

Anti-hvitvasking – hva forventes av regnskapsfører

Frokostmøte 10. mai 2022

Agenda

- Anti-hvitvasking
 - Finanstilsynets tematilsyn
 - Viktige forhold å være oppmerksom på
 - Hva skjer nå?
- Kjenn din kunde – hvordan får du kontroll?
- Spennende muligheter og nyheter i RN Kundesjekk
- Oppsummering og spørsmål

Utvikling MT-meldinger

Statistikk per år

Utvikling siste 5 år

Virksomhetsområde	2017	2018	2019	2020	2021
Advokater m.fl.	10	13	24	33	16
Andre jf. Hv-loven §4	191	119	198	355	543
Banker	5 599	6 888	7 604	8 541	11 045
E-pengeforetak	1	7	25	23	14
Forhandlere av gjenstander	34	-	-	-	-
Forsikringsselskap	77	108	259	306	320
Meglere	424	574	979	1 154	1 848
Regnskapsførere	66	61	57	92	104
Revisorer	51	42	46	57	41
Verdipapirforetak mv.	5	4	9	11	16
Virksomhet for betalingsformidling	2 442	2 932	2 338	2 131	2 566
SUM MT-rapporter	8 900	10 748	11 539	12 703	16 513

Finanstilsynets tematisyn

**FINANSTILSYNET**

Vi skal bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder

[Om oss](#) [Kontakt](#) [English](#)

[Tilsyn](#) [Aktuelt](#) [Finanstilsynets registre](#) [Tema](#) [Forbrukerinformasjon](#) [Søk i nettstedet](#)

[Forside](#) → [Nyhetsarkiv](#) → Tematilsyn rettet mot regnskapsførerforetaks og revisjonsforetaks etterlevelse av pliktene i hvitvaskingsloven

Tilsynsrapport

Tematilsyn rettet mot regnskapsførerforetaks og revisjonsforetaks etterlevelse av pliktene i hvitvaskingsloven

PUBLISERT: 21. DESEMBER 2021
SIST ENDRET: 14. JANUAR 2022

Bakgrunnen for Finanstilsynets tematilsyn som ble gjennomført i 2020 og 2021, var å kontrollere regnskapsførerforetaks og revisjonsforetaks etterlevelse av pliktene i hvitvaskingsloven.

Tematilsynsrapport

Etterlevelse av pliktene i hvitvaskingsloven (pdf) →

Abonner på nyheter

Registrer deg for å få

TEMATILSYN: ETTERLEVELSE AV PLIKTENE ETTER HVITVASKINGSLOVEN

Finanstilsynet gir **overtredelsesgebyr til 19 av 22** kontrollerte foretak fra **regnskaps- og revisjonsbransjen**.

22.12.21 Skrevet av Knut Høylye, Regnskap Norge

Del   

Gjennom 2020 gjennomførte Finanstilsynet stedlig tilsyn hos 11 revisjonsforetak og 11 regnskapsforetak. Hos disse ble etterlevelsen av hvitvaskingsloven kontrollert hos i alt **121 oppdrag**. **Utvalget av oppdrag var risikobasert, ut fra en antagelse om at oppdragene i relasjon til hvitvaskingsloven hadde særlige behov for vurderinger og handlinger.**

Overtredelsesgebyrene varierer fra kr 100 000 til kr 400 000, i hovedsak basert på foretakenes størrelse.

Såmtlige som fikk tilsyn har fått kritikk. Når så mange dyktige bransjeutøvere innenfor både regnskaps- og revisjonsbransjen har såpass omfattende svakheter i sitt anti-hvitvaskingsopplegg, er det betimelig å stille spørsmål ved om regelverket er for formalistisk orientert og om veiledningen fra myndighetene har vært for svak.

Som bransje må vi uansett ta innover oss at vi må heve på arbeidet innenfor hvitvaskingsområdet ytterligere, slik at anti-hvitvaskingsarbeidet blir en naturlig integrert del av regnskapsførers arbeid.

