



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

PROCEDURER FOR ADVOKATFIRMAET RÅD TIL ADVOKAT - ROSKILDE

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

I. INDLEDNING

Hos Råd til Advokat medvirker vi ikke til hvidvask eller terrorfinansiering. For det første vil vi ikke medvirke til det. For det andet er det ulovligt. Det fremgår af hvidvaskloven (Lovbekendtgørelse 2022-03-11 nr. 316 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme).

Vi har lavet en procedure for, hvordan vi undgår, at nogen misbruger os til hvidvask eller finansiering af terror. Det har vi, fordi vi er forpligtet til det i henhold til hvidvasklovens § 8. Men det er praktisk at have faste arbejdsgange til det. Det kaldes en kundekendskabsprocedure.

Ved fastsættelsen af proceduren har vi taget højde for den generelle risiko, vi vurderer der er i firmaet. Vi har også taget højde for den risiko, der er i enkelte sagsområder.

Det er ikke, fordi vi har mistillid til vores kunder. Vi synes bare, alle er bedst tjent med, at disse ting er på plads.

II. HVAD ER HVIDVASK OG FINANSIERING AF TERRORISME?

Ved hvidvask forstås ifølge Hvidvaskloven:

- At man uberettiget modtager eller skaffer sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar handling,
- At man uberettiget skjuler, opbevarer, transporterer, hjælper til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virker til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller
- At man forsøger på eller medvirker 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 med midler, der er tilvejebragt på både lovlig og ulovlig vis.

III. FORMÅLET MED HVIDVASKPOLITIKKEN

Som advokatfirma er der en risiko for, at vi kan blive misbrugt eller forsøgt misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Denne risiko ligger i, at vi som advokatfirma kan håndtere store finansielle transaktioner, og at vi hører til dem, der ikke er omfattet af kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5.

Vi fastsætter disse interne regler med det formål at forhindre at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

I Råd til Advokat - Roskilde er advokat Birgitte Wessel Knaack den ansvarlige ejer i spørgsmål vedrørende Hvidvaskloven og forordningerne om finansielle sanktioner.

IV. FIRMAETS FORRETNINGSMODEL OG STRUKTUR

Råd til Advokat i Roskilde er et lille advokatfirma med en flad struktur. Firmaet beskæftiger i 2023 en advokat, en advokatfuldmægtig og en advokatsekretær.

Vi har desuden en ekstern bogholder.

Firmaet drives som enkeltmandsvirksomhed med advokat Birgitte Wessel Knaack som ejer.

Vi tilbyder vores kunder rådgivning om alt, hvad der sker for almindelige mennesker i løbet af et liv. Det vil sige, vi rådgiver om boligkøb, ægteskab og arv. Vi rådgiver også om de konflikter og problemstillinger, som vores kunder havner i. Det kan handle om handel med kæledyr, håndværkerregninger, lejesager og i enkelte tilfælde problemer med arbejdspladsen.

Værdien for vores kunder varierer efter sagstype. Handler det om boligkøb, hjælper vi dem med at undgå problemer. Det samme ved ægtepagter, testamenter og fremtidsfuldmægter. Ved konflikter skaber vi værdi ved at søge at opnå et forlig eller ved at føre en retssag. Værdien skabes ved, at vi er der for vores kunder og bistår dem gennem hele processen.

Vores firma er lille og har lave omkostninger. Det betyder, at vi er i stand til at tilbyde vores ydelser til en lavere pris end andre. Det betyder også, at vi kan tillade os at tage tiden til at fordybe os i sagerne.

Vores primære kunder er forbrugere.

Vores kunder finder selv frem til os gennem anbefalinger eller googlesøgninger. Vi er fysisk placeret, så næsten alle, der har deres daglige gang i Roskilde, kan få øje på os. Vi annoncerer lidt på facebook og driver også et par grupper på facebook, hvor man kan tilmelde sig og stille spørgsmål. Vores kundeforhold slutter, når sagen er behandlet færdig. Vi fastholder ikke kunderne, da der ikke er behov for det.

Vi tilbyder altid kunderne mindst et personligt møde. Herudover betjener vi kunder på mail og telefon.

Vi har brug for it-systemer, der understøtter de ting, vi laver. Det vil sige, vi skal kunne journalisere og opbevare kundernes data på en sikker måde, og vi skal kunne sende mails til kunder og andre aktører på en sikker måde.

