



# Orienteringsmøde hvidvasklovens § 38 b

Formand for Advokatrådet Martin Lavesen  
Generalsekretær Andrew Hjuler Crichton  
Tilsynschef Rikke Lundby Rosa

# Program

- Velkomst og seneste nyt fra Advokatrådet
- Baggrund for de nye regler
- Gennemgang af hvidvasklovens § 38 b
- Spørgsmål
- Tak for i dag



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Seneste nyt fra Advokatrådet



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Seneste nyt fra Advokatrådet

- Udvalget om advokaten anno 2026
- International Bar Association  
- annual conference 2026 i København



IBA Annual Conference Copenhagen  
2026

---

📅 04 Oct - 09 Oct 2026

📍 Copenhagen, Denmark



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Advokatrådets nye tilsyn

- Tilsynsmodel og frekvens
- Særligt fokus på klientkonto- og hvidvaskpligter
- Kommende FATF -evaluering

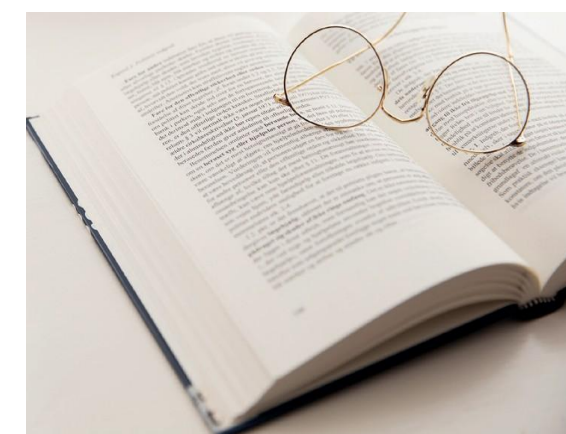
# Hvidvasklovens § 38 b



ADVOKAT  
SAMFUNDET

# Baggrund for de nye regler

- Siden 2017 – manglende samspil mellem PI forpligtelser og advokatens tavshedspligt
- Løbende drøftelser af løsningsmuligheder med relevante interessenter
- Nu indføres lovkrav
  - Vanskeliggøre misbrug
  - Fælles forpligtelse



# Tidslinje – interessevaretagelse

- 2016: Problematik identificeres
- 2017: 4. hvidvaskdirektiv implementeres
- 2017: ASF rykker FT for afklaring af problematik
- 2018: DA / FiDa orienterer FT om, at det ikke er muligt at finde løsning
- 2020: ASF rykker FT for afklaring. FT bekræfter at de og JM er i proces
- 2021, feb.: Nedsættelse af ny arbejdsgruppe – FiDa, DA og Advokatrådet
- 2021, juni: FT og JM orienteres om, at der ikke kan findes løsning pga. regelkonflikt
- 2022 – 2024: Flere høringer vedr. nyhedsbrev fra FT
- 2024, feb.: ASF - forslag til ændring til klientkontovedtægt til JM
- 2024, maj: FT opgiver nyhedsbrev
- 2024, maj: Den sorte svane



# Tidslinje – lovproces

- Juli 2024 Foreløbigt **udkast til ny lovbestemmelse**
- September 2024 Workshop med AFS, FiDa, FT, JM, Pengeinstitutter, DA og leverandører – fælles it-løsning
- August 2024 Advokatrådet afgiver **præhøringssvar**
- September 2024 Officiel høring af nyt udkast til lovbestemmelse + AFS nyhedsbrev og Q&A
- Oktober 2024 Advokatrådet afgiver **høringssvar**
- Februar 2025 AFS møde FiDa og Danske Advokater – status fælles it-løsning
- April 2025 **Fremsættelse af L 193** af 9. april 2025 + nyhedsbrev
- Juni 2025 **Vedtagelse af L 712 af 20. juni 2025**
- September 2025 Faglig artikel – Advokaten
- Oktober 2025 **Advokatrådets vejledning** om hvidvasklovens § 38 b + opdateret Q&A om de nye regler



# Den nye bestemmelse



## *Hvidvaskloven § 38 b:*

Stk. 1. Advokater skal ved behandling af betroede midler på en samleklientbankkonto **indhente** identitetsoplysninger på **den eller de reelle ejere af midlerne**, uanset om der ydes bistand m.v. omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13.

Stk. 2. Advokater skal endvidere ved behandling efter stk. 1 gennemføre **rimelige foranstaltninger for at kontrollere** den eller de reelle ejeres identitet, således at advokaten **med sikkerhed ved**, hvem den eller de reelle ejere af midlerne er, uanset om der ydes bistand m.v. omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13.

