

# Holst, nyhedsbrev



## Hvidvask – Ny quick-guide om udarbejdelse af risikovurdering

Erhvervsstyrelsen har i januar 2021 udgivet en Quick-guide om udarbejdelse af risikovurdering. Guiden skal hjælpe virksomhederne, så de er bedre rustet til at vurdere risikoen for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Guiden er udarbejdet til og er særligt relevant for mindre virksomheder, herunder revisorer, eksterne bogholdere, serviceleverandører, skatterådgivere, ejendomsmæglere og kunsthandlere, som Erhvervsstyrelsen fører hvidvasktilsyn med. Andre virksomheder, som skal udarbejde en risikovurdering, vil dog med fordel kunne søge inspiration i guiden.

### Hvem skal udarbejde en risikovurdering?

Hvis din virksomhed er omfattet af hvidvaskloven, skal du udarbejde en risikovurdering.

### Hvorfor skal du udarbejde en risikovurdering?

Som virksomhed omfattet af hvidvaskloven udbyder du ydelser, som kan blive misbrugt til terrorfinansiering og hvidvask. Din virksomhed har både en interesse i men også en pligt til at forebygge, at dette sker.

Risikovurderingen skal hjælpe med at afdække, hvor netop din virksomhed er udsat for (størst) risiko for at blive misbrugt af sine kunder til hvidvask og terrorfinansiering og dermed, hvor du skal udvise størst opmærksomhed.

Risikovurderingen giver dig det rette grundlag for at indrette din virksomheds politikker, forretningsgange og kontroller effektivt og målrettet til at forebygge risikoen for at blive misbrugt og til at bekæmpe hvidvask og terrorfi-

nansiering. Med afsæt i risikovurderingen kan du stille det rette værn op imod misbruget.

### Hvordan laver du en risikovurdering?

Din risikovurdering skal være skriftlig og omfatte de tre nedenfor nævnte trin.

- **Trin 1 – Beskrivelse af din virksomheds forretningsmodel**  
Her skal du grundigt beskrive blandt andet kundetyper, produkter, tjenesteydelser og transaktioner, din virksomheds leveringskanaler til at tilbyde produkterne og udføre tjenesteydelserne samt de geografiske områder, hvor din virksomhed udøver sine forretningsaktiviteter.
- **Trin 2 – Identifikation og vurdering af risici**  
I dette trin skal du identificere og vurdere de risikofaktorer, der er forbundet med netop din virksomheds forretningsmodel, dvs. de risikofaktorer der er forbundet med din virksomheds kundetyper, produkter, tjenesteydelser osv.
- **Trin 3 – Sammenfattende vurdering**  
Som den sidste del af din risikovurdering skal du lave en sammenfattende vurdering. Vurderingen skal tage afsæt i de forhold du har beskrevet, identificeret og vurderet i trin 1 og 2. Din vurdering skal blandt andet forholde sig til, om risikofaktorerne påvirker hinanden, ligesom du skal konkludere, hvor din virksomhed er udsat for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

Erhvervsstyrelsens nye quick-guide hjælper dig igennem de tre trin, giver dig eksempler på, hvad din risikovurdering kan indeholde, og hvilke spørgsmål du med fordel kan

stille dig selv, for at afdække de særlige risici, som din virksomhed skal forholde sig til.

## Hvad bruges risikovurderingen til?

Risikovurderingen giver dig et indblik i, hvor din virksomhed er særlig udsat for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Vurderingen giver dig derfor en mulighed for at indrette din virksomhed, så du effektivt kan forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

## Hvad er konsekvenserne ved ikke at lave risikovurderingen?

Konsekvensen af ikke at udarbejde risikovurderingen er først og fremmest, at din virksomhed risikerer at blive misbrugt.

Derudover risikerer din virksomhed at ifalde straf, idet manglende udarbejdelse af risikovurderingen sanktioneres med bødestraf.

## Skal vi hjælpe dig?

Har du brug for hjælp til at udarbejde eller opdatere risikovurderingen for din virksomhed, står vores specialister klar til at hjælpe og rådgive dig.



*Anders Hedetoft*  
E, [ahe@holst-law.com](mailto:ahe@holst-law.com)  
T, +45 8934 1110  
M, +45 3010 2210



*Anna M. S. Skovsgaard*  
E, [ams@holst-law.com](mailto:ams@holst-law.com)  
T, +45 8934 1182  
M, +45 3010 0582