lagen om penningtvätt tillämpa förenklade åtgärder för kundkontroll, om ett kundförhållande eller en enskild transaktion utifrån riskbedömningen är förenat eller förenad med låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Enigt regeringens proposition (228/2016) betyder förenklad kundkontroll inte att man inte alls behöver tillämpa dessa lagbestämmelser, utan att åtgärderna kan vara förenklade.

De förenklade åtgärderna kan exempelvis gälla mängden eller källorna för kunduppgifter eller tidpunkten för konstaterandet av kundens identitet. Advokaten ska dock följa kundförhållanden för att upptäcka exceptionella eller ovanliga transaktioner.

Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om sådana kunder, produkter, tjänster, betalningsförmedlingar, leveranssätt och geografiska riskfaktorer som kan vara förenade med låg risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt om förfarandena i sådana situationer.

5.6 Skärpta åtgärder för kundkontroll

Advokaten ska tillämpa ett skärpt förfarande för kundkontroll om den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förenad med ett kundförhållande eller en enskild transaktion är högre än vanligt. Detsamma gäller om kunden eller transaktionen har beröringspunkter med en stat vars system för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism enligt kommissionens bedömning utgör en avsevärd risk för EU:s inre marknad eller inte uppfyller de internationella förpliktelserna.³¹ Skärpt kundkontroll ska också iakttas i situationer i vilka kunden är medborgare i en stat som är föremål för FN:s eller Europeiska unionens ekonomiska sanktioner.³²

Skyldighet till skärpta åtgärder för kundkontroll innebär att man ska fästa särskild uppmärksamhet på kunden, kundens affärsverksamhet och affärstransaktioner. Åtgärder för skärpt kundkontroll kan innebära bland annat att man:

³⁰ Kundidentifiering och kontroll av kundens identitet (2 §), uppgifter om kundkontroll och bevarande av uppgifterna (3 §), inhämtande av uppgifter om kunder samt fortlöpande uppföljning och utredningsskyldighet (4 §) och identifiering av verkliga förmånstagare (6 §).

³¹ Europeiska kommissionen antog 14.7.2016 förordningen (EU) 2016/1675 som fastställer en förteckning över tredjeländer vilkas system för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism har strategiska brister som utgör ett betydande hot mot unionens finansiella system (högriskredjeländer).

³² Som föremål för sanktioner kan också utses namngivna personer och sammanslutningar som anses vara ansvariga för den verksamhet som bekämpas genom sanktionerna. Tillgångar som upptäcks i Europeiska unionen och som ägs av personer och sammanslutningar som upptas i så kallade sanktionsförteckningar ska frysas och man ska avhålla sig från alla affärstransaktioner med dem. Det senare förbudet gäller också indirekta former av samarbete, till exempel när ett företag som inte har upptagits i sanktionsförteckningen fungerar som mellanhand för ett företag som finns i förteckningen. Därför ska man i allmänhet också avhålla sig från affärstransaktioner med dotterbolag till företag som upptagits i sanktionsförteckningen.

- fäster särskild uppmärksamhet på kontroll av kundens identitet och på pålitlig dokumentering
- undersöker bakgrunden till och syftet med komplicerade och exceptionellt omfattande affärstransaktioner så långt som det rimligtvis är möjligt
- undersöker bakgrunden till och syftet med sådana ovanliga affärstransaktioner som inte har ett klart ekonomiskt eller juridiskt ändamål
- utreder medlens ursprung
- noggrannare uppföljer kundförhållandet.

Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om sådana kunder, produkter, tjänster, betalningsförmedlingar, leveranssätt och geografiska riskfaktorer som är förenade med en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är högre än vanligt samt om förfarandena i sådana situationer.

5.7 Skärpta åtgärder för kundkontroll vid identifiering på distans

Om kunden inte är närvarande vid identifieringen och identitetskontrollen ska advokaten vidta någon av följande åtgärder för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism:

- kontrollera kundens identitet med hjälp av ytterligare dokument och uppgifter från en tillförlitlig källa,
- säkerställa att betalningen i samband med en transaktion görs från ett kreditinstituts konto eller betalas in på ett konto som tidigare öppnats i kundens namn
- kontrollera en kunds identitet med ett identifieringsverktyg enligt lagen om stark autentisering och elektroniska signaturer (617/2009)³³ eller med ett kvalificerat certifikat för elektroniska underskrifter enligt 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/EG³⁴ eller med någon annan elektronisk identifieringsteknik som är datasäker och bevislig.

Enligt motiveringarna till regeringens proposition kan man som ytterligare åtgärd för att kontrollera kundens identitet komplettera de uppgifter som kunden gett och kontrollera uppgifterna från en pålitlig källa. Enbart uppgifter som kunden själv gett kan inte betraktas som pålitliga. Advokaten kan till exempel jämföra kundens uppgifter med uppgifter som kan hämtas från offentliga register. Om advokaten inte har tillträde till officiella registeruppgifter om kunden, ska kunden för kontroll av sin identitet visa upp till exempel kopior av handlingar som bekräftats av notarius publicus.

³³ Identifieringsverktyg som avses i lagen om stark autentisering och elektroniska signaturer (617/2009) är bankernas nätbankskoder, Befolkningsregistercentralens medborgarcertifikat och teleföretagens mobilcertifikat.

³⁴ Se. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0910&from=sv>.

Angående säkerställandet av att betalningarna betalas från eller till ett konto som finns i kundens namn, har i motiveringarna till regeringens proposition nämnts som exempel situationer där kunden gör en betalning från sitt eget konto vid ett kreditinstitut och värdepappren registreras på kundens värdeandelskonto eller att advokatens betalningar alltid betalas till ett motkonto som kunden på förhand angett. Då måste det vara möjligt för advokaten att kontrollera och säkerställa att betalningen kommer från kundens eget konto och att till exempel tecknaren och betalaren av en aktieteckning överensstämmer med varandra.³⁵

5.8 Skärpta åtgärder för kundkontroll i fråga om personer i politiskt utsatt ställning

En advokat ska ha lämpliga på riskbaserad bedömning grundade förfaranden för att konstatera om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller medarbetare. Det på riskbaserad bedömning grundade förfarandet ska vara klart före den 31 december 2017.³⁶

Till situationer där kunden är en person i politiskt utsatt ställning ansluter sig enligt motiveringarna till regeringens proposition redan till följd av situationens art en större risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Därför förutsätts skärpt kundkontroll i dessa situationer.³⁷

I det enklaste fallet kan man utreda kundens politiska inflytande genom att ställa frågor om kundens yrke och arbetsgivare med tillräcklig noggrannhet. Man kan också fråga kunden om det är fråga om en betydande offentlig tjänst/uppgift.

³⁵ Kundens kontouppgifter omfattas av banksekretess och advokaten behöver kundens samtycke till kontroll av uppgifterna. Alternativt ska advokaten be att kunden visar upp t.ex. ett kontoutdrag av vilket det är möjligt att kontrollera kontots ägare och betalningstransaktionens uppgifter.

³⁶ Lagen om penningtvätt 9 kap. 8 § 2 mom. Förvaltningsutskottet har i sitt betänkande (FvUB 8/2017 rd) konstaterat att alla rapporteringsskyldiga ska ha förfaranden för riskbaserad bedömning. Inom ramen av detta förfarande kan den rapporteringsskyldiga utifrån riskbedömningen själv avgöra i vilka situationer den måste utreda om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning respektive när en sådan utredning kan göras utifrån en prövning av det enskilda fallet. Det måste i varje fall utredas om en kund är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning, när ett kundförhållande eller en enskild transaktion är förenad med extra hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

³⁷ Enligt punkt 33 i motiveringarna till det s.k. fjärde penningtvättsdirektivet (EU) 2015/849 är kraven som rör personer i politiskt utsatt ställning av förebyggande och inte straffrättslig art och bör inte tolkas som en stigmatisering av personer i politiskt utsatt ställning genom ett påstående om att de skulle vara inblandade i brottsliga handlingar. Att vägra ingå en affärsförbindelse med en person enbart på grund av att fastställandet att denna är en person i politiskt utsatt ställning strider mot detta direktivs och de reviderade FATF-rekommendationernas bokstav och anda.

