

Compliance Dag 26. august 2025

Agenda

1. Samleklientkonto → Ny lovgivning pr. 1. januar 2026 (10. 45 – 11.15)
2. (Micro) pause
3. AML-pakken → EU-lovgivning pr. 10. juli 2027 (11.15 – 12.15)

Indlæg ved medlemmer fra Fagudvalget om hvidvask



Stefanie Lynge Eriksen
HjulmandKaptain



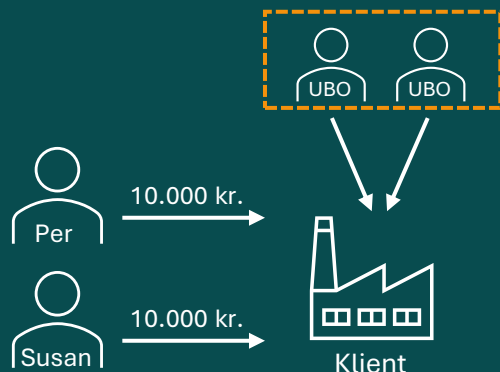
Christina Helbro
Kromann Reumert

Praktisk viden om brug af samleklientkonto efter ny lovgivning gældende fra 1. januar 2026

”Den kommende lovgivning stiller nye krav til håndtering og kontrol af advokatvirksomhedernes brug af samleklientkonti. Under oplægget vil de mest centrale ændringer blive gennemgået, herunder krav om identifikation af underliggende klienter samt forpligtelsen til udlevering til bankerne. Derudover vil de komme med deres bud på, hvordan advokatvirksomheder konkret kan tilpasse deres procedurer til overholdelse til de nye regler.”

Samleklientkonto pr. 1/1 2026

- Alle advokater skal indhente og stille ID-oplysninger på de reelle ejere til rådighed for banker på alle **de klienter**, der har penge på samleklientkontoen (IKKE modparter mv.)



- Alle transaktioner på samleklientkontoen er omfattet
- ID-oplysninger leveres til banken pr. transaktion
- ID-oplysningerne skal stilles til rådighed uden ugrundet ophold
- Manglende udlevering af oplysninger kan medføre, at banken "låser" pengene indtil ID-oplysningerne er modtaget
- Undtagelser? Nej



Hvilke, hvem, hvad og hvornår?



Hvilke indbetalinger er omfattet?

Alle transaktioner på alle samle klientkonti



Hvem skal identificeres?

Juridiske personer:
→ Reelle ejere

Fysiske personer:
→ Vedkommende



Hvad skal indhentes?

Kun klienten

ID-oplysninger i form af fx:

- Pas
- Kørekort
- (MitID)
- National ID kort

Verificeret/kontrolleret

Tidligere KYC materiale kan bruges, hvis det stadig er aktuelt og gyldigt.



Hvornår skal det indhentes og fremsendes?

Skal indhentes ifm. at der kommer en transaktion på samle klientkontoen.

Indhentelse kan ske før, *hvis* der er forventning om at der modtages penge fx depositum

Fremsendelse skal ske samme dag som midlerne modtages *eller* senere hvis skriftligt aftalt med bank

Uafklarede spørgsmål

1. Skal beløb kobles til ID-oplysninger pr. reelle ejer (klient), pr. sag (transaktion) eller pr. postering?
 - a) Skal der dagligt leveres fuld data?
2. Hvilke krav har bankerne til ID-oplysningerne?
 - a) Kan banken kræve yderligere end ID-oplysninger på de reelle ejere?
3. Når vi har afleveret ID-oplysninger til banken, hvor lang tid går der så før pengene kan sendes videre, hvis banken skal lave KYC inden pengene kan sendes videre?
4. Opbevaring
 - a) Hvor længe skal advokaten opbevare ID-oplysningerne – særligt i de tilfælde, hvor der alligevel ikke overføres penge på samle klientkontoen?
 - b) Hvor hurtigt slettes klienter fra advokatens/bankens liste, når der ikke længere er penge fra dem på klientkontoen?

Hvad har vi gjort?

- ✓ Dialog med banken
 - a) Hvordan ønsker de af håndtere det?
 - b) Krav til ID-oplysninger? Kopi, MitID mv...
 - c) Deling af data?
- ✓ Afdækning af, hvor "stor" en udfordring det drejer sig om
 - a) Hvor mange transaktioner (den dag i dag) på samle klientkontoen bliver omfattet? (ikke-hvidvaskomfattede)
 - b) Hvilke transaktioner/posteringer er der tale om? Retsafgifter, fakturabetalinger, udlæg, indbetalinger fra parter mv.
 - c) Hvor mange af transaktionerne vedr. langvarige klientforhold?
- ✓ Undersøgelse af, hvorvidt nogle af transaktionerne kan flyttes til driftskontoen
 - a) Fakturabetalinger, indbetalinger mv. (obs. offentlige betaler til NemKonto)!
- ✓ Undersøgelse af alternative muligheder
 - a) Fx oprettelse af separate klientkonti for langvarige klientforhold, inkassosager eller lignende
 - b) Undgå at "lege bank" – direkte overførelser i stedet for via klientkonto
 - c) "Lægge ud" for klienter
- ✓ Styr på, hvordan, der kan indhentes ID på ikke-hvidvaskomfattede sagstyper
 - a) Fx nyt/eksisterende system/platform
 - b) Fx ny proces ved oprettelse af sag, herunder sagstyper, der altid medfører transaktioner
- ✓ Udarbejdelse politik og forretningsgange mv.
 - a) Indhentelse
 - b) Drift

