

Nr. ANTI-HVIDVASK

Procedurer for

ADVOKATHUSET DOMIBUS - specialister i ejendomsadministration I/S, CVR.nr. 44618419 (herefter: "DOMIBUS")

efter § 8 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

1. Gældende regler

Lov nr. 807 af 21. juni 2024 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme fremover benævnt "Hvidvaskloven".

Advokat Claus Clausen er ansvarlig for udarbejdelsen og opdatering af denne procedure.

2. Formålet

Formålet med Hvidvaskloven er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. I den forbindelse indgår, at personer eller virksomheder, som enten ønsker at hvidvaske eller finansiere terrorisme, er bekendt med, at de personer og virksomheder, som er omfattet af Hvidvaskloven, er underlagt en underretningspligt i tilfælde af mistanke, som ikke kan afkræftes.

Pligterne i medfør af Hvidvaskloven kan sammenfattes som følger:

- Advokaten skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, hvilket betyder, at advokaten skal kende sin klients identitet og opbevare id-oplysninger om klienten i 5 år efter forretningsforbindelsens ophør. Id-oplysningerne skal verificeres, f.eks. ved forevisning af pas, jf. nærmere nedenfor i pkt. 5.
- Hvis der opstår mistanke om, at klientens henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, skal forholdet undersøges nærmere.
- Hvis mistanken ikke kan afkræftes, og sagen ikke er omfattet af Hvidvasklovens § 27, skal der ske underretning til Advokatsamfundet eller Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØIK).
- Advokaten har pligt til at identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden eller personen kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.
- Advokaten har pligt til at fastsætte skriftlige politikker, procedurer og interne kontroller om risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings-, underretning-, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.
- Advokaten har pligt til at sikre, at ansatte og ledelsen har modtaget tilstrækkelig undervisning.

Ved siden af pligterne i Hvidvaskloven, skal advokater være opmærksomme på Europa-Parlamentets forordninger indeholdende regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer.

Disse regler har til formål at fastsætte procedurer for DOMIBUS' håndtering af sager omfattet af Hvidvaskloven og sikre, at der med udgangspunkt i de risikofaktorer, som identificeres i risikovurderingen, fastsættes risikobegrænsende foranstaltninger, som skal begrænse risikoen for, at DOMIBUS misbruges til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

I DOMIBUS er advokat Claus Clausen og advokat Jacob Linvald de ansvarlige i spørgsmål i relation til Hvidvaskloven og forordningerne om finansielle sanktioner.

Det er grundlæggende DOMIBUS' opfattelse, at risikoen for, at DOMIBUS kan blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering, er meget lav.

Advokater er omfattet af Hvidvaskloven i følgende sager, jf. Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13:

"Advokater,

- a) når de yder bistand ved rådgivning om eller udførelse af transaktioner for deres klienter i forbindelse med
 - I. køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,
 - II. forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver,
 - III. åbning eller forvaltning af bankkonti eller værdipapirdepoter,
 - IV. tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
 - V. oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder, fonde m.v., eller
- b) når de på en klients vegne og for dennes regning foretager en finansiell transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom."

Følgende sagstype vil DOMIBUS være omfattet af:

Rådgivning, herunder koncipiering af dokumenter, om:

- Køb/salg af fast ejendom/virksomheder

Nedenfor følger en negativ afgrænsning af Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13:

Rådgivning af forbrugere

Ved rådgivning af forbrugere er advokater ikke omfattet af hvidvaskloven, medmindre rådgivningen vedrører bistand i forbindelse med planlægning eller udførelse af en transaktion omfattet af Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13.

Skifte af dødsboer, behandling af konkursboer, rekonstruktion og værgemål er omfattet i det omfang, der foretages dispositioner nævnt i Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13. Udlægning af fast ejendom til en ægtefælle i forbindelse med bodeling eller til en arving ved et dødsboskifte

er ikke køb eller salg af fast ejendom, hvorimod salg til tredjemand er omfattet af Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13, litra a, romer i.

Retssager m.v.:

Civile- og straffesager, inkassosager, voldgiftssager, mediation, rådgivning om indgåelse af et frivilligt forlig er ikke omfattet af Hvidvaskloven.

Ejendomsadministration

Sædvanlig ejendomsadministration udført af advokaten er ikke omfattet af Hvidvaskloven.

Rådgivning af erhvervsklienter

Juridisk rådgivning af erhvervsklienter er ikke omfattet af Hvidvaskloven, medmindre der er tale om bistand i forbindelse med planlægning eller udførelse af en transaktion i forbindelse med de i Hvidvaskloven § 1, stk. 1, nr. 13.