Stk. 3. Advokater skal ved behandling efter stk. 1 **uden ugrundet ophold** efter indbetalingen **stille identitetsoplysninger og kopi af dokumenter, data eller oplysninger efter stk. 2 til rådighed** for det pengeinstitut, hvori samleklientbankkontoen føres. I særlige tilfælde kan advokaten stille oplysninger efter 1. pkt. til rådighed for pengeinstituttet **inden for rimelig tid** efter indbetalingen, forudsat at advokaten **uden ugrundet ophold** giver pengeinstituttet skriftlig meddelelse med angivelse af forhold, der ligger til grund herfor.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Generelle bemærkninger

- Vejledning, lovforarbejder og Q&A findes på hjemmesiden
- Feedback på vejledning er meget velkommen
- Nyt lovforslag – 8. oktober 2025 – L 12/2025
- Forventer opdateret version af vejledningen - primo 2026 (nye lovhenvisninger og evt. relevant input fra branchen)
- Tavshedspligtsbestemmelse
- Sætter de juridiske rammer – ikke de praktiske
- Tilsyn – fra 1. januar 2026

# Hvem / hvad er omfattet af reglen?



Alle advokater, fællesskaber af advokater og advokatselskaber, der har en eller flere samleklientbankkonti er omfattet af reglerne



Den enkelte advokat er ansvarlig for at efterleve forpligtelsen



Alle sagstyper - i modsætning til de øvrige hvidvaskpligter



Alle indbetalinger vedrørende betroede midler til samleklientbankkontoen



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Den eller de reelle ejere af midlerne

- **Klienten** bliver betragtet som den reelle ejer
- Fysiske og juridiske personer
- I modsætning til driftskontoen: advokaten er reel ejer

Stk. 1. Advokater skal ved behandling af betroede midler på en samleclientbankkonto indhente identitetsoplysninger på **den eller de reelle ejere af midlerne**, uanset om der ydes bistand m.v. omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Indhente identitetsoplysninger

- Fysiske personer: Navn og cpr. nummer – eller lignende
- Juridiske personer: Navn og CVR-nummer – eller lignende
- Ved juridiske personer – her kræves ikke, at der indhentes id på den reelle ejer af den juridiske person
- Lovforslag L 12 af 8. oktober 2025

Stk. 1. Advokater skal ved behandling af betroede midler på en samleklientbankkonto **indhente identitetsoplysninger** på den eller de reelle ejere af midlerne, uanset om der ydes bistand m.v. omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Kontrol af identitetsoplysninger

- Anden kilde end klienten – fx offentligt udstedte dokumenter / MitID
- Rimelige foranstaltninger:
  - Sager omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1 nr. 13 – risikobaseret tilgang
  - Sager der ikke er omfattet af hvidvaskloven – ikke risikobaseret tilgang
- Begge sagsområder: ”*med sikkerhed ved*”

Stk. 2. Advokater skal endvidere ved behandling efter stk. 1 gennemføre **rimelige foranstaltninger for at kontrollere** den eller de reelle ejeres identitet, således at advokaten **med sikkerhed ved**, hvem den eller de reelle ejere af midlerne er, uanset om der ydes bistand m.v. omfattet af § 1, stk. 1, nr. 13.

# Tidspunkt for indhentelse og kontrol

- Bør ske *forud for* indsættelse af midler på kontoen
- Kan ske ved opstart af sagen – hvis advokat vurderer, at der er mulighed for, at samlekliebankkontoen kommer i anvendelse.
  - Dog ikke - hvis fjerntliggende mulighed
- Hvidvasksager – følge normal KYC-proces



# Oplysninger ”stilles til rådighed”

- Ingen fastsat metode i lovgivningen – op til parterne at finde løsning
  - Danske Bank udviklet egen løsning
  - BEC udviklet løsning sammen med MEO
- Kontrol af, at oplysningerne fortsat er gyldige

Stk. 3. Advokater skal ved behandling efter stk. 1 **uden ugrundet ophold** efter indbetalingen **stille identitetsoplysninger og kopi af dokumenter, data eller oplysninger efter stk. 2 til rådighed** for det pengeinstitut, hvori samleklientbankkontoen føres. I særlige tilfælde kan advokaten stille oplysninger efter 1. pkt. til rådighed for pengeinstitutet **inden for rimelig tid** efter indbetalingen, forudsat at advokaten **uden ugrundet ophold** giver pengeinstitutet skriftlig meddelelse med angivelse af forhold, der ligger til grund herfor.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Uden ugrundet ophold

