

Vejledning om AMLR

Om den påvirkning, som hvidvaskforordning 2024/1624 vil få på advokatvirksomhedernes drift

Senest revideret 13. oktober 2025



Formål

Vejledningen er udarbejdet af Danske Advokaters fagudvalg om hvidvask og har til formål at give et overblik over, hvordan hvidvaskforordningen 2024/1624 (AMLR) kommer til at påvirke advokatvirksomhedernes drift.

Vejledningen har til formål at hjælpe advokatvirksomheder med at forberede deres interne processer på hvidvaskforordning 2024/1624 (AMLR).¹ Vejledningen skal give et overblik over de ændringer, der følger med AMLR i forhold til driften af en advokatvirksomhed. Vejledningen vil samtidig give anbefalinger til, hvordan advokatvirksomheder kan begynde at forberede sig allerede nu, i den kommende tid og lige inden anvendelsesdatoen den 10. juli 2027.

Vejledningens opbygning / læsevejledning

I vejledningen gennemgås de artikler i forordningen, som, Danske Advokaters fagudvalg om hvidvask vurderer, får umiddelbar betydning for advokatvirksomhedernes hvidvaskhåndtering. Indledningsvis er et skema over alle artiklerne i forordningen med henvisning til præamblen og de i dag gældende bestemmelser i hvidvaskloven. I skemaet får du en oversigt over, hvilke artikler der påvirker advokatvirksomhedernes drift, og om der sker ændringer i forhold til nugældende regler.

Det er først og fremmest de artikler, hvor der sker ændringer i forhold til nugældende regler med betydning for advokatvirksomhederne, der vil blive gennemgået i vejledningen.

De relevante artikler beskrives kort med oplysninger om, hvad der er nyt, og hvad man som advokatvirksomhed skal have fokus på. Ikke alt er afklaret endnu, hvilket afspejles i gennemgangen.

Der tages forbehold for, at der kan være artikler, som ikke er gennemgået i vejledningen, som alligevel får betydning for den enkelte virksomhed.

Vi anbefaler, at du har forordningens tekst ved hånden, når du læser vejledningen.

[Du kan finde teksten her.](#)

¹ [Forordning - EU - 2024/1624 - DA - EUR-Lex\(europa.eu\)](#).

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

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhed-ens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvask-loven
KAPITEL II FORPLIGTEDE ENHEDERS INTERNE POLITIKKER, PROCEDURER OG KONTROLLER					
9	Omfang af interne politikker, procedurer og kontroller	Ja	Ja	29	§§ 7-8
10	Risikovurdering på virksomhedsplan	Ja	Ja	30-31	§ 7
11	Compliancefunktionens organisering	Ja	Ja	38-39	
12	Kendskab til krav	Ja	Ja	40	
13	Ansattes integritet	Ja	Ja	41	
14	Indberetning af overtrædelser og beskyttelse af indberettende personer (Whistleblowerordning)	Ja	Ja		
15	Specifikke ansattes situation (Ansvarsplacering for juridiske personer)	Ja	Ja	42	
16	Krav på koncernplan	Nej			
17	Filialer og datterselskaber i tredjelande	Nej			
18	Outsourcing	Ja	Ja	47-50	§ 24
KAPITEL III KUNDEKENDSKABSPROCEDURER					
19	Anvendelse af KYC (I hvilke situationer KYC)	Ja	Ja	51	§ 10
20	KYC (Hvad går KYC ud på)	Ja	Ja	52	§ 11

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokatvirksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
21	Manglende evne til at opfylde kravene om at anvende KYC (KYC kan ikke gennemføres)	Ja	Ja		§ 14, stk. 5 § 26, stk. 4
22	Identifikation og kontrol af identiteten af kunder og reelle ejere	Ja	Ja	54	§ 11, stk. 1, nr. 1 § 14, stk. 1-2
23	Tidspunkt for kontrol af kundens og den reelle ejers identitet	Ja	Ja		§ 14, stk. 1-2
24	Indberetning af uoverensstemmelser med oplysninger i registre over reelt ejerskab	Ja	Ja	54	§ 15 a
25	Identifikation af en forretningsforbindelses eller lejlighedsvis transaktions formål og tilsigtede beskaffenhed (Formål og beskaffenhed)	Ja	Ja	56	§ 11, stk. 1, nr. 4
26	Løbende overvågning af forretningsforbindelsen og overvågning af transaktioner, der gennemføres af kunder	Ja	Ja		§ 11, stk. 1, nr. 5
27	Midlertidige foranstaltninger over for kunder, der er omfattet af FN's finansielle sanktioner (Finansielle sanktioner)	Ja	Ja		
28	Reguleringsmæssige tekniske standarder for oplysninger, som er nødvendige for at gennemføre KYC (Tekniske standarder)	Ja – fra juli 2026	Ja		

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvask-loven
29	Identifikation af tredjelande med væsentlige strategiske mangler i deres nationale ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (Tredjelande med væsentlige strategiske mangler)	Ja	Ja		
30	Identifikation af tredjelande med overholdelsesmæssige svagheder i deres nationale ordninger til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (Tredjelande med svagheder)	Ja	Ja		
31	Identifikation af tredjelande, som udgør en specifik og alvorlig trussel mod Unionens finansielle system (Lande, der udgør specifikke og alvorlige trusler)	Ja	Ja		
32	Retningslinjer vedr. risici og metoder i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AMLA-retningslinjer risici og metoder)	Ja	Ja		
33	Lempede KYC (KYC – lempet procedure)	Ja	Ja		§ 21
34	Anvendelsesområde for skærpede KYC (KYC – skærpet procedure)	Ja	Ja		§ 17
35	Modforanstaltninger, der skal afbøde trusler i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme fra lande uden for Unionen (Modforanstaltninger ift. højrisiko-tredjelande)	Ja	Ja		

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
36	Specifikke skærpede KYC for grænseoverskridende korrespondentforbindelser (Grænseoverskridende korrespondentforbindelser)	Nej			
37	Specifikke skærpede KYC for grænseoverskridende korrespondentforbindelser for udbydere af kryptoaktivtjenester (Grænseoverskridende korrespondentforbindelser for kryptoaktivtjenester)	Nej			
38	Specifikke foranstaltninger over for individuelle tredjelandsrespondentinstitutter (Tredjelandskorrespondentinstitutter)	Nej			
39	Forbud mod korrespondentforbindelser med tomme institutter (Tomme korrespondentinstitutter)	Nej			
40	Foranstaltninger til afbødning af risici i forbindelse med transaktioner med en selvhostet adresse (Selvhostede adresser)	Nej			
41	Særlige bestemmelser vedr. ansøgere om opholdsret gennem investeringer (Opholdsret gennem investeringer (Cypern mv.))	Nej			
42	Specifikke bestemmelser vedr. politisk eksponerede personer (PEP)	Ja	Ja	90-92	
43	Liste over højerestående offentlige hverv (Liste over PEP-hverv)	Ja	Ja	93	

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokatvirksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
44	Politisk eksponerede personer, som er begunstigede i forsikringspolicer (PEP i forsikringspolice)	Nej			
45	Foranstaltninger vedr. personer, som ophører med at være politisk eksponerede personer (Ophør af PEP-status)	Ja	Nej	94	
46	Politisk eksponerede personers familie-medlemmer og personer, der er kendt som nære samarbejdspartnere (Nærtstående mv. til PEP)	Ja	Nej		
47	Specifikationer for livsforsikringssektoren og andre investeringsrelaterede forsikringssektorer (Livsforsikring)	Nej			
48	Almindelige bestemmelser vedrørende at forlade sig på andre forpligtede enheder (KYC foretaget af andre)	Nej			
49	Procedure for at forlade sig på en anden forpligtet enhed (KYC foretaget af andre)	Nej			
50	Retningslinjer for at forlade sig på andre forpligtede enheder (KYC foretaget af andre)	Nej			
KAPITEL IV GENNEMSIGTIGHED VEDRØRENDE REELT EJERSKAB					
51	Identifikation af reelle ejere af juridiske enheder (Reel ejer – ejerskab eller kontrol)	Ja	Ja	104, 106 og 110	§ 2, stk. 1, nr. 9