3. Definition af hvidvask og finansiering af terrorisme

Ved hvidvask forstås ifølge Hvidvaskloven:

- uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse,
- uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller
- forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Ved finansiering af terrorisme forstås ifølge Hvidvaskloven finansiering af terrorisme som defineret i Straffelovens § 114b, for så vidt angår handlinger omfattet af § 114. Finansiering af terrorisme kan ske på baggrund af lovligt tilvejebragte midler.

4. Kundekendskabsprocedurer – identifikation og kontrol

I sager omfattet af Hvidvaskloven gælder et ubetinget krav om identifikation af klienten, dvs. at DOMIBUS skal være i besiddelse af klientens navn og cpr. nr. eller lignende, hvis klienten ikke har et cpr. nr. henholdsvis CVR nr. eller lignende, hvis kunden ikke har et CVR nr. (stamoplysninger). Såfremt en fysisk person ikke har et cpr. nr. skal identitetsoplysningerne omfatte fødselsdato.

Kundekendskabskravene skal altid gennemføres, men procedurernes omfang kan gennemføres ud fra en risikovurdering. I vurderingen skal inddrages oplysninger om forretningsforbindelsens formål, omfang, regelmæssighed og varighed. I vurderingen skal som minimum inddrages de faktorer, som fremgår af Hvidvasklovens bilag 2 og 3. Det skal ved tilsyn kunne godtgøres over for Advokatrådet, at kendskabet til klienten er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Klientforholdet skal løbende overvåges. Det er således ikke tilstrækkeligt alene at indhente identitetsoplysninger om klienten ved etablering af klientforholdet.

Hvor det er relevant skal der indhentes oplysninger om klientens formål med forretningsforbindelsen og den tilsigtede beskaffenhed.

Endvidere skal klientens identitet kontrolleres inden klientforholdet etableres, medmindre det er nødvendigt for ikke at afbryde den normale forretningsgang, og der er begrænset risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, hvorefter kontrollen af klientens identitet kan gennemføres ved etableringen af klientforholdet.

Gennemførelsen af den indledende kundekendskabsprocedure skal fastlægge kundens risikoprofil og en risikovurdering af det pågældende kundeforhold.

Fysiske personer:

Hvis klienten er en fysisk person, skal identitetsoplysningerne indhentes, dvs. navn og cpr.nr. (stamoplysninger). Der skal gennemføres en kontrolprocedure, hvor identitetsoplysningerne skal kontrolleres ved en anden kilde end klienten. Kontrollen kan gennemføres ved forevisning af pas eller kørekort (identitetsoplysninger) eller anden uafhængig og pålidelig kilde.

Det er en konkret vurdering, hvor meget dokumentation, data eller oplysninger der skal foreligge for, at der er tale om en tilstrækkelig kontrol af klientens identitetsoplysninger. Der må i den konkrete situation ikke være anledning til tvivl om, at kunden er den person, denne udgiver sig for at være. Personligt fremmøde er ikke en forudsætning for kontrol. Er der ikke et personligt fremmøde, kan en samlet risikovurdering af risikofaktorer i kundeforholdet føre til, at der skal gennemføres skærpede kundekendskabsprocedurer, jf. Hvidvasklovens bilag 3.

Kundekendskabsprocedurer kan gennemføres med bistand fra tredjemand. Se nærmere herom i punkt 9.

Identitetsoplysningerne kontrolleres primært ved at, den ansvarlige sagsbehandler sender CPR-validering til kunden.

Hvis ikke denne mulighed er tilstede, vil den ansvarlige sagsbehandler tage kopi af sundhedskort og kørekort eller sundhedskort og pas.

Se nærmere om distancekunder under punkt 7.

Virksomheder:

Hvis klienten er en virksomhed, skal der indhentes identitetsoplysninger, dvs. navn og CVR-nr. (stamoplysninger).

For virksomheder i Danmark, herunder aktie- og anpartsselskaber, erhvervsdrivende fonde, interessentskaber og enkeltmandsvirksomheder, kan kontrollen bestå af f.eks. opslag i Det Centrale Virksomhedsregister, udskrifter fra SKAT indeholdende identifikationsoplysninger,

f.eks. årsopgørelse, samt kopi af stiftelsesdokument og vedtægter eller et sammenskrevet selskabsresumé fra Erhvervsstyrelsen.

Virksomhedens ejer- og kontrolstruktur skal fastlægges og den/de reelle ejere skal identificeres. Der skal derfor udarbejdes diagram over virksomhedens ejer og kontrolstruktur. I det omfang der ikke gennem offentlige registre kan indhentes oplysninger om ejer- og kontrolstrukturen, må oplysningerne indhentes med bistand fra klienten eller bureauer, der udbyder virksomhedsoplysninger.

Virksomhedens reelle ejere, dvs. personer, der eventuelt gennem flere led ultimativt ejer mere end 25 % af kapitalen og/eller stemmerettighederne i det selskab, som er klient, skal identificeres og legitimeres i overensstemmelse med den procedure, der gælder for fysiske personer, jf. ovenfor.