Finanstilsynets tematisyn 2020

Utplukk: 60 foretak fra
regnskap og revisjon

Utplukket var
risikobasert ut fra
kundeportefølje og
internasjonal
tilknytning

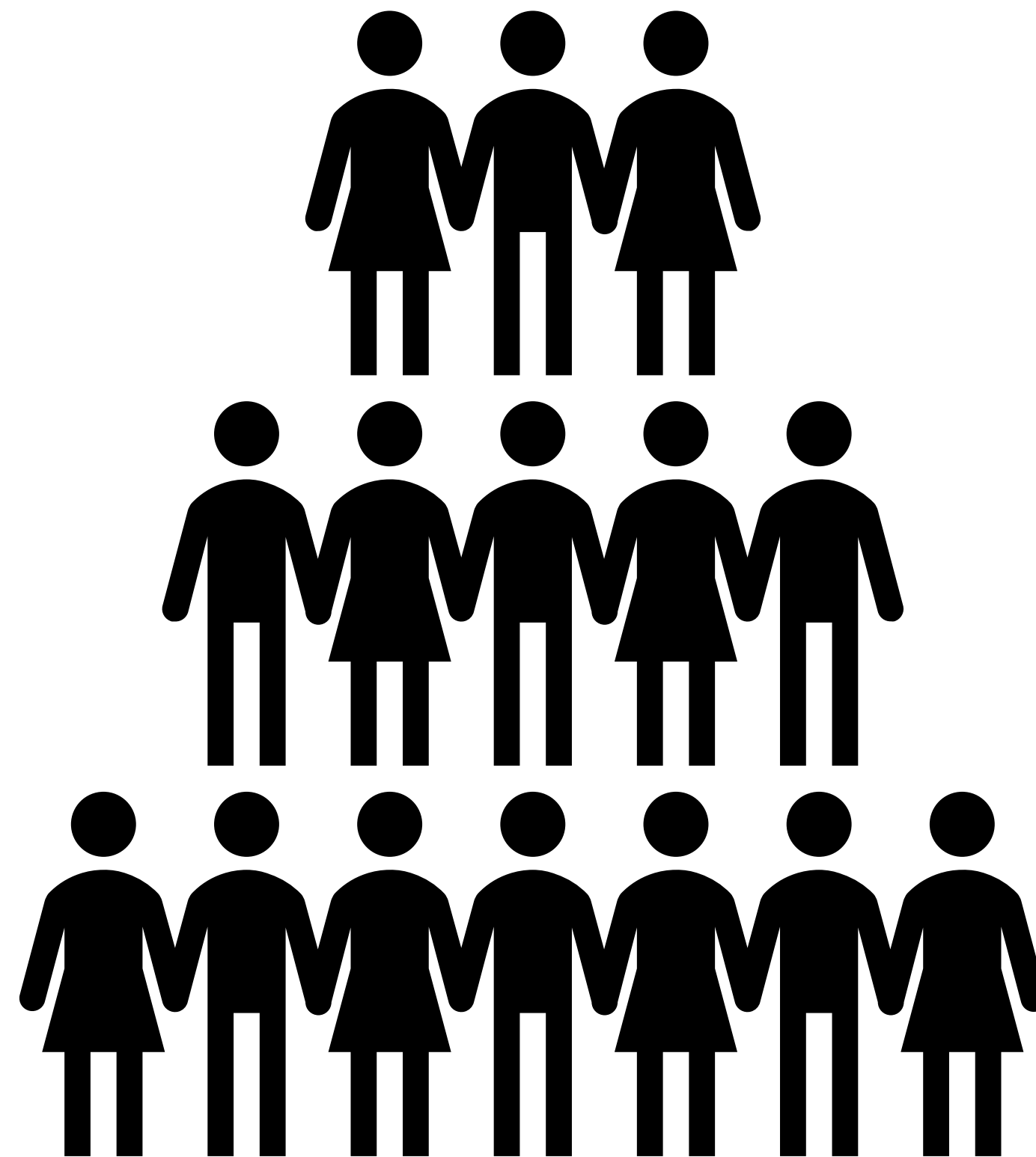
«Stedlig» kontroll:
22 av de 60 (50/50)

Utplukk basert på
den dokument-
baserte kontrollen

Har de kontrollerte «tatt en for laget»? Felles utfordring!

