

Hvordan utrufter vi ridderne i kampen mot økonomisk kriminalitet?

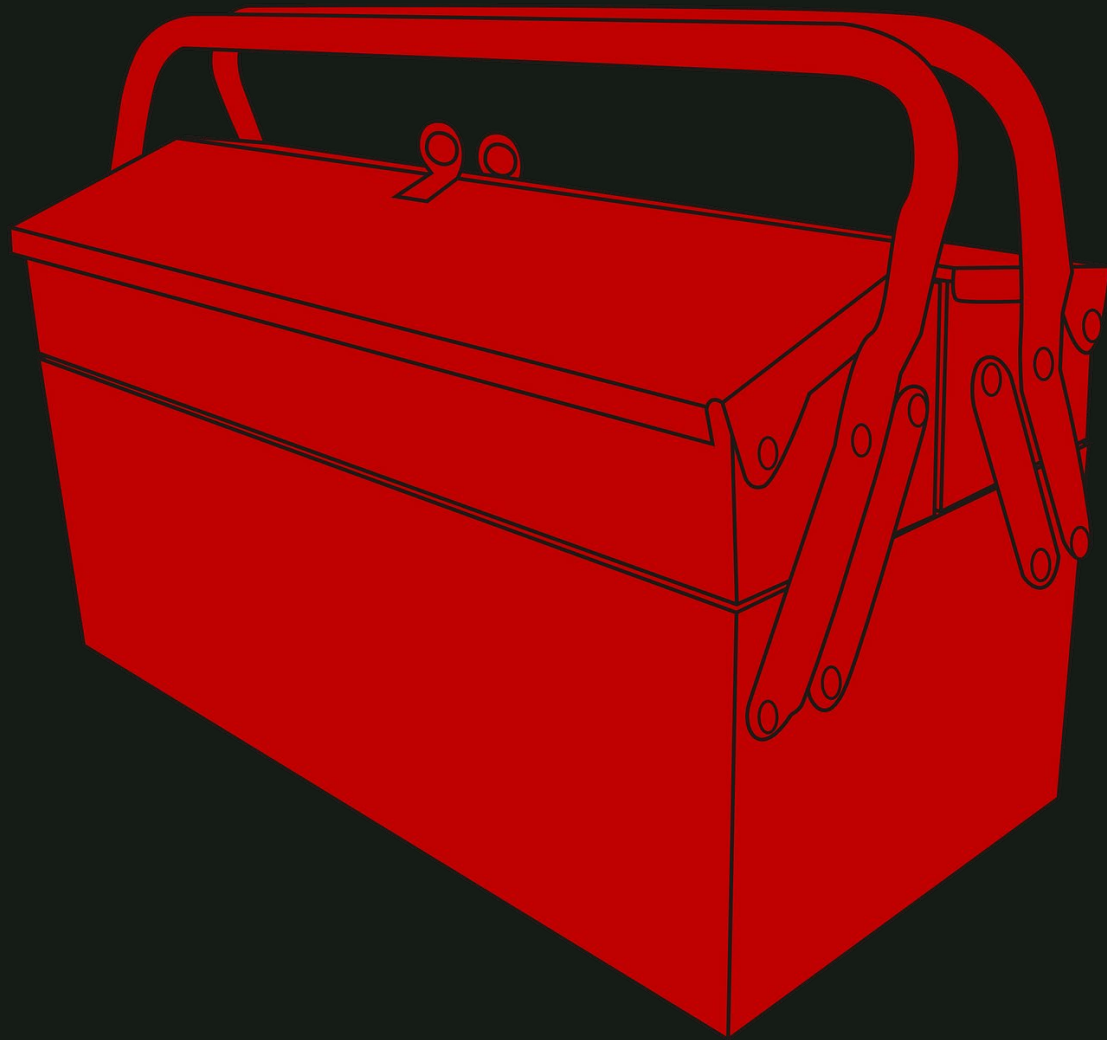






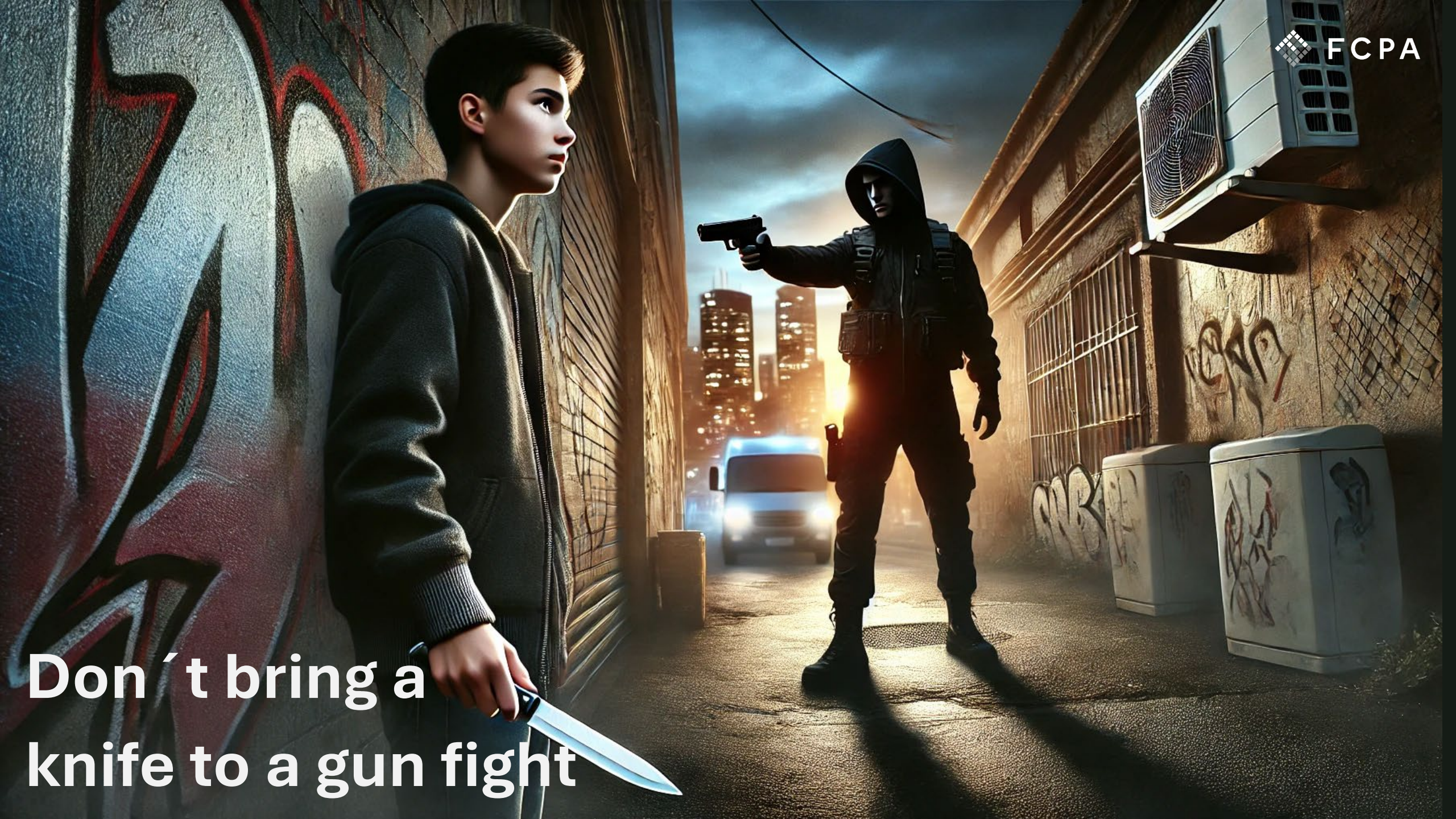












Don't bring a
knife to a gun fight

For hvordan utruster vi egentlig ridderne våre?







Hvordan ser andre på oss?

HENRIK H. LANGELAND

Med
nyskrevet
etterord!

wonderboy

Fullt på høyde med Tom Wolfes *Forfølgelighetens fyrverkeri* – og så på norsk!