Der skal altid identificeres reelle ejere. Såfremt der ikke kan identificeres en person som ejer mere end 25 % af virksomheden, eller hvis der er tvivl om, hvorvidt den eller de identificerede personer er den eller de reelle ejere, skal den daglige ledelse identificeres.

Den "daglige ledelse" defineres som personer, der har ansvaret for den daglige ledelse af en juridisk person, herunder for drift, omsætning og øvrige resultater. I et kapitalselskab vil den daglige ledelse være de registrerede medlemmer af direktionen, hvorefter bestyrelsen varetager den strategiske og overordnede ledelse, og direktionen varetager den daglige ledelse, og i et selskab med et tilsynsråd og en direktion varetager direktionen såvel den daglige som den strategiske ledelse.

Identitetsoplysningerne kontrolleres primært ved at, den ansvarlige sagsbehandler sender CPR-validering til kunden.

Hvis ikke denne mulighed er tilstede, vil den ansvarlige sagsbehandler tage kopi af sundhedskort og kørekort eller sundhedskort og pas.

Når advokaten fungerer som eksempelvis rekonstruktør, kurator, bobestyrer eller værge, er klienten skifteretten henholdsvis statsforvaltningen. I så fald skal kundekendskabsproceduren gennemføres over for den pågældende klient. Hvis privatskiftende arvinger anmoder om bistand til skiftet, og der f.eks. skal sælges fast ejendom, skal der gennemføres kundekendskabsprocedure over for arvingerne, idet disse anses som de reelle ejere.

Såfremt klienten er et offentligt ejet selskab eller et interessentskab, hvor alene indgår offentlige myndigheder, skal der gennemføres sædvanlig kundekendskabsprocedure.

Identitetsoplysningerne kontrolleres primært ved at, den ansvarlige sagsbehandler sender CPR-validering til kunden.

Hvis ikke denne mulighed er tilstede, vil den ansvarlige sagsbehandler tage kopi af sundhedskort og kørekort eller sundhedskort og pas.

5. Fuldmagtsforhold

Det skal fastslås, om klienten handler på egne vegne eller på vegne af en anden. Hvis et opdrag kommer i stand ved, at direktøren for et selskab retter henvendelse på vegne af selskabet, foreligger der et fuldmagtsforhold, jf. Hvidvasklovens § 11, stk. 2.

Såfremt det konstateres, at klienten handler på vegne af en anden person eller virksomhed, skal den reelle klient identificeres og kontrol af identiteten gennemføres efter den procedure, som følger af pkt. 5.

Såfremt en person oplyser, at vedkommende handler på vegne af andre eller der i øvrigt er tvivl om vedkommende handler på egne vegne, skal personen identificeres og vedkommendes identitet skal kontrolleres ved en uafhængig og pålidelig kilde. Det skal endvidere sikres, at den fysiske eller juridiske person er beføjet til at handle på vegne af klienten. Advokater og EU-advokater er undtaget for at skulle dokumentere at være beføjet til at handle på vegne af andre.

Det skal sikres, at fuldmægtigen er beføjet til at rette henvendelse på vegne af den reelle klient. Dette kan eksempelvis ske ved forevisning af en fuldmagt, en vurdering af, om pågældende handler ifølge stillingsfuldmagt, og i sager, hvor tegningsreglerne skal iagttages, at disse er overholdt.

Dokumentation for fuldmagtsforholdet samt gennemførte kundekendskabsprocedurer skal opbevares på sagen i fem år fra sagen sluttet.

6. Skærpet kundekendskabsprocedure

Hvis en klient eller baggrunden for en klients henvendelse i sig selv medfører en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering, skal der ud fra en risikovurdering gennemføres skærpet kundekendskabsprocedure, jf. § 17. Det fremgår af bilag 3 til loven, at følgende faktorer og typer af dokumentation kendetegner situationer, der potentielt indebærer en øget risiko:

- 1) Kunderisikofaktorer:
 - a. Forretningsforholdet eksisterer under usædvanlige omstændigheder.
 - b. Juridiske personer eller juridiske arrangementer, som er personlige formueforvaltningsselskaber.
 - c. Selskaber, som har nomineeaktionærer eller ihændehaberaktier.
 - d. Kontantbaserede virksomheder.
 - e. Selskabets ejerstruktur virker usædvanlig eller for kompleks i betragtning af selskabets forretningsaktiviteter.
- 2) Risikofaktorer i forbindelse med produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler:
 - a. Private banking.
 - b. Produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet.

- c. Forretningsforbindelser eller transaktioner uden direkte kontakt uden sikkerhedsforanstaltninger såsom elektroniske underskrifter.
- d. Betalinger fra ukendte eller ikkeassocierede tredjemænd.
- e. Nye produkter og nye forretningsprocedurer, herunder nye leveringsmekanismer, og brug af nye teknologier eller teknologier under udvikling til både nye og eksisterende produkter.

