



FT Rundskriv 4/2017

Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Kursinnhold

- Regnskapsførere er pålagt å følge hvitvaskingsloven og -forskriften, med de krav det medfører. Finanstilsynet utga 25.4.2017 et rundskriv (4/2017) som omtaler Finanstilsynets syn på hvordan reglene skal etterleves.
- I dette kurset gjennomgås rundskrivet, og du vil få også noen praktiske eksempler på hvordan regelverket kan etterleves



Bakgrunn

Rundskriv 4/2017 fra FT 25.4.17

- «Veiledning om regnskapsføreres og regnskapsførerselskaps etterlevelse av hvitvaskingsregelverket»
- Rundskrivet kommer med kommentarer til sentrale paragrafer i hvitvaskingsloven
- Har vært en del usikkerhet rundt hvilke transaksjoner som er rapporteringspliktig – altså hvilket nivå man skal legge seg på
 - veiledningen isolert tilfører lite nytt rundt vurderingen om hva som skal rapporteres
 - henviser til en indikatorliste utgitt av nytt tverretatlig senter for etterretning og analyse (NTAES) – svært nyttig for å vurdere hva som skal rapporteres

Rundskriv 4/2017 kap. 1 & 2

- Reglene gjelder for alle autoriserte regnskapsførere i utøvelsen av yrket
 - inkluderer både regnskapsførerselskaper og personer som utfører arbeid på vegne av regnskapsførerselskap eller autorisert regnskapsfører
 - avgrenses mot «utøvelsen av yrket». Virksomhet som ikke har tilknytning til regnskapsførervirksomheten, faller derfor utenfor (f.eks. rent systemsalg, konsulenttjenester etc.)
- Reglene skiller mellom plikter som skal oppfylles av regnskapsførerselskapet, og plikter som skal oppfylles av regnskapsførere/ansatte
- Risikobasert tilnærming



Hvitvaskingsrutiner

Rundskriv 4/2017 kap. 3

- Forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner hos den rapporteringspliktige
 - bør ivaretas av regnskapsførerforetaket
 - skriftlighet!
 - styret, ev. eier i ENK, fastsetter rutinene
 - rutinebeskrivelsen skal være tilgjengelig og gjøres kjent for alle som berøres

Rundskriv 4/2017 kap. 3

- Innhold i rutinene
 - overordnet organisering av oppfølging av hvitvaskingsloven
 - utpeking av hvitvaskingsansvarlig samt dennes ansvar og oppgaver
 - opplæringstiltak
 - gjennomføring av kundekontroll
 - undersøkelse av mistenkelige transaksjoner, herunder ansvar/plikter for oppdragsansvarlig regnskapsfører og hvitvaskingsansvarlig
 - rapportering til ØKOKRIM
- Rutinene tilpasses virksomheten og organiseringen av selskapet. Oppdragsansvarlig har ansvaret ved mangler

Rundskriv 4/2017 kap. 4

- Rollen som hvitvaskingsansvarlig
 - en person i ledelsen (viktig at personen har myndighet på en slik måte at øvrig ledelse ikke presser til f.eks. å la være å registrere melding om mistenkelige transaksjoner)
 - ansvar for å følge opp rutinene – at de følges og fungerer, og eventuelt justeres
 - ansvarlig for rapportering av mistenkelige transaksjoner til ØKOKRIM
 - ressurs- og kontaktperson for spørsmål knyttet til hvitvaskingsregelverket
 - i samarbeid med oppdragsansvarlig følge opp undersøkelser som foretas for å bekrefte/avkrefte mistanke ved mistenkelige transaksjoner

Rundskriv 4/2017 kap. 5

- Opplæring av ansatte skal sikre at ansatte
 - er kjent med pliktene etter hvitvaskingsloven
 - lærer å kjenne igjen mistenkelige transaksjoner
 - er kjent med rutinene for håndtering av mistenkelige transaksjoner
- Årlig gjennomgang for alle ansatte.
 - Hvordan får nyansatte kjennskap til rutinene?

