

Rudersdal Advokaterne

Forretningsgang for Rudersdaladvokaterne efter § 8 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Nedenstående regelsæt skal overholdes i forbindelse med behandlingen af sager på kontoret.

Ansvarlig advokat:

Advokat Kirsten Ebdrup er ansvarlig for udarbejdelsen og opdateringen af denne forretningsgang.

Formålet med at indføre denne forretningsgang for Rudersdal Advokaternes håndtering af sager omfattet af Hvidvaskloven er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Relevante klienter, som advokatfirmaet behandler sager for, skal derfor underrettes om, at der gælder en underretningspligt til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØIK) i tilfælde af mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Indledning:

Pligterne i medfør af Hvidvaskloven kan sammenfattes således:

Advokaten skal gennemføres kundeskabsprocedurer, hvilket indebærer, at advokaten skal kende sin klients identitet og opbevare id-oplysninger om klienten i 5 år efter forretningsforbindelses ophør. ID-oplysningerne skal verificeres f.eks i form af pas, kørekort, sygesikring eller andet.

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 om advokaters fritagelse fra underretningspligt, skal der ske underretning til Advokatsamfundet eller 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, forretningsgange og interne kontroller om risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses, noterings, underretning, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og interne kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Advokaten har pligt til at sikre at ansatte og ledelse har modtaget tilstrækkelig undervisning.

Advokaten skal videre være opmærksom på Europa-parlamentets forordninger om regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer.

For at sikre at reglerne om hvidvask bliver overholdt, skal Rudersdal Advokaterne før etableringen af en opgave sørge for, at klienten modtager en orientering om, hvilke identitetsoplysninger, kontoret skal modtage, orientering om vores pligt til at underrette Statsadvokaten for Særlige Økonomisk Kriminalitet, SØIK i tilfælde af mistanke om overtrædelse af Hvidvaskloven samt orientering om Politisk Eksponerede Personer.

Rudersdal Advokaterne skal påse, at orienteringsskrivelsen med bilag bliver udsendt ved hver opgave, og at de fornødne oplysninger fra klienten foreligger.

Oplysningerne lægges på sagen og opbevares i 5 år fra sagens afslutning.

Hvilke sager er omfattet af hvidvaskloven

Advokater er omfattet af hvidvaskloven i følgende sager, jf. Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 14, når der ydes bistand med rådgivning om eller udførelse af transaktioner for klienter i forbindelse med

- Køb og salg af fast ejendom
- Forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver
- Åbning eller forvaltning af bankkonti eller værdipapirdepoter
- Tilvejebringelse af kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder, fonde m.v.
- Hvis de på en klients vegne og for denne regning foretager en finansiell transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom

Det er ikke muligt at opstille en liste over sager, som er omfattet af Hvidvaskloven, men omfattede sager er typisk køb/salg af virksomheder og fast ejendom, selskabsretlig rådgivning, der er knyttet til transaktioner, f.eks. stiftelse af selskaber, kapitalforhøjelse eller overdragelse af kapitalanparter samt forvaltning af konti m.v. Endvidere sager, hvor advokaten på klientens vegne foretager en finansiell transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom, jf. Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 14.

Med mindre sagen er omfattet af ovenstående er rådgivning af forbrugere ikke omfattet af hvidvaskloven med mindre rådgivningen omfatter bistand i forbindelse med planlægning eller udførelse af en transaktion omfattet af Hvidvasklovens § 1, stk.

1, nr. 14. Det samme gælder retssager, indgåelse af frivilligt forlig, sædvanlig ejendomsadministration eller anden juridisk rådgivning af erhvervs klienter med mindre rådgivningen sker i forbindelse med planlægning eller udførelse af en transaktion i forbindelse med aktiviteter nævnt i Hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 14.

Hvad forstås ved hvidvask.

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

Hvad forstås ved finansiering af terrorisme.

- Finansiering af terrorisme som defineret i straffelovens § 114 og 114b.
Finansiering af terrorisme kan ske ved lovligt tilvejebragte midler.

Hvorledes foregår kundekendingsproceduren.

I sager omfattet af Hvidvaskloven gælder et ubetinget krav om identifikation af klienten, dvs. at Rudersdal Advokaterne 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 klienten ikke har et CVR nr. Hvis en fysisk person ikke har et cpr. nr. skal identitetsoplysningerne omfatte fødselsdato.