3) Geografiske risikofaktorer:

- a. Lande som troværdige kilder, f.eks. gensidige evalueringer, rapporter om detaljeret vurdering eller offentliggjorte opfølgingsrapporter, har identificeret som lande, der ikke har effektive ordninger til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, jf. dog § 17, stk. 2.
- b. Lande, som troværdige kilder har identificeret som lande med et betydeligt omfang af korruption eller anden kriminell aktivitet.
- c. Lande, som er genstand for sanktioner, embargoer eller lignende foranstaltninger truffet af f.eks. EU eller FN.
- d. Lande, som finansierer eller støtter terrorvirksomhed, eller som huser kendte terrororganisationer.

Det følger af Hvidvasklovens § 17, stk. 2, at der skal gennemføres skærpede kundekendskabsprocedurer, såfremt klienten har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over lande, hvor der vurderes at være øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Distanceforhold

Hvis klienten ikke har været fysisk til stede ved etablering af klientforholdet, er der tale om et distanceforhold. I sådanne udgør fremsendelse af identitetsoplysninger ikke den samme sikkerhed som ved fysisk fremmøde. For at sikre klientens identitet anvender DOMIBUS primært CPR-validering af firmaets kunder.

Er dette ikke muligt i den pågældende sag, anvender DOMIBUS Google Meet, hvor klienten foreviser identitetsoplysninger samtidig med at klienten kan ses af sagsbehandlerne på advokatkontoret. Kontrolhandlingen skal kunne dokumenteres, og det vil derfor være nødvendigt at tage et skærmprent eller lignende. Anvendelse af f.eks. digital signatur (MitID) vil efter en konkret vurdering kunne erstatte identitetsoplysninger for distancekunder.

Andre uafhængige og pålidelige kilder kan være private udbydere af sådanne oplysninger, digitale signaturer, telefonbøger og verificering af dokumenter fra en uafhængig og pålidelig tredjemand. Kontrollen kan foretages ved hjælp af dokumenter, data eller oplysninger.

DOMIBUS anvender forskellige IT-systemer til CPR-validering af firmaets kunder.

Politisk eksponerede personer

Såfremt klienten er en politisk eksponeret person, dennes nærtstående eller nære samarbejdspartner, skal der foretages skærpet overvågning af klienten.

En politisk eksponeret person defineres som en person, som har eller haft et højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.

Politisk eksponerede personer, deres nærtstående og nære samarbejdspartnere er defineret i § 2, stk. 1, nr. 6, 7 og 8

Politisk eksponeret person, jf. nr. 8:

Fysisk person, der har eller har haft et af følgende offentlige erhverv:

- a) Statschef, regeringschef, minister og viceminister eller assisterende minister.
- b) Parlamentsmedlem eller medlem af tilsvarende lovgivende organer.
- c) Medlem af et politisk partis styrelsesorgan.
- d) Højesteretsdommer, medlem af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanser, hvis afgørelser kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder.
- e) Medlem af revisionsretter og øverste ledelsesorganer for centralbanker.
- f) Ambassadør, chargé d'affaires og højtstående officer i de væbnede styrker.
- g) Medlem af statsejet virksomheds administrative, ledende eller kontrollerende organ.
- h) Direktør, vicedirektør og medlem af bestyrelsen eller person med tilsvarende hverv i en international organisation.

Nærtstående til en politisk eksponeret person, jf. nr. 6:

En politisk eksponeret persons ægtefælle, registreret partner, samlever, forældre samt børn og disses ægtefæller, registrerede partnere eller samlever.

Nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person, jf. nr. 7:

- a) En fysisk person, som er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person i fællesskab med en eller flere politisk eksponerede personer.
- b) En fysisk person, der på anden måde end nævnt i litra a har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer.
- c) En fysisk person, der som den eneste er reel ejer af en virksomhed eller anden form for juridisk person, som, det vides, er blevet oprettet til fordel for en politisk eksponeret person.

Etablering af et klientopdrag med en politisk eksponeret person kan alene ske, såfremt den ansvarlige partner godkender dette. Den ansvarlige partner skal tillige godkende fortsættelsen af et klientforhold med en politisk udsat person.

Der skal ved opdrag med en politisk eksponeret person træffes rimelige foranstaltninger for at indhente oplysninger om formue- og indtægtskilderne, der er omfattet af opdraget/sagen, og der skal løbende være opmærksomhed på forretningsforbindelsen. Oplysningerne skal som led i den løbende overvågning af klienten, jf. § 11, stk. 1, nr. 5, noteres og gemmes på sagen.

Identitetsoplysningerne kontrolleres primært ved at, den ansvarlige sagsbehandler sender CPR-validering til kunden.