FATF har räknat upp metoder med vilka det är möjligt att konstatera kundens politiska inflytande.³⁸ För att utreda kundens politiska inflytande kan informationen om denne kompletteras till exempel med information som inhämtats på internet, från medierna eller informationskällor som tillhandahålls av kommersiella aktörer. När man använder informationskällor av olika slag ska man ta hänsyn till att de kan innehålla felaktiga eller bristfälliga uppgifter.

Vid behandlingen av kundens uppgifter ska man dessutom alltid beakta de begränsningar som hänför sig till behandlingen av personuppgifter, bl.a. i fråga om behandlingen av känsliga uppgifter.

Enligt 1 kap. 4 § 1 mom. 11 punkten i lagen om penningtvätt ska man som en person i politiskt utsatt ställning betrakta en fysisk person som har eller har haft offentliga uppdrag som

- a) statschef, regeringschef, minister, vice minister eller biträdande minister,
- b) parlamentsledamot,
- c) medlem av politiska partiers styrelser;³⁹
- d) ledamot i en av de högsta domstolarna, i en konstitutionell domstol eller i ett motsvarande rättsorgan vars beslut endast undantagsvis kan överklagas; ledamot i det högsta beslutande organ som granskar skötseln av en stats finanser och som motsvaras av revisionsrätten eller av statens revisionsverk;
- e) ledamot i direktionen för en centralbank;
- f) ambassadör eller chargé d'affaires;
- g) minst sådan officer som hör till generalitetet i försvarsmakten;
- h) medlem av ett förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan i ett företag som är helt statsägt; eller
- i) direktör, biträdande direktörer eller styrelseledamot i en internationell sammanslutning.

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

³⁸ Financial Action Task Force (FATF) är en aktionsgrupp som bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism. Gruppen är underställd OECD, och den grundades år 1989. FATF har 35 stater och två regionala organisationer som medlemmar. Finland godkändes som medlem år 1991. Se FATF Guidance: "Politically exposed persons" (recommendations 12 och 22).

³⁹ Med politiska partiers styrelser avses ledande organ på riksnivå, inte till exempel partiorganisationer på kommunal nivå.

- 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.

Om kunden är eller har varit en person i politiskt utsatt ställning eller är familjemedlem till en sådan person eller en person som man vet är en nära affärspartner till en sådan person ska advokaten vidta följande åtgärder:

- att inleda eller fortsätta ett kundförhållande med en person i politiskt utsatt ställning förutsätter godkännande av advokatbyråns högre ledning;⁴⁰
- advokaten ska vidta lämpliga åtgärder för att få reda på ursprunget till den förmögenhet och de medel som hör till kundförhållandet eller affärstransaktionen och
- advokaten ska ordna fortlöpande och skärpt övervakning av kundförhållandet.

Enligt motiveringarna till regeringens proposition förutsätts beträffande en person i politiskt utsatt ställning att kundförhållandet övervakas noggrannare och att ovanliga och exceptionella affärstransaktioner uppmärksammas särskilt.

En person ska inte längre betraktas som en person i politiskt utsatt ställning när han eller hon inte har haft något betydande offentligt uppdrag inom minst ett år.

5.9 Identifiering av en sammanslutnings verkliga förmånstagare

En advokat ska identifiera och upprätthålla tillräckliga, korrekta och aktuella uppgifter om kundernas verkliga förmånstagare och vid behov kontrollera förmånstagarnas identitet⁴¹. Syftet med skyldigheten att identifiera den verkliga förmånstagaren är att skapa transparens, som är ägnad att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism. Advokaten ska identifiera den verkliga förmånstagaren och genomföra riskbaserade och tillräckliga åtgärder för att kontrollera den verkliga förmånstagarens identitet så att advokaten är

⁴⁰ Enligt punkt 34 i motiveringarna till det s.k. fjärde penningtvättsdirektivet (EU) 2015/849 ska det att företagsledningens godkännande inhämtas innan affärsförbindelser ingås inte alltid innebära att styrelsens godkännande inhämtas. Ett sådant godkännande bör kunna ges av någon med tillräckliga kunskaper om institutets riskexponering mot penningtvätt och finansiering av terrorism och med tillräckligt ledande ställning för att fatta beslut som påverkar dess riskexponering.

⁴¹ Enligt 3 kap. 6 § i lagen om penningtvätt ska en sammanslutnings verkliga förmånstagare alltid identifieras i de situationer som avses i 1 kap. 5 § 2–4 mom. och i 7 § (direkt eller indirekt ägande). Dessutom ska de rapporteringskyldiga med beaktande av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förenade med en kund, på ett ändamålsenligt sätt och i en tillräcklig omfattning utreda om någon annan utövar sådant bestämmande inflytande över kunden som avses i 1 kap. 5 § 1 mom.

säker på att han eller hon vet vem den verkliga förmånstagaren är, inklusive juridiska personer, trustar och motsvarande juridiska arrangemang.

Om advokaten inte kan identifiera den verkliga förmånstagaren och vid behov kontrollera den verkliga förmånstagarens identitet ska kundförhållandet avslutas och centralen för utredning av penningtvätt informeras om en tvivelaktig affärstransaktion eller om misstanke om finansiering av terrorism.

Med en sammanslutnings verkliga förmånstagare avses en *fysisk person* som;

- 1) direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av aktierna i den juridiska personen eller annars en motsvarande andel i den juridiska personen;⁴²
- 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;⁴³ eller
- 3) på annat sätt faktiskt utövar ett bestämmande inflytande i den juridiska personen.⁴⁴

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 entlediga 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.

⁴² Ägarandelen kan bestå av en enskild ägarandel i ett aktiebolag som överskrider 25 procent, men även av summan av en andel om 10 procent som är direkt i den fysiska personens ägo och en andel om 16 procent som personen äger genom ett bolag som personen äger ensam.

⁴³ Med stöd av denna bestämmelse betraktas som faktisk förmånstagare i ett aktiebolag en person som endast äger 10 procent av aktierna i aktiebolaget, men som genom de röstetal som förknippas med aktier av olika slag ger ett röstetal som överskrider 25 procent av alla röster i bolaget.

⁴⁴ Bestämmelsen täcker utövande av bestämmande inflytande som bygger bl.a. på delägaravtal samt situationer i vilka bestämmande inflytande utövas via ägarandelar eller röstetal som underskrider de gränser som anges i punkt 1 och 2.

Med en **utländsk trusts** verkliga förmånstagare avses en fysisk person som utövar faktiskt bestämmande inflytande i trusten och som är trustens

- 1) instiftare eller eventuellt av denne tillsatta beskyddare;
- 2) förvaltare; eller
- 3) förmånstagare.

Som verkliga förmånstagare betraktas också andra fysiska personer som ytterst utövar bestämmande inflytande över en utländsk trust genom direkt eller indirekt ägande eller på något annat sätt.

Som verkliga förmånstagare i **ideella föreningar** enligt föreningslagen (503/1989) betraktas styrelsemedlemmar som är antecknade i föreningsregistret.

Som verkliga förmånstagare i **religionssamfund** enligt religionsfrihetslagen (453/2003) betraktas styrelsemedlemmar som är antecknade i registret över religionssamfund.

Som verkliga förmånstagare i **stiftelser** enligt stiftelselagen (487/2015) betraktas styrelseledamöter och förvaltningsrådsledamöter som är antecknade i stiftelseregistret.

Som verkliga förmånstagare i **bostadsaktiebolag och ömsesidiga fastighetsaktiebolag** enligt lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009) betraktas styrelseledamöter som är antecknade i handelsregistret.

