

Almindelige forretningsbetingelser for erhvervsklienter, herunder hvidvaskning

Disse forretningsbetingelser gælder for enhver opgave, som en erhvervsklient beder Trade Institute Scandinavia (vi) om at bistå med løsningen af. Et konsulent-arbejde for en erhvervsklient forudsætter, at klientens hovedsagelige brug af ydelsen sker indenfor dennes eksisterende eller mulige fremtidige erhverv.

Opgaven

Af de advokatetiske regler fremgår det af § 14, at når en klient handler indenfor sit erhverv, skal rådgiveren i forbindelse med indgåelse af aftale om bistand, af egen drift og på klar og entydig måde, oplyse klienten om de vigtigste elementer i den påregnede bistand, medmindre dette allerede fremgår af sammenhængen, hvilket for eksempel kunne være i forbindelse med en i øvrigt verserende sag.

Hvis rådgiveren på forhånd har aftalt et bestemt honorar, skal advokaten i forbindelse med indgåelsen af aftalen om bistand, af egen drift og på klar og entydig måde, oplyse om salærets størrelse.

Hvis der ikke foreligger en skriftlig aftale, skal oplysningerne i førnævnte afsnit gives eller gøres tilgængelige, inden sagsbehandlingen påbegyndes.

Det følger videre af de etiske regler, at såfremt det ikke er muligt på forhånd at beregne honorarets størrelse, skal rådgiveren på klientens anmodning enten angive den måde, hvorpå honoraret vil blive beregnet eller give et begrundet overslag. Rådgiveren skal desuden oplyse om de forventede udlæg, herunder afgifter til det offentlige.

Afgives der et overslag, som foran nævnt, skal klienten så tidligt som muligt orienteres, hvis det samlede honorar forventes at overstige det beløb, der er anslået. Indgås der i øvrigt aftale om yderligere bistand i sagen, finder de førnævnte regler også anvendelse på en sådan aftale.

Vi kan forlange, at klienten skriftligt tiltræder opdragsbeskrivelsen, førend arbejdet påbegyndes.

Når vi har påtaget os en opgave, forpligter vi os til at yde bistand til klienten, indtil opgaven er afsluttet. Dog kan klienten til enhver tid vælge at skifte rådgiveren, og vi kan også vælge at udtræde af en sag, såfremt dette kan ske under sådanne omstændigheder, at klienten ikke hindres i rettidigt og uden skadevirkning at søge anden bistand. Reglerne herom findes i de advokatetiske regler, § 11.

Interessekonflikter

Vi har etableret interne retningslinjer, der skal sikre, at vi undgår interessekonflikter, det vil sige, at vi kommer til at repræsentere klienter med modsatrettede interesser.

Såfremt en interessekonflikt måtte opstå, henviser vi klienten eller klienterne til en anden rådgiver.

Identitetsoplysninger og hvidvaskning af penge

Bestemmelsen, der omhandler konsulenter, er formuleret således, at konsulenter er omfattet, når de deltager - som det hedder - med bistand ved planlægning eller udførelse af **transaktioner** for deres

klienter i forbindelse med køb og salg af fast ejendom eller virksomheder, forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver, åbning eller forvaltning af bankopsparings- eller værdipapirkonti, tilvejebringelse af nødvendig kapital til oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder eller oprettelse, drift eller ledelse af virksomheder. Det er altså rettet mod "finansielle transaktioner.

Vi er forpligtet til at overholde Lov om forebyggende Foranstaltninger mod hvidvask af Udbytte og Finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Der kan læses nærmere om denne på www.finanstilsynet.dk eller www.retsinformation.dk.

Hovedtrækkene i loven er, at vi er forpligtede til at registrere og opbevare klienters identitetsoplysninger i fem år. Af samme grund skal klienterne oplyse navn, adresse og cpr. nr. eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har et cpr. nr. Disse oplysninger skal foreligge i forbindelse med oprettelsen af en konkret sag, og ved køb af fast ejendom, skal der forevises billede id.

Såfremt klienten er en virksomhed/et selskab/en juridisk person skal legitimationen omfatte navn, adresse, CVR nr. eller anden lignende dokumentation, hvis virksomheden ikke har et CVR. nr. Det følger af bestemmelsen at virksomhedens ejer- og kontrolstruktur skal klarlægges og virksomhedens reelle ejer skal legitimeres. Typisk vil dette indebære, at vi skal have kopi af en ejerbog, hvori detaljeret er angivet, hvem der er ejere af anparter eller aktier og videre, at identiteten af disse ejere skal dokumenteres f.eks. ved pas, kørekort eller anden form for billede id.