Gode råd

- ✓ Forventningsafstem med din bank
 - a) Hvordan ønsker de af håndtere det?
 - b) Krav til ID-oplysninger?
 - c) Deling af data?
 - d) Tænk processen ind i nuværende løsning (sagsopr.)
- ✓ Styr på procedure for håndtering af samlelientkonto
 - a) Daglig bogføring
 - b) Månedlig afstemning
- ✓ Styr på posteringer på samlelientkonto vs. driftskonto
- ✓ Styr på, hvordan du indhenter ID-oplysninger på dine klienter
- ✓ Overvej alternativer
 - a) Oprette flere separate klientkonti
 - b) Lægge penge ud for klienten fx retsafgift
 - c) Steder hvor vi har ageret bank – fx overføre direkte
- ✓ Udarbejdelse politik og forretningsgange mv.
- ✓ Styr på GDPR, sletteregler mv.



Spørgsmål?

(Micro) pause



Præsentation af nyt værktøj til hjælp med kommende AML-pakke

"Med den nye AML-pakke fra EU følger øgede krav til risikovurdering, kundekendskab og overvågning. Under oplægget vil vi komme nærmere ind på, hvad de øgede krav indeholder og hvad dette kommer til at betyde i den praktiske dagligdag."

AML-pakken

Træder i kraft 10. juli 2027 og består af:

1. En hvidvaskforordning (**AMLR**)
2. Et nyt hvidvaskdirektiv (**AMLD6**)
3. En forordning til etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed (**AMLA-R**)
4. En ændring af pengeoverførelsesforordningen

AML-pakken med links

Træder i kraft 10. juli 2027 og består af:

1. En hvidvaskforordning (**AMLR**)
 - a) Link: [\(Forordning - EU - 2024/1624 - DA - EUR-Lex \(europa.eu\)\)](#)
2. Et nyt hvidvaskdirektiv (**AMLD6**)
 - a) Link: [Direktiv - EU - 2024/1640 - DA - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)
3. En forordning til etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed (**AMLA-R**)
 - a) Link: [Forordning - EU - A](#)
4. En ændring af pengeoverførelsesforordningen

AMLR – Mest centrale ændringer i kapitler

1. Almindelige bestemmelser
2. Forpligtede enheders interne politikker, procedurer og kontroller
3. Kundekendskabsprocedurer
4. Gennemsigtighed vedrørende reelt ejerskab
5. Indberetningsforpligtelser
- ~~6. Informationsudveksling~~
7. Databeskyttelse og opbevaring af fortegnelser
- ~~8. Foranstaltninger til afbødning af risici, som hidrører fra anonyme instrumenter~~
9. Afsluttende bestemmelser

Verdenspremiere ;-) Fagudvalget har udarbejdet vejledning

Skema over alle artiklerne i hvidvaskforordning 2024/1624 (AMLR)

Du læser skemaet således:

Forordningens artikelnummer er listet i første kolonne og artiklens overskrift i anden kolonne. Tredje kolonne indikerer, om advokatvirksomheden påvirkes af bestemmelsen. Fjerde kolonne med ændringer i forhold til gældende hvidvasklov indikerer, om der er noget nyt i bestemmelsen, og det er navnlig de bestemmelser, der behandles i vejledningen. Herefter er to kolonner, som henviser hhv. til præamblen og til den bestemmelse i hvidvaskloven, der gælder i dag.²

De artikler, der behandles i vejledningen, er markeret med grønt.

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokatvirksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
KAPITEL I ALMINDELIGE BESTEMMELSER					
1	Genstand	Nej			
2	Definitioner	Ja	Ja		§ 2
3	Forpligtede enheder	Ja	Ja	12	§ 1, stk. 1, nr. 13
4	Undtagelser for visse udbydere af spiltjenester	Nej			
5	Undtagelser for visse professionelle fodboldklubber	Nej			
6	Undtagelser for visse finansielle aktiviteter	Nej			
7	Forudgående underretning om undtagelser	Nej			
8	Underretning om grænseoverskridende aktiviteter og anvendelse af national ret	Nej			

² Hvidvaskloven – Lovbekendtgørelse nr. 807 af 21. juni 2024

Gennemgang af de artikler i hvidvaskforordning 2024/1624, der påvirker advokatvirksomheder på en ny måde

KAPITEL I – ALMINDELIGE BESTEMMELSER

Artikel 2 – Definitioner

Artiklen indeholder en lang række definitioner. Særligt er det værd at bemærke, at definitionen af "politisk eksponeret person" (PEP) udvides. Fx udvides definitionen af familiemedlemmer til en PEP til også at omfatte søskende til statschefer og ministre, jf. artikel 2, nr. 35, litra d. Desuden vil PEP'er komme til at omfatte ledere af regionale og lokale myndigheder, bl.a. kommuner og regioner med mindst 50.000 indbyggere.

Det anbefales, at procedure for PEP-tjek opdateres med den udvidede PEP-definition.