En verklig förmånstagare behöver dock inte identifieras, om kunden är ett bolag vars värdepapper är föremål för handel:

- 1) på en reglerad marknad enligt 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen (746/2012), eller
- 2) på en reglerad marknad som motsvarar en reglerad marknad enligt punkten ovan i ett land utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och om bolaget är informationsskyldigt på ett sätt som motsvarar informationsskyldigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU.

Vid uppdateringen av uppgifterna om kunden kan utnyttjas uppgifter om företagens och organisationernas verkliga förmånstagare och om ändringar i dessa uppgifter som förvaltas i handels-, förenings- och stiftelseregistret. Advokaten kan dock inte enbart lita på registeruppgifter om förmånstagare vid fullgörandet av kraven på kundkontroll. Identifiering av de verkliga förmånstagarna förutsätter att advokaten utreder koncern-, ägande- och beslutsstrukturerna hos en juridisk person som är kund.

Advokaten ska dessutom utifrån riskerna bedöma huruvida det föreligger orsaker på grund av vilka det också är nödvändigt att kontrollera den verkliga förmånstagarens identitet.

5.10 Sammanslutningars skyldighet att förvalta uppgifter om verkliga förmånstagare

Utöver skyldigheten att identifiera kundens verkliga förmånstagare ska sådana sammanslutningar som avses i 3 § 1 mom. 1 eller 4–6 punkten i handelsregisterlagen, sådana föreningar som är införda i föreningsregistret, sådana religionssamfund som är införda i registret över religionssamfund och sådana stiftelser som är införda i stiftelseregistret inhämta och förvalta exakta och uppdaterade uppgifter om sina verkliga förmånstagare.

En förteckning ska upprättas över sammanslutningens verkliga förmånstagare. I förteckningen antecknas ägarens eller förmånstagarens namn, födelsetid, medborgarskap och bosättningsland samt grunden för och omfattningen av det bestämmande inflytandet eller ägarandelen. En sammanslutning och en sådan juridisk person som nämns ovan ska på begäran tillhandahålla den rapporteringsskyldiga dessa uppgifter när den rapporteringsskyldiga vidtar åtgärder för kundkontroll.

I enlighet med 13 e § i handelsregistret ska uppgifterna om förmånstagarna meddelas handelsregistret, föreningsregistret, registret över religionssamfund och stiftelseregistret senast 1.7.2020.⁴⁵

6 Utredningsskyldighet och fortlöpande övervakning

Syftet med utredningsskyldigheten är att säkerställa att advokaten känner sin klient och dess affärsverksamhet och att advokaten på basis av denna kännedom kan bedöma om de uppdrag som advokaten fått och som omfattas av rapporteringsskyldigheten är ovanliga eller inte.

Advokaten ska inhämta uppgifter om sina kunders verksamhet, arten och omfattningen av deras affärsverksamhet och grunderna för att en tjänst eller produkt används. Omfattningen av de uppgifter om kundens bakgrund och affärsverksamhetens grunder som ska inhämtas fastställs på basis av den riskbaserade bedömningen. I praktiken förutsätter riskhanteringen att advokaten dimensionerar sina förfaringsätt för kundkontroll enligt de tjänster som kunden använder eller enligt andra särdrag i kundförhållandet och riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om advokaten bedömer att risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är låg, kan advokaten tillämpa förenklad kundkontroll⁴⁶. På motsvarande sätt, om advokaten bedömer att risken är stor, ska advokaten iakta skärpt kundkontroll och utreda affärstransaktionerna i större omfattning.

⁴⁵ Handelsregisterlagen (447/2017) 13 e §.

⁴⁶ Förenklad kundkontroll ska omfatta alla delområdet inom kundkontroll, men förfarandet kan göras "lättare".

Utredningsskyldigheten förutsätter att advokaten särskilt uppmärksammar affärstransaktioner

- som till sin struktur eller storlek eller i förhållande till advokatbyråns storlek eller verksamhetsställe avviker från det som är normalt;
- som inte har något uppenbart ekonomiskt syfte; eller
- som inte är förenliga med advokatens erfarenheter eller uppgifter om kunden.

Vid behov ska advokaten utreda ursprunget till de medel som förknippas med en affärstransaktion.

Nedan finns exempel på situationer i vilka advokaten har anledning att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism och i vilka advokaten i första hand ska uppfylla sin utredningsskyldighet och därefter sin eventuella rapporteringsskyldighet:

- kunden vill betala priset på ett avtal eller en affärstransaktion eller annan betalning med kontanta medel, som sänds till advokatens byrå. Eftersom det inte är sedvanligt att använda kontanta medel i en dylik situation, finns det ofta skäl att i dylika situationer omsorgsfullt överväga om det kan vara fråga om penningtvätt;
- kunden önskar betala kontanta medel i flera poster på ett konto för kundmedel, vilket innebär att en enskild betalning inte väcker uppmärksamhet, men totalsumman på betalningarna blir ansevärd;
- betydande affärstransaktioner i vilka kontanta medel eller värdepapper används och i vilka köparen eller säljaren inte är känd eller i vilka åtgärdens storlek, art eller upprepade karaktär verkar vara onormal;
- stora kontantbetalningar i anslutning till t.ex. förvärv av affärsenheter, värdepapper eller fast egendom eller motsvarande verksamhet;
- kunden är inte villig att ge normala uppgifter i anknytning till t.ex. öppnandet av ett konto för kundmedel då kundförhållandet inleds;
- kunden ger bristfälliga eller påhittade uppgifter eller uppgifter som inte kan verifieras;
- kunder agerar inte i sitt eget namn och är ovillig att meddela tillgångarnas verkliga ägare eller ursprung;
- kunden har haft eller har en betydande offentlig uppgift;
- en kund kontaktar advokaten i syfte att få hjälp med genomförande av sina affärstransaktioner och kunden kommer från ett land där handel med eller tillverkning av narkotika är utbredd;
- en kund tar emot regelbundna och stora betalningar från länder där handel med eller tillverkning av narkotika är utbredd;
- affärstransaktionerna riktas till skatteparadisländer eller länder i vilka det kan vara omöjligt att utreda kontouppgifter;

- affärstransaktionerna har anknytning till länder som ingår i FATF:s förteckning⁴⁷ över länder som inte är samarbetsvilliga i frågor som ansluter sig till penningtvätt;
- betalning av avtalsvite eller skadestånd i situationer i vilka det inte verkar finnas någon grund för dem;
- osedvanliga betalningsmetoder;
- användningen av remburs eller andra förfaringssätt för överföring av pengar då förfaringssättet inte har anknytning till kundens normala affärsverksamhet;
- betydande under- eller överfaktureringar;
- onormala apportbetalningar i anknytning till grundandet av ett bolag eller ökning av bolagets aktiekapital; eller
- verkställande direktörens eller annan aktörs uppenbara brist på tillräcklig erfarenhet om näringsverksamhet.

En affärstransaktion kan vara helt laglig även om den är av en exceptionell karaktär, och i detta fall kan den naturligtvis utföras på normalt sätt. Om det på motsvarande sätt efter utredning inte hittas någon motivering för en onormal affärstransaktion ska advokaten göra en sådan anmälan till centralen för utredning av penningtvätt som lagen förutsätter.

Vetskap om vilken livsstil gärningsmannen av brottet har, såsom narkotikahandel, ekonomiska svårigheter eller det faktum att han eller hon är föremål för brottsundersökning, kan också ge mottagaren av tillgångarna anledning att misstänka tillgångarnas ursprung. Också sådana situationer kommer på fråga där personen bistår gärningsmannen av brottet att grunda ett bolag eller att företa en rättshandling. Om affärstransaktionerna på grund av sin natur kan misstänkas vara skenrättshandlingar t.ex. på den grunden att den faktiska bestämmanderätten över egendomen skiljer sig från de formella förhållandena eller transaktionerna i övrigt saknar affärsekonomiska grunder eller tillgångar har överförts till en bulvan finns det i allmänhet skäl också att misstänka tillgångarnas ursprung.