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvask-loven
52	Reelt ejerskab gennem en ejerandel	Ja	Ja	107-108	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra a
53	Reelt ejerskab gennem kontrol	Ja	Ja	105-106, 110	§ 2, stk. 1, nr. 9
54	Sameksistens af ejerandel og kontrol i ejerskabsstrukturen (Reel ejer, ejerskab+kontrol)	Ja	Ja	108, 111	Ny bestemmelse
55	Ejerskabsstrukturer, der omfatter juridiske arrangementer eller lignende juridiske enheder (Juridiske enheder, der ligner truste (dvs. fonde))	Ja	Ja	112-113	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra b
56	Meddelelser (Medlemsstatsmeddelelser til EU-K)	Nej		104, 114	Ny bestemmelse
57	Identifikation af reelle ejere for juridiske enheder, som ligner viljesbestemte truste (Reelle ejere af fonde mv.)	Ja	Ja	114, 116	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra b
58	Identifikation af reelle ejere af viljesbestemte truste og lignende juridiske arrangementer (Fonde, identifikation af reelle ejere)	Ja	Ja	115-116, 128-129	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra b
59	Identifikation af en gruppe af begunstigede (Fonde, en gruppe af begunstigede)	Ja	Ja	115	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra b, iv)
60	Identifikation af genstande for en beføjelse og modtagere ved manglende udøvelse af skønsebeføjelse i diskretionære truste (Diskretionære truste, begunstigede ikke valgt)	Ja	Ja	115-116, 131	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra b, v)

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvask-loven
61	Identifikation af reelle ejere af institutter for kollektiv investering	Ja	Ja	109-110	§ 2, stk. 1, nr. 9, litra a
62	Oplysninger om reelt ejerskab (– skal være ajour)	Nej			
63	Juridiske enheders forpligtelser (i forhold til oplysninger om reelle ejere)	Nej			
64	Trustforvalterpligter	Nej			
65	Undtagelser fra juridiske enheders og juridiske arrangementers forpligtelser (Undtagelser fra artikel 63 og 64)	Nej			
66	Nominee-forpligtelser	Nej			
67	Udenlandske juridiske enheder og udenlandske juridiske arrangementer (Oplysningspligter for tredjelandsenheder)	Nej			
68	Sanktioner (for overtrædelser af forordningen)	Nej			
KAPITEL V INDBERETNINGSFORPLIGTELSE					
69	Indberetning af mistanke	Ja	Ja		§ 26
70	Specifikke bestemmelser vedrørende visse kategorier af forpligtede enheders indberetning af mistænkelige transaktioner (Indberetning for advokater + undtagelse)	Ja	Ja		§§ 26-27
71	Undladelse af at gennemføre transaktioner	Ja	Nej		§ 26, stk. 4

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokatvirksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvaskloven
72	Videregivelse af oplysninger til FIU'en (Indberetning i god tro versus tavshedspligt)	Ja	Nej		§ 37
73	Forbud mod videregivelse af oplysninger (Indberetning skal holdes hemmelig)	Ja	Nej		§ 38
74	Tærskelbaserede rapporter om transaktioner med visse varer af høj værdi (Transaktioner med varer af høj værdi)	Nej			
KAPITEL VI INFORMATIONSDUEKSLING					
75	Udveksling af oplysninger inden for rammerne af partnerskaber med henblik på udveksling af oplysninger	Nej			
KAPITEL VII DATABASESKYTTELSE OG OPBEVARING AF FORTEGNELSER					
76	Behandling af personoplysninger	Ja	Ja		
77	Opbevaring af fortegnelser	Ja	Ja		§ 30
78	Forelæggelse af fortegnelser for kompetente myndigheder (Udlevering af oplysninger til Hvidvasksekretariatet)	Ja	Ja		
KAPITEL VIII FORANSTALTNINGER TIL AFBØDNING AF RISICI, SOM HEDRØRER FRA ANONYME INSTRUMENTER					
79	Anonyme konti, ihændeaveraktier og tegningsoptioner til ihændeaveraktier (Forbud mod anonyme konti mv.)	Nej			

Artikel nr.	Titel	Betydning for advokat-virksomhedens drift	Ændringer i forhold til gældende hvidvasklov ja/nej (behandles i vejledningen)	Præambel	Svarer til § i hvidvask-loven
80	Tærskler for store kontantbetalinger til gengæld for varer eller tjenesteydelser (Kontantforbuddet)	Ja	Nej	61	§ 5
KAPITEL IX AFSLUTTENDE BESTEMMELSER					
81	Samarbejde mellem FIU'er og EPPO (Myndighedssamarbejde)	Nej			
82	Anmodninger om oplysninger til EPPO (Myndighedssamarbejde)	Nej			
83	Samarbejde mellem FIU'er og OLAF (Myndighedssamarbejde)	Nej			
84	Anmodninger om oplysninger til OLAF (Myndighedssamarbejde)	Nej			
85	Delegerede retsakter (EU-K)	Nej			
86	Udvalgsprocedure	Nej			
87	Revision (Periodisk revision af forordningen)	Nej			
88	Rapporter (EU-K-rapporter til EUP/Rådet)	Nej			
89	Forhold til direktiv (EU) 2015/849 (4. hvidvaskdirektiv)	Nej			
90	Ikrafttræden og anvendelse	Ja	Ja		

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 kontroller kan godkendes af den complianceansvarlige.

De interne politikker og procedurer og kontroller (rammeværk) omfatter blandt andet:

- Risikovurdering på virksomhedsplan
- Virksomhedens rammer for risikostyring
- Procesbeskrivelse for virksomhedens kundekendskabsprocedurer, herunder også procesbeskrivelse for, hvis kundekendskabsproceduren er outsourcet og håndteres af andre
- Procesbeskrivelse for håndtering af underretninger, herunder fx indberetninger af mistænkelige transaktioner
- Fortegnelse og privatlivspolitikker vedrørende behandling af personoplysninger, jf. artikel 76 og 77
- Procesbeskrivelse for advokatvirksomhedens overvågning og styring med at det interne rammeværk overholdes, herunder med angivelse og håndtering af eventuelle manglende overholdelse samt afhjælpende tiltag hertil (intern kontrol)
- Proces for sikring af, at personale, der sidder med disse typer af opgaver, har et godt omdømme (screening af medarbejdere)
- Politik for undervisning og uddannelse, herunder af såvel interne medarbejdere, som eksterne parter, der er omfattet af advokatvirksomhedens interne rammeværk.

Derudover skal rammeværket også, jf. forordningens artikel 9, stk. 2, litra b, være underlagt ekstern revision fra en uafhængig revisionsfunktion³ eller anden ekstern ekspert, hvis en uafhængig revisionsfunktion ikke findes. Den uafhængige revisionsfunktion skal blandt andet teste det interne rammeværk og kontroller.

Det anbefales, at advokatvirksomheden gennemgår eksisterende rammeværk for at få identificeret, hvorvidt samtlige ovenstående interne politikker procedurer og kontroller i forvejen er indarbejdet. Derudover anbefales det, at advokatvirksomheden udarbejder en oversigt over ansvarsplaceringen i virksomheden, herunder:

- hvem der skal godkende hvilke politikker, procedurer og kontroller mv.
- hvem der har ansvaret for gennemførelse af kontroller
- hvem der har ansvaret for den daglige drift
- hvem der har ansvaret for at foretage underretninger til Hvidvasksekretariatet.