Artikel 3 – Forpligtede enheder

Definitionen på, hvornår advokater er omfattet som "forpligtede enheder", udvides. Der synes ikke at være en væsentlig forskel i forhold til den hidtidige praksis. Dog er det værd at bemærke, at der for så vidt angår punkt ii og iii indsættes "kryptoaktiver", "kryptoaktivkonti" samt "opsparingskonti". Derudover er der i punkt v indsat "truster", således at det fremgår, at bestemmelsen også gælder advokaters oprettelse, drift eller ledelse af disse.

KAPITEL II – FORPLIGTEDE ENHEDERS INTERNE POLITIKKER, PROCEDURER OG KONTROLLER

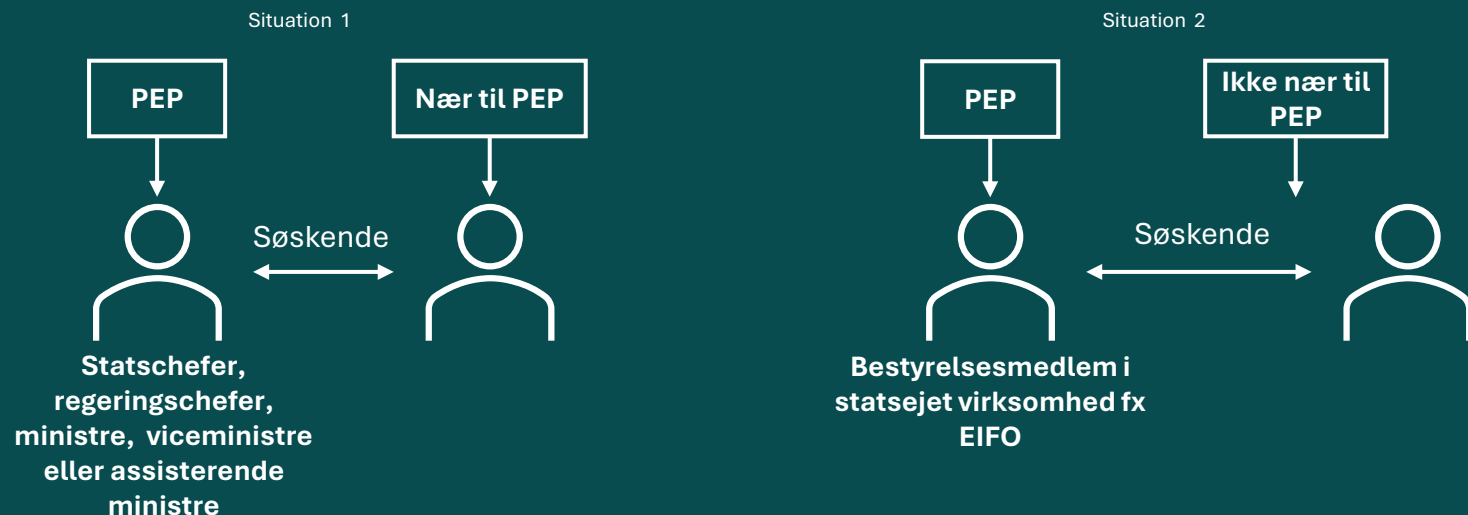
Artikel 9 – Omfang af interne politikker, procedurer og kontroller

Artikel 9 medfører en række ændringer til såvel de indholdsmæssige som de anvendelsesmæssige krav til de interne politikker, procedurer og kontroller. Som noget nyt skal det interne rammeværk, dvs. interne politikker, procedurer og kontroller, fremover udarbejdes med afsæt i den enkelte virksomheds art, herunder dens risici og kompleksitet, samt virksomhedens størrelse. Rammeværket skal ligeledes tage udgangspunkt i målrettet sanktionering og styring af risici for manglende gennemførelse eller overholdelse af hvidvasklovgivningen. Derudover skal rammeværket omfatte alle virksomhedens aktiviteter, der er omfattet af hvidvasklovgivningen.

Det interne rammeværk skal blandt andet foreligge på skrift og skal løbende ajourføres samt skærpes, hvis der findes svagheder. Derudover skal de interne politikker, jf. forordningens artikel 10, stk. 2, andet afsnit, godkendes af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion (dvs. en direktion) og, hvis et sådant findes, meddeles ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion (dvs. en bestyrelse), mens de interne procedurer og