Advokaten ska ordna uppföljning som med beaktande av arten och omfattningen av kundernas verksamhet, kundförhållandenas beständighet och varaktighet samt riskerna är tillräcklig för att säkerställa att kundernas verksamhet är förenlig med advokatens erfarenheter av och uppgifter om kunden och dennes verksamhet.⁴⁸ Detta innebär att åtgärder för kundkontroll ska iaktas utifrån den riskbaserade bedömningen under hela den tid som kundförhållandet varar och att uppgifterna om kundkontroll ska hållas uppdaterade.

7 Rapporteringsskyldighet

7.1 Skyldighet att rapportera tvivelaktiga transaktioner

⁴⁷ Se www.fatf-gafi.org.

⁴⁸ Lagen om penningtvätt 3 kap. 4 §.

Efter att ha fullgjort utredningsskyldigheten ska advokaten utan dröjsmål rapportera tvivelaktiga transaktioner eller misstanke om finansiering av terrorism till centralen för utredning av penningtvätt. Advokaten ska avgiftsfritt ge centralen för utredning av penningtvätt alla uppgifter och handlingar som är nödvändiga för att utreda misstankarna.

Med tvivelaktig affärstransaktion avses alla affärstransaktioner som avviker från kundens normala verksamhet eller som är avvikande, även till sitt ekonomiska värde, under beaktande av uppgifterna om kundkontroll. Det kan vara fråga om en tvivelaktig affärstransaktion när advokaten anser att åtgärden är tvivelaktig på grund av de allmänna erfarenheterna av tillhållandet av tjänster i branschen i fråga. Advokaten ska slå fast sin bedömning om den möjliga tvivelaktigheten av respektive affärstransaktion enligt en riskbaserad helhetsbedömning utifrån kännedom om sin bransch och utifrån sin kundkännedom.

Advokaten ska rapportera till centralen för utredning av penningtvätt om

- kunden inte lämnar den utredning som begärts för fullgörande av utredningsskyldigheten eller om utredningen enligt advokatens bedömning är otillförlitlig eller om advokaten tvivlar på att handlingarna är äkta;
- grunden för affärstransaktionen och medlens ursprung inte framgår tillräckligt klart av de utredningar som advokaten har skaffat;
- den juridiska personen eller de verkliga förmånstagarna eller den på vars vägnar kunden handlar inte kan identifieras eller klarläggas på ett tillförlitligt sätt;
- kunden har beröringspunkter med en stat vars system för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism inte uppfyller de internationella förpliktelserna och om det inte är möjligt att utreda de ovannämnda omständigheterna på ett tillförlitligt sätt.

I praktiken kan det vara tvivelaktigt till exempel att genomföra en fastighetsaffär till ett klart över- eller underpris samt försäljning av en fastighet på återköpsvillkor utan att det finns en klar grund för detta villkor.

Rapporteringskyldigheten gäller tvivelaktiga affärstransaktioner oberoende av om de medel som är föremål för dem har sitt ursprung i åtgärder som vidtagits i Finland eller i någon annan stat.

Tvivelaktiga transaktioner ska i regel rapporteras elektroniskt med en särskild tillämpning som centralen för utredning av penningtvätt har reserverat för ändamålet. På centralkriminalpolisens webbplats⁴⁹ finns en länk till den elektroniska rapporteringsblanketten. Av särskilda skäl kan rapporteringen också ske via en krypterad anslutning eller på något annat datasäkert sätt.

Rapporter om tvivelaktiga transaktioner ska enligt lagen om penningtvätt innehålla de uppgifter om kundkontroll som avses i 3 kap. 3 § och uppgifter om transaktionens art,

⁴⁹ Se www.poliisi.fi/sv/centralkriminalpolisen.

beloppet av och valutan för de medel eller övrig egendom som ingår i transaktionen, medlens eller den övriga egendomens ursprung, hur medlen och egendomen avses bli omsatta och de omständigheter som gjorde transaktionen tvivelaktig och även uppgift om huruvida transaktionen har utförts, avbrutits eller avböjts. Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om formen för och innehållet i rapporter om tvivelaktiga transaktioner.

Den rapporteringskyldighet som föreskrivs i lagen om penningtvätt förbigår den sekretess- och tystnadsplikt som i annan lagstiftning ställs på en advokat. Bestämmelserna i 5 c § i lagen om advokater, 35 § i stadgarna för Finlands Advokatförbund och reglerna om god advokatsed förbigås alltså i situationer där en advokat eller annan jurist vid en advokatbyrå med stöd av bestämmelserna i lagen om penningtvätt är rapporteringskyldig gällande sina misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

7.2 Bevarande av uppgifter om tvivelaktiga transaktioner

Advokaten ska i fem år bevara de nödvändiga uppgifter som inhämtats för fullgörande av rapporteringskyldigheten och handlingarna i anslutning till dessa uppgifter. Uppgifterna och handlingarna ska hållas åtskilda från kundregistret, och de får inte användas för andra ändamål än de som anges i lagen om penningtvätt.⁵⁰

Uppgifterna och handlingarna ska avföras fem år från det att kundförhållandet har upphört eller den tvivelaktiga transaktionen har slutförts, om de inte fortfarande behöver bevaras för brottsutredning eller en anhängig rättegång eller för att trygga den rapporteringskyldigas eller dess anställdas rättigheter. Behovet av att fortsatt bevara uppgifterna och handlingarna ska granskas senast tre år efter den senaste granskningen. En anteckning ska göras om granskningen och dess tidpunkt.⁵¹

Registrerade personer har inte rätt till insyn i uppgifter och handlingar som inhämtats för fullgörande av rapporterings- och utredningskyldigheten, men dataombudsmannen kan på begäran av en registrerad kontrollera att behandlingen av uppgifterna är lagenlig.⁵²

7.3 Sekretess

Rapport om eller utredning av en tvivelaktig affärstransaktion får inte röjas för den som misstanken gäller eller för någon annan. Tystnadsplikten gäller också advokatens anställda.⁵³

⁵⁰ Lagen om penningtvätt 4 kap. 3 § 1 mom.

⁵¹ Lagen om penningtvätt 4 kap. 3 § 1 mom.

⁵² Lagen om penningtvätt 4 kap. 3 § 2 mom.

⁵³ Lagen om penningtvätt 4 kap. 4 § 1 mom.

Penningtvättsregistret får användas endast av anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.⁵⁴

Namnet på och identiteten hos den som rapporterar tvivelaktiga transaktioner är sekretessbelagd information.⁵⁵

8 Avbrytande av transaktioner och vägran att utföra sådana

Advokaten ska avbryta en transaktion för ytterligare utredningar eller vägra utföra en transaktion om transaktionen är tvivelaktig eller om advokaten misstänker att medel som ingår i transaktionen används för finansiering av terrorism eller för straffbart försök till detta.⁵⁶

Om det även efter ytterligare utredningar finns anledning för advokaten att misstänka det lagliga ursprunget av medel eller annan egendom som ingår i affärstransaktionen, ska advokaten underrätta centralen för utredning av penningtvätt om detta.⁵⁷

Om transaktionen inte kan avbrytas eller om det sannolikt blir svårare att ta reda på transaktionens verkliga förmånstagare om den avbryts eller förvägras, kan transaktionen slutföras. Innan affärstransaktionen slutförs ska advokaten vara i kontakt med centralen för utredning av penningtvätt för att få eventuella tilläggsinstruktioner.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan ålägga advokaten att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism och för att föra ärendet till undersökning.⁵⁸

9 Utbildning och skydd för anställda

⁵⁴ Lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017), 3 § 4 mom.

⁵⁵ Lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017), 3 § 5 mom. Bestämmelsen om tystnadsplikt påverkar dock inte tillämpningen av förundersökningslagen och tvångsmedelslagen. Sekretessen av uppgifter som anknyter till misstanke om penningtvätt och finansiering av terrorism i fall där förundersökning inletts regleras fortfarande i förundersökningslagen.

⁵⁶ Lagen om penningtvätt 4 kap. 5 §.

⁵⁷ Lagen om penningtvätt 4 kap. 1 § 1 mom.