Artikel 10 – Risikovurdering på virksomhedsplan

Den samlede risikovurdering skal fremover udarbejdes med afsæt i advokatvirksomhedens art, herunder advokatens risici, kompleksitet og størrelse og derudover med henblik på blandt andet at identificere og vurdere iboende risici for:

- at advokatvirksomheden kan blive misbrugt til at medvirke til hvidvask og finansiering af terrorisme
- advokatvirksomhedens kunders manglende gennemførelse af KYC og omgåelse af målrettede finansielle sanktioner.

For at imødekomme ovenstående skal den samlede risikovurdering som minimum tage hensyn til følgende:

- Risikovariabler og risikofaktorer som angivet i bilag I, II og III, herunder vedrørende kunder, produkter, tjenesteydelser og/eller transaktioner, geografisk område samt leveringskanaler
- Resultaterne af øvrige risikovurderinger, herunder nationale risikovurderinger, risikovurderingen på EU-plan, der foretages af EU-Kommissionen samt eventuelle relevante sektorspecifikke risikovurderinger

³ Dvs. at fx et revisionsfirma ikke kan gennemføre ekstern revision på sig selv.

- Relevante oplysninger offentliggjort af internationale standardsættere på området for bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
- Relevante oplysninger, der stilles til rådighed af de kompetente nationale og internationale myndigheder.

Ud over ovenstående skal advokatvirksomhedens samlede risikovurdering også fortsat tage højde for oplysninger om kundegrundlaget, herunder ved udarbejdelse af risikovurderinger på de enkelte kunder/sager.

Der er fortsat krav om, at advokatvirksomhedens risikovurdering skal foreligge skriftligt samt løbende skal ajourføres og revideres. Dette særligt, hvis konkrete hændelser betydeligt påvirker de iboende risici, som virksomheden har konstateret i forbindelse med dennes aktivitet. Risikovurderingen skal i øvrigt udarbejdes af en compliancemedarbejder og godkendes af ledelsesorganet.

Artikel 11 – Compliancefunktionens organisering

Som noget nyt skal alle forpligtede enheder udpege en "complianceansvarlig". Den complianceansvarlige skal udpeges blandt advokatvirksomhedens ledelsesorgan.⁴

Det er den complianceansvarlige, der i det væsentligste har det overordnede ansvar for, at advokatvirksomheden overholder forordningen, herunder ved blandt andet at:

- sikre, at det interne rammeværk er i overensstemmelse med virksomhedens risikoeksponering
- sikre, at det interne rammeværk gennemføres, herunder også kontrollere, at dette sker
- sikre, at det interne rammeværk er tilstrækkeligt opdateret, herunder ved at være opmærksom på betydelige eller væsentlige svagheder i rammeværket.

Derudover skal den complianceansvarlige også sikre, at der afsættes tilstrækkelige ressourcer til varetagelse af de interne opgaver relateret til virksomhedens overholdelse af forordningen.

Hvis ledelsesorganet er et organ, der har et kollektivt ansvar for sine beslutninger, har den complianceansvarlige ansvaret for at bistå og rådgive det (dvs. organet som sådant) og for at forberede de beslutninger, der er omhandlet i denne artikel.

Den complianceansvarlige skal aflægge regelmæssigt rapport til ledelsesorganet om gennemførelsen af det interne rammeværk. Navnlig skal den complianceansvarlige minimum én gang om året eller, hvor det er relevant, hyppigere, forelægge en rapport til ledelsen om gennemførelsen af (og resultatet heraf) advokatvirksomhedens interne politikker, procedurer og kontroller, som compliancemedarbejderen har udarbejdet.

Ud over kravet om en complianceansvarlig følger der ligeledes et krav om udpegning af en compliancemedarbejder. Compliancemedarbejderen skal udnævnes af ledelsesorganet og skal indtage en tilstrækkelig høj hierarkisk position.

Compliancemedarbejderen skal have ansvaret for den daglige drift af det interne rammeværk, herunder blandt andet driften af KYC-processen, de interne kontroller og lignende. Derudover skal compli-

⁴Ledelsesorganet afhænger af advokatvirksomhedens ledelsesstruktur, men vil oftest være direktionen og/eller bestyrelsen, hvis sådan en findes, se forordningens artikel 9, stk. 2, andet afsnit.

ancemedarbejderen være kontaktpunkt for de kompetente myndigheder samt være ansvarlig for at foretage underretninger eller indberetning af mistænkelige transaktioner.

Det er værd at bemærke, at advokatvirksomheden er forpligtet til at træffe foranstaltninger med det formål at sikre, at compliancemedarbejderen beskyttes mod repressalier, forskelsbehandling og eventuel anden uretfærdig behandling, og at compliancemedarbejderens beslutninger ikke undergraves eller påvirkes uretmæssigt af advokatvirksomhedens kommercielle interesser.

Hvis advokatvirksomhedens forhold og størrelse taler for det, kan den complianceansvarliges funktioner og compliancemedarbejderens funktioner varetages af den samme fysiske person. Funktionerne kan varetages af personer, der sideløbende varetager andre arbejdsopgaver/funktioner. Hvis der er tale om enkeltmandsvirksomheder eller selskaber, hvor aktiviteterne udelukkende udføres af én fysisk person, skal vedkommende have ansvaret for at varetage samtlige opgaver som angivet i artikel 11.

Artikel 12 – Kendskab til krav

Artikel 12 fastsætter krav om, at medarbejderne skal undervises i deres pligter efter hvidvaskforordningen. Advokatvirksomheden bør indføre foranstaltninger, herunder uddannelsesprogrammer, til dette formål. Advokatvirksomheden bør om nødvendigt tilbyde grundlæggende uddannelse i foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme til alle medarbejdere, der deltager i gennemførelsen af sådanne foranstaltninger. Henset til advokatvirksomheders størrelse vil der ikke være krav om differentieret undervisning for forskellige grupper af medarbejdere.

Artikel 13 – Ansattes integritet

Alle medarbejdere, der direkte medvirker til, at advokatvirksomheden overholder hvidvaskforordningen, skal vurderes ud fra følgende:

- individuelle færdigheder, viden og ekspertise til at varetage deres funktioner effektivt
- godt omdømme, ærlighed og integritet

Egnethedsvurderingen skal foretages, inden medarbejderen påbegynder aktiviteterne, og skal gentages regelmæssigt, herunder minimum én gang årligt.

Medarbejdere, som har fået overdraget opgaver i forbindelse med efterlevelsen af hvidvaskforordningen, skal underrette compliancemedarbejderen om eventuelle tætte private forbindelser eller forretningsforbindelser, som vedkommende har etableret med advokatvirksomhedens klienter eller potentielle klienter. Hvis en compliancemedarbejder har sådanne relationer til advokatvirksomhedens klienter eller potentielle klienter, må den pågældende medarbejder ikke påtage sig opgaver – inden for efterlevelse af hvidvaskforordningen – i relation til disse kunder. Medarbejderen må fx ikke gennemføre KYC på sine forældre, svigerforældre, søskende eller lignende tætte relationer, når disse optræder som klienter i advokatvirksomheden.

Advokatvirksomheden skal indarbejde en procedure for forebyggelse og håndtering af ovenstående tilfælde i sin politik for interessekonflikt.

Ovenstående gælder ikke, hvis der er tale om en enkeltmandsvirksomhed eller et selskab, hvor aktiviteterne udelukkende udføres af én fysisk person.