Kapitel 1 – Almindelige bestemmelser

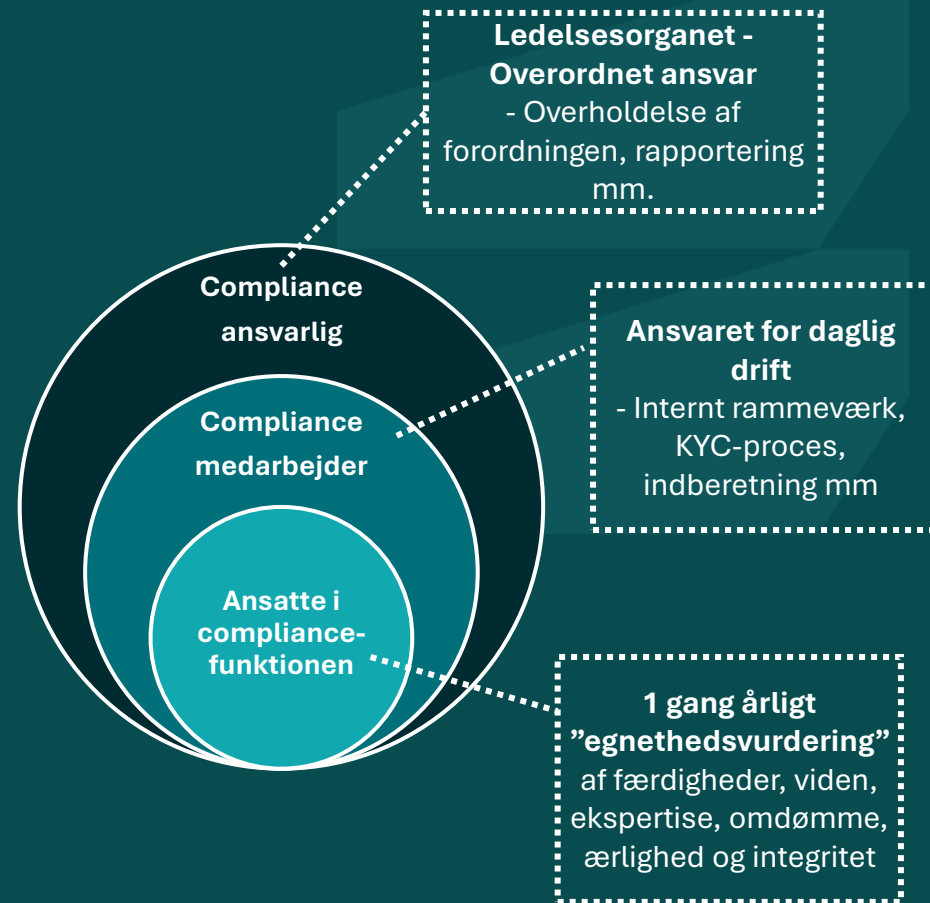
- Art. 2: PEP definitionen udvides
 - Ledere af regionale og lokale myndigheder bl.a. kommuner og regioner med mindst 50.000 indbyggere omfattes.
 - Nærtstående kategorien (familiemedlemmer) vil også omfatte søskende til PEP'er (1) og (2)
- Art. 3: Definitionen på, hvornår advokater er omfattet som "forpligtede enheder" udvides – Inkluderer nu også kryptoaktiver, kryptoaktivkonti, opsparingskonti samt truster.



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, **herunder kryptoaktiver**
iii) åbning eller forvaltning af bank-, **opsparings-**, værdipapir-, eller **kryptoaktivkonti**,
iv) tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
v) oprettelse, drift eller ledelse af **truster**, virksomheder, fonde **eller lignende strukturer**

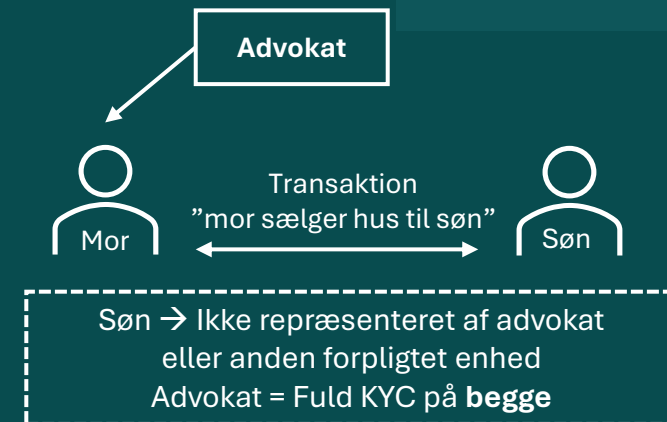
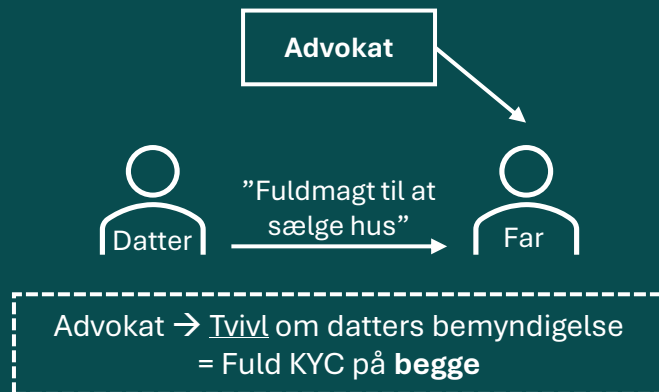
Kapitel 2 – Forpligtede enheders interne politikker, procedurer og kontroller

- Art. 9: Rammeværket (interne politikker, procedurer og kontroller)
 - Rammeværket underlægges ekstern revision fra uafhængig revisor
 - Udarbejdelse af ansvarsplacering fx
 - Hvem kan godkende rammeværket?
 - Hvem har ansvar for kontroller?
- Art. 11: Compliancefunktionens organisering – se illustration
- Art. 13: Ansattes integritet vurderes – se illustration
 - Nedskreven proces ifm. interessekonflikt for KYC ved nærtstående
- Art. 14: Whistleblowerordning gælder nu også under 5 ansatte, gælder ikke enkeltmandsvirksomhed
- Art. 15: Advokatvirksomheden bærer det juridiske ansvar for efterlevelse og ikke den enkelte advokat eller ansatte i compliancefunktionen
- Art. 18: Outsourcing
 - Definition om hvad der må outsources
 - Må fx ikke outsource godkendelse af interne politikker/procedurer
 - Advokatsamfundet skal underrettes inden implementering