⁵⁸ Lagen om centralen för utredning av penningtvätt 6 § 1–2 mom.

Lagen om penningtvätt förutsätter att advokatbyråns anställda får den utbildning som behövs för att kunna identifiera arrangemang som anknyter till penningtvätt och finansiering av terrorism.⁵⁹ De anställda ska ges anvisningar om hur de ska handla i sådana situationer.

I lagen om penningtvätt föreskrivs om skyldigheten att vidta åtgärder för att skydda anställda som lämnar sådana rapporter till centralen för utredning av penningtvätt som avses i lagen om penningtvätt.⁶⁰

För att trygga säkerheten för den som rapporterar tvivelaktiga transaktioner är namnet på och identiteten hos personen sekretessbelagd information i enlighet med 3 § 5 i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017). Denna bestämmelse påverkar dock inte tillämpningen av förundersökningslagen och tvångsmedelslagen. Sekretessen av uppgifter som anknyter till misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism i fall där förundersökning inletts regleras i förundersökningslagen.⁶¹

10 Finlands Advokatförbunds tillsynsskyldighet

I enlighet med 6 § i lagen om advokater ska Advokatförbundets styrelse se till att advokaterna när de uppträder inför domstol eller någon annan myndighet samt även i sin övriga verksamhet uppfyller sina förpliktelser. Enligt 7 kap. 1 § 2 mom. i lagen om penningtvätt utövar Advokatförbundet tillsyn över efterlevnaden av bestämmelserna och föreskrifterna i lagen om penningtvätt för advokaternas del. En advokat ska kunna visa Advokatförbundet att advokatens metoder för kundkontroll och fortlöpande övervakning enligt denna lag är tillräckliga med avseende på risken för penningtvätt och finansiering av terrorism⁶².

Advokaten är skyldig att lämna de uppgifter till styrelsen som behövs för denna tillsyn. Advokaten ska också tillåta att en person som styrelsen utsett utför en inspektion i advokatens byrå, om styrelsen anser att detta är nödvändigt för tillsynen, och att i detta sammanhang visa upp de handlingar vars granskning genomförandet av inspektionen förutsätter.

Om Advokatförbundet i samband med tillsynen eller annars vid skötseln av sina uppgifter upptäcker en tvivelaktig affärstransaktion eller misstänker finansiering av terrorism eller straffbart försök till finansiering av terrorism ska förbundet underrätta centralen för utredning av penningtvätt om detta.

11 Administrativa påföljder

⁵⁹ Lagen om penningtvätt 9 kap. 1 § 1 mom.

⁶⁰ Lagen om penningtvätt 9 kap. 1 § 2 mom.

⁶¹ Förundersökningslagen 4 kap. 15 §.

⁶² Lagen om penningtvätt 3 kap. 1 § 4 mom.

Bestämmelserna om administrativa påföljder är nya och de bygger på artiklarna 58–62 i det s.k. fjärde penningtvättsdirektivet. Administrativa påföljder är ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift. Bestämmelserna om brott mot kraven på kundkontroll, registreringsförseelse och rapporteringsförseelse som gäller penningtvätt i den gamla lagen om penningtvätt (503/2008) har upphävts.

Beslut om de administrativa påföljder som avses i 8 kap. i lagen om penningtvätt fattar regionförvaltningsverket på framställning av Advokatförbundets styrelse.

11.1 Ordningsavgift

Regionförvaltningsverket kan på framställning av Advokatförbundets styrelse påföra en advokat eller dennes biträde en ordningsavgift om advokaten uppsåtligt eller av oaktsamhet

- 1) försummar eller bryter mot skyldigheten att utföra kundkontroll eller specificera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism;
- 2) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera kunder och kontrollera deras identitet;
- 3) försummar eller bryter mot skyldigheten att bevara uppgifterna om kundkontroll;
- 4) försummar eller bryter mot skyldigheten att inhämta uppgifter om kunder, förlöpande följa kundförhållanden och utreda kundtransaktioner som avviker från det normala;
- 5) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera verkliga förmånstagare;
- 6) försummar eller bryter mot skyldigheten att vidta skärpta åtgärder för kundkontroll;
- 7) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera kunden när denne inte är närvarande vid identifieringen och identitetskontrollen;
- 8) försummar eller bryter mot skyldigheten att skapa och iaktta riskbaserade förfaranden för att bedöma huruvida en kund är en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller medarbetare;
- 9) försummar eller bryter mot skyldigheten att rapportera tvivelaktiga transaktioner till centralen för utredning av penningtvätt;

10) försummar eller bryter mot skyldigheten att skapa rutiner för rapportering av misstanke om överträdelser;

11) försummar eller bryter mot skyldigheten att ordna utbildning och skydd för de anställda eller att utarbeta anvisningar.⁶³

Beloppet på ordningsavgiften ska basera sig på en samlad bedömning. Vid bedömningen ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet. Enligt regeringens proposition (RP 228/2016) kan man vid bedömningen av om en överträdelse är särskilt klandervärd utöver gärningens menlighet eller upprepning även beakta gärningsmannens skuld sådan den framgår av gärningen, den vinning som fåtts och övriga omständigheter i avslutning till gärningen.

Ordningsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet som helhet betraktat inte ger anledning till strängare åtgärder. För juridiska personer är ordningsavgiften minst 5 000 och högst 100 000 euro. För fysiska personer är ordningsavgiften minst 500 och högst 10 000 euro. Ordningsavgiften ska betalas till staten.

11.2 Offentlig varning

Regionförvaltningsverket kan på framställning av Advokatförbundets styrelse meddela en advokat eller dennes biträde en offentlig varning om de uppsåtligen eller av oaktsamhet handlar i strid med andra bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av lagen om penningtvätt än med bestämmelserna om ordningsavgift eller påföljdsavgift i denna lag.⁶⁴

Offentlig varning är en separat administrativ påföljd i förhållande till ordningsavgiften och kan meddelas under förutsättning att ärendet som helhet betraktat inte ger anledning till strängare åtgärder. Åtgärder och försummelse som inte uppfyller rekvisitet för ordningsavgift kan bli sanktionerade genom offentlig varning.

En fysisk person kan meddelas offentlig anmärkning om denne handlar i strid med bestämmelser eller föreskrifter som är personligen förpliktande.

11.3 Påföljdsavgift

Regionförvaltningsverket kan på framställning av Advokatförbundets styrelse påföra en advokat eller dennes biträde en påföljdsavgift om advokaten uppsåtligen eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

⁶³ Lagen om penningtvätt 8 kap. 1 § 1 mom.

⁶⁴ Lagen om penningtvätt 8 kap. 2 §.

- 1) försummar eller bryter mot skyldigheten att utföra kundkontroll eller att specificera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism;
- 2) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera kunder och kontrollera deras identitet;
- 3) försummar eller bryter mot skyldigheten att bevara uppgifterna om kundkontroll;
- 4) försummar eller bryter mot skyldigheten att inhämta uppgifter om kunder, förlöpande följa kundförhållanden och utreda kundtransaktioner som avviker från det normala;
- 5) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera verkliga förmånstagare;
- 6) försummar eller bryter mot skyldigheten att vidta skärpta åtgärder för kundkontroll;
- 7) försummar eller bryter mot skyldigheten att identifiera kunden när denne inte är närvarande vid identifieringen och identitetskontrollen;
- 8) försummar eller bryter mot skyldigheten att skapa och iaktta riskbaserade förfaranden för att bedöma huruvida en kund är en person i politiskt utsatt ställning eller en sådan persons familjemedlem eller medarbetare;
- 9) försummar eller bryter mot skyldigheten att rapportera tvivelaktiga transaktioner till centralen för utredning av penningtvätt;
- 10) försummar eller bryter mot skyldigheten att skapa rutiner för rapportering av misstanke om överträdelser;
- 11) försummar eller bryter mot skyldigheten att ordna utbildning och skydd för de anställda eller att utarbeta anvisningar.⁶⁵

Påföljdsavgift kan inte påföras en fysisk person för en gärning eller försummelse som enligt lag är straffbar. Med hänsyn till gärningens eller försummelsens menlighet, gärningsmannens skuld sådana den framgår av gärningen eller försummelsen, den vinning som fått och övriga omständigheter i anslutning till gärningen eller försummelsen som helhet betraktad kan regionförvaltningsverket dock påföra påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökningsmyndigheten.⁶⁶

⁶⁵ Lagen om penningtvätt 8 kap. 3 § 1 mom.