Artikel 14 – Indberetning af overtrædelser og beskyttelse af indberettende personer (Whistleblowerordning)

Artikel 14 fastsætter krav om, at der skal etableres en intern "kanal", som fx whistleblowerordning til indberetning til myndighederne i tilfælde af opdagelse af mistænkelig adfærd/transaktion hos en klient, herunder som vi kender det fra den eksisterende hvidvasklovning. Forpligtelsen gælder dog ikke, hvis der er tale om en enkeltmandsvirksomhed eller et selskab, hvor aktiviteterne udelukkende udføres af én fysisk person.

Det eneste nye i bestemmelsen er, at også advokatvirksomheder med under fem ansatte skal etablere en whistleblowerordning.

Artikel 15 – Specifikke ansattes situation (Ansvarsplacering for juridiske personer)

Artikel 15 regulerer, hvem der er strafferetligt ansvarlig for, at advokatvirksomheden efterlever de krav, der foreligger efter forordningen, herunder at det hverken er medarbejderne i compliancefunktionerne eller den sagsansvarlige/sagsbehandlende advokat, som er ansvarlig, men derimod den juridiske person, hvor den pågældende har sin ansættelse. Artiklen fastsætter således ultimativt, at det strafferetlige ansvar for efterlevelse af forordningen ikke kan flyttes fra advokatvirksomheden til andre, hverken indehavere eller ansatte. Det vil fortsat være den enkelte advokat, der i forhold til kravet om overholdelse af god advokatskik er ansvarlig for, at KYC gennemføres i overensstemmelse med reglerne i forordningen.

Artikel 18 – Outsourcing

Muligheden for at anvende tredjeparter til varetagelse af blandt andet KYC-processen og lignende er ikke en nyhed. Dog synes muligheden for outsourcing at være væsentligt mere reguleret i den nye forordning.

Artikel 18 indeholder blandt andet et krav om, at virksomheden "underretter tilsynsorganet om den påtænkte outsourcing, inden tjenesteudbyderen påbegynder udførelsen af de outsourcete opgaver". Derudover er der i artiklen indarbejdet en eksplicit og omfattende liste over opgaver, der under ingen omstændigheder må outsources. Disse inkluderer fx:

- forslag og godkendelse af advokatvirksomhedens risikovurdering
- godkendelse af interne politikker og procedurer
- beslutning om kundens risikoprofil
- beslutning om at indgå forretningsforbindelser, og
- indberetning af mistænkelige aktiviteter til Hvidvasksekretariatet.

KAPITEL III – KUNDEKENDSKABSPROCEDURER

Artikel 19 – Anvendelse af KYC (I hvilke situationer KYC)

Artikel 19 udvider betragteligt de situationer, hvor der skal gennemføres KYC-procedure.

Værdien af lejlighedsvis transaktioner sættes ned fra 15.000 EUR til 10.000 EUR.

Artikel 19, stk. 1, litra f, tilføjer situationen; "*når der er tvivl om, hvorvidt den person, de interagerer med, er den kunde eller person, der er bemyndiget til at handle på kundens vegne*".

Fokus skal her være på fuldmagtsforhold, hvor advokaten er i tvivl, om fuldmægtigen har beføjelserne hertil. Der skal gennemføres **fuld** KYC – ikke blot en identifikation og kontrol af fuldmægtigens identitet.

Artikel 19, stk. 6, litra b, pålægger en advokat at betragte begge parter i en transaktion som sine klienter, hvis 1) advokaten repræsenterer dem begge (notarreglen), eller 2) advokaten er den eneste advokat eller selvstændige retlige aktør, der formidler transaktionen.

Et eksempel her kan være salg af fast ejendom mellem mor og søn, hvor sønnen ikke er repræsenteret af sin egen advokat eller anden selvstændig retlig aktør, fx revisor.

Artikel 20 – KYC – (Hvad går KYC ud på)

Artikel 20, stk. 1, litra b, understreger, at advokater skal forstå klientens ejerskabsforhold og kontrolstruktur. Advokatvirksomheder har hele tiden skullet kortlægge ovenstående, men som noget nyt er der øget fokus på forståelsen heraf.

Artikel 20, stk. 1, litra d, pålægger advokaten at have fokus på at kontrollere, hvorvidt klienten eller dennes reelle ejere er omfattet af målrettede finansielle sanktioner. Der skal derfor være øget fokus på at kontrollere, hvorvidt klienten eller dennes reelle ejere er omfattet af målrettede finansielle sanktioner. Der skal derfor være øget fokus på fysiske og juridiske personer, der kontrollerer den juridiske person, har mere end 50 % ejerandele eller har en majoritetsinteresse (>50 %) i den, enten individuelt eller kollektivt. Altså at klienten kan være "sanctioned by extension", fordi den legale eller reelle ejer er omfattet af målrettede finansielle sanktioner.

Artikel 20, stk. 1, litra h, pålægger advokater at identificere og kontrollere en fysisk persons identitet i tilfælde, hvor en transaktion eller aktivitet gennemføres på dennes vegne eller til dennes fordel. Der skal her derfor være øget fokus på "til deres fordel", fx hvor en advokat hjælper en fysisk person med at udarbejde et gavebrev fra mor til søn – her vil ikke blot gavegiver (mor), men også modtageren (søn) skulle identificeres og kontrolleres. Dette gælder dog ikke, hvis modtageren er repræsenteret af en KYC-forpligtet rådgiver.

Artikel 20, stk. 1, litra i, erstatter hvidvasklovens § 11, stk. 2, og den tidligere undtagelse indbygget i § 11, stk. 2, "*... dog ikke hvis den pågældende er advokat med beskikkelse her i landet eller i et andet EU eller EØS-land*" er helt fjernet. Der skal derfor altid indhentes dokumentation for fuldmagten, uanset i hvilken jurisdiktion advokaten er beskikket.

Artikel 21 – Manglende evne til at opfylde kravene om at anvende KYC (KYC kan ikke gennemføres)

Væsentligt nyt er advokatvirksomhedens forpligtelse til at føre fortegnelse af de tiltag, der er taget for at opfylde kravet om at anvende KYC-procedure, herunder fortegnelser over de beslutninger, der er truffet, den relevante dokumentation og begrundelse herfor.

Som noget nyt skal der også føres fortegnelse over de forretningsforbindelser, der afvises, fx ved første anmodning til reception eller lignende.

Artikel 22 – Identifikation og kontrol af identiteten af kunder og reelle ejere

Omfanget af oplysninger for fysiske personer, juridiske personer og trustere, hvor der ikke anvendes lempet KYC-procedure, dvs. ved almindelig og høj risiko, udvides. Her skal der være fokus på, at der for fysiske personer skal indhentes oplysninger om:

- nationalitet eller eventuelt statsløshed
- flygtningestatus eller subsidær beskyttelsesstatus
- sædvanlig bopæl, eller hvis ingen fast bopælsadresse: hvor vedkommende har legitimt ophold i EU, postadresse, hvor de kan træffes, og skatteregistreringsnummer, hvis dette foreligger.

For juridiske personer indebærer oplysningerne nu også:

- adressen på det vedtægtsmæssige hjemsted og det officielle forretningssted, hvis dette er et andet sted end hovedforretningsstedet, og registreringslandet
- navnene på retlige repræsentanter (tegningsberettigede)
- registreringsnummer, skatteregistreringsnummer og identifikator, hvis sådanne foreligger
- navnene på de personer, der har nominee⁵-ejerandele, herunder angivelse af deres status som nominee-ejere.⁶

For en trustforvalter af en viljebestemt trust eller en person med tilsvarende stilling i et lignende juridisk arrangement indebærer oplysninger nu også:

- grundlæggende oplysninger om de juridiske arrangementer; for de aktiver, der besiddes eller forvaltes herigennem, identificeres kun de aktiver som forvaltes som led i forretningsforbindelsen, eller som indgår i transaktionen.
- bopæl for trustforvalterne eller de personer, der varetager tilsvarende stillinger, og – hvis forskellig fra trusten – oplysninger om de beføjelser, der regulerer og gør de juridiske arrangementer bindende
- skatteregistreringsnummer og identifikator for den juridiske enhed hvis sådanne foreligger.

