

ANTI-HVIDVASK

Risikovurdering for

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

efter § 7 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

Formålet med risikovurderingen er at identificere og vurdere, selskabet CVR.nr. 44618419, i det følgende benævnt DOMIBUS' risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme med henblik på at demonstrere forståelse for, hvor og i hvilket omfang virksomheden er udsat for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Risikovurderingen er foretaget med udgangspunkt i DOMIBUS' forretningsmodel og omfatter risikofaktorer, som er forbundet med klienter, produkter, transaktioner og geografiske områder.

DOMIBUS' forretningsmodel

DOMIBUS har overordnet set 1 forretningsområde, ejendomsadministration. Sekundært forretningsområde er traditionel advokatbistand, hvor især rådgivning om køb og salg af fast ejendom indgår.

DOMIBUS' identifikation og vurdering af risici

DOMIBUS har med udgangspunkt i Europa-Kommissionens supranationale risikovurdering og Statsadvokaten for Særlig og International Kriminalitet (SØIK) identificeret følgende risikofaktorer for sagskategorier omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13 i hvidvaskloven:

Ved DOMIBUS' behandling af sager om køb og salg af fast ejendom har DOMIBUS identificeret og vurderet følgende risici:

Såfremt klienten tilvejebringer hele eller større dele af købesummen for den pågældende ejendom, skal der spørges ind til, hvorledes købesummen er fremkommet.

Ved vurderingen af risici kan følgende elementer inddrages:

- hvordan klientforholdet opstår, og hvordan købesummen berigtiges,
- om ejendommene, der handles, er dyre luksusejendomme eller almindelige boliger,
- om køber/sælger er udlænding eller bor langt fra ejendommens beliggenhed,
- om finansieringen passer til købers profil (lav belåning, kort løbetid på lån etc.),

DOMIBUS har på baggrund af den iboende risiko i virksomhedens forretningsmodel, og uden at inddrage risikobegrænsende faktorer som f.eks. procedurer og politikker identificeret og vurderet de ovennævnte risici ved virksomhedens behandling af sager omfattet af hvidvaskloven.

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

Denne risikovurdering vil løbende blive opdateret, hvis der viser sig væsentlige ændringer i risikoforholdene, herunder ved ændringer af forretningsmodellen som f.eks. ændringer i sammensætning af klienter og produkter. Risikovurderingen opdateres mindst en gang om året, men kun i det omfang, at der reelt er sager, som falder uden for den sagstype, der er vurderet at være uden risiko.

For Advokathuset DOMIBUS I/S

Dato:

Claus Clausen

Jacob Linvald