Af Karnovs noter til førnævnte bestemmelse følger, at oplysning om en virksomheds reelle ejere kan indhentes på forskellige måder, herunder ved at anvende offentlige registre over reelle ejere eller ved at anmode klienten om at give de relevante oplysninger. Det anføres, at i Danmark vil indhentningen af sådanne oplysninger ofte kunne ske via virksomhedens regnskab eller bero på de af virksomhedens selv oplyste forhold om ejerstrukturen. Videre kan krav om identifikation og legitimation af en virksomheds reelle ejere undlades såfremt virksomheden, der er klient af et selskab, der handles på et reguleret marked i henhold til hvidvaskningslovens § 3, stk. 1, nr. 3. Et reguleret marked er defineret i artikel fire i direktiv 2004/39EF og befinder markedets sig i Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med, på det finansielle område, er markedet optaget på en liste som nævnt i direktivets artikel 47.

Ifølge hvidvaskningslovens § 6 er vi, om fornødent, forpligtet til at undersøge transaktioner, der giver mistanke om at de har tilknytning til hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. I den forbindelse kan vi også være forpligtet til at underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet eller Advokatsamfundet - www.advokatsamfundet.dk/hvidvask. Om internationale hvidvaskningsregler i øvrigt, se www.anti-moneylaundering.com

Salær

Vi må ikke kræve højere vederlag for arbejdet, end hvad der kan anses for rimeligt, jf. retsplejelovens § 126, stk. 2, og en eventuel tvist om salærets størrelse kan indbringes for kredsbestyrelsen.

Når vi beregner salær, sker det normalt med udgangspunkt i medgået tid, men også elementer som graden af specialviden, der har været nødvendig til opgavens løsning, de involverede advokaters erfaring, de involverede værdier og det opnåede resultat har betydning for salærets størrelse.

I det omfang vi modtager forudbetaling eller deponering af omkostninger, vil sådanne betalinger blive betragtet som klientmidler, der skal indestå på klientkonto. Tilskrevne renter afregnes i overensstemmelse med regler herom.

Betaling

Ved større eller længerevarende opgaver faktureres salæret bagud hver måned eller kvartal, medmindre andet er aftalt.

Ved mindre eller kortvarende opgaver faktureres salæret ved opgavens afslutning.

Betalingsbetingelserne er 14 dage netto. Der tillægges vort salær moms efter de herfor gældende regler. Ved forsinket betaling beregnes der morarenter i overensstemmelse med renteloven.

Vi forbeholder vi os at afkræve klienten en forudbetaling, såfremt sagens karakter eller klientens opholdssted efter vort skøn nødvendiggør dette.

Priser

Indledende Møde

Et indledende møde af op til én times varighed koster **1.000 kr.** (1.250 kr. inkl. moms).

Det kan f.eks. være i form af et møde på vores kontor eller et telefonmøde.

Formålet med mødet er at give dig mulighed for at få vurderet din sag, særlig med henblik på at få afdækket, hvordan vi kan bistå dig, og hvad sagen samlet kan forventes at koste.

Nogle gange er et indledende møde nok til at få løst sagen, eller til at du selv kan gå videre med sagen. Andre klienter bruger mødet til at få klarhed over, hvorledes de skal gribe sagen videre an.

Almindelig Timetakst

Vores salær afregnes normalt med **1.500 – 3.750 kr.** pr. time (+ moms), afhængigt af konsulenten der udfører arbejdet, arbejdets natur, samt kundens samlede engagement hos os.

Salærberegningen sker på baggrund af det anvendte tidsforbrug, anvendt specialkompetence samt sagens kompleksitet. Vi vil altid være konkurrencedygtige.

Bemærk, vi tilbyder indledende rådgivning af op til 1 times varighed for 1.000 kr.

Bemærk, at vi kun undtagelsesvist tilbyder at yde bistand til et fast salær. Grunden er, at tidsforbruget i sager svinger meget. Vi finder det derfor også mest rimeligt, at du, som vores klient, alene skal betale for den tid, som vi rent faktisk bruger på din sag.