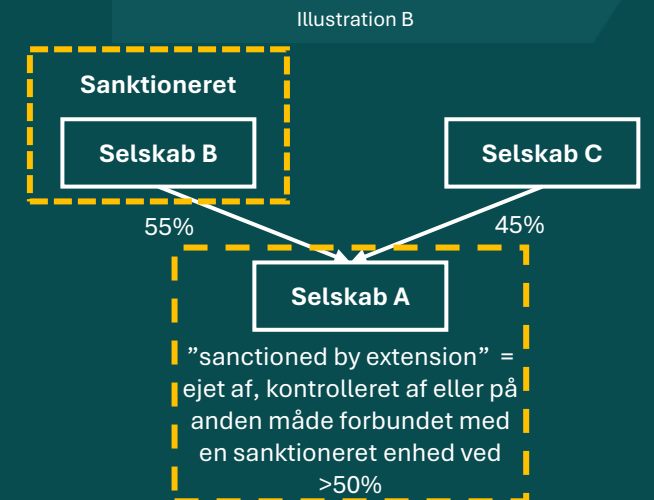
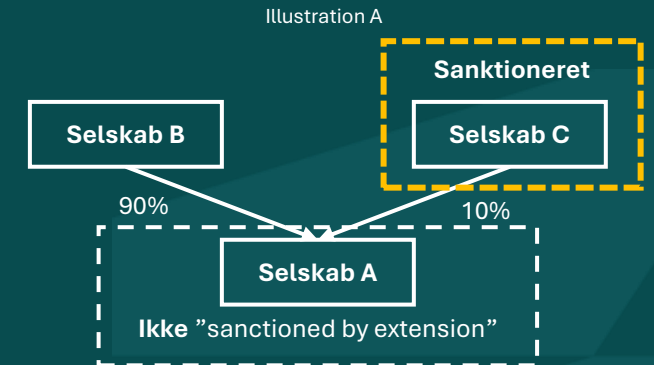
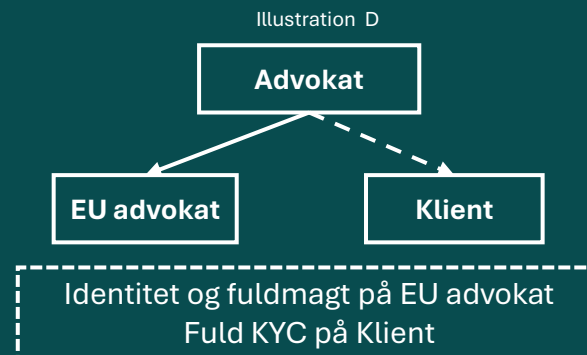
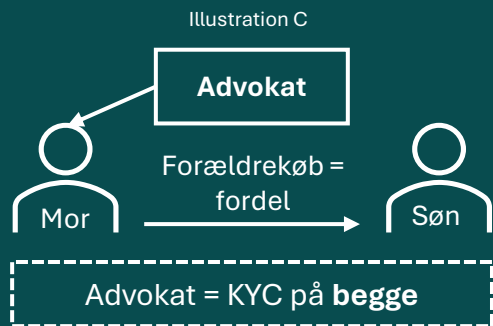
Kapitel 3 – Kundekendskabsprocedurer (1/5)

- Art. 19: Hvornår KYC?
 - Fuldmagtsforhold hvor der er tvivl om en fuldmægtigs bemyndigelse = Fuld KYC
 - KYC på begge parter hvis modpart ikke er repræsenteret af anden forpligtet enhed



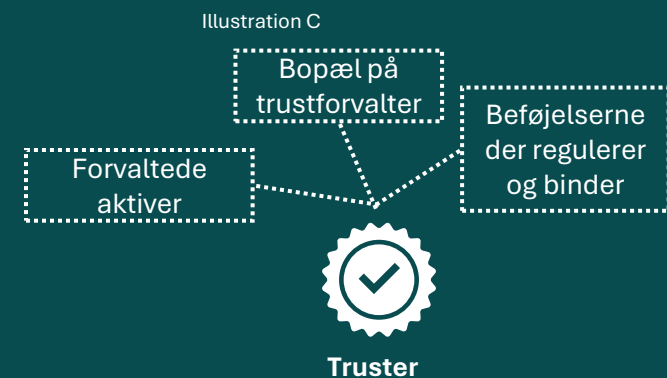
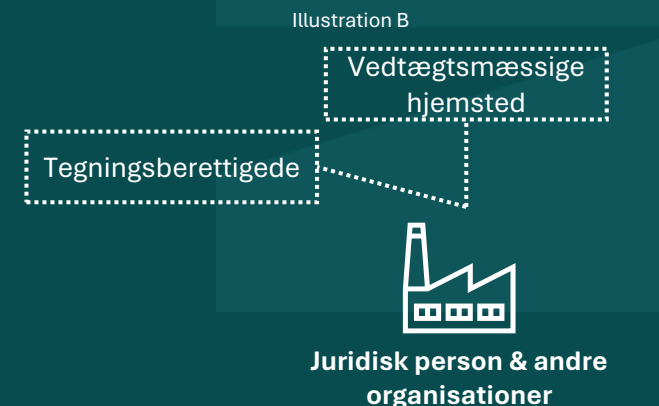
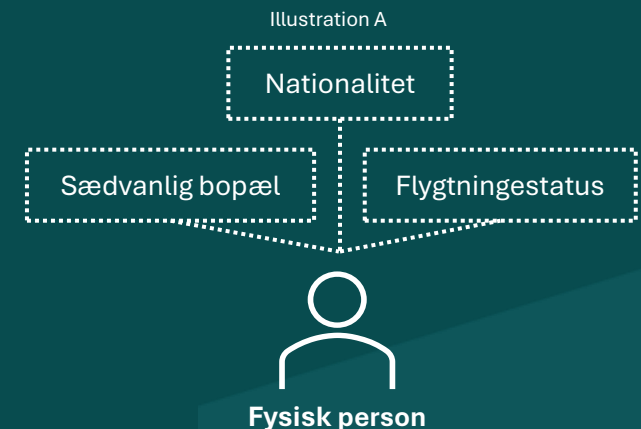
Kapitel 3 – Kundekendskabsprocedurer (2/5)