Rundskriv 4/2017 kap. 6.1-6.2

- Løpende arbeid/vurderinger/plikter direkte relatert til kunder skal være basert på en risikovurdering av kunden/oppdragsgiver
 - transaksjoners risiko med tanke på utbytte av straffbare handlinger og/eller terrorfinansiering
- Høy risiko vil typisk medføre krav om forsterket kundekontroll
- NB! Man må kunne påvise at omfanget av utførte tiltak er tilpasset den aktuelle risikoen
- Husk også at kundekontroll skal gjennomføres før man påtar seg oppdraget (uavhengig av omfang)

Rundskriv 4/2017 kap. 6.1-6.2

- Løpende arbeid/vurderinger direkte relatert til kunder skal være basert på en risikovurdering av kunden/oppdragsgiver.
 - transaksjoners risiko med tanke på utbytte av straffbare handlinger og/eller terrorfinansiering
 - bransjer (restaurant, entreprenør, spill/lotterier etc.)
 - land (korrupsjon, sekretteseregler, hvitvasking/terrorfinansiering etc.)
 - personer (straffedømte innen økonomisk kriminalitet/terrorfinansiering)
 - organisering (unødig kompleks struktur)
 - avvik mellom uttalt formål og faktisk drift
 - PEP (utenlandske i dag, foreslått utvidet i ny hvitvaskingslov til å inkludere norske politikere, lagdommere, høytstående verv i intl. org. etc.)



Legitimering og oppfølging av kunden

Rundskriv 4/2017 kap. 6.3.1- 6.3.3

Juridiske personer skal legitimeres med:

- navn og org.nr. på foretaket (ev. entydig identitetskode)
- fast adresse/kontoradresse
- referanse til legitimasjon brukt for å bekrefte identitet

Ikke registrert i offentlig register?

- organisasjonsform, stiftelsestidspunkt og daglig leder/forretningsfører/innehaver/e.l.

Firmaattest ikke eldre enn 3 måneder

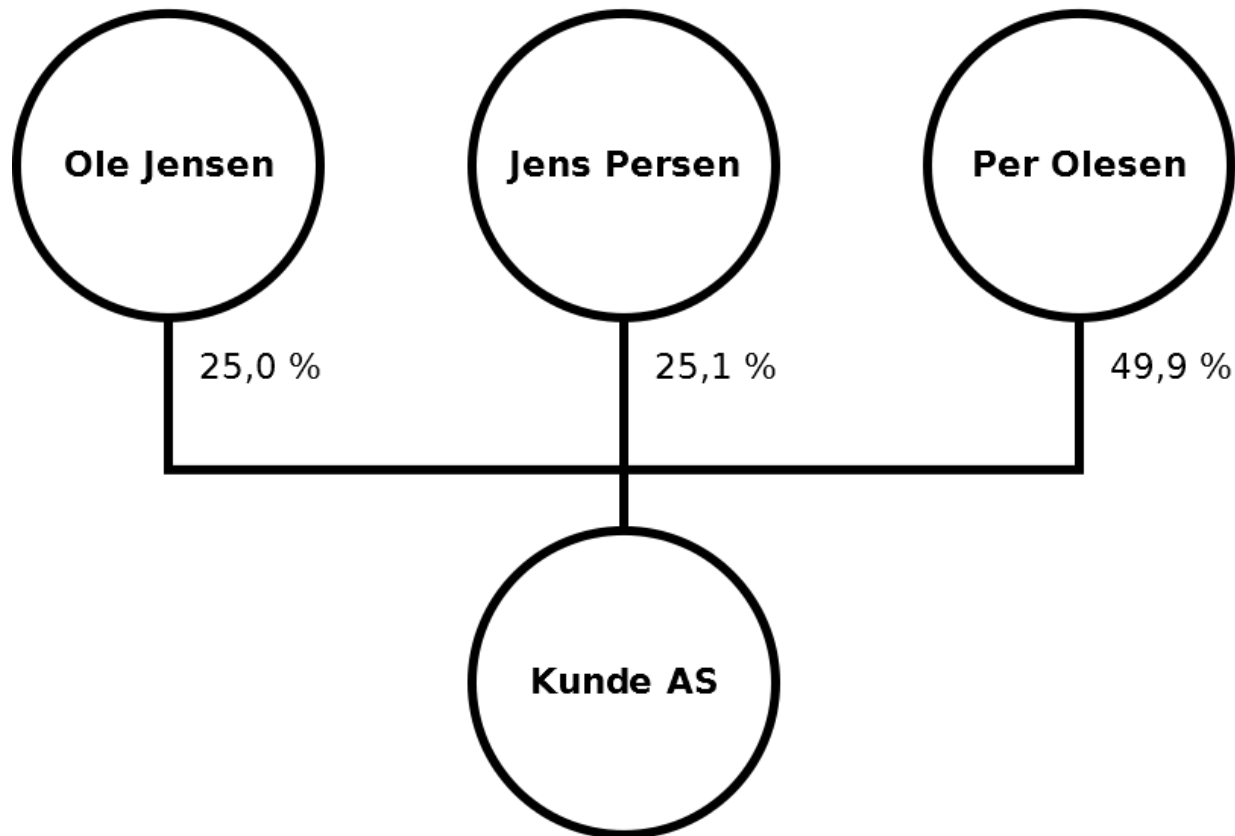
- pass på at den som signerer på vegne av foretaket, faktisk har rett/fullmakt til det
- «Den som handler på vegne av kunden» – daglig leder