Ingebrigt Steen Jensen



GYLDENDAL

HENRIK H. LANGELANDMed
nyskrevet
etterord!

wonderboy

Fullt på høyde med Tom Wolfes *Forfølgelighetens fyrverkeri* – og så på norsk!
Ingebrigt Steen Jensen


GYLDENDAL

WISE WORDS FROM RICKY GERVAIS



Next time you're sitting around feeling that the whole world hates you, just remember that hardly anyone actually knows you. The few that do, hate you, sure, but not the rest of the world. Hope that helps.

2:20 AM - May 14, 2018 · [Twitter for iPhone](#)

10.2K Retweets 55.4K Likes





Hvorfor er det lurt å starte med opplæring?

Tilsynsrapport hos regnskapsfører

Tilsynsrapport hos regnskapsfører

«mangler i etterlevelsen av
hvitvaskingslovgivningen i yrkesutøvelsen gir
grunnlag for tilbakekall av den personlige
godkjenningen.»

Tilsynsrapport fra juni 2024

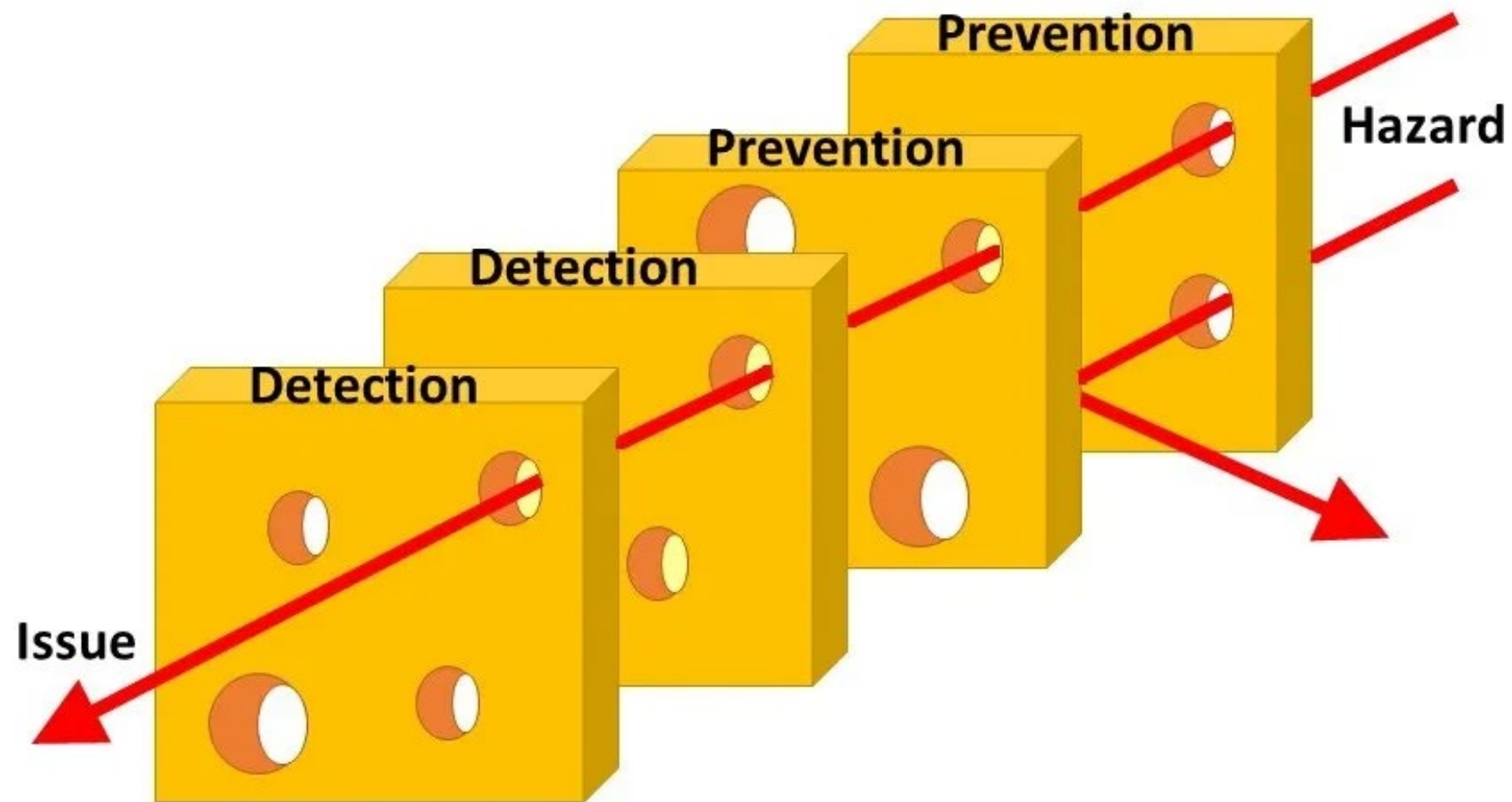
Tilsynsrapport fra juni 2024

*«Manglene i etterlevelsen vurderes av Finanstilsynet hovedsakelig å være et resultat av foretakets **manglende kunnskap og opplæring på området**, samt valgte prioriteringer»*

Tilsynsrapport fra juni 2024

«Manglene i etterlevelsen vurderes av Finanstilsynet hovedsakelig å være et resultat av foretakets manglende kunnskap og opplæring på området, samt valgte prioriteringer»

*«Finanstilsynet understreker at **god internkontroll og opplæring er grunnleggende for å sikre foretakets etterlevelse og gjennomføring av effektive tiltak** for å motvirke at foretaket utnyttes til hvitvasking eller terrorfinansiering»*



Har tilsynsrisikoen forskjøvet seg internt?



Fra ahv



til regnskabsførerne?

RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom
- Dette er en bransje som defineres som høyrisikobransje i "Nasjonal risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering 2022".



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom
- Dette er en bransje som defineres som høyrisikobransje i "Nasjonal risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering 2022".
