# Ideoplæg til risikovurdering for Advokatfirmaet XX

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

[Endelige risikovurdering bør udarbejdes konkret og individuelt ud fra den enkelte advokats/advokatvirksomheds behov].

Formålet med risikovurderingen er at identificere og vurdere Advokatvirksomhed XX’ risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme med henblik på at demonstrere forståelse for hvor og i hvilket omfang virksomheden er udsat for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i Advokatvirksomhed XX’ forretningsmodel og omfatte risikofaktorer som er forbundet med klienter, produkter, transaktioner og geografiske områder.

**Advokatvirksomhed XX’ forretningsmodel**

[Beskriv forretningsmodel]

**Advokatvirksomheds XX’ identifikation og vurdering af risici**

Advokatvirksomhed XX har med udgangspunkt i Europa-Kommissionens supranationale risikovurdering og Statsadvokaten for Særlig og International Kriminalitet (SØIK) identificeret følgende risikofaktorer for sagskategorier omfattet af § 1, stk. 1, nr. 14 i hvidvaskloven:

[vælg relevante]

1. køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,
2. forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver,
3. åbning eller forvaltning af bankkonti eller værdipapirdepoter,
4. tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller
5. oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder, fonde m.v., eller
6. når de på en klients vegne og for dennes regning foretager en finansiel transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom.

Ad 1) ved Advokatvirksomhed XX’ behandling af sager om køb og salg af fast ejendom har Advokatvirksomhed XX identificeret og vurderet følgende risici [indsæt identificerede risici samt en vurdering af disse].

Ad 2) ved Advokatvirksomhed XX’ behandling af sager om forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver har Advokatvirksomhed XX identificeret og vurderet følgende risici [indsæt identificerede risici samt en vurdering af disse].

Ad 3) […]

[Vurderingen af risici kan inddrage

* hvordan klientforholdet opstår og hvordan ydelsen leveres,
* hvilket produkt der skal leveres og hvortil det skal leveres,
* om der er komplekse forhold,
* om ejendommene der handles er dyre luksusejendomme eller almindelige boliger,
* om køber/sælger er udlænding eller bor langt fra ejendommens beliggenhed,
* om finansieringen passer til købers profil (lav belåning, kort løbetid på lån etc.),
* den reelle årsag til at beløb indbetalt til advokaten ønskes tilbagebetalt af klienten/klienten ændrer opdraget,
* er der led i sagsbehandlingen og transaktionen som kan medføre øget risiko for hvidvask af penge, (f.eks. ønskes beløb deponeret hos advokaten returneret til tredjemand, skal betaling for en ydelse sendes til tredjemand frem for sælger etc.)
* hvor høj risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme vurderes de enkelte områder at udgøre..

Se yderligere i Finanstilsynets vejledning om risikovurdering og risikostyring. Der kan ved vurderingen af risici hentes inspiration i Hvidvasklovens bilag 2 og 3. Det skal dog bemærkes, at bilagene vedrører gennemførelse af kundekendskabsprocedurer, hvorfor de skal anvendes til inspiration.]

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

Denne risikovurdering skal løbende opdateres, hvilket betyder, at den skal opdateres ved væsentlige ændringer i risikoforholdene, herunder ved ændringer af forretningsmodellen som f.eks. ændringer i sammensætning af klienter og produkter. Risikovurderingen opdateres mindst en gang om året.