Bransjen

- Store regnskapsforetak
- Små regnskapsforetak
- Foreningen

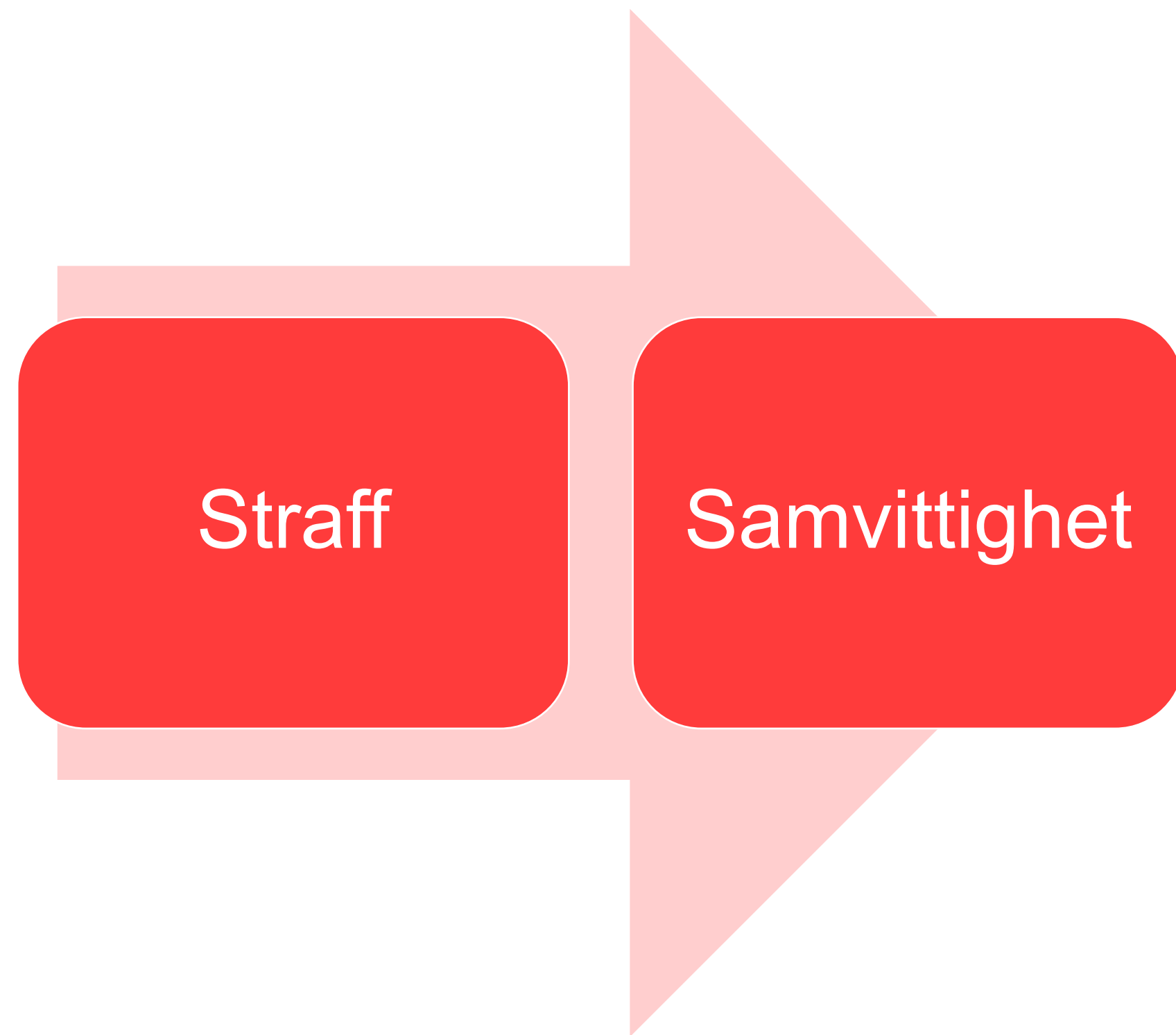


Regnskapsforetaket

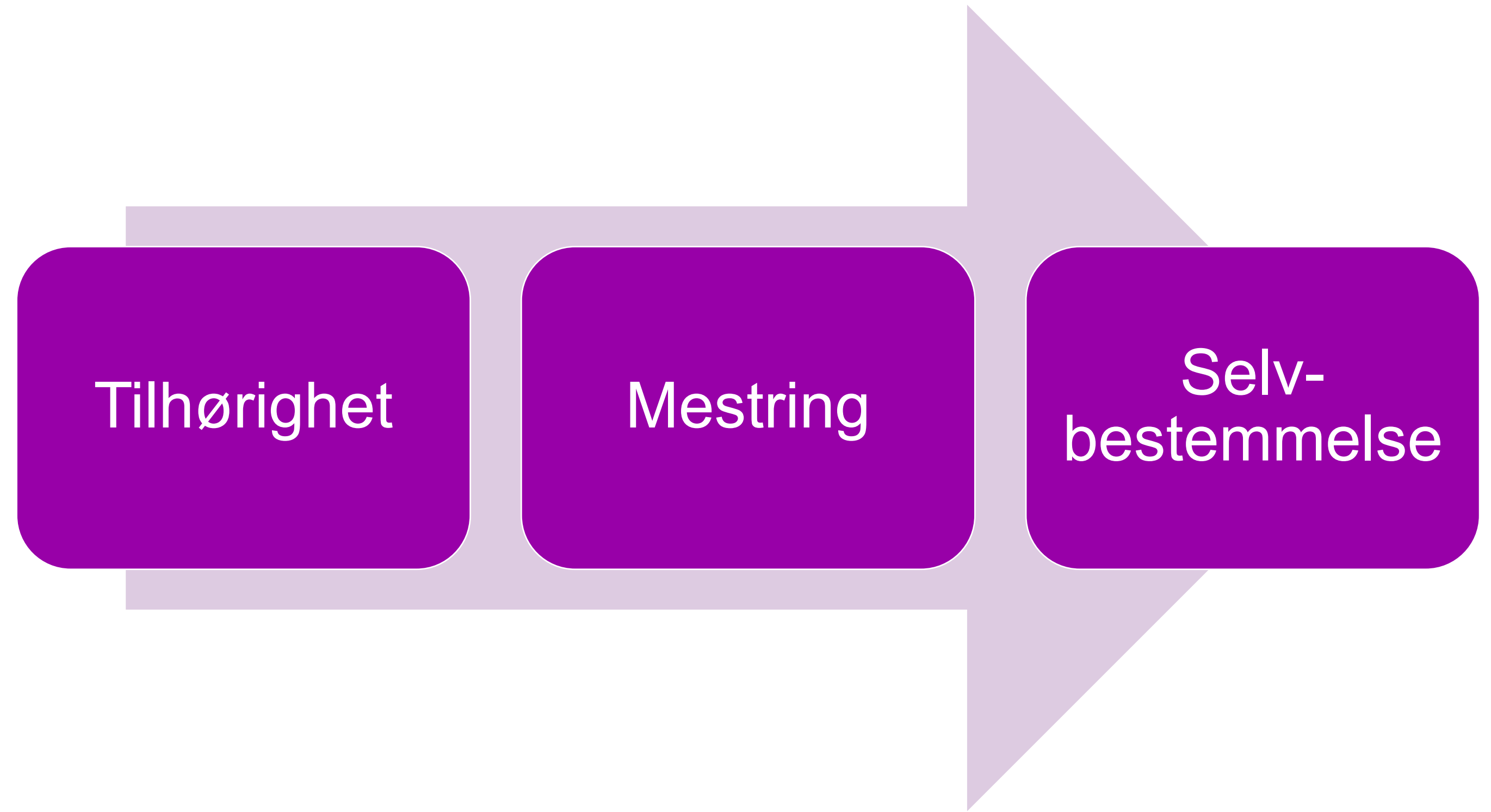
- Styret
- Ledelse og oppdragsansvarlige
- Regnskapsmedarbeidere

Må gå fra formelt til materielt fokus. Klarer vi utfordringen?

Kortvarig motivasjon



Langvarig motivasjon



Hvor går regnskapsbransjen?

Motivasjon tradisjonelt?

- Korrekte offentlige oppgaver
- Gode styringsrapporter
- Bidra til at regler følges
- Være en administrativ problemløser



Fremtidig motivasjon?

- Analysere
- Kvalitetssikre
- Løse avvik
- Finne ut av ulogiske forhold
- Bidra til compliance (altså at regler følges)
- Ta samfunnsansvar
- Være en administrativ problemløser

Klarer vi utfordringen? Ligger løsningen i at systemene finner avvikene?

Motivasjon tradisjonelt?

- Korrekte offentlige oppgaver
- Gode styringsrapporter
- Bidra til at regler følges
- Være en administrativ problemløser



Relære det vi kan?

Fremtidig motivasjon?

- Analysere
- Kvalitetssikre
- Løse **avvik**
- Finne ut av **ulogiske forhold**
- Bidra til compliance (altså at regler følges)
- Ta samfunnsansvar
- Være en administrativ problemløser

Vi må uansett finne effektive rutiner og løsninger!