Vores aktiviteter er personlig betjening i skrift eller tale. Vi har i princippet ikke brug for eksterne partnere, men skal naturligvis kunne kommunikere med kolleger i andre advokatfirmaer, domstole, virksomheder og myndigheder.

Vores indtægter kommer fra vores honorarer. Herudover er advokat Birgitte Wessel Knaack fast værge og modtager vederlag herfor.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

I retssager fastsættes honoraret oftest af retten eller et forsikringselskab. I dødsboer og øvrige sager fastsætter vi honoraret ud fra medgået tid. Nogle ydelser har en fast pris, der er fastsat ud fra et skøn over det gennemsnitlige tidsforbrug på disse ydelser.

Vores omkostninger er rimeligt faste. Ud over de få gange vi har brug for at sende post, er der ingen omkostninger, der varierer efter omfanget af arbejde.

V. DEN GENERELLE (IBOENDE) RISIKO I RÅD TIL ADVOKAT I ROSKILDE

I Råd til Advokat i Roskilde vurderes risikoen for, at virksomheden vil blive misbrugt eller forsøgt misbrugt til hvidvask eller terror, generelt lav. Dette skyldes, at firmaets kunder hovedsageligt er forbrugere, der bor i Danmark, og at firmaet hovedsageligt har kortvarige kundeforhold.

De sager, hvor vi har med store summer at gøre, er ejendomshandler, hvor vi dog gennemfører kundekendskabsprocedure, dødsboer og retssager.

Vi modtager ikke kontantbetalinger og har ingen kassebeholdning.

Vi udbyder ikke livs- og pensionsforsikringer, og vi har ikke kundeforhold, der medfører gennemførelse af betalinger med et respondentinstitut uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Som udgangspunkt har vi ikke kunder, der er politisk eksponerede eller i familie med politisk eksponerede personer. Vi tjekker løbende listen på finanstilsynets hjemmeside.

VI. SAGER OMFATTET AF HVIDVASKLOVEN

Vi er omfattet af Hvidvaskloven i følgende sager, jf. Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 14.

1. når vi yder bistand ved rådgivning om eller udførelse af transaktioner for vores klienter i forbindelse med
 - 1.1. køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,
 - 1.2. forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver,
 - 1.3. åbning eller forvaltning af bankkonti eller værdipapirdepoter,
 - 1.4. tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
 - 1.5. oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder, fonde m.v., eller
 - 1.6. Selskabsretlig rådgivning, der er knyttet til transaktioner, f.eks. stiftelse af selskaber, kapitalforhøjelse eller overdragelse af aktier/anpartar m.v.
2. når vi på en klients vegne og for dennes regning foretager en finansiell transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom.

VII. KUNDEKENDSKABSPROCEDURER

IDENTIFIKATION OG KONTROL

I sager omfattet af Hvidvaskloven gælder et ubetinget krav om identifikation af klienten.

Vi udfører kundekendskabsproceduren i følgende tilfælde:

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63

1. Ved sagens begyndelse
2. Når relevante omstændigheder ændrer sig
3. Hvis vi får mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering
4. Hvis vi er i tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger er korrekte

FYSISKE PERSONER:

Hvis klienten er en fysisk person, indhenter vi oplysninger om klientens navn og cpr.nr. . Vi kontrollerer oplysningerne ved at se pas eller kørekort samt sygesikringsbevis.

Der må i den konkrete situation ikke være anledning til tvivl om, at kunden er den person, denne udgiver sig for at være.

Er klienten mødt op personligt, kan en samlet risikovurdering af risikofaktorer i kundeforholdet føre til, at der skal gennemføres skærpede kundekendskabsprocedurer, jf. Hvidvasklovens bilag 3.

Identitetsoplysningerne noteres og kontrolleres ved at scanne oplysningerne til klientens stamkort i Legis.

KLIENTER, VI IKKE MØDER FYSISK

Hvis klienten ikke har været fysisk til stede ved etablering af klientforholdet, udgør fremsendelse af identitetsoplysninger ikke den samme sikkerhed som ved fysisk fremmøde.

For at sikre, klientens identitet anvender vi Facetime, Skype eller lignende, 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 (NemId) vil efter en konkret vurdering kunne erstatte identitetsoplysninger for kunder, vi ikke har mødt personligt.