Andre organisationer, der har rets- og handleevne i henhold til national ret:

- adresse på det vedtægtsmæssige hjemsted eller tilsvarende
- navnene på de personer, som har beføjelse til at repræsentere organisationen
- skatteregistreringsnummer, registreringsnummer, identifikator for organisationen og stiftelsesdokumenter eller tilsvarende.

Kommer advokaten frem til, at ledelsen skal betragtes som de reelle ejere, skal der føres en fortegnelse over de tiltag, der er blevet taget, samt de udfordringer, som advokaten er stødt på under identifikationsprocessen.

Kontrol af klientens og denne reelle ejere er nu blevet mere specifik og skal ske på en af følgende side-stillede måder:

- forelæggelse af et identifikationsdokument, pas eller tilsvarende (kørekort, nationalt ID-kort etc.) eller
- anvendelse af elektroniske identifikationsmidler (fx MitID) eller
- ved at træffe rimelige foranstaltninger til at indhente de nødvendige oplysninger, dokumenter og data fra kunden eller andre pålidelige kilder, herunder andre offentlige registre end de centrale registre.

⁵ Når en person eller virksomhed formelt står som ejer, men handler på vegne af en anden/den reelle ejer.

⁶ Disse oplysninger findes ofte ikke i CVR/tingbogen eller andre offentligt tilgængelige steder, men kan findes i selskabets ejerbog.

Artikel 23 – Tidspunkt for kontrol af kundens og den reelle ejers identitet

Der skal fortsat foretages kontrol af identiteten af klienten, den reelle ejer og personer i henhold til artikel 20, stk. 1, litra h og i, før etableringen af en forretningsforbindelse.

Som noget nyt kan der ved lav risiko og anvendelse af lempet KYC-procedure⁷ gennemføres KYC senere, men ikke mere end 60 dage efter at forretningsforbindelsen er etableret. Se også artikel 33, stk. 1, litra a.

Artikel 24 – Indberetning af uoverensstemmelser med oplysninger i registre over reelt ejerskab

Som noget nyt skal indberetningerne ske inden for 14 kalenderdage efter opdagelsen.

Advokaten kan undlade at indberette, men i stedet anmode klienten om yderligere oplysninger, hvis uoverensstemmelserne vedr. trykfejl, forskellige translitterationsmetoder eller mindre unøjagtigheder, der ikke påvirker identifikationen af de reelle ejere. Tilsvarende gør sig også gældende ved forældet data, hvor advokaten kender de reelle ejere fra anden pålidelig kilde, og der ikke er mistanke om, at uoverensstemmelsen skyldes et ønske om at skjule oplysninger. Hvis disse oplysninger ikke modtages inden de 14 kalenderdage, er advokaten forpligtet til at indberette dette til CVR.

Advokaten kan opfordre klienten til at give korrekte oplysninger i CVR uden unødigt ophold, men senest inden for 14 kalenderdage. Dette gælder ikke højrisikoklienter, hvor anmeldelse skal ske, straks uoverensstemmelsen er opdaget.

Artikel 25 – Identifikation af en forretningsforbindelses eller lejlighedsvis transaktions formål og tilsigtede beskaffenhed (Formål og beskaffenhed)

Som noget nyt kan der i forbindelse med klientforholdets formål og beskaffenhed om nødvendigt også indhentes oplysninger om:

- den økonomiske baggrund for den lejlighedsvis transaktion eller forretningsforbindelsen
- det anslåede beløb for de påtænkte aktiviteter
- midlernes bestemmelsessted.

Artikel 26 – Løbende overvågning af forretningsforbindelsen og overvågning af transaktioner, der gennemføres af kunder

Som noget nyt er der i forhold til ajourføring af oplysninger fastsat konkrete perioder, som skal iagttages, hvor ingen ændringer i klientens relevante omstændigheder har udløst en pligt til tidligere ajourføring.

Artikel 26, stk. 2, litra a, fastsætter, at ved højrisikoklienter skal ajourføringen af oplysningerne ske mindst en gang om året.

⁷Se yderligere under artikel 33.

Artikel 26, stk. 2, litra b, fastsætter mindst hvert 5. år for lav- og mellemrisikoklienter.

Artikel 26, stk. 3, litra b, forpligter også advokaten til, ved en retlig forpligtelse i løbet af det pågældende kalenderår, at kontakte klienten med henblik på at gennemgå relevante oplysninger vedr. de reelle ejere.

Artikel 27 – Midlertidige foranstaltninger over for kunder, der er omfattet af FN's finansielle sanktioner (Finansielle sanktioner)

Helt nyt område. Artiklen beskriver de midlertidige foranstaltninger, som forpligtede enheder skal føre fortegnelser over ved kunder omfattet af artikel 20, stk. 1, litra d. Der skal som noget nyt føres fortegnelser over:

- a. de midler eller andre aktiver, som de forvalter for kunden på det tidspunkt hvor FN's finansielle sanktioner offentliggøres
- b. de transaktioner, som kunden har forsøgt at gennemføre
- c. de transaktioner, der er gennemført for kunden

Ovenstående vil primært ramme banker, men vil også omfatte advokatvirksomhedernes sager, der er omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13, litra a, nr. ii og iii.

Artikel 28 – Reguleringsmæssige tekniske standarder for oplysninger, som er nødvendige for at gennemføre KYC (Tekniske standarder)

AMLA vil senest den 10. juli 2026 offentliggøre tekniske standarder, som skal understøtte advokatvirksomhedernes udarbejdelse af forretningsgange til udførelse af KYC.

Advokatvirksomhederne skal have fokus på at holde sig opdateret på disse. Danske Advokater vil orientere om standardernes indhold, når dette kendes.

Artikel 29 – Identifikation af tredjelande med væsentlige strategiske mangler i deres nationale ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (Tredjelande med væsentlige strategiske mangler)

EU-Kommissionens ansvar for at identificere tredjelande er blevet mere omfattende, og advokatvirksomhederne skal derfor have fokus på at holde sig opdateret med disse lister.

Artikel 30 – Identifikation af tredjelande med overholdelsesmæssige svagheder i deres nationale ordninger til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (Tredjelande med svagheder)

EU-Kommissionens ansvar for at identificere tredjelande er blevet mere omfattende, og advokatvirksomhederne skal derfor have fokus på at holde sig opdateret med disse lister.

Artikel 31 – Identifikation af tredjelande, som udgør en specifik og alvorlig trussel mod Unionens finansielle system (Lande, der udgør specifikke og alvorlige trusler)

EU-Kommissionens ansvar for at identificere tredjelande er blevet mere omfattende, og advokatvirksomhederne skal derfor have fokus på at holde sig opdateret med disse lister.

Artikel 32 – Retningslinjer vedrørende risici og metoder i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AMLA-retningslinjer risici og metoder)

Senest den 10. juli 2027 udsteder AMLA retningslinjer, der definerer risici, tendenser og metoder mv. i forhold til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. AMLA skal gennemgå disse retningslinjer mindst hvert 2. år.

Advokatvirksomhederne skal have fokus på at holde sig opdateret med disse.

Artikel 33 – Lempede KYC (KYC – lempet procedure)

Hele området vedrørende lempet KYC-procedure har fået opdatering, så det er mere specifikt, hvilke faktorer der kendetegner en lav risiko.

Bilagene hertil er opdateret, så både bilag II og bilag III skal inddrages i forhold til de beskrevne risikofaktorer, der kan indebære en lav risiko.