⁶⁶ Lagen om penningtvätt 8 kap. 3 § 3 mom.

Påföljdsavgift kan, utöver eller i stället för en påföljdsavgift som påförs en juridisk person, påföras en sådan person i den juridiska personens ledning som har åsidosatt sina förpliktelser genom en gärning eller försummelse. En förutsättning för att personen i fråga ska kunna påföras påföljdsavgift är att han eller hon på ett betydande sätt har bidragit till gärningen eller försummelsen.⁶⁷

Påföljdsavgiftens maximibelopp varierar beroende på om det handlar om ett kreditinstitut eller finansiellt institut eller någon annan rapporteringskyldig. Beloppet av påföljdsavgiften baseras på en samlad bedömning. Vid bedömningen ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet samt gärningsmannens ekonomiska ställning. Dessutom ska hänsyn tas till den vinning som erhållits eller den skada som orsakats genom förfarandet, om de kan bestämmas, gärningsmannens samarbete med den behöriga tillsynsmyndigheten för att utreda ärendet och gärningsmannens tidigare försummelser och överträdelser av denna lag eller av bestämmelser som utfärdats med stöd av den.⁶⁸

En påföljdsavgift som påförs en juridisk eller fysisk person får vara antingen högst dubbelt så stor som den vinning som fåtts genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas, eller högst en miljon euro, beroende på vilket belopp som är störst.⁶⁹

Påföljdsavgiften ska betalas till staten.

11.4 Avstående från administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten kan avstå från att påföra ordningsavgift eller från att meddela offentlig varning, om

- personen självmant har vidtagit tillräckliga korrigerande åtgärder omedelbart efter att ha upptäckt överträdelserna och utan dröjsmål har anmält överträdelserna till tillsynsmyndigheten;
- överträdelserna kan anses vara obetydliga; eller
- det annars måste anses vara uppenbart oskäligt att påföra en ordningsavgift eller meddela en offentlig varning.⁷⁰

Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte påföras en person som misstänks för samma gärning i samband med en förundersökning eller en åtalsprövning eller i ett brottmål som är anhängigt vid domstol. Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte heller påföras den som har dömts för samma gärning genom en lagkraftvunnen dom.

⁶⁷ Lagen om penningtvätt 8 kap. 3 § 5 mom.

⁶⁸ Lagen om penningtvätt 8 kap. 5 § 1 mom.

⁶⁹ Lagen om penningtvätt 8 kap. 5 § 2 mom.

⁷⁰ Lagen om penningtvätt 8 kap. 6 §.

Tillsynsmyndigheten kan avstå från att påföra en juridisk eller fysisk person påföljdsavgift eller skjuta upp påförandet, om myndigheten vidtar någon annan sådan tillsynsåtgärd som föreskrivs i lag.⁷¹

11.5 Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av Advokatförbundet påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning, om beslutet inte har fattats inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.⁷²

Regionförvaltningsverket får inte med anledning av en framställning av Advokatförbundet påföra påföljdsavgift, om beslutet inte har fattats inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.⁷³

11.6 Offentliggörande av administrativa påföljder

Tillsynsmyndigheten ska offentliggöra beslut om ordningsavgifter, offentliga varningar eller påföljdsavgifter omedelbart efter det att den person som beslutet avser har underrättats om saken. Av offentliggörandet ska framgå huruvida beslutet att meddela påföljden har vunnit laga kraft, överträdelsens art och typ samt den för överträdelsen ansvariga personens identitet. Om besvärsmyndigheten upphäver beslutet helt eller delvis ska tillsynsmyndigheten offentliggöra besvärsmyndighetens beslut på samma sätt som meddelandet av påföljden har offentliggjorts. Information om en påföljd ska finnas tillgänglig på tillsynsmyndighetens webbplats i fem år.⁷⁴

Om det är oskäligt att offentliggöra namnet på en fysisk eller juridisk person som ålagts en påföljd eller om offentliggörandet av påföljden skulle äventyra en pågående myndighetsundersökning, får tillsynsmyndigheten:

- 1) skjuta upp offentliggörandet av ett påföljdsbeslut tills det inte längre finns grunder för att låta bli att offentliggöra beslutet;
- 2) offentliggöra påföljdsbeslutet utan att ange namnet på den som påförts påföljden; eller

⁷¹ Regionförvaltningsverket kan endast påföra en ordningsavgift eller påföljdsavgift eller meddela en offentlig varning till en advokat.

⁷² Lagen om penningtvätt 8 kap. 7 § 1 mom.

⁷³ Lagen om penningtvätt 8 kap. 7 § 2 mom.

⁷⁴ Lagen om penningtvätt 8 kap. 8 § 1 mom.

- 3) låta bli att offentliggöra påföljdsbeslutet, om de åtgärder som anges i 1 och 2 punkten inte är tillräckliga för att säkerställa att finansmarknadens stabilitet inte äventyras.⁷⁵

Om tillsynsmyndigheten offentliggör ett påföljdsbeslut utan att ange namnet på den som påförts påföljden, kan den samtidigt besluta att offentliggöra namnet senare efter en skälig tid, om grunderna för att inte offentliggöra namnet upphör under den tiden.⁷⁶

Regionförvaltningsverket ska också offentliggöra sina beslut om ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter som det meddelat på framställning av Advokatförbundets styrelse. Den information som offentliggörs får inte innehålla uppgifter om en advokats klienter eller andra uppgifter som de facto avslöjar en klients identitet.⁷⁷

11.7 Överklagande

Tillsynsmyndighetens beslut får överklagas genom besvär hos förvaltningsdomstolen. Förvaltningsdomstolen ska när den behandlar ett besvärssärende ge Advokatförbundet tillfälle att bli hörd med anledning av besvären och att vid behov lägga fram bevisning och annan utredning i de fall då ärendet gäller en rapporteringsskyldig vars verksamhet övervakas av Advokatförbundet.⁷⁸

Tillsynsmyndigheten har rätt att genom besvär överklaga förvaltningsdomstolens beslut som innebär att domstolen har ändrat eller upphävt den behöriga tillsynsmyndighetens beslut.

Tillsynsmyndighetens beslut ska iakttas trots att det överklagas, om inte besvärsmyndigheten beslutar något annat eller om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag.

11.8 Verkställighet av ordningsavgifter och påföljdsavgifter

Ordningsavgifter och påföljdsavgifter som påförts verkställs endast med stöd av ett beslut som vunnit laga kraft.

12 Straffrättsligt ansvar

12.1 Penningtvätt

Enligt 32 kap. 6 § i strafflagen gör den som

⁷⁵ Lagen om penningtvätt 8 kap. 8 § 2 mom.

⁷⁶ Lagen om penningtvätt 8 kap. 8 § 3 mom.

⁷⁷ Lagen om penningtvätt 8 kap. 8 § 4 mom.

⁷⁸ Lagen om penningtvätt 9 kap. 4 §.

- 1) tar emot, använder, omvandlar, överlåter, överför, förmedlar eller innehar egendom som förvärvats genom brott eller vinning av brott, eller egendom som kommit i stället för sådan egendom eller vinning, och gör det för att bereda sig eller någon annan nytta, för att dölja eller maskera vinningens eller egendomens olagliga ursprung eller för att hjälpa gärningsmannen att undandra sig de rättsliga följderna av brottet; eller
- 2) i fråga om egendom som förvärvats genom brott eller vinning av brott, eller egendom som kommit i stället för sådan egendom eller vinning, döljer eller maskerar egendomens eller vinningens rätta karaktär, ursprung eller belägenhet eller föfogandet över den eller de rättigheter som är knutna till den, eller bistår någon annan vid sådant döljande eller sådan maskering

sig skyldig till penningtvätt. Gärningsmannen kan för *penningtvätt* dömas till böter eller fängelse i högst två år. Försökt till penningtvätt är straffbart.