- Det fremgår av Risikomatrisen at dette er en kunde i en høyrisikobransje, og at revisor må vurdere om dette er et oppdrag med fare for hvitvasking eller terrorfinansiering.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom
- Dette er en bransje som defineres som høyrisikobransje i "Nasjonal risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering 2022".
- Det fremgår av Risikomatrisen at dette er en kunde i en høyrisikobransje, og at revisor må vurdere om dette er et oppdrag med fare for hvitvasking eller terrorfinansiering.
- Det fremgår av Risikomatrisen at det må utføres forsterkede kundetiltak og at hvitvaskingsansvarlig må konsulteres.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom
- Dette er en bransje som defineres som høyrisikobransje i "Nasjonal risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering 2022".
- Det fremgår av Risikomatrisen at dette er en kunde i en høyrisikobransje, og at revisor må vurdere om dette er et oppdrag med fare for hvitvasking eller terrorfinansiering.
- Det fremgår av Risikomatrisen at det må utføres forsterkede kundetiltak og at hvitvaskingsansvarlig må konsulteres.
- I tekstboksen hvor revisor dokumenterer sin konklusjon står det:



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Kunde E driver innen utvikling og salg av fast eiendom
- Dette er en bransje som defineres som høyrisikobransje i "Nasjonal risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering 2022".
- Det fremgår av Risikomatrisen at dette er en kunde i en høyrisikobransje, og at revisor må vurdere om dette er et oppdrag med fare for hvitvasking eller terrorfinansiering.
- Det fremgår av Risikomatrisen at det må utføres forsterkede kundetiltak og at hvitvaskingsansvarlig må konsulteres.
- I tekstboksen hvor revisor dokumenterer sin konklusjon står det:
- "Oppføring boliger i Grimstad - oversiktlig kunde og leverandørforhold - Ikke AHV risiko av betydning på dette oppdraget".



