EKSEMPEL. Virksomheden, personerne og alle fund i denne rapport er opdigtede. Rapporten viser kun, hvordan en rigtig rapport er bygget op.

Rapport over uafhængig test af hvidvaskpolitikker

Eksempel Bogholderi ApS (fiktiv), CVR 00000000 (fiktivt)

Virksomhed	Eksempel Bogholderi ApS (fiktiv)
CVR	00000000 (fiktivt)
Branche	Bogholder
Kontaktperson	Anne Eksempel (fiktiv)
Antal personer i virksomheden	3
Rapportnummer	HVT-0000
Rapportdato	9. oktober 2026
Testen er udført af	Mark Jessing (Hvidvasktjek, CVR 46768167), ekstern part

1. Sammenfatning

Testen fandt 5 mangeler og 6 bemærkninger. Manglerne bør rettes, og rettelsen bør dokumenteres.

OK	Mangel	Bemærkning	Ikke relevant
13	5	6	2

De vigtigste mangler:

A3: Proliferationsfinansiering og indefrysning efter § 34 a, stk. 3, er ikke nævnt. Kravet gælder fra 15. september 2026.

B4: Dokumentet er ikke dateret eller godkendt af nogen navngiven person.

B5: Ingen beskrivelse af tjek mod sanktionslister. Bekræftet i spørgeskemaet.

C9: Ingen screening af de to ansatte bogholdere er beskrevet.

F1: Politikken nævner ikke den uafhængige test (nyt krav fra 15. september 2026).

2. Grundlag og omfang

Testen er udført efter:

> *»Tilsvarende skal virksomheder og personer, der ikke er omfattet af 1. pkt., dog ikke disses filialer, distributører og agenter her i landet, sikre, at deres politikker, forretningsgange og kontroller testes af en uafhængig revisionsfunktion. Hvis der ikke findes en uafhængig revisionsfunktion, kan testen udføres af en ekstern ekspert.«*

Hvidvasklovens § 8, stk. 4, 2. og 3. pkt., indsat ved lov nr. 764 af 8. september 2026, § 1, nr. 4, i kraft 15. september 2026 (lovens § 20, stk. 1).

Testen omfatter både en gennemgang af, om de skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller dækker lovens krav (design), og en stikprøvekontrol af, om de bliver fulgt i praksis (funktion).

Hvert krav i afsnit 3 er holdt op mod hvidvaskloven (LBK nr. 433 af 17. april 2026 med ændringer fra lov nr. 764 af 8. september 2026) og Erhvervsstyrelsens vejledning om skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller (version 1, 3. december 2025). Krav, der ikke gælder for virksomheden ud fra dens størrelse og svar, er markeret "Ikke relevant" med begrundelse.

Modtaget materiale

EKSEMPEL

Dokument	Type	Modtaget
Risikovurdering_2025.pdf	Risikovurdering (hvidvasklovens § 7)	5. oktober 2026
Hvidvaskpolitik_og_forretningsgange.docx	Skriftlige politikker	5. oktober 2026
Kontrolplan_og_log.pdf	Kontrolplan og log over udførte interne kontroller	5. oktober 2026
Kundeliste_anonymiseret.pdf	Anonymiseret kundeliste: kun kundenummer og oprettelsesdato, ingen navne eller CPR	5. oktober 2026

Stikprøver (udvalgt af testeren fra virksomhedens anonymiserede kundeliste): kunde 1043, kunde 1077, kunde 1112.

Uafhængighed

Mark Jessing er ikke ansat i, ejer ikke andele i og har ikke udarbejdet eller rådgivet om virksomhedens politikker, forretningsgange eller kontroller.

EKSEMPEL

3. Resultater pr. krav

Resultat: OK = kravet er opfyldt i det modtagne materiale. Mangel = kravet er ikke opfyldt. Bemærkning = kravet er delvist opfyldt eller uklart beskrevet. Ikke relevant = kravet gælder ikke for virksomheden.