Det är fråga om *grov penningtvätt*⁷⁹ om den genom brottet förvärvade egendomen har varit synnerligen värdefull eller brottet begås särskilt planmässigt och penningtvätten även bedömd som en helhet är grov. Då ska gärningsmannen för grov penningtvätt dömas till fängelse i minst fyra månader och högst sex år. Försök är straffbart.

Den som av grov oaktsamhet vidtar åtgärder som avses i 32 kap. 6 § i strafflagen gör sig skyldig till *penningtvätt av oaktsamhet*.⁸⁰ Den som gör sig skyldig till penningtvätt av oaktsamhet ska dömas till böter eller fängelse i högst två år.

Det är fråga om en *penningtvättsförseelse*⁸¹ om penningtvätt eller penningtvätt av oaktsamhet, med beaktande av egendomens värde eller andra omständigheter vid brottet, bedömd som en helhet är ringa. Då ska gärningsmannen dömas till böter.

Den som med någon annan avtalar om att begå ett sådant grovt penningtvättbrott som gäller vinning av givande av muta, vinning av tagande av muta, vinning av grovt skattebedrägeri som avser skatt enligt 29 kap. 9 § 1 mom. 2 punkten⁸² eller vinning av grovt subventionsbedrägeri eller som gäller egendom som kommit i stället för sådan vinning, skall för *stämpling till grov penningtvätt*⁸³ dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

⁷⁹ Strafflagen 32 kap. 7 §.

⁸⁰ Strafflagen 32 kap. 9 §.

⁸¹ Strafflagen 32 kap. 10 §.

⁸² Med skatt avses i detta kapitel även förskottsskatter och offentliga avgifter som är jämförbara med skatt samt avgifter som uppbärs för Europeiska gemenskapernas räkning och som redovisas till Europeiska gemenskaperna för upptagande i Europeiska gemenskapernas gemensamma budget eller i budgetar som förvaltas av Europeiska gemenskaperna eller för deras räkning.

⁸³ Strafflagen 32 kap. 8 §.

12.2 Finansiering av terrorism

Enligt 34 a kap. i strafflagen gör den som direkt eller indirekt tillhandahåller eller samlar in tillgångar för att finansiera, eller med vetskap om att de skall användas till att finansiera

- 1) tagande av gisslan eller kapning;
- 2) sabotage, grovt sabotage eller förberedelse till allmänfarligt brott, när de ska anses som sådana brott som avses i internationella konventionen om bekämpande av bombattentat av terrorister;
- 3) sabotage, trafiksabotage, grovt sabotage eller förberedelse till allmänfarligt brott, när de ska anses som brott mot säkerheten inom den civila luftfarten, säkerheten inom sjöfarten och säkerheten för fasta plattformar belägna på kontinentalsockeln;
- 4) kärnladdningsbrott, äventyrande av andras hälsa, grovt äventyrande av andras hälsa, straffbar användning av kärnenergi eller en annan straffbar gärning som riktar sig mot ett kärnämne eller som utförs med hjälp av ett kärnämne, när de ska anses som sådana brott som avses i konventionen om fysiskt skydd av kärnämnen; eller
- 5) mord, dråp, dråp under förmildrande omständigheter, grov misshandel, frihetsberövande, grovt frihetsberövande, grov människohandel, tagande av gisslan eller grovt brott mot offentlig frid eller hot om dem, när gärningen riktar sig mot en person som avses i konventionen om förebyggande och bestraffning av brott mot personer, som åtnjuter internationellt skydd, bland dem diplomatiska representanter.

sig skyldig till *finansiering av terrorism*. Skyldig till finansiering av terrorism är även den som direkt eller indirekt tillhandahåller eller samlar in tillgångar för att finansiera eller med vetskap om att de ska användas till att finansiera brott som avses i 34 a kap. 1–4, 4 a–4 c eller 5 b § i strafflagen.

Den som direkt eller indirekt tillhandahåller eller samlar in tillgångar till en terroristgrupp som avses i 34 a kap. 6 § 2 mom. i strafflagen med vetskap om gruppens karaktär som terroristgrupp gör sig skyldig till finansiering av terroristgrupp⁸⁴.

13 Tips- och rapporteringssystem

Advokaten ska skapa ett tips- eller rapporteringssystem (för s.k. whistleblowing), som är en oberoende kanal genom vilken advokatbyråns anställda kan rapportera misstankar om överträdelse av lagen om penningtvätt och av bestämmelser och föreskrifter som har utfärdats med stöd av denna lag både internt i advokatbyrån och till Advokatförbundet.

⁸⁴Strafflagen 34 a kap. 5 a §.

Advokatförbundet kan från fall till fall besluta att advokaten inte behöver ordna ett tips- eller rapporteringssystem själv under beaktande av advokatbyråns storlek och risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som förknippas med dess verksamhet. Enligt regeringens proposition (RP 228/2016) kan Advokatförbundet besluta t.ex. att advokater som har färre än fem anställda inte behöver grunda en oberoende kanal för rapportering av misstankar om överträdelser, om advokatens riskbedömning talar för att undantag ska beviljas.

13.1 Rapportering av misstankar om överträdelser

Den som rapporterar en misstanke behöver inte framföra särskilda bevis till stöd för denna – det räcker med en motiverad misstanke⁸⁵. Den rapporterande personens och den rapporterade personens personuppgifter ska hemlighållas⁸⁶ och den rapporterade personen har i princip inte rätt till insyn i de uppgifter om sig själv som upptagits i registret. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade granska att uppgifterna om den registrerade är lagenliga.

Ett tips- och rapporteringssystem utgör ett personregister, och för att systemet ska kunna upprätthållas måste personuppgiftslagen iakttas vid behandlingen av personuppgifter. I registret får i enlighet med personuppgiftslagen endast införas uppgifter som behövs för utredning av misstankar om missbruk. När uppgifterna används, ska man sträva efter att säkerställa att de är riktiga.⁸⁷

De uppgifter som sparats i registret kan användas för advokatbyråns interna utredningar om eventuella missbruk. Vid behov kan uppgifter överlåtas till myndigheter, till exempel till tillsynsmyndigheten eller polisen för att dessa ska kunna sköta sina lagstadgade uppgifter.⁸⁸

Information om misstanke om överträdelse ska avföras från registret fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller en myndighetsundersökning eller för att trygga den rapporterande och den rapporterade personens rättigheter. Behovet av fortsatt bevarande av uppgifterna ska granskas senast tre år efter den senaste granskningen. En anteckning ska göras om granskningen.⁸⁹

⁸⁵ När det är fråga om uppenbart ogrundade rapporter som gjorts i syfte att skada kan arbetsgivaren ingripa t.ex. med stöd av 18 och 28 § i arbetarskyddslagen (738/2002) där det föreskrivs om trakasserier och osakligt bemötande. I extremfall kan det också bli fråga om att tillämpa t.ex. strafflagens 24 kap. 9 § om ärekränkning.

⁸⁶ Den rapporterande personens identitet kan vid behov utredas om rapporten om misstanke om överträdelse är klart ogrundad. Konfidentialiteten för den rapporterande personens personuppgifter kan undanröjas även när offentlighöret av uppgifterna regleras i annan nationell lagstiftning.

⁸⁷ Personuppgiftslagen 2 kap.

⁸⁸ RP 228/2016, detaljmotiveringarna till 7 kap. 8 § i lagen om penningtvätt.

⁸⁹ Lagen om penningtvätt 7 kap. 8 § 2 mom.

