

I gråsonen mellom svart og hvitt

Oslo, 20. oktober

Financial Crime Prevention



Louise Brown
Director,
Financial Crime
Prevention
FCG Sweden

- FCG Risk & Compliance - Director Financial Crime Prevention-team
- Anti-korrupsjonsrevisor (ISO37001)
- Compliance Management-revisor (ISO37301)
- Penningtvättsspecialist (International Compl Assoc)
- World Bank Integrity Compliance Expert
- F.d. ordförande i Transparency International
- Forskningskorrespondent till EU om korrupsjon i Sverige
- Extern expert åt Riksrevisionen, Uppdrag Granskning m fl.



Henrik Skådinn
Senior Manager,
Financial Crime
Prevention
FCG Norge

- FCG Risk & Compliance – Senior Manager Financial Crime Prevention-team
- Tidl. politioverbetjent/spesialist i Oslo politidistrikt
- Tidl. etterforskningsleder organisert, økonomisk kriminalitet
- 7 års erfaring med etterforskning av alvorlig økonomisk kriminalitet

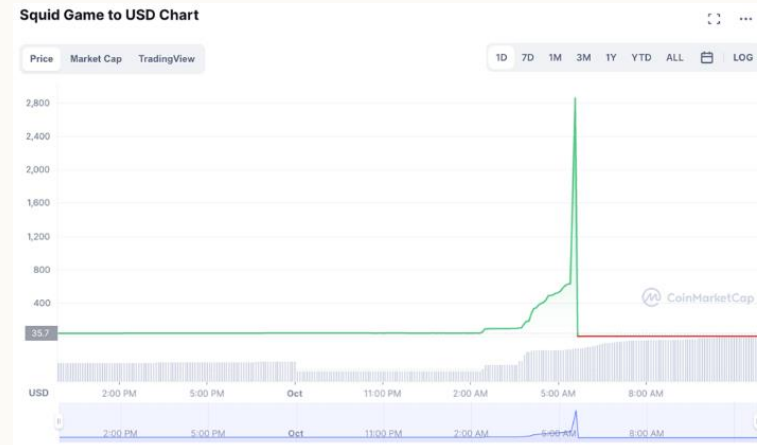
Hva er åpenbart?



Rødlistede og sanksjonerte stater

- Zero-day
- Ransomware
- Kryptobetalinger
- Finansielt sanksjonerte stater

- Investeringsbedragerier innen krypto
- Rug-pulls og sosial manipulasjon
- NFT-bedragerier og washtrading



EtherRock Price
@etherrockprice · Follow

Current #EtherRock Price Floor: 305 Ether (\$1,018,898.25)

Rock ID 62 305 Eth
Rock ID 57 325 Eth
Rock ID 89 333 Eth
Rock ID 38 345 Eth
Rock ID 48 666 Eth
Rock ID 66 666 Eth
Rock ID 77 777 Eth

Recent Sales
3400 Eth 25 mins ago
3250 Eth 16 hrs ago

ATH
3400 Eth 25 mins ago

11:15 PM · Aug 23, 2021

Tilslørende funksjon

Hvitvasking

- Kryptotransaksjoner
- Spill- og gamblingplattformer som benytter krypto

Metoder for betaling av illegale varer og tjenester

- Kryptobedragerier
- Cyberkriminalitet

Økonomisk kriminalitet
3-5% av global BNP
145 milliarder kroner i
Norge

Straffesak 7969730

- Hvitvasking og korrupsjon
- Strategisk viktig bakmann
- Hadde operert i 7 år
- 11+ stråselkap
- 50+ identiteter/konti
- 100-vis av hvitvaskingstransaksjoner
- 3 års etterforskning
- Kun én MT-melding på ett stråselkap



- Bedragerier
- Underslag
- Hvitvasking
- Korrupsjon
- Misbruk av insiderinformasjon
- Misbruk av tillitsverv
- Brudd på taushetsplikt
- Misbruk av offentlige verv eller offisielle

Direkte

- Finansiering av organisert kriminalitet gjennom lån og kredittopptak (black economy)
- Bedragerier (vishing, smishing, investment fraud)
- Korrumperte låneagenter og saksbehandlere
- Infiltrasjon

Indirekte

- Kapitalforvaltning
- Porteføljeforvaltning PE, VC, fondsprestasjoner



Konsekvens og kostnad

- Kredittrisiko
- Sanksjoner
- Bøter
- Økte rapporteringskrav
- Omdømme



Aktuelle utfordringer

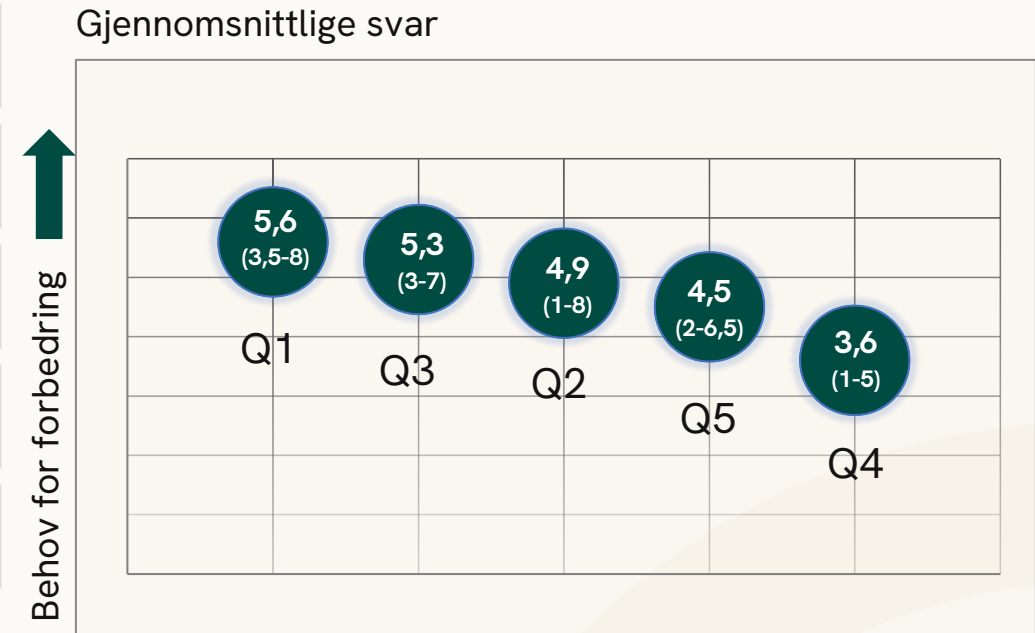
- 1 %
- Kostnader for regeletterlevelse
- Begrenset utnyttelse av KYC-data
- Utdaterte systemer
- Risikoappetitt
- Kompetanse



«Når en virksomhet ikke er i stand til å fastslå hvor mange høyrisikokunder den har, er det en indikator på et større problem enn manglende etterlevelse av lovkrav»

«Når det gjelder systemer, mener jeg vi fortsatt er på tilsvarende nivå som i 2015»

Q1	Sette relevante Key Performance Indicators (KPIs)
Q2	Definere virksomhetens risikoappetitt for AML
Q3	Sette relevante Key Risk Indicators (KRIs)
Q4	Implementere effektive screeningsverktøy for PEP- og sanksjonslister
Q5	Måle effektivitet og treffsikkerhet i transaksjonsmonitoreringen



Hva om alle etterlevelseskraav var borte?



The step ahead of financial crime?