Der skal både indledningsvist og løbende foretages en risikovurdering bl.a. af klientens formål med aktiviteten, det geografiske område for aktiviteten, omfanget af aktiviteten, regelmæssigheden, beskaffenheden og varigheden af aktiviteten. De faktorer der som minimum skal inddrages fremgår af Hvidvasklovens bilag 2 og 3. Det skal ved tilsyn kunne godtgøres overfor Advokatrådet, at kendskabet til klienten er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Klientens identitet og formålet med forretningsforbindelsen skal i Rudersdal Advokaterne fastslås og kontrolleres inden etablering af klientforholdet

Hvis sagen er omfattet af hvidvaskloven skal der inden klientforholdet etableres foretages følgende kontrol for at sikre klientens identitet:

Fysisk person:

Identitetsoplysninger skal foreligge i form af navn, cpr. nr., ved kontrol af pas, kørekort, sygesikringsbevis eller lignende pålidelig kilde. Der må ikke herske tvivl om identiteten af klienten. Oplysningerne kopieres eller scannes og lægges i sagen. I

Rudersdal Advokaterne skal oplysningerne indhentes af den ansvarlige sagsbehandlende advokat. En samlet risikovurdering af risikofaktorer i klientforholdet skal eventuelt føre til, at der skal gennemføres en skærpet kundekendskabsprocedure, jf. Hvidvasklovens bilag 3. I Rudersdal Advokaterne er der ikke indgået aftaler med tredjemand om, at denne kan indhente oplysningerne på advokatfirmaets vegne, og sådanne aftaler bliver ikke indgået fremover. Klienten må, såfremt det er nødvendigt at anvende bistand fra tredjemand, afvises.

Hvis der er tale om en distanceklient, se nedenfor under distanceklienter.

Virksomhed:

Kontrol af identiteten for kapitalselskabers, fondes interessentskaber og enkeltmandsvirksomheder vedkommende foretages ved opslag i CVR registeret, udskrifter fra SKAT med identifikationsoplysninger og kopi af stiftelsesdokument eller et sammenskrevet selskabsresume fra Erhvervsstyrelsen. I Rudersdal Advokaterne er det besluttet at afvise klienter, hvis identiteten ikke sikkert kan fastlægges.

Virksomhedens ejer og kontrolstruktur skal fastlægges og den/de reelle ejere skal identificeres. Der skal 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 stemme rettighederne i klienten, skal identificeres og legitimeres i overensstemmelse med proceduren for fysiske personer.

Hvis 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 og tilføres sagen efter reglerne for fysiske personer.

Den daglige ledelse er personer, der har ansvaret for den daglige ledelse af en juridisk person. I kapitalselskaber er den daglige ledelse de registrerede medlemmer af direktionen.

Hvis advokaten fungerer som f.eks. rekonstruktør, kurator, bobestyrer eller værge, er klienten skifteretten, henholdsvis statsforvaltningen. Her skal kundekendskabsproceduren gennemføres overfor den pågældende klient. Hvis privatskiftende arvinger skal bistås med et skifte, gennemføres kundekendskabsproceduren over for arvingerne, idet disse anses som reelle ejere.

Hvis klienten er et offentligt ejet selskab eller interessentskab, hvor alene indgår offentlige myndigheder, gennemføres sædvanligt kundekendskabsprocedure.

Identitetsoplysningerne noteres og kontrolleres ved at kopiere/scanne oplysningerne til sagen eller klientstamkortet.

Hvad gør man i et fuldmagtsforhold.

Hvis opdraget kommer i stand ved, at direktøren for et selskab retter henvendelse på vegne af selskabet foreligger der et fuldmagtsforhold – identiteten af den reelle klient skal identificeres og kontrolleres.

Hvis en person handler på en andens vegne, eller der er tvivl herom skal personen identificeres, og identiteten skal kontrolleres ved uafhængig og pålidelig kilde. Det skal tillige sikres, at den fysiske eller juridiske person er beføjet til at handle på vegne af den reelle klient, f.eks ved forevisning af fuldmagt, en vurdering af, om pågældende handler inden for fuldmagten og at eventuelle tegningsregler er overholdt. Advokater og EU-advokater er undtaget fra dokumentationskravet.

Det skal sikres, at fuldmægtigen er beføjet til at rette henvendelse på vegne den reelle klient, f.eks i form af forevisning af fuldmagt, vurdering af, om den pågældende handler ifølge stillingfuldmagt og i sager, hvor tegningsreglerne skal iagttages, at disse er overholdt.