Rundskriv 4/2017 kap. 6.3.1-

6.3.3

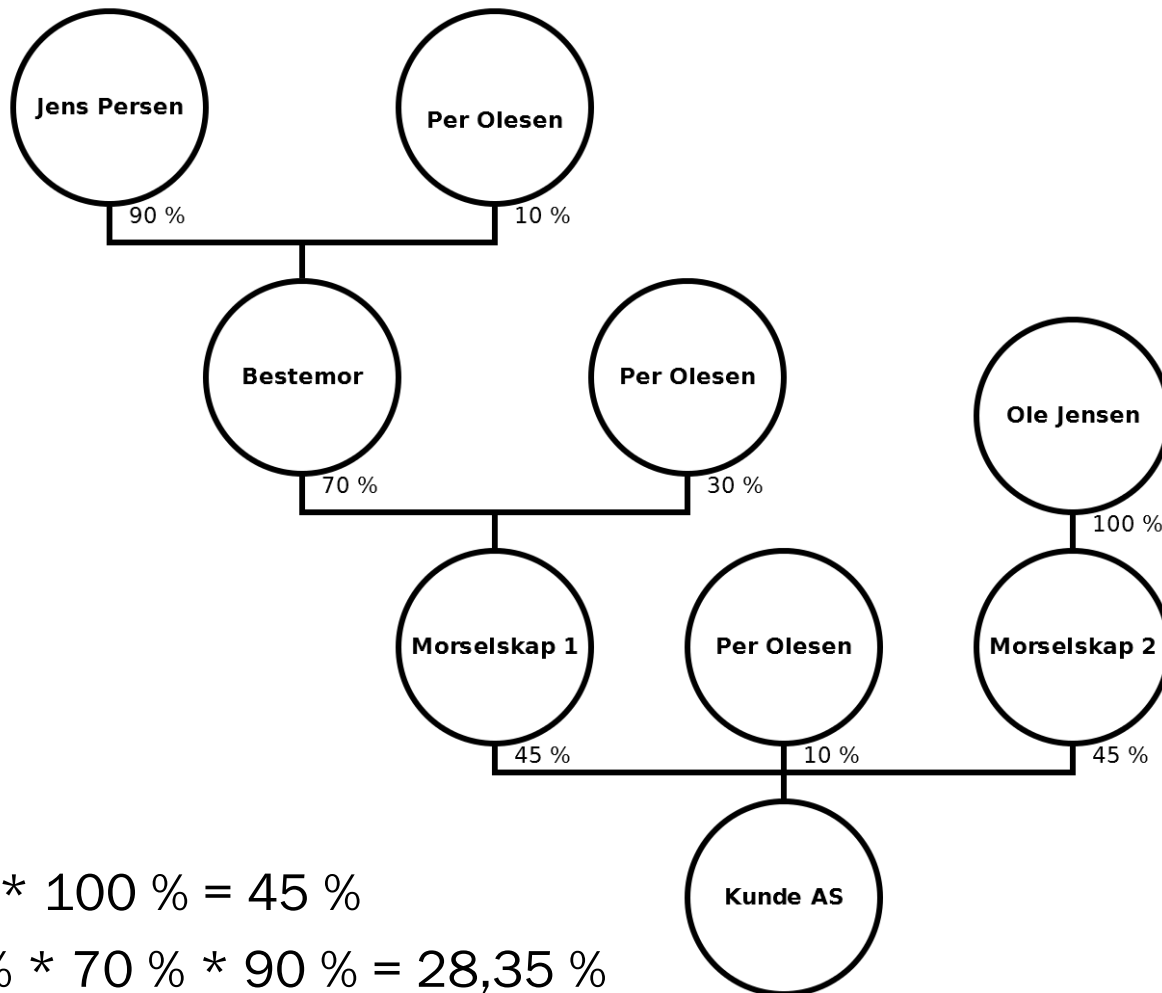
- Reelle rettighetshavere skal dokumenteres:
 - Fysiske personer som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene/stemmene
 - Spesifiserte krav for stiftelser, fond o.l. – se hvitvaskingsloven § 2 nr. 3
- Vanligvis holder det at man får tilbakemelding fra oppdragsgiver om det finnes reelle rettighetshavere og hvem de er (spør!). Vedtektene bør også gås gjennom for å vurdere om de regulerer eier- eller stemmeforhold. Tilsvarende med aksjonæravtaler
- Reelle rettighetshavere må kunne skilles fra andre med samme navn
 - fullt navn, fødselsnummer e.l. og fast adresse