Som tidligere beskrevet under artikel 23 er udsættelsen af kontrollen af klienten og de reelle ejeres identitet efter etableringen af forretningsforbindelsen ændret til ikke senere end 60 dage efter forretningsforbindelsens etablering.

Hyppigheden af ajourføring reduceres også, se også artikel 26.

Foranstaltningerne skal stå i rimeligt forhold til virksomhedens formål og art. Advokaten skal dokumentere beslutningerne om at tage hensyn til yderligere faktorer, der har medført en klassificering som lav risiko. Dvs. at der tydeligt i risikovurderingen skal nedskrives argumenter og faktorer, der har udløst en lav risiko.

Advokaten skal tillige regelmæssigt kontrollere, at betingelserne for at anvende lempede KYC-procedurer fortsat er opfyldt.

Der skal være fokus på artikel 33, stk. 5, som definerer situationer, hvor advokaten ikke kan anvende lempet KYC-procedure.

Artikel 34 – Anvendelsesområde for skærpede KYC (KYC – skærpet procedure)

Den skærpede KYC-procedure har fået en større opdatering.

Artikel 34, stk. 2 forpligter advokaten til at undersøge oprindelsen og bestemmelsesstedet af midlerne samt formålet, når én af fire betingelser er opfyldt.

- a) transaktionen er kompleks (ej ny)
 - b) transaktionen er usædvanligt stor (ej ny)
 - c) transaktionen gennemføres efter et usædvanligt mønster
 - d) transaktionen har intet åbenbart økonomisk eller lovligt formål
- Ligeledes skal bilag III inddrages i vurderingen af den risiko, der er forbundet med sagen.

Ligeledes skal bilag III inddrages i vurderingen af den risiko, der er forbundet med sagen.

Artikel 35 – Modforanstaltninger, der skal afbøde trusler i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme fra lande uden for Unionen (Modforanstaltninger ift højrisikotredjelande)

Dette afsnit handler om, hvad EU-Kommissionen har mulighed for at anvende som modforanstaltninger i forhold til artikel 29 og 31.

Artikel 35 giver EU-Kommissionen mulighed for at anvende én af to modforanstaltninger i forbindelse med personer og juridiske enheder, der involverer højrisikotredjelande.

Artikel 35, stk. 1, litra a, er den mest relevante for advokater:

- i) anvendelse af yderligere elementer af skærpet kundekendskabsprocedure
- ii) indførelse af relevante skærpede indberetningsmekanismer eller systematisk indberetning af finansielle transaktioner
- iii) begrænsning af forretningsforbindelser eller transaktioner med fysiske personer eller juridiske enheder fra disse tredjelande.

Artikel 35, stk. 1, litra b, omhandler primært filialer.

Artikel 42 – Specifikke bestemmelser vedrørende politisk eksponerede personer (PEP)

AMLA udsteder senest den 10. juli 2027 retningslinjer for håndteringen af PEP-undersøgelser, jf. stk. 2.

Fokus er her at holde sig opdateret på de kommende retningslinjer fra AMLA. Danske Advokater vil orientere, når retningslinjerne foreligger.

Artikel 43 – Liste over højerestående offentlige hverv (Liste over PEP-hverv)

Efter artikel 43 skal hver medlemsstat udarbejde og ajourføre en liste over de nationale poster, der udløser PEP-status. Medlemsstaterne skal herefter sende listen til EU-Kommissionen og AMLA.

EU-Kommissionen udarbejder og ajourfører på baggrund af disse lister en konsolideret liste på EU-niveau. EU-Kommissionen skal offentliggøre listen i Den Europæiske Unions Tidende, og AMLA offentliggør den på sit websted.

Når listen er offentliggjort, kan den bruges til PEP-tjek på EU-niveau.

KAPITEL IV – GENNEMSIGTIGHED VEDRØRENDE REELT EJERSKAB

Artikel 51 – Identifikation af reelle ejere af juridiske enheder

Reglerne om reelt ejerskab er blevet strukturelt opdateret og har fået en mere funktionel afgrænsning. Der anvendes et bredere kontrolbegreb end i dag, og der er tilføjet regler om sameksistens af ejerandel og kontrol i ejerskabsstrukturen.

Det må forventes, at bestemmelserne vil indebære, at der er flere tilfælde, hvor fysiske personer med en ejerandel under 25 % bør anses for at være reel ejer.

Artikel 52 – Reelt ejerskab gennem en ejerandel

Der er indsat en mere uddybende definition af, hvad der forstås ved "ejerandel i virksomheden". Bestemmelsen er alene udtryk for en delvis ændring af gældende ret, herunder særligt den beregningsmodel vedrørende indirekte ejerskab, som bestemmelsen introducerer.

Omfattet heraf er direkte eller indirekte ejerskab af mindst 25 % af ejerandelene eller stemmerettighederne eller andre ejerskabsbeføjelser i virksomheden, herunder ret til en andel af overskud, andre interne ressourcer eller likvidationsbalance.

Derudover indeholder artiklen en ny beregningsmodel til beregning af indirekte ejerskab, som beregnes ved at gange de ejerandele eller stemmerettigheder eller andre ejerskabsbeføjelser, der besiddes af de mellemliggende enheder i kæden af enheder, i hvilke den reelle ejer har ejerandele eller stemmerettigheder, og ved at sammenlægge resultaterne fra disse forskellige kæder.⁸

Som undtagelse herfra gælder de nye regler om sameksistens af ejerandel og kontrol, som er nærmere beskrevet i artikel 54. Denne form for defineret beregningsform er ny, men må anses for i det væsentlige at være udtryk for gældende ret efter hvidvaskloven, der dog alene stillede krav om en vurdering – ikke matematisk beregning.

Der skal tages hensyn til alle besiddelser af ejerandele på hvert ejerskabsniveau, hvorfor vurderingen skal gennemføres på alle niveauer af ejerskabskæden og ved brug af konkrete vurderingskriterier (ejerandel, stemmeret, kontrolorganer, vetoet mv.).

⁸ Beregningsmetoderne kendes allerede fra de danske regler om reelle ejere som trådte i kraft i maj 2017.

Da indirekte ejerskab skal beregnes præcist ved brug af den angivne metode, bør det sikres, at det dokumenteres nøje, hvordan beregningen i forhold til at afdække reelle ejere er foretaget, herunder særligt ved komplicerede selskabsstrukturer.

EU-Kommissionen har som noget nyt fået mulighed for at vedtage en lavere tærskel end 25 % for kategorier af virksomheder, der er forbundet med højere risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Artikel 53 – Reelt ejerskab gennem kontrol

Bestemmelsen indeholder en mere udførlig definition end de gældende regler for, hvornår der kan anses at foreligge tilfælde af kontrol uden ejerskab. Kontrol forstås som faktisk evne til at påtvinge en virksomheds beslutningstagning om væsentlige spørgsmål.

Bestemmelsen beskriver de forskellige kontrolformer mere udførligt⁹ og kan bl.a. omfatte:

- bestemmende indflydelse, fx stemmerettigheder
- nominerede bestyrelser/ledelse
- anvendelse af veto- og/eller beslutningsrettigheder eller
- beslutninger om fordeling af overskud eller aktiver.

Derudover omfattes tillige formelle eller uformelle aftaler med ejere, medlemmer, bestemmelser i vedtægterne, partnerskabsaftaler, syndikeringsaftaler eller tilsvarende dokumenter eller aftaler, afhængigt af den juridiske enheds specifikke karakteristika, samt stemmeregler.

Familieforbindelser medtages som et nyt punkt, fx ved reelle ejere, der er umyndige, hvor forældre eller værger har den reelle bestemmende indflydelse.

Anvendelsen af formelle eller uformelle nominee-ordninger medtages tillige som et nyt punkt.