- Senest samme dag som indbetalingen sker
- Gerne forud for indbetalingen – men ”vis tidsmæssig sammenhæng med indbetalingen”
- PI skal sikres mulighed for sanktionsscreening
- Anbefales at de stilles til rådighed før indbetaling foretages – flere uger før jf. Finanstilsynet

Stk. 3. Advokater skal ved behandling efter stk. 1 **uden ugrundet ophold** efter indbetalingen **stille identitetsoplysninger og kopi af dokumenter, data eller oplysninger efter stk. 2 til rådighed** for det pengeinstitut, hvori samleklientbankkontoen føres. I særlige tilfælde kan advokaten stille oplysninger efter 1. pkt. til rådighed for pengeinstituttet **inden for rimelig tid** efter indbetalingen, forudsat at advokaten **uden ugrundet ophold** giver pengeinstituttet skriftlig meddelelse med angivelse af forhold, der ligger til grund herfor.



# I særlige tilfælde – inden for rimelig tid

Krav om, at man i disse situationer – uden ugrundet ophold – orienterer PI

*Eksempler:*

- Advokat har ikke anmodet om indbetaling
- Advokat kan ikke umiddelbart identificere, hvilken klient/dødsbo/konkursbo indbetaling vedrører
- Sager af ekstraordinært hastende karakter

Stk. 3. Advokater skal ved behandling efter stk. 1 **uden ugrundet ophold** efter indbetalingen **stille identitetsoplysninger og kopi af dokumenter, data eller oplysninger efter stk. 2 til rådighed** for det pengeinstitut, hvori samleklientbankkontoen føres. I særlige tilfælde kan advokaten stille oplysninger efter 1. pkt. til rådighed for pengeinstituttet **inden for rimelig tid** efter indbetalingen, forudsat at advokaten **uden ugrundet ophold** giver pengeinstituttet skriftlig meddelelse med angivelse af forhold, der ligger til grund herfor.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Hvidvasklovens øvrige forpligtelser



Advokater, der **ikke** udfører de i § 1, stk. 1, nr. 13, opregnede typer bistand, er ikke underlagt de generelle pligter i henhold til hvidvaskloven, herunder bl.a. kravene i kap. 2 om risikostyring og kap. 3 om kundekendskabsprocedurer.



Advokater **der er omfattet** af § 1, stk. 1, nr. 13, skal/kan alene dele de oplysninger, der fremgår af § 38 b, med pengeinstituttet, jf. reglerne om tavshedspligt. Øvrig udveksling af oplysninger kræver samtykke fra klienten.



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Ikrafttræden

- 1. januar 2026
- Kun for indbetaling fra og med 1. januar 2026



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Tilrettelæggelse af processer

- Sørg for at tilrettelægge nye processer, som implementerer pligterne efter § 38 b
- Skab processer for håndtering af de mest gængse situationer, hvor § 38 b kommer i anvendelse

# Forholdet til databeskyttelsesretten

- Behandling i overensstemmelse med databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven (cpr-nummer)
- Formålsbegrænsning – ensartet proces ikke et sagligt formål
- Opbevaring
- Information til klienten om behandling af personoplysninger





**Hvad hvis pengene står kun på kontoen én dag? Det er fortsat pligt efter § 38 b**

**Kan der opkræves betaling for udgift til at iagttage reglerne? Nej, anses som almindeligt kontorhold**

**Hvad hvis der foreligger dispensation fra daglig bogføring? Ændrer ikke ved kravet - § 38 b skal fortsat opfyldes**



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**



**Pengeinstitut - reaktion ved manglende oplysninger.** Spærring af kontoen eller opsigelse/afvikling i yderste konsekvens

**Indbetalinger fra andre end klienter.** Det er klienten, der skal indhentes ID på, ikke tredjemand

**Fejlindbetalinger og indbetaling til forkert konto.** Afhænger af indbetaleren og hvad indbetalingen vedrører

**Dødsboer/konkursboer.** Afhænger af, hvilket bo der er tale om

**Pengeinstitut ønsker supplerende oplysninger.** Kan udleveres vedr. ID, men ikke oplysninger omfattet af tavshedspligten (vil kræve samtykke)



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**

# Spørgsmål



**ADVOKAT  
SAMFUNDET**



# ADVOKAT SAMFUNDET