Udlæg

Klienten debiteres særskilt for eventuelle opgaverrelaterede omkostninger, der afholdes i forbindelse med den udførte bistand. Dette kan for eksempel være gebyrer, rimelige rejse- og opholdsudgifter, forplejning og forsendelsesudgifter. Såfremt den person, der behandler sagen, skal indestå for omkostninger til syn og skøn – og der ikke er retshjælpsdækning eller fri proces – vil der også ske opkrævning af en skønnet udgift.

Ved større kopieringsopgaver beregnes særskilt salær.

Fortrolighed

Alle oplysninger, som vi modtager i forbindelse med en opgave, behandles som fortrolige, medmindre det fremgår af omstændighederne, at de ikke er af fortrolig karakter. Denne tavshedspligt følger af de advokat-etiske regler.

Insiderhandel

Alle medarbejdere er omfattet af den gældende lovgivning om forbud mod videregivelse af intern viden om børsnoterede selskaber og restriktioner for handel med børsnoterede værdipapirer.

Anvendelse af vores rådgivning

Vores rådgivning er målrettet, og må ikke anvendes til andet formål uden vores udtrykkelige forhåndsaccept. Medmindre andet aftales, er vi alene ansvarlige i forhold til klienten for den ydede rådgivning.

Klienter får de nødvendige rettigheder til at bruge det konkrete skriftlige materiale, som vi har udarbejdet til brug for en given sag, mens vi bevarer immaterielle rettigheder, herunder ophavsrettigheder, til det af os frembragte materiale i øvrigt.

Opbevaring af sagsakter

Originale dokumenter udleveres normalt senest i forbindelse med opgavens afslutning, og vi opbevarer sagsakter i mindst fem år fra fakturadato.

Lovvalg og værneting

Enhver tvist mellem en klient og os skal løses i overensstemmelse med dansk ret ved den kompetente danske domstol.

Ansvar og forsikringsdækning

Vi er ikke ansvarlige for vores bistand overfor klienterne i overensstemmelse med dansk rets almindelige regler. Da vi ikke yder juridisk bistand bærer vi heller ikke ansvar i forbindelse med juridisk bistand. Vores ansvar omfatter ikke økonomiske konsekvenstab, herunder driftstab, tab af data, mistet fortjeneste, goodwill, image m.v. eller andre former for indirekte tab.

Vi hæfter ikke for eventuelle fejl begået af andre rådgivere, som vi har henvist klienten til, ligesom vi ikke hæfter for eventuelle fejl begået af underleverandører, som vi efter aftale med klienten har overladt dele af opgavens løsning til.

Særligt om indskud på klientbankkonti

Som følge af en i Den Europæiske Union indført harmonisering af indskudsgarantiordningerne er en række indskud, som tidligere var fuldt ud dækket i en ubegrænset periode, ikke længere dækket fuldt ud, og i særdeleshed gælder dette indskud, der indestår på klientbankkonti. Den klare hovedregel er nu, at indskud på op til € 100.000 dækkes af Garantiformuen. Folketinget har den 26. marts 2015 vedtaget lovforslaget herom, og reglerne om garantidækning er trådt i kraft den 1. juni 2015. Ifølge vores brancheorganisation, Danske Advokater, er det udgangspunktet, at en advokatvirksomhed ikke pådrager

sig et erstatningsansvar overfor sine klienter ved som et pligtmæssigt led i varetagelsen af et opdrag at placere midler på en klientbankkonto, hvis det efterfølgende måtte vise sig, at pengeinstituttet bliver nødlidende, og klienterne herved pådrager sig et tab som følge af, at der ikke fuld dækning for indskud på klientbankkonti. Det bemærkes herved, at alle danske pengeinstitutter skal have en tilladelse fra Finanstilsynet til at drive pengeinstitutvirksomhed, ligesom pengeinstitutterne er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

Vort firma foretager ikke pr. automatik en fordeling af klientkontomidler, der overstiger € 100.000, således at disse indestår i så tilstrækkelig mange pengeinstitutter, at der er indskudsgaranti. Såfremt du derfor som klient har en særlig forventning om, at indskuddet på klientbankkontoen er dækket fuldt ud, skal der indgås særskilt aftale herom med den advokat, der forestår ekspedition af sagen.