Dokumentation for fuldmagtsforholdet skal opbevares på sagen i 5 år fra sagens sluttet.

Skærpede kundekendskabsprocedurer.

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. § 17Følgende forhold medfører, at en klients henvendelse medfører øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering og der skal derfor gennemføres en skærpet kundekendskabsprocedure.

Risikofaktorerne er bl.a.:

- Forretningsforholdet eksisterer under usædvanlige omstændigheder.
- Juridiske personer eller juridiske arrangementer, som er personlige formueforvaltningsselskaber.
- Selskaber, som her nomineaktionærer eller ihændehaberaktier
- Kontantbaserede virksomheder
- Selskabets ejerstruktur virker usædvanlig eller for kompleks i betragtning af selskabets forretningsaktiviteter

Risikofaktorer i forbindelse med produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler:

- Private banking
- Produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet
- Forretningsforbindelser eller transaktioner uden direkte kontakt uden sikkerhedsforanstaltninger såsom elektroniske underskrifter

- Betalinger fra ukendte eller ikke associerede tredjemænd
- Nye produkter og nye forretningsgange, herunder nye leveringsmekanismer, og brug af nye teknologier eller teknologier under udvikling til både nye og eksisterende produkter.

Geografiske risikofaktorer:

- 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 Hvidvasklovens § 17, stk. 2, hvoraf fremgår at der skal gennemføres skærpende kundekendskabsprocedurer, såfremt klienten har hjemsted i et land, der er opført på Europakommisionens liste over lande, hvor der vurderes at være øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme,
- Lande, som troværdige kilder har identificeret som lande med et betydeligt omfang af korruption eller anden kriminell aktivitet
- Lande, som er genstand for sanktioner, embargoer eller lignende foranstaltninger truffet af f.eks. EU eller FN
- Lande, som finansierer eller støtter terrorisme, 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

For klienter, der ikke er fysisk til stede ved etablering af klientforholdet, er der tale om distanceforhold.

For at være sikre på klientens identitet anvender Rudersdal Advokaterne i disse situationer Facetime, Skype eller lignende, hvor klienten foreviser identitetsoplysninger samtidig med at klienten kan ses af sagsbehandlende advokat. Til dokumentation herfor tages et skærmpoint eller lignende. Nemid kan efter en konkret vurdering 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. Dokumentationen lægges på sagen.

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 er 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 hvidvasklovens § 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:

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

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

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

Nærtstående til en politisk eksponeret person, jf. nr. 7

- 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
- En fysisk person, der på anden måde end nævnt end nævnt i den foregående bestemmelser har en nær forretningsmæssig forbindelse med en eller flere politisk eksponerede personer
- 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.

Den ansvarlige sagsbehandlende advokat skal godkende etablering af et klientopdrag med en politisk eksponeret person og skal godkende fortsættelsen af et klientforhold med en politisk udsat person.

Ved opdrag for en politisk eksponeret person skal 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, noteres og gemmes på sagen, jf. Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5.

Identitetsoplysningerne noteres og kontrolleres ved at kopiere/scanne oplysninger til sagen.

For at undersøge om klienter er politisk eksponerede personer fremsendes inden klientforholdets oprettelse en forespørgsel til klienten om, hvorvidt denne er omfattet af reglerne om politisk eksponerede personer, dvs. om personer er en politisk eksponeret person, nærtstående eller forretningsmæssige samarbejdspartner til en politisk nærtstående person.

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. Navn, cpr. nr. eller cvr-nr., herunder på de reelle ejere skal 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 ovennævnte tilfælde, kan kundekendskabsproceduren ikke gennemføres risikobaseret.

Bistand fra tredjemand til kundekendskabsproceduren,

Rudersdal Advokaterne anvender ikke bistand fra tredjemand i forbindelse med kundekendskabsprocedurer, ligesom Rudersdal Advokaterne ikke har eller vil outsource opgaver, der påhviler advokatfirmaet i medfør af hvidvaskloven.

Overvågning og opdatering af klientforholdet

Klientforholdet og indhentede dokumenter, data og/eller oplysninger skal løbende overvåges, kontrolleres og ajourføres. Det skal sikres, at de transaktioner, som Rudersdal Advokaterne bistår med planlægning eller udførelse af, er i

overensstemmelse med firmaets viden om klienten og klientens forretnings- og risikoprofil, herunder midlernes oprindelse.

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.

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 indscannet kopi af dokumentet på sagen.