Eksempel



Jens og Per > 25 % og blir dermed en reell rettighetshaver
Ole = 25 % og blir ikke en reell rettighetshaver

Eksempel



Ole: $45 \% * 100 \% = 45 \%$

Jens: $45 \% * 70 \% * 90 \% = 28,35 \%$

Per: $10 \% + 30 \% * 45 \% + 10 \% * 70 \% * 45 \% = 26,65 \%$

Rundskriv 4/2017 kap. 6.4

Fysiske personer skal legitimeres med:

- navn og fødsels-/D-nummer
- fast adresse (bopelsadresse registrert i folkeregisteret)
- referanse til legitimasjon brukt for å bekrefte identitet

Ikke fødsels- eller D-nummer?

- fødselsdato, fødested, kjønn og statsborgerskap

Gyldig legitimasjon (bekreftet kopi)

- pass, førerkort, bankkort m/bilde, nasjonale ID-kort fra et EØS-land eller norsk utlendingspass eller reisebevis for flyktninger (henholdsvis blått og grønt pass)
- elektronisk legitimasjon godtas, f.eks. BankID

Eksempel: skjema kundekontroll

REGISTRERING AV OPPLYSNINGER

Juridisk person

Kundenavn:	Selskap AS	
Org.nr. (evt annet ID-nummer):	123 456 789	
Fast adresse:	Storgata 1, 0101 Oslo	
Legitimasjonsdokumenter:	Firmaattest	Firmaattest ikke eldre enn 3 mnd
Kontaktperson:	Kari Nordmann	
Referanse til dokument som bekrefter fullmaktsforholdet:	Daglig leder	I henhold til firmaattest eller fullmakt
Legitimasjonsdokumenter for kontaktpersonen:	Fører kort	Bekreftet kopi. ARF kan bekrefte kopi selv

Reelle rettighetshavere (mennesker) med >25 % direkte eller indirekte eierandel):

Fullt navn fysisk person 1:	Ola Nordmann	
Kundens ID:	Fødselsnummer	
Fast adresse:		
Direkte / indirekte eierandel eller stemmeandel:	1	
Legitimasjonsdokumenter:	Bankkort m bilde	Bekreftet kopi. ARF kan bekrefte kopi
Fullt navn fysisk person 2:	Peder Ås	
Kundens ID:	D-nummer	
Fast adresse:		
Direkte og/eller indirekte eierandel eller stemmeandel:	0	
Legitimasjonsdokumenter:	Dansk pass	Bekreftet kopi. ARF kan bekrefte kopi selv

Risikokategori:

Identitetskontrollen er utført av:	
Navn:	
Dato:	
Dato for utfylling av skjema:	

Rundskriv 4/2017 kap. 6.5-6.6

Forenklet kundekontroll (hvitvaskingsloven § 13)

- Oppdragsgiver selv underlagt hvitvaskingsregelverket, har finansielle instrumenter notert på regulert markedsplass i EØS
- Må likevel vurderes opp mot risiko på kunden
- Forenklet kontroll: sørg for å ha dokumentasjon på at kunden faktisk faller inn under § 13

Forsterket kundekontroll

- Ved høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering
- Kommer i tillegg til de generelle kravene
- Eksempler: utfyllende opplysninger om oppdragsgiver, skjerpet manuell og/eller elektronisk oppfølging av kundeforhold og transaksjoner