Bestemmelsen indebærer dermed, at der skal tages højde for "skjult" kontrol, som er tilfældet ved nominee-ordninger eller uformelle ejerforhold. Den detaljerede liste skal være vurderet i modsætning til i dag, hvor det skal overvejes, men der er ikke stillet større krav hertil.

Vurderingen skal foretages, uanset om en ejerandel ikke overstiger 25 %.

Bestemmelsen indebærer, at den gældende regel, hvor den registrerede ledelse anses som reelle ejere, formentlig bliver mindre relevant og først anvendes, efter at ovennævnte vurdering om ejerskab gennem kontrol er foretaget.

Artikel 54 – Sameksistens af ejerandel og kontrol i ejerskabsstrukturen (Reel ejer, ejerskab + kontrol)

Artikel 54 indeholder en ny pligt til en kumulativ vurdering på tværs af den struktur, hvori klienten indgår.

Bestemmelsen indebærer, at de ejerandele og kontrolbeføjelser, som en fysisk person har i samme struktur (eller via flere led i strukturen), skal vurderes kumulativt. Det gælder, selv hvis ejerandel og kontrol ligger i forskellige led i ejerskabskæden.

⁹ Disse kendes tilsvarende fra [erhvervsstyrelsens vejledning til reelle ejere](#).

I modsætning til i dag, hvor der er to alternative måder at være reel ejer på, indebærer artikel 54, at der skal foretages en samlet analyse heraf.

Artikel 54 skærper pligten til at forstå hele ejerskabskæden og identificere den kumulative indflydelse og kontrol i forbindelse med analysen af reelt ejerskab.

Advokatvirksomheder kan derfor ikke alene se på 25 %-grænsen, da analysen af ejerskab og kontrol skal ske på tværs af selskabs- og kontrolstrukturen, der de facto afgør, om en person bør betragtes som en reel ejer.

Artikel 55 – Ejerskabsstrukturer, der omfatter juridiske arrangementer eller lignende juridiske enheder (Juridiske enheder, der ligner truste (dvs. fonde))

Artikel 55 indebærer som noget nyt, at hvis det er juridiske enheder som dem, der er nævnt i artikel 57 (fx truste), der har ejerandel eller kontrol, gælder samme vurderingsregler som ved selskaber.

De reelle ejere er de fysiske personer, som kontrollerer eller ejer igennem disse strukturer.

Artikel 55 indebærer, at der opstår pligt til at identificere fysiske ejere af alle juridiske arrangementer.

Virksomheder får pligt til at forstå og kortlægge ejerskabet i fx fonde, trusts, stiftelser – også selv om disse er hjemhørende i udlandet eller opererer gennem nominee-strukturer.

Artikel 57 – Identifikation af reelle ejere for juridiske enheder, som ligner viljesbestemte truste (Reelle ejere af fonde mv.)

Artikel 57 indeholder en særskilt regulering af, hvordan der skal foretages en vurdering af fonde, stiftelser, truste og lignende strukturer. Der gælder en pligt til at foretage identifikation, som er ny.

Bestemmelsen gælder i modsætning til hvidvaskloven alle fonde og er ikke begrænset til erhvervsdrivende fonde eller registreringspligtige fonde. Bestemmelsen gælder for alle – også almennyttige fonde, internationale strukturer mv. Derudover skal pligten iagttages altid og ikke kun ved en konkret risiko.

Der skal ske fuld identifikation af alle fysiske nøglepersoner uanset erhvervsformål og national regulering.

Stiftere, medlemmer af ledelses- og tilsynsorgan, begunstigede og andre personer med direkte/in-direkte kontrol, anses for at være reelle ejere. Der er dermed sket en specifikation heraf i reglerne.

Hvis et af disse hverv varetages af en juridisk enhed, skal fysiske personer i den enhed og de reelle ejere af denne enhed identificeres. Der er dermed pligt til at foretage en analyse til de bagvedliggende fysiske personer og deres ejerskab gennem en selskabsstruktur.

Artikel 57 indebærer en udvidelse af pligterne, når der er tale om fonde, og indebærer, at disse skal analyseres og vurderes på samme detaljerede måde, som var der tale om et selskab.

Artikel 58 – Identifikation af reelle ejere af viljesbestemte truste og lignende juridiske arrangementer (Identifikation af reelle ejere)

Artikel 58 indeholder en særskilt regulering af, hvordan viljesbestemte truste og lignende arrangementer skal vurderes. Der skabes en pligt til at foretage en mere omfattende og systematisk identifikation af alle nøglepersoner.

Situationen kan i praksis opstå ved udenlandske strukturer.

Der skal ske fuld identifikation af reelle ejere i alle roller, herunder stiftere, trustforvaltere, protektorer, begunstigede og andre med kontrol via ejerskab eller andre midler. Der er dermed sket en specifikation heraf i reglerne.

Hvis et af disse hverv varetages af en juridisk enhed, skal fysiske personer i den enhed og de reelle ejere af denne enhed identificeres. Der er dermed pligt til at foretage en analyse til de bagvedliggende fysiske personer og deres ejerskab gennem en selskabsstruktur.

Artikel 58 indebærer en udvidelse af pligterne, når der er tale om viljesbestemte trusts og lignende arrangementer, og indebærer, at disse skal analyseres og vurderes på samme detaljerede måde, som var der tale om et selskab.

Artikel 59 – Identifikation af en gruppe af begunstigede (Fonde, en gruppe af begunstigede)

Artikel 59 indebærer en pligt til at identificere en gruppe af begunstigede, hvis de begunstigede ikke er fastlagt individuelt. Dette er en ny forpligtelse i forhold til den gældende hvidvasklov.

Pligten indebærer, at gruppen som helhed skal identificeres og gruppens generelle karakteristika.

Når enkeltpersoner udpeges eller identificeres, skal disse også identificeres som reelle ejere.

Der er fastsat en række undtagelser, hvor det kun kræves, at gruppen identificeres, herunder:

- pensionsordninger inden for anvendelsesområdet af direktiv EU 2016/2341,
- medarbejderordninger for finansielt ejerskab eller deltagelse, hvor der vurderes at være lav risiko,
- almennyttige fonde eller lignende, hvis formålet er velgørende eller almennyttigt, og det er vurderet af medlemsstaten, at der er tale om lavrisiko.

Artikel 59 indebærer en pligt til, at der foretages en beskrivelse af gruppen og dens karakteristika – fx "alle ansatte i selskabet" eller "børn født af X".

Artikel 60 – Identifikation af genstande for en beføjelse og modtagere ved manglende udøvelse af skønsbeføjelse i diskretionære truste (Diskretionære truste, begunstigede ikke valgt)

Artikel 60 opstiller en række krav, hvor de begunstigede ikke er udpeget i en diskretionær fond. Her skal de personer eller grupper, som kan blive begunstiget, og de modtagere, som kan udøve skønsbeføjelser (fx trustee med beslutningsmagt), identificeres. Dette adskiller sig fra den gældende hvidvasklov.

Diskretionære trusts håndteres i dag ad hoc, og der er ikke klare krav til identificering af potentielt begunstigede eller beslutningstagere.

Artikel 60 indfører en pligt til at identificere alle med indflydelse eller mulighed for udpegning.

Artikel 61 – Identifikation af reelle ejere af institutter for kollektiv investering

Artikel 61 er ny og er en selvstændig regel for kollektive investeringsinstitutter, hvor der anvendes en bredere kontrol- og beslutningsbegreb.

Bestemmelsen præciserer, at reelle ejere af institutter for kollektiv investering er de fysiske personer, der opfylder de nærmere fastlagte kriterier, som fremgår af bestemmelsen.

Der stilles krav om en substansvurdering, herunder en vurdering af reel indflydelse – ikke alene den registrerede ejerandel.

Artikel 61 indebærer, at der gælder et udvidet kontrolbegreb med fokus på aktører, der har faktisk indflydelse på investeringspolitikken.

