

Hvidvaskpolitik
Frank Advokater ApS
August 2025



Indholdsfortegnelse

1.	INTRODUKTION	3
1.1	Hvad er hvidvask og terrorfinansiering?	3
1.2	Formål med politikken	3
2.	RISIKOOMRÅDER	3
2.1	Imødegåelse af risici	4
3.	SAGER OMFATTET AF HVIDVASKLOVEN	4
4.	RISIKOVILLIGHED	4
5.	KUNDEKENDSKABSPROCEDURE (KYC)	5
5.1	Identifikation og kontrol	5
5.2	Fysiske personer	5
5.3	Virksomheder	5
5.4	Øvrige klienttyper	6
5.5	Fuldmagtsforhold	6
5.6	Skærpet kundekendskabsprocedure	6
5.6.1	Risikofaktorer – klienten	6
5.6.2	Risikofaktorer – produkter og transaktioner	6
5.7	Geografiske risikofaktorer	6
6.	POLITISK EKSPONEREDE PERSONER (PEP)	7
7.	LØBENDE OVERVÅGNING AF KLIENTFORHOLD	7
8.	OPBEVARING AF OPLYSNINGER	7
8.1	Internationale sanktioner	7
9.	UNDERVISNING OG INTERN VIDEN	8
10.	SÆRLIG OPMÆRKSOMHED VED KOMPLEKSE OG STORE TRANSAKTIONER	8
10.1	Eksempler på mistænkelige forhold	8
11.	UNDERRETNING TIL MYNDIGHEDER	8
11.1	Undtagelser til underretningspligten	9
12.	OPLYSNINGSPLIGT TIL KLIENTEN	9
13.	FORTROLIGHED OG TAVSHEDSPLIGT	9
14.	ÆNDRINGER I HVIDVASKPOLITIK	10



1. INTRODUKTION

Frank Advokater ApS ("vi", "os", "vores") er underlagt de advokatetiske regler og hvidvaskloven, som stiller krav om, at vi har klare procedurer og politikker for at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme.

Denne politik er baseret på vores generelle risikovurdering og udstikker de strategiske mål og interne procedurer, der skal sikre, at vi agerer ansvarligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning.

1.1 Hvad er hvidvask og terrorfinansiering?

Ifølge hvidvaskloven defineres hvidvask som:

- Uretmæssig modtagelse eller tilvejebringelse af økonomisk udbytte fra strafbare handlinger.
- Handlinger, der har til formål at skjule, opbevare, transportere eller på anden måde sikre udbytte fra kriminalitet.
- Forsøg på eller medvirken til ovenstående.

Finansiering af terrorisme er defineret i straffelovens § 114b og kan ske med midler opnået både lovligt og ulovligt.

1.2 Formål med politikken

Som advokatfirma håndterer vi ofte betydelige transaktioner og komplekse juridiske forhold. Derfor er det afgørende, at vi har klare retningslinjer for at undgå misbrug til hvidvask eller terrorfinansiering.

Frank Advokatens ejer og ansvarlige advokat, Esbern Frank Syhler-Hansen, har det overordnede ansvar for risikostyring og sikrer, at vi kun påtager os sager, der ligger inden for vores kompetencer og strategiske målsætning.

2. RISIKOOMRÅDER

Frank Advokater yder specialiseret rådgivning inden for:

- Fast ejendom
- Dødsboer og arveret
- Testamenter og fremtidsfuldmagter
- Erhvervsret, herunder selskabsret og kontrakter



Vi har identificeret og afgrænset risici inden for disse områder og tilpasser løbende vores politik og procedurer i takt med udviklingen.

2.1 Imødegåelse af risici

Hos Frank Advokater vurderes alle henvendelser nøje med fokus på:

- Klarhed og entydighed i opgaven
- Potentielle risici for hvidvask eller terrorfinansiering
- Overensstemmelse med vores strategiske mål

Vi modtager ikke kontantbetalinger og har ingen fysisk kassebeholdning.

På baggrund af vores risikovurdering vurderes den iboende risiko for hvidvask og terrorfinansiering som **lav**.

3. SAGER OMFATTET AF HVIDVASKLOVEN

Frank Advokater behandler sager omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 13, herunder:

- Rådgivning og bistand ved køb og salg af fast ejendom og virksomheder
- Oprettelse, drift og ledelse af selskaber og fonde
- Selskabsretlige transaktioner som stiftelse, kapitalændringer og aktieoverdragelser
- Gennemførelse af finansielle transaktioner på vegne af klienter

Eksempler:

- Ejendomshandler i Danmark
- Stiftelse og omstrukturering af danske selskaber
- Lånoptagelse og pantstiftelse i forbindelse med ejendoms køb

4. RISIKOVILLIGHED

Frank Advokater har en grundlæggende *lav risikovillighed*. Vi arbejder primært med danske klienter og klienter fra EU/EØS-lande, hvilket bidrager til en lav iboende risiko.