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Etter Finanstilsynets syn er det ikke foretatt en reell vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på dette oppdraget.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Etter Finanstilsynets syn er det ikke foretatt en reell vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på dette oppdraget.
- Det er en iboende høy risiko knyttet til den bransjen selskapet opererer i, og derfor skal revisor som et utgangspunkt legge til grunn at det er høy risiko.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Etter Finanstilsynets syn er det ikke foretatt en reell vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på dette oppdraget.
- Det er en iboende høy risiko knyttet til den bransjen selskapet opererer i, og derfor skal revisor som et utgangspunkt legge til grunn at det er høy risiko.
- Hvis risikoen skal justeres ned, må revisor redegjøre for hvorfor de aktuelle iboende risikoene knyttet til bransjen likevel ikke er relevante på dette konkrete oppdraget.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Etter Finanstilsynets syn er det ikke foretatt en reell vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på dette oppdraget.
- Det er en iboende høy risiko knyttet til den bransjen selskapet opererer i, og derfor skal revisor som et utgangspunkt legge til grunn at det er høy risiko.
- Hvis risikoen skal justeres ned, må revisor redegjøre for hvorfor de aktuelle iboende risikoene knyttet til bransjen likevel ikke er relevante på dette konkrete oppdraget.
- Forhold som kan nevnes i forbindelse med eiendomsbransjen er manipulasjon av eiendomsverdier, svart arbeid, oppgjør med illegale midler, bruk av stråmen og kompliserte eierforhold.



RSM rapporten – Eiendomsutvikler

- Etter Finanstilsynets syn er det ikke foretatt en reell vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering på dette oppdraget.
- Det er en iboende høy risiko knyttet til den bransjen selskapet opererer i, og derfor skal revisor som et utgangspunkt legge til grunn at det er høy risiko.
- Hvis risikoen skal justeres ned, må revisor redegjøre for hvorfor de aktuelle iboende risikoene knyttet til bransjen likevel ikke er relevante på dette konkrete oppdraget.
- Forhold som kan nevnes i forbindelse med eiendomsbransjen er manipulasjon av eiendomsverdier, svart arbeid, oppgjør med illegale midler, bruk av stråmen og kompliserte eierforhold.
- Foretakets mangelfulle vurdering er brudd på hvitvaskingsloven § 9 første ledd.



Lærer vi folkene våre de riktige tingene?

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

«Selskapet må definere stillingstyper med differensierte kompetansekrav, hvor omfang og intensitet på opplæringen tilpasses den ansattes ansvar og arbeidsoppgaver.»

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

«Selskapet må definere stillingstyper med differensierte kompetansekrav, hvor omfang og intensitet på opplæringen tilpasses den ansattes ansvar og arbeidsoppgaver.»

«Den ansattes ansvar, oppgaver, rolle, og bransjefokus bør ha betydning for hva som regnes som tilstrekkelig opplæring av den enkelte»

Hva trenger hvitvaskingsansvarlige å kunne?



Hva trenger de operative «ridderne» å kunne?



Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

- Opplæringen må bidra til å sikre at de ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som indikerer hvitvasking og terrorfinansiering

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

- Opplæringen må bidra til å sikre at de ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som indikerer hvitvasking og terrorfinansiering
- Opplæringen må inkludere ny kunnskap om metoder og trender for hvitvasking og terrorfinansiering som tas i bruk av kriminelle, selskapet bør sikre at opplæringen oppdateres ettersom kriminalitetstrendene endres seg.

Tilsynsrapport advokatfirma oktober 2024

- Opplæringen må bidra til å sikre at de ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som indikerer hvitvasking og terrorfinansiering
- Opplæringen må inkludere ny kunnskap om metoder og trender for hvitvasking og terrorfinansiering som tas i bruk av kriminelle, selskapet bør sikre at opplæringen oppdateres ettersom kriminalitetstrendene endres seg.
- Selskapet bør sikre at advokatene har en forståelse for hvordan kriminelle aktører handler, hvilke nettverk de opererer i og hvordan de går frem.







Hva er det vi skal gjøre?



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett slår fast at for å realisere lovens formål om å «forebygge og avdekke» hvitvasking og terrorfinansiering, pålegger loven rapporteringspliktige fire hovedforpliktelser:



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett slår fast at for å realisere lovens formål om å «forebygge og avdekke» hvitvasking og terrorfinansiering, pålegger loven rapporteringspliktige fire hovedforpliktelser:

1. gjøre seg kjent med sine kunder ved å gjennomføre kundetiltak



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett slår fast at for å realisere lovens formål om å «forebygge og avdekke» hvitvasking og terrorfinansiering, pålegger loven rapporteringspliktige fire hovedforpliktelser:

1. gjøre seg kjent med sine kunder ved å gjennomføre kundetiltak
2. løpende oppfølging av kunden



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett slår fast at for å realisere lovens formål om å «forebygge og avdekke» hvitvasking og terrorfinansiering, pålegger loven rapporteringspliktige fire hovedforpliktelser:

1. gjøre seg kjent med sine kunder ved å gjennomføre kundetiltak
2. løpende oppfølging av kunden
3. undersøke indikasjoner på hvitvasking eller terrorfinansiering



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett slår fast at for å realisere lovens formål om å «forebygge og avdekke» hvitvasking og terrorfinansiering, pålegger loven rapporteringspliktige fire hovedforpliktelser:

1. gjøre seg kjent med sine kunder ved å gjennomføre kundetiltak
2. løpende oppfølging av kunden
3. undersøke indikasjoner på hvitvasking eller terrorfinansiering
4. rapportere mistenkelige forhold til Økokrim



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett sier videre at det faktisk er sluttresultatet, nemlig rapporteringsplikten til Økokrim som er lovens hovedforpliktelse.



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett sier videre at det faktisk er sluttresultatet, nemlig rapporteringsplikten til Økokrim som er lovens hovedforpliktelse.

- Kundetiltak, løpende oppfølging og undersøkelse av mistenkelige forhold er altså ment å understøtte denne rapporteringsplikten.



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

Den røde tråden

Høyesterett sier videre at det faktisk er sluttresultatet, nemlig rapporteringsplikten til Økokrim som er lovens hovedforpliktelse.

- Kundetiltak, løpende oppfølging og undersøkelse av mistenkelige forhold er altså ment å understøtte denne rapporteringsplikten.
- Hovedformålet med hvitvaskingsloven er med andre ord at rapporteringspliktige skal **fremskaffe mest mulig etterretnings-informasjon med høyest mulig kvalitet.**



NORGES HØYESTERETT

K J E N N E L S E

avsagt 22. april 2024 av Høyesterett i avdeling med

dommer Per Erik Bergsjø
dommer Arne Ringnes
dommer Erik Thyness
dommer Kine Steinsvik
dommer Knut Erik Sæther

HR-2024-761-A, (sak nr. 24-008228SIV-HRET)

Anke over Borgarting lagmannsretts kjennelse 15. desember 2023

If Skadeforsikring NUF

(advokat Nora Lund Lefdal)

mot

Setran Settefisk AS
Villa Smolt AS

(advokat Roger Sporsheim – til prøve)

**«mest mulig etterretningsinformasjon
med høyest mulig kvalitet»**

«mest mulig etterretningsinformasjon
med høyest mulig kvalitet»

ikke

etterleve hvitvaskingsloven

**«mest mulig etterretnings-informasjon
med høyest mulig kvalitet»**

ikke

etterleve hvitvaskingsloven

For hva er egentlig oppdraget vårt?

forbygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering

Aktører

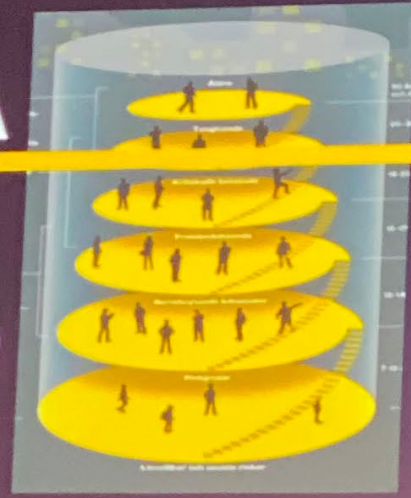
A+

Økokrim

A



D



Gjennom selskaper og andre jurisdiksjoner

Forretningsvirksomhet - svart til hvitt

Kontanter/krypto - direktesalg - lokal kontekst

Beskytte oss mot «oss selv»?

Fokus og pågående arbeid



Tillitspersoner



Utro tjenere



Profesjonelle
tilretteleggere

Er vi for naive?



Hvordan utrufter vi ridderne i kampen mot økonomisk kriminalitet?













Hva handler det egentlig om?











FCPA

sto