Det er ikke tilstrækkeligt, at det blot konstateres, at "ingen ejer over 25 %", men der skal være dokumentation af, hvem der påvirker investeringspolitikken og den praksis, der anvendes i dagligdagen.

KAPITEL V – INDBERETNINGSFORPLIGTELSE

Artikel 69 – Indberetning af mistanke

Artikel 69 fastslår pligten for alle omfattede enheder til at underrette Hvidvasksekretariatet ved mistanke om hvidvask mv. og viderefører hvidvasklovens § 26, stk. 1, uden ændringer, men det nye er, at indberetningen er udbygget med et betydeligt katalog af omstændigheder, der skal tages i betragtning ved overvejelser om at indberette, jf. stk. 2, andet afsnit. Det bemærkes, at stk. 1, andet afsnit, om pligt til at indberette ved manglende evne til at gennemføre KYC forudsætter, at dette konkret giver anledning til mistanke, jf. også artikel 21, stk. 1, første afsnit, "overveje at indberette". Dvs. at tidligere skulle vi indberette, hvis klienten ikke ville udlevere KYC, men nu er det kun, hvis der er en konkret mistanke, hvor vi skal indberette.

Artikel 70 – Specifikke bestemmelser vedrørende visse kategorier af forpligtede enheders indberetning af mistænkelige transaktioner (Indberetning for advokater + undtagelse)

Artikel 70, stk. 1 og 2, viderefører gældende ret uden ændringer.

Artikel 70, stk. 3, er nyt og giver medlemsstaterne mulighed for ud fra en risikobetragtning at fastsætte begrænsninger i fritagelsen efter stk. 2. Der kan ikke siges noget om, hvorvidt eller i hvilket omfang Danmark vil udnytte denne mulighed.

KAPITEL VI – INFORMATIONSDVEKSLING

KAPITEL VII – DATABESKYTTELSE OG OPBEVARING AF FORTEGNELSER

Artikel 76 – Behandling af personoplysninger

Artikel 76 tilføjer, at der ikke må behandles personoplysninger til formål, der er uforenelige med forordningens formål. Mere specifikt betyder dette, at der ikke må behandles personoplysninger til kommercielle formål i forbindelse med efterlevelse af forordningens forpligtelser.

Artikel 76, stk. 1, 2 og 3, giver dog virksomheden mulighed for at behandle særlige kategorier af personoplysninger (Databeskyttelsesforordningen (GDPR)¹⁰ artikel 9) og personoplysninger vedrørende straffedomme og lovovertrædelser (GDPR artikel 10) under specifikke og strenge sikkerhedsforanstaltninger. Disse omfatter krav om blandt andet at informere kunder, sikre datanøjagtighed og undgå diskrimination samt indføre procedurer for at skelne mellem påstande, efterforskninger, retssager og domfældelser. Hvidvaskloven indeholder ikke en lige så detaljeret og eksplicit regulering af behandling af særlige kategorier af personoplysninger eller oplysninger om straffedomme.

Som noget nyt giver artikel 76, stk. 5, mulighed for at træffe afgørelser som følge af automatiske processer, herunder profilering og brug af AI-systemer. Dette er dog kun muligt, hvis følgende betingelser iagttages:

- data skal være begrænset til data indhentet i henhold til forordningens kapitel III
- vigtige beslutninger skal være genstand for meningsfuld menneskelig indgriben, og
- kunden skal kunne få en forklaring på afgørelsen og anfægte den (undtagen i forbindelse med underretninger om mistænkelige transaktioner).

Artikel 77 – Opbevaring af fortegnelser

Artikel 77 præciserer definitionen af ordet "fortegnelse". Når dette anvendes i forbindelse med forordningen, betyder det:

– Kundekendskab (KYC):

Virksomheden skal dokumentere de skridt, de har taget for at opfylde KYC-krav, inkl. identifikation af kunder og reelle ejere samt beslutninger og begrundelser – også ved afviste eller afbrudte relationer.

¹⁰ [Databeskyttelsesforordningen \(GDPR\) - EU - 2016/679](#).

– Reelt ejerskab:

Fortegnelser skal indeholde opdaterede oplysninger om reelle ejere (fx navn, adresse, ejerandel). Hvis ejeren ikke kan fastslås, skal ledelsen og begrundelser for dette fremgå.

– Mistanke og vurderinger:

Vurderinger ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering samt rapporter om mistænkelige transaktioner skal dokumenteres og gemmes.

– Transaktioner

Alle relevante transaktionsdata og dokumenter skal opbevares, inkl. oplysninger vedr. sanktionsramte kunder.

– Politikker og procedurer:

Dokumentation for interne politikker og kontroller skal føres.

Artikel 77 indeholder i øvrigt en særlig mulighed for at forlænge opbevaringsperioden for fortegnelser over vurderinger, der er foretaget i henhold til artikel 69, stk. 2 (vedrørende mistænkelige transaktioner), herunder vedrørende oplysninger og forhold, der er taget i betragtning, resultater af vurderingerne (uanset om det fører til en mistankemeddelelse), og en kopi af eventuelle rapporter om mistænkelige transaktioner. Kompetente myndigheder kan i det enkelte tilfælde kræve yderligere opbevaring i op til 5 år, hvis det er nødvendigt for at forebygge, opdage, efterforske eller retsforfølge hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. Hvis der den 10. juli 2027 verserer retssager med henblik på forebyggelse, opdagelse, efterforskning eller retsforfølgning af formodet hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, kan en advokatvirksomhed, der besidder oplysninger eller dokumenter vedrørende disse verserende procedurer, opbevare de pågældende oplysninger eller dokumenter i fem år fra den 10. juli 2027. Denne periode kan forlænges med yderligere 5 år, hvis det er nødvendigt og forholdsmæssigt.

Det specificeres i øvrigt i bestemmelsen, at dokumenter, oplysninger og fortegnelser ikke må redigeres, og at der kan opbevares henvisninger frem for kopier, hvis det sikrer omgående forelæggelse og uforanderlighed.

Artikel 78 – Forelæggelse af fortegnelser for kompetente myndigheder (Udlevering af oplysninger til Hvidvasksekretariatet)

Bestemmelserne artikel 78 og hvidvaskloven § 30 er næsten identiske i deres ordlyd og krav. Det skal derfor fokuseres på reguleringen af, hvordan og til hvem, der skal forelægges fortegnelser.¹¹

Mens den danske hvidvasklov generelt angiver "omgående", præciserer den nye forordning konkrete tidsfrister for, hvornår og hvordan. Det præciseres blandt andet, at virksomheden skal svare "hurtigst muligt og under alle omstændigheder inden for fem arbejdsdage" efter modtagelse af en anmodning om forelæggelse. I "berettigede og hastende tilfælde" skal svaret gives "inden for 24 timer". Hvidvasksekretariatet kan dog undtagelsesvis forlænge fristen for komplekse anmodninger, hvis det ikke undergraver hensynet for anmodningen.

Artikel 78 tydeliggør også, at Hvidvasksekretariatet kan indhente oplysninger fra enhver forpligtet enhed (virksomhed), selv uden en forudgående mistankeindberetning, hvis anmodningen er udløst af Hvidvasksekretariatets egen analyse, efterretninger fra kompetente myndigheder eller oplysninger fra en anden FIU.

¹¹ Fortegnelser som defineret under artikel 77.

KAPITEL VIII – FORANSTALTNINGER TIL AFBØDNING AF RISICI, SOM HIDRØRER FRA ANONYME INSTRUMENTER

KAPITEL IX - AFSLUTTENDE BESTEMMELSER

Artikel 90 – Ikrafttræden og anvendelse

Forordningen skal anvendes fra den 10. juli 2027.