- Art. 20: Hvad går KYC ud på?
 - Øget fokus på *forståelsen* af ejer- og kontrolstruktur
 - Kontrol af om klienten og reelle ejere er omfattet af målrettede finansielle sanktioner, herunder også fokus på ejerskab >50%, der kan udløse at klienten er "sanctioned by extension" – (A + B)
 - Identifikation og kontrol af fysiske personer, hvis transaktion på vegne af eller til fordel for denne – (C)
 - Advokatforbindelser – Altid dokumentation af fuldmagt, ikke længere undtagelse hvis beskikket i EU/EØS – (D)



Kapitel 3 – Kundekendskabsprocedurer (3/5)

- Art. 21: KYC kan ikke gennemføres
 - Betyder stadig – ikke indgå klientforhold og ikke gennemføre transaktionen
 - Der skal føres fortegnelse (tiltag og beslutninger) over de klienter
- Art. 22: Identifikation og kontrol af identiteten af klienter og reelle ejere – ikke udtømmende
 - Fysiske (A)
 - Juridiske og andre organisationer (B)
 - Ledelsen betragtes som de reelle ejere
 - Fortegnelse over tiltag, udfordringer i forbindelse med identifikationsprocessen af reelle ejere
 - Truster (C)
- Art. 23: Hvornår skal KYC være på plads?
 - Lav risiko = Seneste 60 dage efter etablering af forretningsforbindelse
 - Øvrige risici = Før etablering af forretningsforbindelse



Kapitel 3 – Kundekendskabsprocedurer (4/5)

- Art. 24: Indberetning af uoverensstemmelser i reelt ejerskab til CVR
 - Ikke anmeldelse som det første nu (kan fx være trykfejl eller mindre unøjagtigheder)
 - Alternativ → Kontakt klient og få forklaring på uoverensstemmelse → ingen svar eller ændringer i CVR = Indberetning
 - Lav- eller mellemrisiko = Senest 14 kalenderdage
 - Højrisiko = Indberetning med det samme
- Art. 25: Identifikation af klientens formål og tilsigtede beskaffenhed
 - 5 oplysninger (tidl. var der kun 2) der kan indhentes i forbindelse hermed, hvis nødvendigt
- Art. 26: Løbende overvågning af klient inkl. transaktioner
 - Lav- og mellemrisiko = hvert 5. år
 - Højrisiko = Årligt
 - Derudover ved relevante ændringer hos klienten

Lav/mellem risiko
Hvert 5. år



Høj risiko
Hvert år



Kapitel 3 – Kundekendskabsprocedurer (5/5)

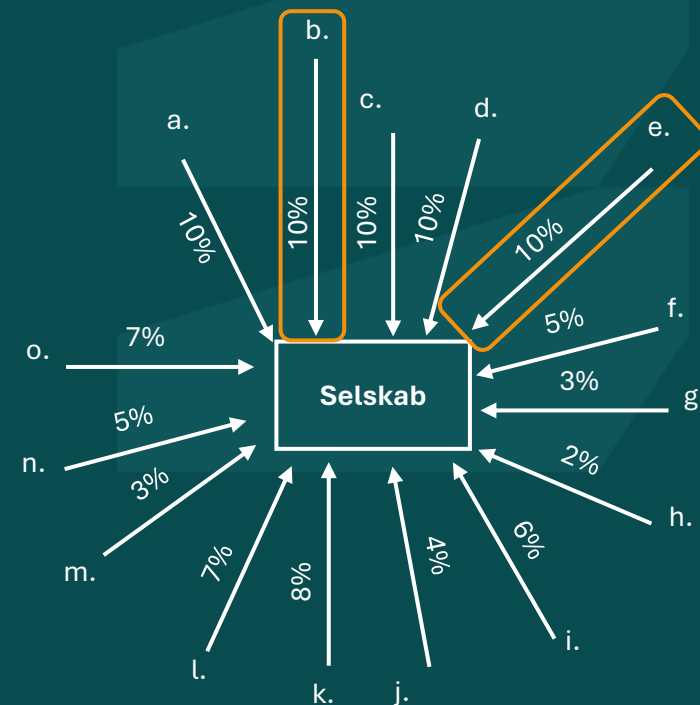
- Art. 33: KYC – lempet procedure
 - Uddybning af lavrisikofaktorer
 - Vigtigt at dokumentere hvorfor lempet KYC
 - Ajourføring hvert 5. år
 - Seneste 60 dage efter etablering af forretningsforbindelsen
- Art. 34: KYC – skærpet procedure
 - Fire betingelser → to af dem er nye
 - Opfyldes blot én = Skærpet KYC
- Art. 43: Liste over PEP'ere
 - Hver medlemsstat udarbejder og ajourfører lister over nationale poster, der udløser PEP
 - EU-kommissionen udarbejder en samlet liste på EU-niveau