Hvis ikke denne mulighed er tilstede, vil den ansvarlige sagsbehandler tage kopi af sundhedskort og kørekort eller sundhedskort og pas.

7. Risikobaseret kundekendskabsprocedure

I medfør af Hvidvasklovens § 11, stk. 3, skal alle kundekendskabskravene i stk. 1 og 2 gennemføres, men omfanget af kundekendskabsproceduren kan gennemføres ud fra en risikovurdering, hvor oplysninger om forretningsforbindelsens formål, omfang, regelmæssighed og varighed skal inddrages. Der skal som minimum inddrages de faktorer, som fremgår af Hvidvasklovens bilag 2 og 3.

Det er alene omfanget af kundekendskabsproceduren som kan gennemføres risikobaseret. Der kan ikke lempes i kravene om, hvilke identitetsoplysninger der skal indhentes. Stamoplysningerne, dvs. navn, cpr.nr. eller CVR-nr., herunder på de reelle ejere, skal således altid foreligge i sager omfattet af Hvidvaskloven.

Kravet om at virksomhedens ejer- og kontrolstruktur skal fastlægges, jf. Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 3, kan ikke foretages risikobaseret, og der skal således løbende foretages kontrol af, om der er sket ændringer i ejerkredsen, og dermed hvem, der er reelle ejere.

Bortset fra nævnte ovennævnte tilfælde, kan kundekendskabsproceduren ikke gennemføres risikobaseret.

8. Bistand fra tredjemand

Kundekendskabsproceduren

Udgangspunktet i Hvidvaskloven er, at DOMIBUS skal gennemføre kundekendskabsprocedure efter § 11, uanset om andre pligtssubjekter efter § 1 i Hvidvaskloven har eller skal gennemføre samme kundekendskabsprocedure på samme personer i samme transaktion, som advokaten skal.

I en ejendomshandel vil banken, ejendomsmægleren og berigtigende advokat være omfattet af Hvidvaskloven og være forpligtet til at gennemføre kundekendskabsprocedure. Advokaten kan efter aftale med et pligtssubjekt i henhold til Hvidvaskloven, hvilket for eksempel kunne være en bank eller en ejendomsmægler, overlade det til denne at gennemføre kundekendskabsproceduren efter § 11, stk. 1, nr. 1 til 4. Det er afgørende, at den person eller virksomhed, som advokaten overlader gennemførelse af kundekendskabsprocedure til, er en person eller virksomhed omfattet af § 1 i Hvidvaskloven. Det er advokatens ansvar at indhente tilstrækkelige oplysninger om, at tredjemand opfylder kravene til gennemførelse af kundekendskabsprocedure, og at oplysningerne opbevares som foreskrevet i Hvidvaskloven. Oplysningerne skal være umiddelbart tilgængelige og kunne fremvises efter anmodning fra Advokatrådet, SØIK eller andre relevante myndigheder. Det er således ikke tilstrækkeligt at være i besiddelse af oplysningerne, såfremt de ligger på et fjernarkiv.

3. mand skal således have forpligtet sig til efter anmodning fra DOMIBUS straks at fremsende kopi af identitets- og kontroloplysninger om klienten eller den reelle ejer samt anden relevant information.

Den der genbruger identitetsoplysninger er ansvarlig for, at Hvidvasklovens krav overholdes.

DOMIBUS anvender CPR-validering til kunden via forskellige IT-systemer.

Tredjemand kan ikke bistå ved den løbende overvågning af klientforholdet, jf. nedenfor i pkt. 10.

Outsourcing af opgaver i medfør af Hvidvaskloven

DOMIBUS anvender CPR-validering via forskellige IT-systemer.

DOMIBUS er bekendt med, at det er en betingelse, at anvendte IT-systemer har den fornødne evne og kapacitet til at varetage opgaven på en tilfredsstillende måde, og at de pågældende IT-systemer har de fornødne tilladelser til at påtage sig opgaven. DOMIBUS skal, så længe aftaler med IT-systemer opretholdes, føre kontrol med, at IT-systemerne udfører opgaven i overensstemmelse med kravene i Hvidvaskloven, og på baggrund heraf skal forsvarligheden af outsourcingopgaven løbende vurderes.

Det er DOMIBUSs ansvar, at IT-systemer udfører opgaven i overensstemmelse med Hvidvasklovens krav.

10. Overvågning af kundeforholdet og opdatering af oplysningerne om klienten

Klientforholdet skal løbende overvåges, og det skal sikres, at de transaktioner, som advokaten bistår med ved planlægning eller udførelse af, er i overensstemmelse med DOMIBUSs viden om klienten og klientens forretnings- og risikoprofil, herunder om midlernes oprindelse. Dokumenter, data og eller oplysninger om klienten skal løbende ajourføres.