5. KUNDEKENDSKABSPROCEDURE (KYC)

5.1 Identifikation og kontrol

I sager omfattet af hvidvaskloven er vi forpligtet til at gennemføre kundekendskabsprocedure og identificere klienten. Dette sker:

- Ved opstart af sagen
- Ved ændringer i relevante forhold
- Ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering
- Ved tvivl om tidligere indhentede oplysninger

5.2 Fysiske personer

Ved klienter, der er fysiske personer, indhenter vi:

- Navn og CPR-nummer
- Legitimation via pas/kørekort og sundhedskort

Frank Advokater anvender en digital løsning, hvor dokumenterne fremsendes og automatisk kontrolleres mod relevante registre, herunder listen over politisk eksponerede personer (PEP).

Ved fjernklienter (uden fysisk fremmøde) anvender vi videoidentifikation via fx Teams eller FaceTime.

Vi dokumenterer identiteten med foto og notat, som gemmes i sagen.

5.3 Virksomheder

Ved erhvervsklienter indhenter vi:

- Navn og CVR-nummer
- Dokumentation via offentlige registre (CVR, SKAT, Erhvervsstyrelsen)
- Stiftelsesdokumenter og vedtægter

Virksomhedens **reelle ejere** (personer med >25% ejerskab eller kontrol) identificeres og legitimeres som fysiske personer. Der udarbejdes ejer- og kontrolldiagram, og oplysninger indhentes via registre eller klienten selv.



5.4 Øvrige klienttyper

Ved offentligt ejede selskaber eller interessentskaber med offentlige myndigheder gennemføres almindelig kundekendskabsprocedure.

Hvis identitetsoplysninger ikke er indhentet via vores digitale løsning, noteres dette på klientens stamkort sammen med årsag og vurdering af oplysningernes troværdighed.

5.5 Fuldmagtsforhold

Hvis en anden person henvender sig på vegne af klienten, identificeres både fuldmægtigen og den reelle klient. Vi sikrer fuldmagtens gyldighed via dokumentation eller selskabets tegningsregler.

5.6 Skærpet kundekendskabsprocedure

Ved øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering gennemfører vi skærpet KYC, jf. hvidvasklovens § 17.

5.6.1 Risikofaktorer – klienten

- Usædvanlige forretningsforhold
- Personlige formueforvaltningsselskaber
- Nomineeaktionærer eller ihændehaberaktier
- Kontantbaserede virksomheder
- Komplex eller atypisk ejerstruktur

5.6.2 Risikofaktorer – produkter og transaktioner

- Private banking
- Anonyme transaktioner
- Fjernforbindelser uden sikkerhed (fx uden digital underskrift)
- Betalinger fra ukendte tredjemænd
- Nye teknologier og forretningsmodeller

5.7 Geografiske risikofaktorer

Frank Advokater er særligt opmærksomme på klienter med tilknytning til lande, som:

- Ikke har effektive systemer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering
- Har udbredt korruption eller anden alvorlig kriminalitet



FRANK ADVOKATER
FRANKADVOKATER.DK

- Er underlagt sanktioner, embargoer eller lignende foranstaltninger fra EU, FN eller andre internationale organer
- Støtter eller huser terrororganisationer

Hvis en klient har hjemsted i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikolande, gennemfører vi **skærpet kundekendskabsprocedure**.

6. POLITISK EKSPONEREDE PERSONER (PEP)

Ved klienter, der er opført som PEP på Erhvervsministeriets liste, indhenter vi **dokumentation for midlernes oprindelse** i sagen. Dette sker som led i en skærpet vurdering af risici.

7. LØBENDE OVERVÅGNING AF KLIENTFORHOLD

Frank Advokater overvåger løbende alle aktive klientforhold for at sikre, at:

- Transaktioner stemmer overens med vores viden om klientens profil og midlernes oprindelse
- Identitetsoplysninger og dokumentation er opdateret
- Ændringer i ejer- og kontrolstruktur hos virksomheder bliver identificeret og dokumenteret

Ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering noteres forholdet og opbevares i minimum **5 år**, jf. hvidvasklovens § 30.