Eksempel på oppfølging av kunde

Kundenr	Kundenavn	Arkivreferanse	År
Rutine for oppfølging av hvitvaskingslovgivning på kundenivå		Utarbeidet av	Dato
<p>Veiledning til dokumentmalen: Dokumentet er kun en mal med forslag til en del formuleringer, og må tilpasses til regnskapsbyråets reelle rutiner og utførte handlinger. Omfanget og utforming av dokumentasjonen må tilpasses selskapets størrelse. Listen over vurderingsforhold er hentet fra Økokrim og Finanstilsynets liste over indikatorer på hvitvasking. Listen finnes her: http://www.hvitvasking.no/Om-hvitvasking/Indikatorer-pa-hvitvasking/</p>			
Overordnet risikovurdering	Totalkonklusjon	Delkonklusjoner	
Risikovurdering av kunden på overordnet nivå	Risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger mv. vurderes å være	Antall lav	12
	Lav	Antall middels	0
	Begrunnelse Kunden er vurdert å ha lav risiko for hvitvasking. Vurderingen er basert på at ingen av de nedenforstående punktene passer til kunden, og alle delkonklusjoner er satt til lav. Ved vurdering av høy risiko må ytterligere kontrolltiltak vurderes.	Antall høy	0
Forhold som er vurdert	Kommentar	Kryss av hvis aktuelt	Vurdering
Vurdering av hvorvidt kunden er en politisk eksponert person	Utdrag fra hvitvaskingsloven § 15 Med politisk eksponert person menes fysisk person som 1. innehar eller i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlig verv eller stilling i en annen stat enn Norge, 2. er nært familiemedlem til person som nevnt i nr. 1, eller 3. er kjent medarbeider til person som nevnt i nr. 1.		Konklusjon Lav
			Begrunnelse

Eksempel på oppfølging av kunde

Identifikasjonsforhold m. v	<ol style="list-style-type: none"> 1) Kunden har en postboksadresse eller en c/o-adresse 2) Kundens adresse er et kontorhotell 3) Kundens adresseforhold er vanskelige å verifisere 4) Postadressen for korrespondanse er en annen enn kundens offisielle adresse 5) Opplyst adresse eksisterer ikke 6) Opplyst adresse har et stort antall beboere eller preges av meget stor gjennomstrømning eller andre opplysninger som indikerer at den ikke er den egentlige bopel eller adresse 7) Bopelen eller adressen harmonerer ikke med kundens økonomiske disposisjoner 8) Kunden skifter adresse hyppig 9) Kunden er en virksomhet hvis navn og formål ikke harmonerer med dens transaksjoner 10) Kunden kan ikke umiddelbart fremskaffe supplerende legitimasjonspapirer 11) Legitimasjonspapirer virker ubrukte 12) Legitimasjonspapirer er slitte/skiltet til, slik det er vanskelig å lese de nødvendige opplysninger 13) Kunden ønsker ikke et utenlandsk pass ambassadeverifisert, uten at dette har en god begrunnelse 		<p>Konklusjon</p> <p>Lav</p> <p>Begrunnelse</p> <p>Ingen av forholdene passer på kunden</p>
Tegn på at det handles på vegne av andre	<ol style="list-style-type: none"> 1) Kunden ledsages av andre som oppholder seg i bakgrunnen eller utenfor 2) Kunden leser fra notat som vedkommende sannsynligvis ikke har skrevet selv 3) Kunden får instruksjoner fra andre 4) Kunden virker i tvil når han skal besvare utdypende spørsmål 5) Kunden representerer en virksomhet men synes å mangle ervervsmessig bakgrunn 6) Fullmakt fra andre virker ikke velbegrunnet 7) Korrespondanse skal sendes til en annen enn kunden 8) Kunden skal ha opplysninger om hva som er overført til en konto før større kontantbeløp heves eller overføres til utlandet 		<p>Konklusjon</p> <p>Lav</p> <p>Begrunnelse</p> <p>Ingen av forholdene passer på kunden</p>
Kjennskap til kundens forhold	<ol style="list-style-type: none"> 1) Kunden får kun inntekter fra trygd og sosialstøtte, transaksjonen(e) harmonerer ikke med det 2) Kunden er kjent for å ha kriminell bakgrunn 3) Kunden er nærstående til person med kjent kriminell fortid 4) Kunden er kjent som dårlig betaler men har plutselig mye penger 5) En lønsmottakers konto har plusselige atypiske transaksjoner 6) Kunden er kjent som dårlig betaler og innfrir plutselig forfalt gjeld 7) Kunden innfrir plutselig større uforfalte gjeldsposter som hittil har vært gradvis nedbetalt 8) Plutselig forandring av kundens livsstil 9) Kunden kjører dyre biler som ikke harmonerer med inntektsforhold 10) Kunden leier eller leaser dyre aktiva (f.eks. fast eiendom eller biler) som ikke harmonerer med inntektsforhold 		<p>Konklusjon</p> <p>Lav</p> <p>Begrunnelse</p> <p>Ingen av forholdene passer på kunden</p>