Såfremt der i forbindelse med sagsbehandlingen konstateres forhold, der kan have tilknytning til hvidvask eller terrorisme, skal dette noteres og opbevares i mindst 5 år, jf. Hvidvasklovens § 30, stk. 1, jf. stk. 2.

Det skal løbende kontrolleres, at de indhentede identitetsoplysninger er ajourførte. For virksomheders vedkommende er det særligt vigtigt løbende at få afklaret evt. ændringer i virksomhedens ejer- og kontrolstruktur.

11. Opbevaring af identitetsoplysninger

Identitets- og kontroloplysningerne skal opbevares i mindst 5 år efter, at klientforholdet er ophørt. Med kontroloplysninger forstås for eksempel notater eller kopier af offentlige dokumenter vedrørende klienten, herunder hvad klienten har forevist. Hvis der f.eks. har været forevist pas opbevares kopi af dette på sagen.

Notater, koncerndiagrammer eller andre registreringer vedrørende en sag omfattet af Hvidvaskloven, skal ligeledes opbevares i 5 år efter afslutningen af klientforholdet.

For DOMIBUS er besluttet følgende omkring opbevaringen:

Såfremt klientrelationen er etableret i forbindelse med bistand i én konkret sag, dvs. at der ikke er tale om et løbende klientforhold, skal identitetsoplysninger, kopi af identitetspapirer, notater m.v. opbevares på klientstamkortet i mindst 5 år efter, at klientforholdet er ophørt. Personoplysninger skal slettes efter 5 år.

Såfremt der løbende løses sager for klienten, opbevares identitetsoplysninger, kopi af identitetspapirer, notater m.v. på klientstamkortet. I notaterne skal der være henvisninger til de relevante journalnumre og sager, som har givet anledning til udarbejdelsen af disse.

Identitetsoplysninger og andre oplysninger indhentet som følge af bestemmelserne i Hvidvaskloven skal slettes fra elektroniske samt fysiske sager efter 5 år fra sagen sluttet.

12. Foranstaltninger i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordninger m.v.

DOMIBUS bistår ikke med betalingsformidling som selvstændig tjenesteydelse, og der fastsættes derfor ikke særlige procedurer for betalinger, jf. Hvidvasklovens § 39, stk. 1 om overholdelse af Europa-Parlamentets og Rådets forordninger om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler.]

Advokatfirmaet skal medvirke til, at der sker indefrysning af midler tilhørende personer, grupper og lande, som er omfattet af internationale finansielle sanktioner (terrorbekæmpelse og sanktioner mod tredjelande).

Advokatfirmaet skal således sikre, at der ikke sker overførsel af midler til og fra enheder, som er optaget på EU's lister over personer mv., som er omfattet af en finansiell sanktion.

Når advokatfirmaet medvirker i en transaktion, skal advokatfirmaet ud fra en risikovurdering undersøge, om de involverede parter i transaktionen er optaget på EU's lister. Erhvervsstyrelsen har oprettet en database, hvor listerne er sammenskrevet, og en vejledning til søgning i databasen findes her:

<https://eksportkontrol.erhvervsstyrelsen.dk/eus-database-over-sanktioner>

Ved søgning i databasen, skal der ud fra en konkret vurdering foretages flere søgninger med forskellige stavemåder samt med dele af navnet.

Resultatet af søgningen noteres og opbevares på sagen i 5 år. Hvis personen mv. findes på listen, skal SØIK underrettes for nærmere afklaring af advokatfirmaets pligt til at indefryse midlerne.

13. Undervisning og screening af personale

Undervisning:

Det påhviler ledelsen i DOMIBUS ved nyansættelser samt regelmæssigt herefter at drage omsorg for, at personalet gøres bekendt med de pligter, som følger af Hvidvaskloven og disse interne regler. Forpligtelsen gælder alt personale, som er involveret i sagsbehandlingen, herunder – men ikke begrænset til – advokater, advokatfuldmægtige, sekretærer, stud.jur'ere og bogholderi.

Disse interne regler skal udgøre et bilag til ansættelseskontrakten, og den ansatte skal kvittere for modtagelsen heraf.

Ved nyansættelser afholdes et møde med den ansatte, hvor disse interne regler gennemgås.

Mindst 1 gang om året afholdes der internt kursus, hvor personalet undervises i håndteringen af sager omfattet af Hvidvaskloven. Samtidig hermed påhviler det den ansvarlige partner, jf. pkt. 1, at kontrollere, at disse interne regler er opdaterede.

Screening:

DOMIBUS foretager ved ansættelse og regelmæssigt herefter screening af medarbejdere som skal arbejde eller arbejder med sager omfattet af Hvidvaskloven. Dette betyder, at alle relevante personer og medarbejdere skal aflevere straffeattest til advokat Claus Clausen eller advokat Jacob Linvald, ligesom Advokatfirmaet årligt indhenter straffeattest fra relevante medarbejdere.