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.

VIRKSOMHEDER:

Hvis klienten er en virksomhed, indhenter vi oplysninger om virksomhedens navn og CVR-nr. .

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 ejere skal identificeres på samme måde som fysiske personer. Der skal derfor udarbejdes diagram over virksomhedens ejer og kontrolstruktur. I det omfang der ikke gennem offentlige registre kan indhentes oplysninger om ejer- og



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

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.

Identitetsoplysningerne noteres og kontrolleres ved at scanne oplysningerne til klientens stamkort i Legis.

ANDRE:

Når vi fungerer som eksempelvis rekonstruktør, kurator, bobestyrer eller værge, er klienten skifteretten henholdsvis familieretshuset. I så fald skal kundekendingsproceduren 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 kundekendingsprocedure over for arvingerne, idet disse anses som de reelle ejere.

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

FREMGANGSMÅDE:

Identitetsoplysningerne noteres og kontrolleres ved at scanne oplysningerne til klientens stamkort i Legis.

Det noteres på hvilken måde identitetsoplysningerne er indhentet (om det er ved personligt møde eller ej). Hvis der anvendes andre identitetsoplysninger end de sædvanlige, noteres årsagen hertil samt vurderingen af oplysningernes troværdighed.

FULDMAGTSFORHOLD

Hvis den reelle klient er en anden (fysisk eller juridisk) person end den, der henvender sig til os, skal både den reelle klient og fuldmægtigen.

Det skal også sikres, at fuldmægtigen er bemyndiget til at handle på vegne af den reelle klient. Dette kan gøres ved forevisning af fuldmagt fra den reelle klient eller ved forevisning af et selskabs tegningsregler.

VIII. 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 kundekendingsprocedure, jf. § 17.

Følgende faktorer og typer af dokumentation kendetegner situationer, der potentielt indebærer en øget risiko. Vi har ikke tidligere haft sager, der indeholder disse faktorer, og vi forventer ikke at få det i 2020. Vi vil dog være opmærksomme på faktorerne.

KUNDERISIKOFAKTORER:

- a. Forretningsforholdet eksisterer under usædvanlige omstændigheder.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

- b. Juridiske personer eller juridiske arrangementer, som er personlige formueforvaltningsselskaber.
- c. Selskaber, som har nomineeaktionærer eller ihændeleveraktier.
- d. Kontantbaserede virksomheder.
- e. Selskabets ejerstruktur virker usædvanlig eller for kompleks i betragtning af selskabets forretningsaktiviteter.

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.

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 kriminel 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, hvis 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.

POLITISK EKSPONEREDE PERSONER

For personer, der er opført på Erhvervsministeriets liste over politisk eksponerede personer, indhenter vi også dokumentation for oprindelsen af de midler, sagen omhandler. I en sag om en ejendomshandel kan dette være dokumentation for klientens finansiering af købet gennem optagelse af lån.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

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 er optaget på Erhvervsministeriets PEP-liste.

OUTSOURCING AF KUNDEKENDSKABSPROCEDURE.

Det er muligt at anvende bistand fra tredjemand til at indhente identifikationsoplysningerne. F. eks. vil det under visse betingelser være muligt at anvende de oplysninger, en bank har indhentet i en ejendomshandel. Det gør vi ikke i Råd til Advokat i Roskilde. Vi udfører vores egen kundekendskabsprocedure og indhenter selv de identifikationsoplysninger, vi skal bruge.

IX. OVERVÅGNING AF KUNDEFORHOLDET OG OPDATERING AF OPLYSNINGERNE OM KLIENTEN

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

Hvis 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.

X. 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 en indscannet kopi af dette på sagen på klientens stamkort i Legis.

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

I Råd til Advokat - Roskilde opbevarer vi identitetsoplysninger således:

Hvis 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 Legis i mindst 5 år efter, at klientforholdet er ophørt. Personoplysninger skal slettes efter 5 år.

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

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk - Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

udarbejdelsen af disse. Vær opmærksom på, at klienten skal samtykke i henhold til persondataforordningen, hvis identitetsoplysningerne skal kopieres fra en sag til en anden.

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

Vi gennemgår vores digitale arkiv en gang om måneden og sletter oplysninger, der er mere end 5 år gamle. Vi har et papirbaseret fjernarkiv, der gennemgås to gange om året.