Rundskriv 4/2017 kap. 6.7-6.8

Oppbevaring

- Opplysninger fra kundekontrollen skal lagres i fem år etter avslutning av kundeforholdet
- Merk at det er plikt til å slette opplysninger og dokumenter ett år etter utløpet av oppbevaringsplikten

Løpende oppfølging

- Det er plikt til å ha løpende oppfølging av kundeforholdet, inkludert risikovurdering og oppdatering av opplysninger/ dokumentasjon
- Anbefales at oppfølging av hvitvaskingsreglene som et minimum legges inn i sjekklister for overordnet kontroll av oppdraget. Der kan man også notere inn dersom det ikke har skjedd vesentlige endringer, og at registrerte opplysninger er korrekte

Eksempel på årlig gjennomgang

INTERN KVALITETSKONTROLL AV OPPDRAG

Kundenr	Kundenavn	Kontrolldato					Oppdragsansvarlig/kontrollør
1	Kunden						Navn
							Medarbeider
							Navn
Konklusjon av overordnet kvalitetskontroll på oppdragsnivå		IA	OK	Mindre Mangel	Mangel	Alvorlig Mangel	
		0	1	0	0	0	

FOR OPPDRAGSANSVARLIG / KONTROLLØR

Spm nr	Sett X el.I	Kontrollaktivitet	Karakter					Merknader / anbefalinger	Henv.
			IA	OK	MM	M	AM		
12		Risikovurdering ift hvitvasking er gjennomført		1				Se egen sjekkliste for oppfølging av hvitvaskingslovgivning på kundenivå. Ingen vesentlige endringer - registrerte opplysninger er korrekte	

© Sticos Regnskapsmetodikk

Det henvises her til sjekklisten som ble vist tidligere



Mistenkelige transaksjoner

Rundskriv 4/2017 kap. 7.1

- Mistenkelige transaksjoner
Undersøkelsesplikten inntreer når regnskapsfører avdekker forhold som kan indikere at midler har tilknytning til utbytte fra kriminalitet eller terrorfinansiering. Rapporteringsplikt inntreer dersom mistanken ikke lar seg avkrefte.
- Altså: hvis en transaksjon er mistenkelig (kommer tilbake til hva som er mistenkelig), oppstår en plikt til å undersøke nærmere. Dersom mistanken ikke lar seg avkrefte, oppstår en plikt til å rapportere forholdet til ØKOKRIM

Rundskriv 4/2017 kap. 7.1

Mistanke oppstår ofte ved at man oppdager at noe (forsøkes) behandles på feil måte:

- Utlegg av privat karakter forsøkes fradragsført, mottar mangelfulle fakturaer, det blir tatt «snarveier» som ikke er i henhold til regler etc.

Normalt vil man påpeke forholdet overfor oppdragsgiver, og be om at forholdet bringes i orden. Som regel rettes da forholdet, og det er som oftest ikke grunnlag for videre undersøkelses- eller rapporteringsplikt

Rundskriv 4/2017 kap. 7.1

NB! Selv om forholdet rettes, kan det være grunn til mistanke:

- Kunden forsøker å bortforklare forholdet ved å si det er en «uskyldig» feil eller en «forglemmelse», men det mistenkes bevisst forsøk f.eks. på hvitvasking
- Et ulovlig lån som påpekes, blir tilbakebetalt fra en ukjent konto eller konto i utlandet

Rundskriv 4/2017 kap. 7.1

Generelle omstendigheter som kan utløse undersøkelsesplikt, kan være at transaksjonen:

- synes å mangle legitimt formål, er uvanlig stor/kompleks
- er uvanlig i forhold til det som er vanlig i virksomheten
- er til/fra kunde i et land som ikke har tilfredsstillende tiltak mot hvitvasking eller terrorfinansiering
- på en annen måte har en uvanlig karakter
- faktura med mva. uten at avsender er registrert for mva.
- mottar store pengesummer uten en åpenbar bakenforliggende hendelse
- underslag der ledelse/eiere er involvert
- indikatorliste fra NTAES – kommer tilbake til dette

Rundskriv 4/2007 kap. 7.2

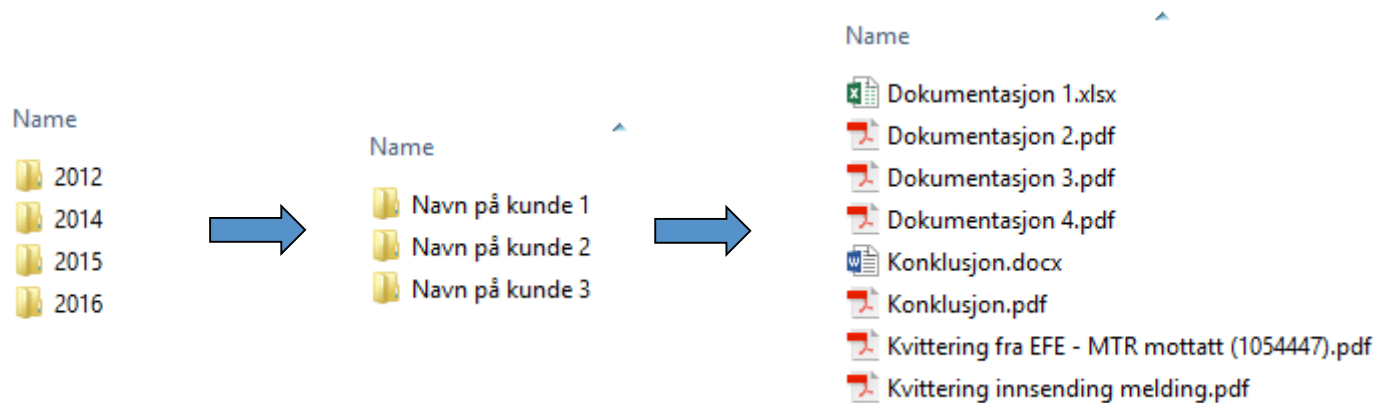
- Terskelen for å gjennomføre nærmere undersøkelser skal være lav
- Undersøkelsesplikten gjelder forhold knyttet til oppdragsgiver
 - ikke plikt til å gjøre nærmere undersøkelser om oppdragsgivers forretningsforbindelser
- Mange kilder kan benyttes
 - Det materialet man allerede har, «åpne kilder» (offentlige registre, aviser, internett etc.), spørsmål til tredjemenn (men merk taushetsplikten)
- Normalt involveres hvitvaskingsansvarlig dersom regnskapsfører ikke har fått avkreftet en mistanke

Rundskriv 4/2007 kap. 7.3-7.4

- Resultatene av undersøkelser av mistenkelige transaksjoner skal registreres/oppbevares
 - Hvilke mistenkelige forhold er undersøkt, hvilke undersøkelser er gjort, hva er konklusjonen, og er det innrapportert til ØKOKRIM?
- Hvitvaskingsansvarlig avgjør hva som skal rapporteres, og er den som foretar eventuelle innrapporteringer
- Regnskapsførere har [...] adgang til å underrette politiet [etter] bestemmelsen i regnskapsførerloven § 10 femte ledd, det vil si ved mistanke om at det er foretatt en straffbar handling. Slik underretning kan skje [...] på samme måte som rapportering etter hvitvaskingsloven
- [samme metode benyttes ved] mistanke om at [...] forretningsforbindelser har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering

Eksempel på oppbevaring

- Alle saker/undersøkelser lagres i en tilgangsbegrenset mappe. Kun hvitvaskingsansvarlig trenger tilgang til denne mappen



Eksempel på konklusjon

Oversikt over saksforhold Kunde AS

Tidligere Amesto AccountHouse-ansatt Ola Nordmann (Ola) er ansatt i Kunde AS (Kunde / virksomheten) som firmaets regnskapsfører. Amesto AccountHouse AS (Amesto) kjøper lønn for Kunde, og er således registrert i enhetsregisteret som virksomhetens autoriserte regnskapsfører.