Såfremt medarbejderen er straffet for et forhold af betydning for vedkommendes behandling af sager omfattet af Hvidvaskloven, vil det efter en konkret vurdering kunne få ansættelsesretlige konsekvenser herunder afskedigelse.

14. Komplekse og usædvanligt store transaktioner

Ved komplekse eller usædvanligt store transaktioner, skal advokatvirksomheden være særligt opmærksomhed på, om klientens aktiviteter kan have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Den ansvarlige partner skal i sådanne sager øjeblikkeligt orienteres.

DOMIBUS skal undersøge baggrunden for og formålet med komplekse og usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre og aktiviteter, der ikke har et klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål med henblik på at fastslå, om der er mistanke eller rimelig grund til at formode, at disse transaktioner eller aktiviteter har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Overvågningen af klienten skal efter en konkret vurdering udvides med henblik på at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer mistænkelige.

Resultaterne af undersøgelserne skal noteres og opbevares i mindst 5 år.

Mistanke om hvidvask kan eksempelvis være begrundet i følgende omstændigheder:

- Klienten ønsker at foretage betaling af større købesummer eller andre beløb, der indgår i en aftale eller transaktion, med kontanter, der afleveres på DOMIBUS' kontor.
- Klienten er uvillig til at opgive normale og tilstrækkelige oplysninger ved etablering af klientforholdet, herunder ved åbning af klientbankkonto, eller klienten giver ufyldstgørende eller forkerte oplysninger.
- Klienten ønsker at indsætte kontanter i adskillige omgange på klientbankkonto, hvor det enkelte beløb ikke er bemærkelsesværdigt, men hvor summen af indbetalinger er betydelig.
- Enhver betydelig transaktion med kontanter eller værdipapirer, hvor køber eller sælger er ukendt, eller hvor transaktionens størrelse, karakter eller hyppighed forekommer usædvanlig.
- Klienten handler ikke på egne vegne og er uvillig til at oplyse om midlernes rette ejer eller oprindelse.
- Større eller usædvanlige transaktioner, der tilsyneladende ikke har et økonomisk eller indlysende lovligt formål.
- Pludselig betaling af større gæld.
- Atypiske betalingsveje eller sikkerhedsstillelser.
- Markante over/underfaktureringer (f.eks. ved samarbejde med køberen af et aktiv, der herefter opnår en hvidvasket fortjeneste).
- Løjefaldende betalinger af bod/erstatning ved misligholdelse af kontrakter.
- Transaktioner med skattelylande eller lande, hvorfra det kan være vanskeligt at få kontroloplysninger.
- Atypiske apportindskud ved selskabsstiftelse og kapitalforhøjelser.

Såfremt der i forbindelse med sagsbehandlingen opstår mistanke, skal den ansvarlige partner inddrages, og den ansvarlige partner overtager herefter sagen i relation til yderligere undersøgelser og stillingtagen til, om der skal foretages underretning.

16. Underretning og oplysningspligt til klienten

Underretning

I medfør af Hvidvasklovens § 26, skal der omgående foretages underretning til SØIK, såfremt Advokatfirmaet har viden om, mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Det samme gælder ved en klients forsøg på at foretage en transaktion eller ved en potentiel klients henvendelse med ønske om gennemførelse af en transaktion eller aktivitet.

Såfremt den ansvarlige partner er i tvivl om, hvorvidt der skal ske underretning, kan der søges vejledning herom hos Advokatsamfundet. Af hensyn til tavshedspligten skal forholdet så vidt muligt beskrives i generelle vendinger og uden at afgive oplysninger om klientens identitet.

Hvis Advokatsamfundet på baggrund af den generelle orientering vurderer, at der er underretningspligt, meddeler den ansvarlige partner herefter de nødvendige oplysninger om klientens identitet mv.

Transaktionen skal om muligt sættes i bero, indtil Advokatsamfundet/SØIK er blevet underrettet, og såfremt underretning er givet til Advokatsamfundet, indtil Advokatsamfundet enten har videregivet underretningen til SØIK eller har meddelt, at underretningen efter en konkret vurdering ikke vil blive videregivet.

I tilfælde, hvor det ikke forekommer muligt at undlade at gennemføre transaktionen, eller en sådan undladelse synes at kunne skade efterforskningen, skal den ansvarlige partner underrette Advokatsamfundet eller SØIK umiddelbart efter transaktionens gennemførsel. Der må ikke gives orientering til klienten eller personer i tilknytning til denne om underretningen.

Såfremt mistanken drejer sig om finansiering af terrorisme, og mistanken ikke kan afkræftes ved undersøgelsen, sætter den ansvarlige partner transaktionen i bero og underretter Advokatsamfundet eller SØIK om mistanken. Transaktionen må alene gennemføres, såfremt der foreligger forudgående aftale herom med SØIK.