A. Risikovurdering

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
A1	Der findes en skriftlig, dokumenteret risikovurdering af virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Hvidvasklovens § 7, stk. 1, 1. og 4. pkt.	OK	Skriftlig risikovurdering af 10. november 2025 (6 sider).
A2	Risikovurderingen tager udgangspunkt i forretningsmodellen og vurderer kunder, produkter/ydelser, transaktioner, leveringskanaler og lande/geografi. Hvidvasklovens § 7, stk. 1, 2. pkt.	Bemærkning	Kunder, ydelser og lande er vurderet. Leveringskanaler (kunder, der aldrig mødes fysisk) er ikke vurderet, selv om virksomheden har sådanne kunder.
A3	Risikovurderingen omfatter risikoen for brud på regler om finansiering af proliferation (spredning af masseødelæggelsesvåben) og indefrysning efter § 34 a, stk. 3. Hvidvasklovens § 7, stk. 1, som ændret ved lov nr. 764 af 8. september 2026, § 1, nr. 2 (i kraft 15. september 2026).	Mangel	Proliferationsfinansiering og indefrysning efter § 34 a, stk. 3, er ikke nævnt. Kravet gælder fra 15. september 2026.
A4	Risikovurderingen er dateret og opdateret løbende. Erhvervsstyrelsens vejledning angiver mindst én gang om året. Hvidvasklovens § 7, stk. 1, 4. pkt. Erhvervsstyrelsens vejledning om politikker, afsnit 3.1.	OK	Dateret 10. november 2025, under et år før testen.

B. Politikker

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
B1	Der findes skriftlige politikker, som bygger på risikovurderingen og beskriver risikovillighed og risici, virksomheden ikke vil påtage sig. Hvidvasklovens § 8, stk. 1, 1. og 2. pkt. Vejledningen, kapitel 2.	OK	Afsnit 2 beskriver risikovillighed og afviser kunder med kontanthåndtering.
B2	Politikker og forretningsgange er tilpasset virksomhedens størrelse og konkrete risici, ikke ufortolket standardmateriale. Hvidvasklovens § 8, stk. 1, 2. pkt. Vejledningen, afsnit 1.1.	Bemærkning	Afsnit 4 er brancheforeningens standardtekst om ejendomshandel, som virksomheden ikke udfører.
B3	Der er navngivet en ansvarlig for hvidvaskområdet, og ansvaret er beskrevet. Vejledningen, afsnit 2.4 og 3.1. For visse brancher også § 7, stk. 2.	OK	Indehaveren er navngivet som ansvarlig.
B4	Det fremgår, hvem der har godkendt politikker, forretningsgange og kontroller, og hvornår. Hvidvasklovens § 8, stk. 2 (godkendelse ved den person, der er udpeget efter § 7, stk. 2, hvor en sådan skal udpeges).	Mangel	Dokumentet er ikke dateret eller godkendt af nogen navngiven person.
B5	Der er skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller for overholdelse af finansielle sanktioner og for indefrysning efter § 34 a, stk. 3. Hvidvasklovens § 8, stk. 1, 3. og 4. pkt., indsat ved lov nr. 764 af 8. september 2026, § 1, nr. 3 (i kraft 15. september 2026).	Mangel	Ingen beskrivelse af tjek mod sanktionslister. Bekræftet i spørgeskemaet.