Ola kom til undertegnede med spørsmål om hvordan en Kunde skulle forholde seg til en faktura utstedt fra en leverandør, Leverandør ENK, org.nr. 123 456 789 (leverandøren), hvis firma er slettet fra enhetsregisteret i 2011. Spørsmålet var om de kunne foreta utbetaling til denne leverandøren.

Saksforholdene er som følger:

- Kunde inngikk et samarbeid med leverandøren i 2013, der leverandøren leverer monteringsjenester
- Fakturaene som er mottatt fra leverandøren har oppfylt alle formkrav til dokumentasjon av kjøpstransaksjoner
- På den siste fakturaen mottatt fra leverandøren ble det avdekket at fakturanummeret som er påført er likt fakturanummeret på en tidligere utstedt faktura.
- På bakgrunn av det doble fakturanummeret, ble det gjort enkelte undersøkelser vedrørende leverandøren
- Ved oppslag i enhetsregisteret ble det avdekket at det organisasjonsnummeret som er påført fakturaen ble registrert slettet 01.06.2012. Virksomheten er heller ikke registrert i merverdiavgiftsregisteret
- Ola spurte altså undertegnede om det var OK å gjøre opp fakturaen til leverandøren, noe som ble sterkt frarådet. Kunde har fulgt rådet, og leverandøren ble informert om at oppgjør ikke vil finne sted inntil de organisatoriske forholdene er rettet opp i
- Leverandøren har blitt spurt om hva som egentlig er situasjonen, og han har kommet med bortforklaringer som ikke er troverdige avkreftelser på at oppfattelsen av at det her har foregått merverdiavgiftsunndragelser, og muligens skatteunndragelser, ikke er korrekte.
- Det siste som har skjedd i saken er at det er mottatt en ny faktura fra Leverandør LTD NUF, org.nr. 987 654 321. Det er ikke påført bokstavene MVA etter org.nr. og firmaet er ikke registrert i merverdiavgiftsregisteret. Det er likevel fakturert med merverdiavgift.

Konklusjon: Som regnskapsførerselskap plikter Amesto å innrapportere transaksjoner som kan være et ledd i skatteunndragelser som mistenkelige. Ingen av de fakta og forklaringer som har kommet frem kan bidra til å avkrefte at det her er snakk om skatte- og/eller avgiftsunndragelser, men har derimot styrket oppfattelsen at det har forekommet lovbrudd. På bakgrunn av dette ble fakturaene mottatt fra leverandøren som mistenkelige transaksjoner via Altinn-skjema MT-0002 Rapport om Mistenkelig Transaksjon 31.05.2016

Rundskriv 4/2017 kap. 9

- Man skal avvikle kundeforholdet dersom fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller terrorfinansiering
 - Særskilt aktuelt dersom regnskapsfører har betalingsoppdrag
- Hvitvaskingsloven § 19 første ledd:
Rapporteringspliktige skal ikke gjennomføre transaksjoner som medfører rapporteringsplikt [...] før Økokrim er underrettet. Økokrim kan i særlige tilfeller gi pålegg om ikke å gjennomføre transaksjoner.

Rundskriv 4/2017 kap. 9

- Hvitvaskingsloven § 9 annet ledd
En transaksjon kan likevel gjennomføres før opplysninger er oversendt Økokrim, dersom unnlattelse av å gjennomføre transaksjonen kan vanskeliggjøre Økokrims undersøkelser eller eventuell etterforskning, eller det ikke er mulig å la være å gjennomføre transaksjonen. Opplysninger skal i så fall oversendes Økokrim umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført

Hvitvasking og taushetsplikt

- Naturlig å holde kretsen som kjenner til undersøkelsene så liten som mulig – også internt i egen organisasjon
- Vurderinger om hvorvidt saker skal meldes, hva som gjøres av undersøkelser etc., trenger man ikke ta opp i avdelings- og teammøter. Man vet aldri hvem som kjenner hvem
- Anonymiserte fremstillinger av saker man har hatt, egner seg imidlertid godt i det årlige, interne kurset man har om hvitvaskingsreglene og -rutinene