Skærpet KYC hvis

a) transaktionen er kompleks	b) transaktionen er usædvanligt stor
c) transaktionen gennemføres efter usædvanligt mønster	d) transaktionen har intet åbenbart økonomisk eller lovligt formål

Kapitel 4 – Gennemsigtighed vedrørende reelt ejerskab (1/2)

- Art. 52: Reelt ejerskab gennem en ejerandel
 - Definition på "ejerandel i virksomheder"
 - Direkte eller indirekte ejerskab (25 %)
 - Tage hensyn til alle besiddelser (ejerandele, stemmeret, kontrolorgan, vetoet mv.)
- Art. 53: Reelt ejerskab gennem kontrol
 - Definition på "ejerskab gennem kontrol"
 - Kontrol er evne til at påtvinge en virksomheds beslutningstagning vedr. væsentlige spørgsmål
 - Omfatter også formelle/uformelle aftaler mellem ejerne + familieforbindelser
- Art. 54: Sameksistens af ejerandel og kontrol i ejerskabsstrukturen (reel ejer, ejerskab + kontrol)
 - Skærpet forpligtelse til at forstå hele ejerskabskæden
 - Ikke nok kun at se på 25%-grænsen
 - Skal se på en samlet vurdering på tværs af selskabs- og kontrolstrukturen



Kapitel 4 – Gennemsigtighed vedrørende reelt ejerskab (2/2)

- Art. 55: Ejerskabsstrukturer, der omfatter juridiske arrangementer eller lignende juridiske enheder (Juridiske enheder, der ligner truster (dvs. fonde))
 - Hvis truster (fx fonde eller lignende) har ejerskab eller kontrol
 - Reelle ejer er de fysiske personer, som kontrollerer eller ejer igennem disse strukturer.
- Art. 57 - 61
 - Bestemmelser vedr. identifikation af reelle ejere i juridiske enheder som fx fonde, truster mv.
 - Skal håndteres på samme måde som selskaber
 - Omfatter alle typer (fx almennyttige fonde, viljesbestemte truster mv.)
 - Der skal ske fuld identifikation af alle fysiske nøglepersoner (også selvom dette ikke nødvendigvis er fastlagt)
 - Stiftere, medlemmer af ledelses- og tilsynsorgan, protektorer, trustforvaltere, trustee, begunstigede og andre personer med direkte/indirekte kontrol = reelle ejere

Kapitel 5 – Indberetningsforpligtelser

- Art. 69: Indberetning af mistanke om hvidvask og finansiering af terrorisme
 - Udvidet katalog over omstændigheder der tages i betragtning ved overvejelse om indberetning
 - Udstedes af AMLA senest 10/7 2027
 - Hvis manglende gennemførelse af KYC = kun indberetning hvis dette giver anledning til mistanke

Kapitel 7 – Databeskyttelse og opbevaring af fortegnelser

- Art. 76: Behandling af personoplysninger
 - Behandlingsgrundlag for behandling af oplysninger i GDPR, art. 9 og art. 10
 - Krav om orientering af den registrerede
- Art. 77: Opbevaring af fortegnelser
 - "Fortegnelse" er ikke helt samme definition, som vi kender det fra GDPR
 - Nærmere dokumentations- og rapporteringskrav
 - Mulighed for forlænget opbevaring (5 år + 5 år)
 - % mulighed for redigering
- Art. 78: Forelæggelse af fortegnelser for kompetente myndigheder (Udlevering af opl. til Hvidvasksekretariatet)
 - Pligt til udlevering til Hvidvasksekretariaet – uanset forudgående mistankeindberetning

Kapitel 9 – Afsluttende bestemmelser

- *Art. 90: Træder i fuld kraft den 10. juli 2027*

Et nyt hvidvaskdirektiv (AMLD6)

- Tydeliggør kravene til de nationale tilsynsmyndigheder, som skal udføre risikobaserede hvidvasktilsyn (vurdere, tilpasse og samarbejde)
- Fastsætter detaljerede regler om registre over reelt ejerskab fx
 - maskinlæsbart format
 - hvem har adgang til registret
 - hvilke oplysninger, der skal være adgang til.
- Frist 1. september



Reelle ejere pr. 1. september 2025

Den brede offentlighed kan ikke længere tilgå oplysninger om reelle ejere i CVR. Fremover er der alene adgang for:

1. Kompetente myndigheder (fx Skat, Politi, Finanstilsynet mv.)
2. Forpligtede enheder (fx banker, advokater, ejendomsmæglere mv.)
3. Personer med en legitim interesse (pressen mv.)

Udfordring - Hvem bør have adgang?