XI. FORANSTALTNINGER I MEDFØR AF EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNINGER M.V.

Vi 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.

Vi 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).

Vi 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 vi 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.

XII. UNDERVISNING OG SCREENING AF PERSONALE

UNDERVISNING:

Det påhviler Advokat Birgitte Wessel Knaack 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'er og bogholderi.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

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 advokat Birgitte Wessel Knaack, jf. pkt. 1, at kontrollere, at disse interne regler er opdaterede.

SCREENING:

Advokat Birgitte Wessel Knaack 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 Birgitte Wessel Knaack ligesom Advokatfirmaet årligt indhenter straffeattest fra relevante medarbejdere.

Hvis 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.

XIII. KOMPLEKSE OG USÆDVANLIGT STORE TRANSAKTIONER

Ved komplekse eller usædvanligt store transaktioner, skal advokatvirksomheden være særligt opmærksom på om klientens aktiviteter kan have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. advokat Birgitte Wessel Knaack skal i sådanne sager øjeblikkeligt orienteres.

Vi 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 Vores 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.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

- 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.

Hvis der i forbindelse med sagsbehandlingen opstår mistanke, skal advokat Birgitte Wessel Knaack inddrages, og advokat Birgitte Wessel Knaack overtager herefter sagen i relation til yderligere undersøgelser og stillingtagen til, om der skal foretages underretning.

XIV. UNDERRETNING OG OPLYSNINGSPLIGT TIL KLIENTEN

UNDERRETNING

I medfør af Hvidvasklovens § 26, skal der omgående foretages underretning til SØIK, hvis Advokatfirmaet har viden om, mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller 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.

Hvis advokat Birgitte Wessel Knaack 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 advokat Birgitte Wessel Knaack herefter de nødvendige oplysninger om klientens identitet mv.

Transaktionen skal om muligt sættes i bero, indtil Advokatsamfundet/SØIK er blevet underrettet, og hvis 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 advokat Birgitte Wessel Knaack underrette Advokatsamfundet eller SØIK umiddelbart efter

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

transaktionens gennemførelse. Der må ikke gives orientering til klienten eller personer i tilknytning til denne om underretningen.

Hvis mistanken drejer sig om finansiering af terrorisme, og mistanken ikke kan afkræftes ved undersøgelsen, sætter advokat Birgitte Wessel Knaack transaktionen i bero og underretter Advokatsamfundet eller SØIK om mistanken. Transaktionen må alene gennemføres, hvis 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, hvis oplysningerne er modtaget i forbindelse med, at advokaten fastslår klientens retsstilling, forsværer 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 § 8, med den følge, at der som praktisk hovedregel ikke er en underretningspligt.

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

XV. OPLYSNINGSPLIGT TIL KLIENTEN

Vi må 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, hvis 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.

XVI. FORTROLIGHED OG TAVSHEDSPLIGT

Videregivelse af oplysninger i god tro til Advokatsamfundet eller SØIK anses ikke som et brud på advokat Birgitte Wessel Knaacks tavshedspligt, og videregivelsen påfører ikke advokatfirmaet eller dets medarbejdere nogen form for ansvar.

En henvendelse skal dog i tvivlstilfælde så vidt muligt ske i generelle vendinger og uden at give 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.

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk - Tel: 29 83 19 63



**Advokatfirmaet
Råd til Advokat**

XVII. KONTROL

Advokat Birgitte Wessel Knaack vil kvartalsvis foretage stikprøvekontrol af medarbejdere som behandler sager omfattet af Hvidvaskloven med henblik på at sikre, at nærværende procedure samt reglerne i Hvidvaskloven efterleves.

XVIII. WHISTLEBLOWERORDNING

Råd til Advokat - Roskilde har færre end 5 ansatte og har derfor ikke etableret en whistleblowerordning.

XIX. 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.

XX. SPØRGSMÅL OG KONTAKTADRESSER

Spørgsmål vedrørende en konkret transaktion skal rettes til advokat Birgitte Wessel Knaack.

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.

XXI. UNDERSKRIFT

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

Råd til Advokat

Hersegade 34C - 4000 Roskilde
www.rta-ros.dk - CVR: 34262160
E-mail: mail@rta-ros.dk – Tel: 29 83 19 63