8. OPBEVARING AF OPLYSNINGER

Vi opbevarer alle identitets- og kontroloplysninger i mindst **5 år** efter klientforholdets ophør. Dette inkluderer:

- Legitimation og dokumentation
- Notater og koncerndiagrammer
- Registreringer vedrørende sager omfattet af hvidvaskloven

8.1 Internationale sanktioner

Frank Advokater bistår ikke med betalingsformidling som selvstændig ydelse, men vi:

- Medvirker til **indefrysning af midler** for personer, grupper eller lande omfattet af internationale sanktioner
- Sikrer, at der ikke sker overførsler til/fra enheder på EU's sanktionslister
- Underretter NSK ved behov for afklaring af pligt til indefrysning

9. UNDERVISNING OG INTERN VIDEN

Ved nyansættelser og løbende herefter undervises alle medarbejdere i:

- Hvidvasklovens krav
- Frank Advokaters interne procedurer og politikker

10. SÆRLIG OPMÆRKSOMHED VED KOMPLEKSE OG STORE TRANSAKTIONER

Ved komplekse eller usædvanligt store transaktioner undersøger vi:

- Baggrund og formål med transaktionen
- Usædvanlige mønstre og aktiviteter uden klart økonomisk eller lovligt formål

Resultaterne dokumenteres og opbevares i mindst **5 år**.

10.1 Eksempler på mistænkelige forhold

Mistanke om hvidvask kan opstå ved:

- Ønske om betaling med kontanter af større beløb
- Uvillighed til at afgive tilstrækkelige oplysninger
- Gentagne mindre kontantindbetalinger med samlet stor værdi
- Transaktioner med ukendte parter eller atypisk karakter
- Uklare ejerforhold eller uvillighed til at oplyse midlernes oprindelse
- Over-/underfakturering, atypiske betalinger eller transaktioner med skattelylande
- Apportindskud uden klar værdi ved selskabsstiftelse eller kapitalforhøjelse

11. UNDERRETNING TIL MYNDIGHEDER

I henhold til hvidvasklovens § 26 er Frank Advokater forpligtet til **omgående at underrette NSK**, hvis vi:

- Får viden om, mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.
- Modtager henvendelse fra en klient eller potentiel klient med ønske om at gennemføre en transaktion, der vækker mistanke.

Ved tvivl om underretningspligt søger vi vejledning hos **Advokatsamfundet**, og beskriver sagen i generelle vendinger uden at afsløre klientens identitet. Hvis Advokatsamfundet vurderer, at der er underretningspligt, videregives de nødvendige oplysninger.



Transaktionen sættes om muligt i bero, indtil underretning er foretaget og afklaring er modtaget. Hvis transaktionen ikke kan udskydes uden at skade en eventuel efterforskning, underrettes myndighederne umiddelbart efter gennemførelse.

Klienten må ikke informeres om, at der er foretaget underretning.

Ved mistanke om **finansiering af terrorisme**, og hvis mistanken ikke kan afkræftes, må transaktionen **kun gennemføres med forudgående godkendelse fra NSK**.

11.1 Undtagelser til underretningspligten

I henhold til hvidvasklovens § 27 gælder underretningspligten ikke, hvis oplysningerne er modtaget i forbindelse med:

- Fastlæggelse af klientens retsstilling
- Forsvar i straffesager
- Repræsentation i civile retssager
- Rådgivning om at indlede eller undgå retssager

Disse undtagelser gælder uanset om oplysningerne modtages før, under eller efter sagen.

Ifølge Advokatrådets vejledning (pkt. 4.14) omfatter "fastslåelse af klientens retsstilling" juridisk rådgivning om gældende ret. Så længe bistanden vedrører juridisk rådgivning, er advokaten omfattet af hvidvasklovens § 8, og der er som hovedregel **ikke underretningspligt**.

Hvis der ikke er underretningspligt, vurderer vi, om vi i stedet skal **udtræde af sagen**.

12. OPLYSNINGSPLIGT TIL KLIENTEN

Klienter med sager omfattet af hvidvaskloven informeres ved etablering af klientforholdet – typisk i aftalebrevet – om, at Frank Advokater er forpligtet til at underrette NSK ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

Vi må **ikke oplyse klienten**, hvis en konkret underretning er foretaget.

13. FORTROLIGHED OG TAVSHEDSPLIGT

Videregivelse af oplysninger til Advokatsamfundet eller NSK i god tro anses **ikke som brud på tavshedspligten**, og påfører ikke Frank Advokater eller medarbejdere noget ansvar.



FRANK ADVOKATER
FRANKADVOKATER.DK

Ved tvivl sker henvendelse så vidt muligt i generelle vendinger og **uden at afsløre klientens identitet**, da uberettiget underretning kan være i strid med tavshedspligten.

Vi er forpligtet til at **hemmeligholde**, at der er foretaget underretning eller iværksat undersøgelse i henhold til hvidvaskloven.

14. **ÆNDRINGER I HVIDVASKPOLITIK**

Denne hvidvaskpolitik kan løbende blive opdateret for at afspejle ændringer i vores behandlingsaktiviteter, interne procedurer eller som følge af lovgivningsmæssige krav og praksis.