Styret og daglig leders ansvar

“Uaktsomt av styret”

Når det gjelder spørsmålet om skyld, må det forutsettes at regnskapsførerselskaper setter seg inn i det regelverket som virksomheten er underlagt. Hvitvaskingsloven er et sentralt regelverk der regnskapsførere skal ivareta viktige samfunnsmessige interesser. Gjennom regnskapsførerlovgivningen er regnskapsførerselskaper underlagt regelverk som skal sikre styring og kontroll av risiko og av utførelsen av regnskapsføreroppdrag. Dette innebærer at regnskapsførerselskapet er godt kjent med alminnelige prinsipper for risikostyring og internkontroll, som også er de som gjelder for styring og kontroll av risikoen etter hvitvaskingsloven. For at denne risikoen skal håndteres på forsvarlig i samsvar med hvitvaskingsloven, må regnskapsførerselskapets ledelse ha oppmerksomhet rettet mot dette området, prioritere arbeidet og sette av tilstrekkelige ressurser, herunder til å sikre at de ansatte får nødvendig opplæring.

Finanstilsynet mener at dette ikke har vært situasjonen i regnskapsførerselskapet. Regnskapsførerselskapet forventes å ha rutiner og treffe systematiske tiltak for å kunne oppfylle de regulatoriske kravene for hvordan virksomheten og dets medarbeidere skal gjennomføre nødvendige tiltak for å oppfylle kravene. Videre skal styret påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll. Etter Finanstilsynets vurdering er styrets manglende oppfølging av hvitvaskingsloven uaktsomt. Finanstilsynet mener likevel at det kan ha sviktet på flere nivåer i foretaket. Videre er det Finanstilsynets oppfatning at manglende gjennomføring av forpliktelser etter hvitvaskingsloven av 2009, som selskapet har vært underlagt i flere år, øker graden av selskapets skyld.

Ledelsens ansvar

- Styremedlemmer og daglig leder har et personlig ansvar – overtredelsesgebyr, bøter og fengsel (hvvl §§ 49 og 51)
- Rutiner skal være fastsatt av styret (hvvl § 8 (4))
 - Rutinene skal sikre at foretaket håndterer identifisert risiko og oppfyller pliktene etter hvitvaskingsloven
 - Rutinene skal tilpasses virksomhetens art og omfang
 - Rutinene skal dokumenteres
 - Konsern: rutinene fastsettes og følges både på konsernnivå og i filialer og majoritetseide datterselskaper
- Utpeke hvitvaskingsansvarlig (person i ledelsen) (hvvl § 8 (5))
- Se til at rutinene holdes oppdatert og at internkontroll gjennomføres (hvvl §§ 8 (1) og 35)
- Viktig erfaring fra tilsyn: Bruk veldig gjerne mal, men sørg for at malen tilpasses eget foretak

Malverk i KS Komplett

- Hovedrutine
- Kundetiltak ved etablering av kundeforhold
- Egenerklæringsskjema
- Kundetiltaksskjema, inkl forsterkede tiltak
- Opplæringsplan
- Oppdragsrutiner, inkl oppfølging transaksjoner
- Sjekkliste hvitvasking, inkl forsterkede tiltak
- Avviksrapport

kskomplett.no/app/veiledere

OfficeFilserverSMARTSRettsdataLovdataGRFSCRMKartAnalyticsSticosR15/2019 HVLKomp 2&3FTAltinnAltinnettDTNFD

KS KOMPLETT

KUNDER | VEILEDERE OG MALER

5. Hvitvasking

5.1 Hvitvaskingsrutine

Hvitvaskingsrutine for regnskapsførerforetak (EPF) - 2.4.3

LAST NED MAL

Hvitvaskingsrutine for regnskapsførerselskap - 2.4.3

LAST NED MAL

Kundetiltak fysisk person - rutine ved etablering kundeforhold - 2.4.3.6

LAST NED MAL

Kundetiltak juridisk person - rutine ved etablering kundeforhold - 2.4.3.7

LAST NED MAL

Opplæringsplan ledelse og medarbeidere - 2.4.3.9

LAST NED MAL

5.2 Kundetiltak juridisk person

Egenerklæring - juridisk person (engelsk) - 2.4.3.4en

LAST NED MAL

Egenerklæring - juridisk person (norsk) - 2.4.3.4

LAST NED MAL

Egenerklæring - juridisk person (veileder)

START VEILEDER

Virksomhetsinnrettet risikovurdering

- Krav: Foretaket skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet



- Funn: Virksomhetsinnrettet risikovurdering er ikke tilpasset virksomheten
 - For kortfattet
 - Sier ikke noe/lite om hvorfor de enkelte tjenestene er utsatt for misbruk
 - Mangler vurdering av hvorfor enkelte bransjer utgjør høy risiko
 - Mangler vurdering av hvordan interne forhold påvirker risikoen
 - Mangler vurdering av risiko for å bli involvert i terrorfinansiering
 - Totalvurdering av risiko er mangelfull

Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Risikovurdering – interne forhold:

	Status	Kommentarer	Vurderes som forhøyet risiko (sett X)
Antall medarbeidere	[en/noen få/mange]		
Andel autoriserte	[ca. i %]		
Antall kontorlokasjoner	[en/flere]		
Antall oppdrag	[ca. antall]		
Antall oppdragsansvarlige	[ca. antall]		
Oppdrag som representerer minst 20 % av omsetningen	[0 - 5]	Vi har kommet til at følgende av våre tjenester	
Kjente relasjoner mellom ansatte og kunder (familie/venner)	[ingen/eksisterer]		
Bruk av underleverandører	[ingen/eksisterer]		
Vurdering av faglig kompetanse -	[normal/høy]		

Vi har kommet til at følgende av våre tjenester kan være mest egnet for misbruk og krever fokus:

Type tjeneste	Risiko	Begrunnelse risikoklassifisering
Bokføringsoppdrag	[høy/middels/lav]	
Faktureringsoppdrag	[høy/middels/lav]	
Lønnsoppdrag	[høy/middels/lav]	
Betalingsoppdrag	[høy/middels/lav]	
Årsoppgjør oppdrag	[høy/middels/lav]	
Rådgivningsoppdrag	[høy/middels/lav]	
Evt. andre oppdrag (spesifiseres)	[høy/middels/lav]	

Risikovurdering – kundene:

st endret: For 2 minutter siden

Når det gælder kunder og kundegrupper vil vi trekke frem følgende:

	Status	Kommentarer	Vurderes som forhøyet risiko (sett X) ¹
Kundeforhold nyere enn tre år	[ingen/noen få/mange]		
Kunder med kontantbasert virksomhet	[ingen/noen få/mange]		
Kunder med tilknytning til land med forhøyet risiko *)	[ingen/noen få/mange]		
Kunder med transaksjoner til land med forhøyet risiko *)	[ingen/noen få/mange]		
Kunder – bygg/anlegg	[ca. antall]		
Kunder – renhold	[ca. antall]		
Kunder – restaurant/uteliv	[ca. antall]		
Kunder – restaurant/uteliv	[ca. antall]		
Kunder – renhold	[ca. antall]		
Kunder – bygg/anlegg	[ca. antall]		
Kunder –	[ca. antall]		

Du er her: [StartSide](#) - Akademiet - Kurs - Vis kurs



STYREKURS I HVITVASKINGSREGLVERKET

OPPDATERING:

REGNSKAPSFØRER:
RF/GRFS 3 🕒

REVISOR:
ANNET 3 🕒

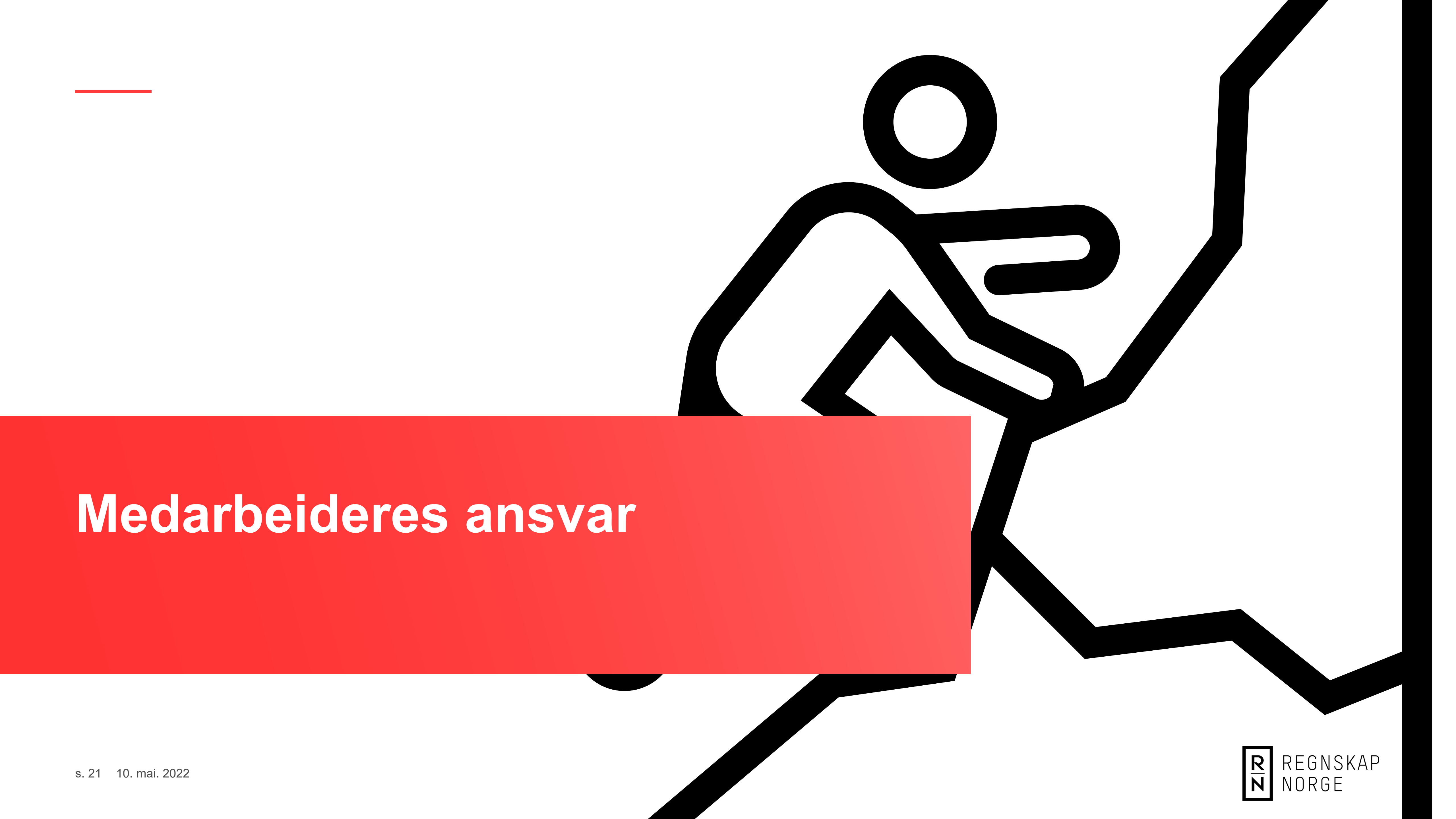
VARIGHET: 3 KURSTIMER



Oppdragsansvarliges ansvar

Oppdragsansvarliges ansvar

- Ikke tillagt spesiell rolle i loven
- Rundskriv 15/2019 s. 26: Oppdragsansvarlig må sikre at pliktene på oppdragsnivå oppfylles
- Etablering av oppdrag – gjennomføre kundetiltak (hvvl § 13)
 - Innhente **opplysninger om kunden** (foretaksnavn, org.form, org.nr., adresse, navn DL + styremedlemmer/innehaver)
 - Kundeforholdets **formål og tilsiktede art** – ref. oppdragsavtalen + egenvurdering
 - Dokumentere opplysningene gjennom oppslag mot eller utskrift fra offentlig register eller **firmaattest** (ikke eldre enn 3 mnd.)
 - Gjennomføre tiltak for å forstå eierskaps- og kontrollstrukturen (**eierkart** m/ reelle rettighetshavere) (**egenerklæringsskjema**)
 - **Reelle rettighetshavere** identifiseres
 - Innhente opplysninger om **kontaktperson** (navn, f.nr., adresse + gyldig legitimasjon + fullmakt til å representere kunden)
 - Avgjøre om kontaktperson eller reell rettighetshaver er politisk eksponert person (**PEP**)
 - Ta stilling til **risiko** – lav, normal eller høy risiko, med eventuelle særskilte kontrolltiltak
- Løpende oppfølging av kundeforhold (hvvl §§ 24, 25, 9 og 30)
 - Sørge for at kundeforholdet følges opp løpende basert på risikoen ved oppdraget
 - Involvere hvitvaskingsansvarlig når det avdekkes forhold som har uvanlig karakter
 - Jevnlig gjennomføre **kundetiltak**, herunder holde kundens risikoprofil oppdatert
 - Lav/normal risiko: årlig samtidig med GRFS-kontrollen
 - Høy risiko: Hyppigere, avhengig av forholdene
 - Lagring i samsvar med rutinen



Medarbeideres ansvar

Medarbeideres ansvar

- Alle som er involvert i oppdragsutførelse har ansvar for å følge hvitvaskingsrutinen og kundespesifikke tiltak
- Løpende overvåke at transaksjoner er i samsvar med
 - Innhentede opplysninger om kunden
 - Kundens virksomhet og risikoprofil
 - Midlenes opprinnelse
 - Kundeforholdets formål og tilsiktede art(hvv § 24 (1))
- Reagere dersom det skjer endringer hos kunden som kan påvirke kundetiltak (hvv § 24 (2))

Huskeregel!

- Er dette noe nytt eller uvanlig?



Hvitvaskingsansvarlig

Hvitvaskingsansvarliges ansvar

- Har særskilt ansvar for å følge opp rutinene (hvvl § 8 (5))
 - Implementering
 - Etterlevelse
- Ansvar for oversendelse av opplysninger om mistenkelige forhold til Økokrim (hvvf § 5-1)
- Sørge for at opplæring gjennomføres (hvvl § 36)
 - Alle som utfører oppdrag skal gis læring som gjør de i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering
 - Skal gis jevnlig
 - Husk opplæring i foretakets rutine, inkl. foretakets risikoeksponering
- Se R. 15/2019 kap. 3.2

Opplæringsprogram

10.Opplæring

Hvitvaskingsansvarlig har ansvar for at styret, ledelse og de som utfører oppdrag for foretaket gis tilstrekkelig opplæring.

Som et minimum skal medarbeidere som deltar i oppdragsutførelse gis opplæring i:

- hva hvitvasking og terrorfinansiering er
- hvorfor vårt regnskapsforetak kan være sårbart for å bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering
- type kunder vi har, og hvilke typer kunder og personer vi må ha ekstra oppmerksomhet på
- hvilke plikter vi som regnskapsfører har etter hvitvaskingsloven
- våre rutiner

Både styret og medarbeidere skal normalt gis opplæring i samsvar med vårt opplæringsprogram, jf. dokument 2.4.3.9 «Hvitvasking – opplæringsplan».

Individuelle opplæringstiltak

Oversikten nedenfor gjelder [f eks "alle medarbeidere", "avdeling Hamar", "lønningsteamet"].

Oversikten inneholder både historikk og planlagt opplæring.

Opplæringstiltak er strukturert opplæring som holder tilstrekkelig faglig nivå. Dette omfatter eksempelvis opplæring nye medarbeidere i intern rutine, eksterne og interne kurs, tilrettelagte gruppediskusjoner, interaktiv e-læring og andre studieopplegg som kombinerer egen lesing med oppgaveløsning.

Navn medarbeider	Rolle / ansvar	Opplæring – plan	Plan tid / utført
[Petter Olsen]	[ARF med oppdragsansvar]	[Gj.gang ny lov - fellesmøte] [Gj.gang rutine - fellesmøte] [Nettkurs Ny hvitvaskingslov 7t, RN] [Gj.gang rutine - fellesmøte] [Påmeldt kurs Oslo 7t, RN]	[20.10.18] [19.04.19] [14.01.20] [12.02.20] [16.10.20]

NETTKURS ANTI-HVITVASKING - OPPLÆRING AV MEDARBEIDERE



1 - Medarbeiders ansvar

Dette er en kursserie på 3 valgfrie deler. I del 1 ser vi på hva hvitvasking er og dine plikter.

RF-Regelv./GRFS 1

Nettkurs



2 - Bokføring/fakturering

I del 2 tar vi for oss hva vi skal tenke på i bokførings- og faktureringsoppdrag.

RF-Regelv./GRFS 1

Nettkurs



3 - Lønn og betaling

I del 3 ser vi på anti-hvitvasking i lønns- og faktureringsoppdrag.