- Alle medarbejdere eller begrænset adgang?
 - Medarbejdergrupper → compliance afdeling?
 - Medarbejdere indenfor konkrete rådgivningsområder? M&A, Fast ejendom, Insolvens

Muligheder (adgangsgrundlag skal dokumenteres):

- Direkte i CVR med MitID → pr. medarbejder
- API-kald (tro og love) → kræver IT opsætning og rettighedsstyring
- Tredjeparter → kræver begrænsning af adgang

Lav politik, processer og forretningsgange.



En forordning til etablering af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed (AMLA-R)

AMLA (Anti-Money Laundering Authority) bliver en fælles europæisk overordnet hvidvasktilsynsmyndighed, som skal

- styrke EU's regler om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
- udstede vejledninger og regulatoriske standarder
- stå for den overordnede koordinering af hvidvasktilsynet i EU
- skal føre direkte tilsyn med de visse få udvalgte højrisiko finansielle virksomheder i EU (hvilke måske først besked i 2027)
- føre tilsyn med de nationale hvidvasktilsynsmyndigheder
- Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen, Spilmyndigheden og Advokatsamfundet kommer fortsat til at føre tilsyn i Danmark



En ændring af pengeoverførelsesforordningen

- Flere typer virksomheder og personer bliver nu omfattet af reglerne
- Skærpede krav til de oplysninger som skal medsendes, så det er lettere at se om noget ser mistænkeligt ud.



Hvor får I yderligere hjælp?

Vises lige igen – og hold øje med hjemmesiden

Skema over alle artiklerne i hvidvaskforordning 2024/1624 (AMLR)

Du læser skemaet således:

Forordningens artikelnummer er listet i første kolonne og artiklens overskrift i anden kolonne. Tredje kolonne indikerer, om advokatvirksomheden påvirkes af bestemmelsen. Fjerde kolonne med ændringer i forhold til gældende hvidvasklov indikerer, om der er noget nyt i bestemmelsen, og det er navnlig de bestemmelser, der behandles i vejledningen. Herefter er to kolonner, som henviser hhv. til præamblen og til den bestemmelse i hvidvaskloven, der gælder i dag.²

De artikler, der behandles i vejledningen, er markeret med grønt.

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokatvirksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
KAPITEL I ALMINDELIGE BESTEMMELSER					
1	Genstand	Nej			
2	Definitioner	Ja	Ja		§ 2
3	Forpligtede enheder	Ja	Ja	12	§ 1, stk. 1, nr. 13
4	Undtagelser for visse udbydere af spiltjenester	Nej			
5	Undtagelser for visse professionelle fodboldklubber	Nej			
6	Undtagelser for visse finansielle aktiviteter	Nej			
7	Forudgående underretning om undtagelser	Nej			
8	Underretning om grænseoverskridende aktiviteter og anvendelse af national ret	Nej			

² Hvidvaskloven – Lovbekendtgørelse nr. 807 af 21. juni 2024

Gennemgang af de artikler i hvidvaskforordning 2024/1624, der påvirker advokatvirksomheder på en ny måde

KAPITEL I – ALMINDELIGE BESTEMMELSER

Artikel 2 – Definitioner

Artiklen indeholder en lang række definitioner. Særligt er det værd at bemærke, at definitionen af "politisk eksponeret person" (PEP) udvides. Fx udvides definitionen af familiemedlemmer til en PEP til også at omfatte søskende til statschefer og ministre, jf. artikel 2, nr. 35, litra d. Desuden vil PEP'er komme til at omfatte ledere af regionale og lokale myndigheder, bl.a. kommuner og regioner med mindst 50.000 indbyggere.

Det anbefales, at procedure for PEP-tjek opdateres med den udvidede PEP-definition.

Artikel 3 – Forpligtede enheder

Definitionen på, hvornår advokater er omfattet som "forpligtede enheder", udvides. Der synes ikke at være en væsentlig forskel i forhold til den hidtidige praksis. Dog er det værd at bemærke, at der for så vidt angår punkt ii og iii indsættes "kryptoaktiver", "kryptoaktivkonti" samt "opsparingskonti". Derudover er der i punkt v indsat "truster", således at det fremgår, at bestemmelsen også gælder advokaters oprettelse, drift eller ledelse af disse.

KAPITEL II – FORPLIGTEDE ENHEDERS INTERNE POLITIKKER, PROCEDURER OG KONTROLLER

Artikel 9 – Omfang af interne politikker, procedurer og kontroller

Artikel 9 medfører en række ændringer til såvel de indholdsmæssige som de anvendelsesmæssige krav til de interne politikker, procedurer og kontroller. Som noget nyt skal det interne rammeværk, dvs. interne politikker, procedurer og kontroller, fremover udarbejdes med afsæt i den enkelte virksomheds art, herunder dens risici og kompleksitet, samt virksomhedens størrelse. Rammeværket skal ligeledes tage udgangspunkt i målrettet sanktionering og styring af risici for manglende gennemførelse eller overholdelse af hvidvasklovgivningen. Derudover skal rammeværket omfatte alle virksomhedens aktiviteter, der er omfattet af hvidvasklovgivningen.

Det interne rammeværk skal blandt andet foreligge på skrift og skal løbende ajourføres samt skærpes, hvis der findes svagheder. Derudover skal de interne politikker, jf. forordningens artikel 10, stk. 2, andet afsnit, godkendes af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion (dvs. en direktion) og, hvis et sådant findes, meddeles ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion (dvs. en bestyrelse), mens de interne procedurer og

Spørgsmål?

Pause

