

- Risikovurdering for JAK Advokatfirma

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

Formålet med risikovurderingen er at identificere og vurdere JAK Advokatfirma' (JAK) 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 JAK' forretningsmodel og omfatte risikofaktorer som er forbundet med klienter, produkter, transaktioner og geografiske områder.

#### **JAK Advokatfirma' forretningsmodel:**

JAK betjener udelukkende de (i) faste 'gamle' private klienter fra typisk øst- og midtjylland vedrørende køb og salg af ejendom, der tjener til helårsbolig for klienten, udarbejdelse af familieretlige dokumenter, skilsmisse- og dødsboer, og de (ii) faste erhvervsklienter, hvor ejer- og/eller ledelseskredsen i virksomheden typisk også hører under kategori (i), hvilket indebærer inkassosager, retssager, udarbejdelse af generelle forretningsdokumenter, salgsbetingelser og lignende.

#### **JAK Advokatfirma' identifikation og vurdering af risici**

JAK 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:

1) køb og salg af fast ejendom eller virksomheder,

Ad 1) ved JAK Advokatfirma' behandling af sager om køb og salg af fast ejendom har JAK advokatfirma vurderet at der er en lav risiko for at JAK Advokatfirma kan blive misbrugt i forbindelse med hvidvask, bl.a. fordi handlerne om fast ejendom vedrører lokale ejendomme til beboelse, fordi klienterne er fra området, fordi klienterne alle har en langvarig tilknytning til advokatfirmaet, og endelig fordi køb af ejendomme altid sker via de normale finansieringskilder og ikke med kontanter.

Advokatfirma JAK har på baggrund af den iboende risiko i virksomhedens forretningsmodel, og uden at inddrage risikobegrænsende faktorer som f.eks. procedurer 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.