RF-Regelv./GRFS 1

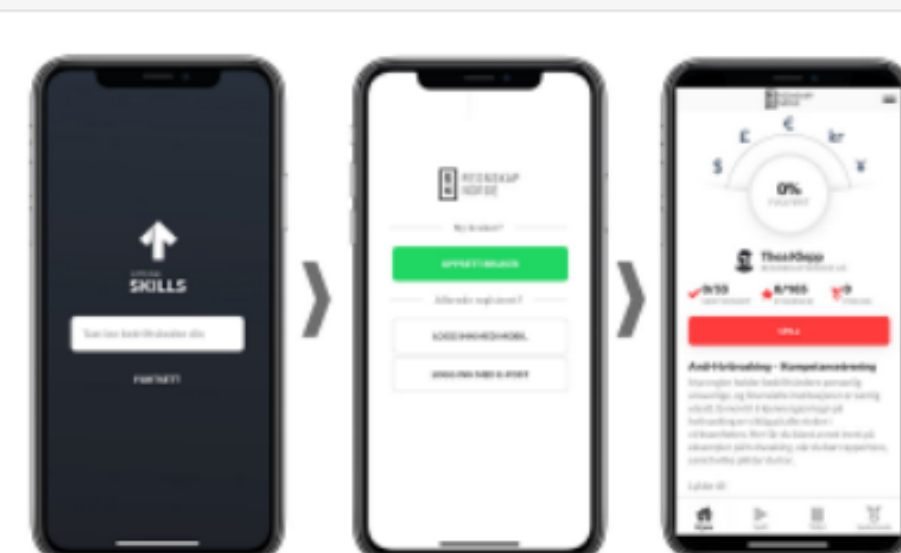
Nettkurs



Hvitvaskingsreglene - hvordan oppfylle ...

I dette kurset vil vi særlig fokusere på de alminneligste manglene som er avdekket, og hvor bransjen generelt har forbedringspunkter. Vi vil...

RF-Regelv./GRFS 7



SPILL DEG GOD PÅ ANTI-HVITVASKING MED AML APP

Hvitvaskingsloven stiller nye krav og ny læringsapp gir deg kunnskapen du trenger. Spill...

[Les mer](#)

Hva nå?

Videre løp

- Vedtakene offentliggjøres
- Gjennomgang av rutineverket
- Avklaringer tas opp med Finanstilsynet
- Nytt rundskriv kommer fra Finanstilsynet i andre halvår

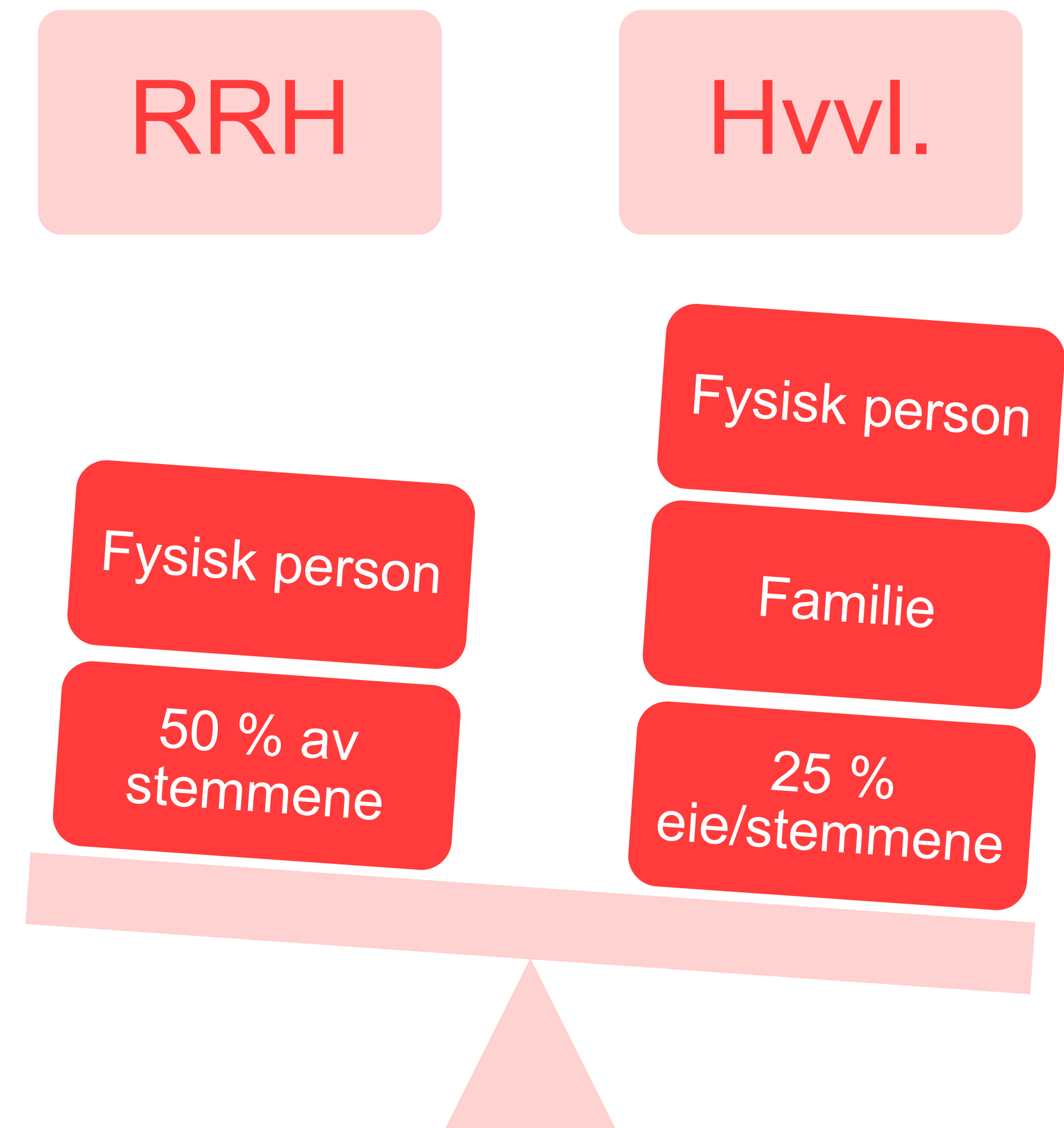
Oppsummering

- Les hvitvaskingsrundskrivet
- Rutine må tilpasses egen virksomhet
- Foreta virksomhetsinnrettet risikovurdering
- Gjennomfør risikobaserte kundetiltak
- Hvitvaskingsansvarlig – i ledelsen
- Løpende oppfølging
- Opplæring
- Internkontroll