C. Forretningsgange

EKSEMPEL

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
C1	Forretningsgangen for risikostyring beskriver, hvordan nye risici opdages, hvordan der reageres, og hvornår materialet opdateres. Hvidvasklovens § 8, stk. 1 (risikostyring). Vejledningen, afsnit 3.1.	OK	Afsnit 3.1 beskriver kilder til nye risici og årlig gennemgang.
C2	Det er beskrevet, hvornår der gennemføres kundekendskabsprocedurer: ny kunde, ændrede omstændigheder, passende tidspunkter, mistanke og tvivl om oplysninger. Hvidvasklovens § 10, nr. 1, 4 og 5.	OK	Alle fem situationer fra § 10 er beskrevet.
C3	Det er beskrevet, hvordan identitet indhentes og kontrolleres, reelle ejere klarlægges, formålet vurderes, og kunden overvåges løbende. Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 1-5.	OK	Identitet, kontrol via MitID Erhverv/CVR, reelle ejere og formål er beskrevet.
C4	Hver kunde risikovurderes, og det er beskrevet, hvornår der bruges skærpede eller lempede procedurer. Hvidvasklovens § 11, stk. 3, § 17 og § 21, samt bilag 2 og 3.	Bemærkning	Kunderne inddeles i risikoklasser, men det er ikke beskrevet, hvornår der bruges skærpede procedurer.
C5	Der er en forretningsgang til at afgøre, om kunden eller den reelle ejer er politisk eksponeret (PEP) eller nærtstående til en. Hvidvasklovens § 18.	OK	Kunden spørges, og PEP-listen tjekkes.
C6	Undersøgelses- og noteringspligten er beskrevet: hvornår der undersøges, hvordan, og hvordan og hvor notatet skrives. Hvidvasklovens § 25, stk. 1-3. Vejledningen, afsnit 3.3.	OK	Skabelon til notat findes som bilag 2.
C7	Underretningspligten er beskrevet: hvornår, hvordan og af hvem, og at kunden ikke må få det at vide. Hvidvasklovens § 26, stk. 1 og 3, og § 38.	Bemærkning	Underretning er beskrevet, men virksomheden ved ikke, om den er oprettet til at kunne underrette.
C8	Opbevaring er beskrevet: hvad der gemmes, hvor, i mindst 5 år efter kundeforholdets ophør, og hvornår personoplysninger slettes. Hvidvasklovens § 30, stk. 1 og 2.	OK	Fællesdrev, 5 år, sletning hvert år i januar.
C9	Screening af medarbejdere er beskrevet, fx straffeattest ved ansættelse og pligt til at oplyse om nye domme. Hvidvasklovens § 8, stk. 1 (screening af medarbejdere). Vejledningen, afsnit 3.6.	Mangel	Ingen screening af de to ansatte bogholdere er beskrevet.
C10	Ansatte, herunder ledelsen, får tilstrækkelig undervisning i hvidvaskreglerne, og det er beskrevet hvornår. Hvidvasklovens § 8, stk. 6.	OK	Kursus august 2025; interval: hvert andet år.
C11	Der er en whistleblowerordning, hvor ansatte anonymt kan indberette overtrædelser. Hvidvasklovens § 35, stk. 1 og 3 (kun ved flere end fem ansatte).	Ikke relevant	Ikke relevant: virksomheden har 3 personer (kravet gælder ved flere end fem ansatte).

D. Intern kontrol

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
D1	Der er en plan for intern kontrol: hvad der kontrolleres, af hvem, hvor ofte, hvordan og hvordan det dokumenteres. Hvidvasklovens § 8, stk. 1 (intern kontrol). Vejledningen, kapitel 4.	OK	Halvårlig kontrol af 5 kundesager, udført af indehaveren.
D2	Den interne kontrol er faktisk udført efter planen og dokumenteret. Hvidvasklovens § 8, stk. 1. Vejledningen, kapitel 4 ("Du skal kunne dokumentere de kontroller, der er blevet udført").	Bemærkning	Kontrol i maj 2026 er logget. Kontrollen i november 2025 mangler i loggen.
D3	Der er så meget uafhængighed som muligt mellem den, der kontrollerer, og den, der kontrolleres, og det er beskrevet, hvem der kontrollerer kontrollerne. Vejledningen, kapitel 4.	OK	Indehaveren kontrollerer de ansattes sager; de ansatte kontrollerer ikke egne sager.