Undtagelsen til underretningsforpligtelsen

I medfør af Hvidvasklovens § 27 er der ikke pligt til at foretage underretning, uanset ovennævnte mistanke, såfremt oplysningerne er modtaget i forbindelse med, at advokaten

- fastslår klientens retsstilling,
- forsvarer klienten i en straffesag,
- repræsenterer klienten i en civil retssag, eller
- rådgiver klienten om at indlede eller undgå et sagsanlæg.

Hvidvasklovens § 27 gælder uanset oplysningerne modtages før, under eller efter retssagen eller i forbindelse med, at den pågældende klients retsstilling fastslås.

Med "fastslår klientens retsstilling" forstås rådgivning om, at hvad der er gældende ret på et givent område, jf. Advokatrådets vejledning pkt. 11.1.1.1., dvs. juridisk rådgivning. Heraf følger, at advokater - så længe bistanden vedrører juridisk rådgivning af klienten - er omfattet af Hvidvasklovens § 27, med den følge, at der som praktisk hovedregel ikke er underretningspligt.

Hvis der ikke er underretningspligt, skal der tages stilling til, hvorvidt der skal udtrædes af sagen.

17. Oplysningspligt til klienten

DOMIBUS må som nærmere beskrevet ovenfor ikke oplyse klienten om, at der er foretaget underretning til SØIK. Klienter med sager omfattet af Hvidvaskloven, skal dog ved etablering af klientforholdet modtage en generel oplysning om advokatfirmaets forpligtelse til at underrette SØIK, såfremt advokatfirmaet får viden, mistanke eller rimelig grund til at formode,

at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

18. Fortrolighed og tavshedspligt

Videregivelse af oplysninger i god tro til Advokatsamfundet eller SØIK anses ikke som et brud på den ansvarlige partners tavshedspligt, og videregivelsen påfører ikke DOMIBUS eller dets medarbejdere nogen form for ansvar. Som beskrevet ovenfor i pkt. 12 skal henvendelse i tvivlstilfælde dog så vidt muligt ske i generelle vendinger og uden at afgive oplysninger om klientens identitet, idet underretning i tilfælde, hvor der ikke er underretningspligt, kan være i strid med tavshedspligten.

Alle ansatte er forpligtede til at hemmeligholde, at der er givet underretning eller iværksat undersøgelse i overensstemmelse med Hvidvaskloven.

19. Kontrol

DOMIBUS vil halvårligt foretage stikprøvekontrol af medarbejdere, som behandler sager omfattet af Hvidvaskloven med henblik på at sikre, at nærværende procedure samt reglerne i Hvidvaskloven efterleves.

Den interne kontrol forestås af advokater omfattet af Hvidvasklovens forpligtelser, og tilrettelægges således, at alle medarbejdere kontrolleres halvårligt ved gennemgang af 3-5 sager fra hver medarbejder. Dette gælder dog kun de 2 medarbejdere, som sidder med sager relateret til Hvidvaskloven.

20. Whistleblowerordning

DOMIBUS har flere end 5 ansatte, og er derfor forpligtet til at oprette en whistleblowerordning efter Hvidvasklovens § 35, hvor medarbejderne via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af Hvidvaskloven. Indberetninger foretages anonymt. Ordningen er beskrevet nedenfor.

DOMIBUS har indgået aftale om whistleblowerordning med Rialtoadvokater, Falkoner Alle 1, 5., 2000 Frederiksberg, hvor DOMIBUS' medarbejdere kan ringe til advokat Henrik Oehlenschläger på telefonnr. 38380838 for at indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser.

21. Ansvar

Overtrædelse af reglerne i Hvidvaskloven straffes med bøde. Ved særlig grove eller omfattende forsætlige overtrædelser kan straffen stige til fængsel i op til 6 måneder.

Medvirken til hvidvask eller finansiering af terrorisme vurderes og straffes efter Straffeloven.

Desuden vil advokaten kunne indbringes for Advokatnævnet for overtrædelse af de advokatetiske regler.

Ud over de konsekvenser, der er en følge af lovgivningens almindelige regler og de advokatetiske regler, vil overtrædelse af denne procedure – afhængigt af overtrædelsens karakter – kunne anses for en væsentlig misligholdelse af ansættelsesforholdet.

22. Spørgsmål og kontakadresser

Spørgsmål vedrørende en konkret transaktion skal rettes til den ansvarlige partner.

Underretning vedrørende en konkret sag kan sendes til:

Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) og vejledning findes på www.hvidvask.dk

eller

Advokatsamfundet, Kronprinsessegade 28, 1306 København K, telefon: 33 96 97 98.

23. Underskrift

Undertegnede medarbejdere bekræfter hermed, at jeg har læst nærværende regelsæt og vil efterleve dette.

Dato:

Jacob Linvald

Dato:

Claus Clausen