Register over reelle rettighetshavere

Nytt regelverk i kraft 1. november 2021

- EU-direktiv pålegger medlemsland å ha et offentlig register over reelle rettighetshavere
- Årsak: Skal hjelpe rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven å finne reelle rettighetshavere



Register over reelle rettighetshavere – omfang

- Registreringspliktige:
 - juridiske personer, enheter og andre sammenslutninger som driver virksomhet i riket
 - andre juridiske personer, enheter og andre sammenslutninger som er registrert i riket
 - forvaltere av utenlandske truster og lignende arrangementer som driver virksomhet i riket
- Sentrale unntak:
 - Ikke næringsdrivende foreninger uten regnskapsplikt
 - Stiftelser som ikke regnes som næringsdrivende
 - Interkommunale foretak
 - M.fl.
- Børsnoterte har sterkt begrenset opplysningsplikt
 - Skal gi info om hvilken børs selskapet er notert på

Definisjon reell rettighetshaver i andre enn stiftelser og utenlandske truster

Hvitvaskingsloven § 14

- Fysisk person som alene eller sammen med familiemedlemmer
 - Eier mer enn 25 % av eierandelene
 - Kontrollerer mer enn 25 % av stemmene
 - Har rett til å utpeke eller avsette mer enn 50 % av styremedlemmene
 - Pga. avtale kan utøve kontroll som nevnt over
 - På annen måte utøver kontroll over enheten
- Via juridisk person
 - Tilsvarende grenser

RRH-forskriften § 2-1

- Fysisk person som ~~alene eller sammen med familiemedlemmer~~
 - Eier mer enn 25 % av eierandelene
 - Kontrollerer mer enn 25 % av stemmene
 - Har rett til å utpeke eller avsette mer enn 50 % av styremedlemmene
 - ~~– Pga. avtale kan utøve kontroll som nevnt over~~
 - På annen måte utøver kontroll over enheten
- Via juridisk person
 - Minst 50 % av stemmene
 - Kan utpeke eller avsette minst halvparten av styremedlemmene

Register over reelle rettighetshavere – 3 sentrale plikter

1. Identifisere reelle rettighetshavere (gjelder nå)
 - Navn
 - F.nr/D-nr, evt fødselsdato
 - Bostedsland
 - Statsborgerskap
2. Registrere reelle rettighetshavere i RRH (fra 2023)
 - 14 dagers frist ved nyregistrering
 - 14 dagers frist ved endringer
 - Skal bekrefte info hvis det ikke finnes reelle rettighetshavere
3. Dokumentere grunnlaget for identifiseringen (gjelder nå)
 - F eks stiftelsesdokumenter, vedtekter, aksjeeierbok, formelle og uformelle avtaler mv
 - Kan hente info fra mellomliggende selskap

Sanksjonsregelverket

Sanksjonsliste på 725 sider

1. Kunder eller reelle rettighetshavere i Russland eller Hviterussland? Utfør søk mot sanksjonslisten.
2. Funn? Er krav til eierforhold eller kontroll oppfylt?
3. Ja? Stans leveranser (søk juridisk bistand)
4. Rapportering til Utenriksdepartementet, med kopi til Finanstilsynet

UKRAINA-KRIGEN - REGNSKAPSTJENESTER OMFATTES AV SANKSJONSREGELVERKET

Finanstilsynet legger til grunn at regnskapstjenester omfattes av sanksjonsregelverket. Dette inkluderer bistand med rapportering til offentlige myndigheter.

26.03.22 Skrevet av Knut Høylye, Regnskap Norge

Del   

EUs sanksjoner er vedtatt innført i Norge. Hovedformålet med sanksjonene er å hindre eksport av teknologi, varer og tjenester som kan brukes i russisk krigføring. Sanksjonene rammer også personer i Russland og Hviterussland som har vært med på å beslutte, gjennomføre og begrunne invasjonen av Ukraina.

Over 1 100 personer og enheter er listeført per 25. april 2022.

Det generelle rådet fra myndighetene er at norske bedrifter må være aktsomme. De må undersøke om deres virksomhet rammes av noen av tiltakene, og sjekke om det er grunn til å tro at listeførte selskaper eller personer er involvert som leverandør eller kunde.

REGNSKAPSTJENESTER OMFATTES

Finanstilsynet ber om at alle foretak under tilsyn påser at de har gode rutiner og systemer for å kunne etterleve regelverket.

I e-post til Regnskap Norge 18. mars skriver Finanstilsynet at regnskapstjenester omfattes av sanksjonsregelverket. Det presiseres samtidig at dette også gjelder tjenester relatert til rapportering til offentlige myndigheter, når dette legger til rette for fortsatt virksomhet for et listeført selskap eller selskap som er eid eller kontrollert av listeført person.

Vi legger til grunn at rutine knyttet til kundetiltak etter hvitvaskingsregelverket og dermed kjenn din kunde-prinsippet, er den naturlige rutinen å ta i bruk for regnskapsførere og andre rapporteringspliktige. Sanksjonslisten er felles for begge regelverk, altså både hvitvaskingslovgivningen og sanksjonsregelverket.

TEMA

RF-REGELVERKET

HVITVASKING

BRANSJEAKTUELT

RELEVANTE LENKER

[EUs sanksjonsliste - se overskriften](#)
[Financial sanctions: Consolidated list](#)

[Forskrift om restriktive tiltak](#)

[Ukraina-krigen - konsekvenser for regnskapet og næringslivet](#)

[Økokrim: sanksjonsregelverket og hvitvaskingsregelverket](#)

[Veiledning om frysbestemmelsene](#)

[Utenriksdepartementets veiledningstelefon](#)

[Q&A fra Regjeringen](#)