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

Såfremt klientrelationen er etableret i forbindelse med bistand i en konkret sag, dvs. at der ikke er tale om et løbende klientforhold, skal identitetsoplysninger, kopi af identitetspapirer, notater m.v. opbevares særskilt og lettilgængeligt i den fysiske sag, som skal være arkiveret i 5 år efter klientforholdet er ophørt. Personoplysninger skal udtages af sagen og slettes efter 5 år.

Såfremt der løbende løses sager for klienten, opbevares identitetsoplysninger, kopi af identitetspapirer, notater m.v. i en sag oprettet særskilt til dette formål. I notaterne skal der være henvisning 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 afsluttes.

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

Rudersdal Advokaterne bistår ikke med betalingsformidling som selvstændig tjenesteydelse, og der fastsættes derfor ikke særlige forretningsgange for betalinger, jf. Hvidvasklovens § 39, stk. 1 om overholdelse af Europa-Parlamentets og Rådets forordningen om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler.

Undervisning og screening af personale.

Ledelsen i Rudersdal Advokaterne skal ved alle nyansættelser samt regelmæssigt herefter drage omsorg for, at personalet gøres bekendt med de pligter, som følger af Hvidvaskloven og disse interne regler. Denne forpligtelse gælder alt personale. 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 intent kursus, hvor personalet undervises i håndteringen af sager omfattet af Hvidvaskloven. Samtidig hermed påhviler det den ansvarlige partner at kontrollere, at disse interne regler er opdaterede

Screening

Rudersdal Advokaterne foretager ved ansættelse og regelmæssigt herefter screening af medarbejdere, som skal arbejde eller arbejder med sager omfattet af Hvidvaskloven. Dette betyder, at alle relevante medarbejdere årligt skal aflevere straffeattest til advokat Kirsten Ebdrup. Rudersdal Advokaterne indhenter årligt straffeattest fra alle relevante medarbejdere.

Såfremt en medarbejder 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.

Komplekse og usædvanligt store transaktioner

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

Rudersdal Advokaterne 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 om eller rimelig grund til at formode, at disse transaktioner eller aktiviteter har eller haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Overvågningen af klienten skal efter en konkret vurdering udvides med henblik på at afgøre, om transaktionen 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 hos Rudersdal Advokaterne.

- 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, hver 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 sikkerhedsstillelse
- Markante over/underfaktureringer (f.eks ved samarbejde med køberen af et aktiv, der herefter opnår en hvidvasket fortjeneste)
- Iøjnefaldende 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 kapitalforhøjelse
- Andet

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.

Underretning og oplysningspligt til klienten.

Underretning

I medfør af Hvidvasklovens § 26 skal der omgående foretages underretning til SØIK, såfremt Rudersdal Advokaterne 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 m.v.

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 efterforskninger, skal den ansvarlige partner underrette Advokatsamfundet eller SØIK umiddelbart efter transaktionens gennemførelse. Der må ikke give 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.

Undtagelse til underretningsforpligtelsen

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

- Fastslår klientens retsstilling
- Forsvarer klienten i en straffesag
- Repræsenterer klienten i en civil straffesag, eller
- Rådgiver klienten om at indlede eller undgå et sagsanlæg.

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

Med 'fastslår klientens retsstilling' forstås rådgivning om, 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 klienter – er omfattet af Hvidvasklovens § 27, med den følge, at der som praktisk hovedregel ikke er underretningspligtige.

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

Oplysningspligt til klienten

Rudersdal Advokaterne 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, 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.

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 Rudersdal Advokaterne eller dets medarbejdere nogen form for ansvar. Som beskrevet ovenfor 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.

Kontrol

Rudersdal Advokaterne foretager kvartalsvis stikprøvekontrol af medarbejdere, som behandler sager omfattet af Hvidvaskloven med henblik på at sikre, at nærværende forretningsgang samt reglerne i Hvidvaskloven efterleves.

Den interne kontrol forstås af den ansvarlige advokat, advokat Kirsten Ebdrup, og tilrettelægges således at alle medarbejdere kontrolleres halvårligt ved gennemgang af 3 – 5 sager fra hver medarbejder.

Whistleblowerordning

Kontoret har under 5 ansatte og ar derfor ikke etableret en whistleblowerordning.

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 forretningsgang – afhængigt af overtrædelsens karakter – kunne anses for en væsentlig misligholdelse af ansættelsesforholdet.

Spørgsmål og kontaktadresser

Spørgsmål bedes rettet til advokat Kirsten Ebdrup.

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, tlf. 33 96 97 98

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