EKSEMPEL

E. Stikprøver (funktionstest)

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
E1	I de udvalgte kundesager er kundekendskab gennemført og dokumenteret som beskrevet i forretningsgangene (identitet og kontrol, reelle ejere, formål, risikoklassificering, PEP- og sanktionstjek). Hvidvasklovens §§ 11, 18 og 30. § 8, stk. 4, 2. pkt. (test af, om forretningsgangene fungerer).	Bemærkning	Kunde 1043 og 1112: fuldt dokumenteret. Kunde 1077 (ApS): reelle ejere ikke dokumenteret.
E2	Et notat om en gennemført undersøgelse indeholder kunde, transaktion eller aktivitet og konklusion. Hvidvasklovens § 25, stk. 3, og § 30, stk. 1, nr. 3.	Ikke relevant	Ikke relevant: ingen undersøgelser de seneste 12 måneder ifølge spørgeskemaet.

F. Organisering af den uafhængige test

Nr.	Krav og hjemmel	Resultat	Fund
F1	Politikkerne beskriver, hvem der udfører den uafhængige test, hvordan den dokumenteres, og hvor ofte den gentages. Hvidvasklovens § 8, stk. 4, 2. og 3. pkt. (i kraft 15. september 2026). Intervallet er ikke fastsat i loven.	Mangel	Politikken nævner ikke den uafhængige test (nyt krav fra 15. september 2026).

4. Anbefalinger

Nr.	Prioritet	Anbefaling
A3	Høj	Udvid risikovurderingen med et afsnit om proliferationsfinansiering og finansielle sanktioner. Kravet er nyt fra 15. september 2026.
B4	Høj	Tilføj en linje med dato og navn på den, der har godkendt materialet.
B5	Høj	Beskriv, hvordan kunder og reelle ejere tjekkes mod sanktionslister, hvem der gør det, hvornår, og hvad der sker ved et hit.
C9	Høj	Beskriv screeningen før og under ansættelsen.
F1	Høj	Tilføj et afsnit om den uafhængige test: hvem, hvordan og hvor ofte (forarbejderne regner med ca. hvert tredje år).
A2	Middel	Tilføj en vurdering af hver af de fem risikofaktorer, som loven nævner, med en konklusion pr. faktor.
B2	Middel	Ret standardafsnit, så de nævner jeres egne ydelser, kundetyper og arbejdsgange.
C4	Middel	Indfør en kort risikoklassificering pr. kunde (lav/normal/høj) med bilag 2 og 3 som tjekliste.
C7	Middel	Beskriv, hvem der underretter Hvidvasksekretariatet og hvordan, og nævn tavshedspligten i § 38.
D2	Middel	Udfør kontrollerne som planlagt, og gem et kort notat for hver.
E1	Middel	Gennemgå eksisterende kundesager og udfyld manglende dokumentation, startende med kunder i høj risiko.

Næste test

Hvidvaskloven fastsætter ikke, hvor ofte testen skal gentages. Lovforslagets beregning af byrder regner med ca. hvert tredje år. Vi anbefaler derfor næste test senest 9. oktober 2029, og tidligere, hvis forretningsmodellen eller reglerne ændrer sig væsentligt.

5. Forbehold

· Testen bygger på det materiale og de svar, virksomheden har givet. Vi har ikke kontrolleret oplysninger ud over de udvalgte stikprøver.

· Rapporten er ikke juridisk rådgivning og ikke en revisorerklæring. Ansvaret for at overholde hvidvaskloven ligger hos virksomheden.

· Vi kan ikke garantere, hvordan Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder vurderer testen. Erhvervsstyrelsen har pr. rapportdatoen ikke udsendt en vejledning om testens form og indhold, og EU-myndigheden AMLA har ikke udsendt sine retningslinjer.

EKSEMPEL

· Lovens bemærkninger forudsætter, at den, der tester, har "den fornødne faglige evne og indsigt" vurderet i forhold til virksomhedens type, størrelse og kompleksitet. Det er virksomhedens egen vurdering, om det er opfyldt.

EKSEMPEL: Denne rapport er ikke udstedt til nogen virksomhed og kan ikke bruges som dokumentation.

9. oktober 2026

_____

Mark Jessing, Hvidvasktjek, CVR 46768167

EKSEMPEL