13.2 Advokatförbundets system för mottagande av rapporter om misstanke om överträdelser

Enligt lagen om penningtvätt ska också Advokatförbundet skapa ett ändamålsenligt system för mottagande av rapporter om misstanke om överträdelser av bestämmelserna. När en anställd vid en advokatbyrå rapporterar en misstanke om överträdelse till Advokatförbundet, är det inte en förutsättning att personen också rapporterar misstanken internt i advokatbyrån. Anställda vid en advokatbyrå kan således rapportera överträdelser som de observerat direkt till Advokatförbundet till e-postadressen rahanpesurikkomukset@asianajaliitto.fi.

14 Centralen för utredning av penningtvätt

Bestämmelserna om centralen för utredning av penningtvätt i den gamla lagen om penningtvätt (503/2008) har ersatts med lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017).

Centralen för utredning av penningtvätt har till uppgift att:

- 1) förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och föra sådana ärenden till undersökning;
- 2) ta emot och analysera rapporter om misstankar om tvivelaktiga affärstransaktioner och finansiering av terrorism och ge återkoppling om verkningarna av dem;
- 3) samarbeta med myndigheterna vid bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism;
- 4) samarbeta och utbyta information med sådana myndigheter i en främmande stat och internationella organisationer som har till uppgift att förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism;
- 5) samarbeta med rapporteringskyldiga;
- 6) föra statistik över antalet rapporter om misstankar om tvivelaktiga affärstransaktioner och finansiering av terrorism, över antalet avbrutna transaktioner, över antalet anmälningar om tvivelaktiga transaktioner som förts till undersökning och över gjorda, mottagna, avvisade och besvarade informationsförfrågningar;
- 7) ta emot och behandla anmälningar enligt 3 § 2 mom. i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013)⁹⁰, utreda grunderna för frysningsbeslut som avses i 4 § i den lagen och göra framställningar om frysningsbeslut.

⁹⁰ En anhållningsberättigad polisman eller åklagare ska göra en anmälan till centralen för utredning av penningtvätt om tillgångar som hör till fysiska eller juridiska personer som skäligen kan misstänkas för, är föremål för straffanspråk för eller har dömts för en gärning som är straffbar enligt 34 a kap. i strafflagen.

Rapporter om misstänkta affärstransaktioner och finansiering av terrorism registreras i penningtvättregistret, som endast får användas av personer som är anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till förundersökning.

De registrerade har inte rätt till annan insyn i registret än till uppgifter i anslutning till de frysningsbeslut som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten.

Rapporten och uppgifterna i den stryks i penningtvättsregistret tio år från det att anteckningen om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism gjordes.

14.1 Centralens för utredning av penningtvätt rätt att få, använda och lämna ut uppgifter

Trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om affärs- och yrkeshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter har centralen för utredning av penningtvätt rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar som är nödvändiga för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Beslut om inhämtande av sekretessbelagda uppgifter fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.⁹¹

Trots tystnadsplikten för en medlem, en revisor, en verksamhetsgranskare, en styrelseledamot eller en anställd har centralen för utredning av penningtvätt på skriftlig begäran av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen rätt att av en enskild sammanslutning, stiftelse eller person avgiftsfritt få uppgifter som är nödvändiga för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.⁹²

Centralen för utredning av penningtvätt får oberoende av sekretessbestämmelserna använda och lämna ut uppgifterna för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter också utan begäran. Dessutom får uppgifter lämnas ut till utrikesministeriet för skötsel av uppgifter enligt lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism och till utmätningsmannen för skötsel av uppgifter i den lagen och uppgifter enligt 2 b § i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967). Uppgifter kan lämnas ut också

⁹¹ Lagen om centralen för utredning av penningtvätt 4 § 1 mom.

⁹² Lagen om centralen för utredning av penningtvätt 4 § 2 mom.

till en behörig tillsynsmyndighet som avses i denna lag, om den uppgift som lämnas ut är nödvändig för att den behöriga tillsynsmyndigheten ska kunna utföra de uppgifter som avses i denna lag. Sådant beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta moment fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.⁹³

En advokat är skyldig att överlämna till centralen för utredning av penningtvätt alla uppgifter som kan ha betydelse med tanke på utredningen av misstanken om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Advokatens tystnadsplikt, om vilken det stadgas i lagen om advokater, utgör inget hinder för lämnandet av uppgifter. Endast om advokaten är skyldig att vägra att avge vittnesmål enligt stadgandena i 17 kap. 13 § i rättegångsbalken (4/1734), är han eller hon inte skyldig att lämna uppgifter som begärs av centralen för utredning av penningtvätt.

Högsta domstolen har i sina avgöranden HD 2003:119 och HD 2003:137 tagit ställning till advokatens tystnadsplikt genom att granska förhållandet mellan advokatens tystnadsplikt enligt 5c § i lagen om advokater och förbudet att avge vittnesmål enligt 17 kap. 23 § i rättegångsbalken. I sina avgöranden har Högsta domstolen ansett att förbudet att avge vittnesmål i princip gäller en advokat eller annan juridisk rådgivare bara i deras uppgifter som rättegångsombud eller -biträde.

Enligt Högsta domstolens avgöranden finns det dock, med beaktande av syftet med 17 kap. 23 § i rättegångsbalken, vanligen inget hinder att med en rättegång jämställa annan myndighetsbehandling av huvudmannens ärende, t.ex. hos en förvaltningsmyndighet. På samma sätt verkar ordalydelsen i uttrycket "anförtrott för målets utförande" och sammanhanget endast hänvisa till sådana situationer där huvudmannen redan gett sitt ombud i uppgift att vid en domstol eller hos annan myndighet sköta ett ärende som är eller blir anhängigt.

Vidare konstaterade Högsta domstolen att ingenting tyder på att avsikten med stadgandena i 17 kap. 23 § 1 mom. 4 punkten skulle ha varit att för förbudet att avge vittnesmål skapa ett lika vidsträckt användningsområde som en advokats eller dennes biträdes allmänna tystnadsplikt. Det faktum att tillämpningsområdet av förbudet att avge vittnesmål avseende rättegång och förundersökning enligt nämnda bestämmelse har stadgats som mer begränsat än den allmänna tystnadsplikten beror på behovet att utreda den materiella sanningen.

Högsta domstolens avgöranden innebär att en advokat i vissa situationer även är skyldig att avge vittnesmål om sådana frågor avseende vilka han eller hon för övrigt har tystnadsplikt enligt 5c § i lagen om advokater. Skyldigheten att ge information enligt lagen om penningtvätt ska tolkas enligt de grunder som framgår av Högsta domstolens avgöranden. Om advokaten bes om information i en situation där huvudmannen redan har gett sitt ombud i uppgift att vid en domstol eller hos annan myndighet sköta ett ärende som är

⁹³ Lagen om centralen för utredning av penningtvätt 4 § 4 mom.

eller blir anhängigt, tillämpas bestämmelserna i 17 kap. 13 § i rättegångsbalken (4/1734), och advokaten är skyldig att vägra att överlämna information.

14.2 Anvisningar av centralen för utredning av penningtvätt om förhindrandet av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt centralens kontaktinformation

Centralen för utredning av penningtvätt har utfärdat anvisningar om bekämpning av penningtvätt (på finska) som finns på centralkriminalpolisens webbplats (<http://www.poliisi.fi/sv/centralkriminalpolisen>).

Kontaktinformation:

Centralkriminalpolisen
Centralen för utredning av penningtvätt
Besöksadress: Ånäsgränden 4, Vanda
Postadress: PB 285, 01301 Vanda
Jourtelefon: 0295 486 822
Växeln: 0295 480 141
Fax: (09) 273 2139
E-post: [rahanpesu.krp\(at\)poliisi.fi](mailto:rahanpesu.krp(at)poliisi.fi)
rahanpesu.fi

Kontaktinformationen har hämtats till denna anvisning 21.7.2017. Aktuell kontaktinformation finns alltid på webbplatsen (http://www.poliisi.fi/brott/centralen_for_utredning_av_penningtvatt).