



Ukebrev nr. 2 /2022

Møte nr.: 2544
ektefelle

Dato: 25. januar 2022
Gjester: Per D. Jensen

Antallet deltakere: 20 medlemmer og 1
Referat: Viera Rozmara-Frydenlund

Svein Eystein Lindberg «3»-minutt

Hans innlegg dreide seg om Rotary sine stiftelsesdatoer og jubileer.

Første Rotaryklubb i Norden i 1905 med repr. for 4 yrker, 4 religioner og 4 nasjonaliteter
I Norge ble Christiania Rotaryklubb chartered 1922, Hønefoss var tidlig ute 13-5-1948 og
Hønefoss-Øst i 1969.

Han viste oss også hvordan vi kunne/endre faste trekk til TRF digitalt. Vi er blant de beste, men
nå er målet å øke til 800,- US dollar pr. person.

Tema: Bankens tilpasning til lov om hvitvasking og terrorfinansiering v/Hanne Sommerstad

Temaet var delt inn i følgende avsnitt:

- Lover og regler
- Hva og hvorfor
- Noen eksempler
- Økokrim sitt arbeid
- Offentlig og privat samarbeid

Banken forholder seg til lover, vedtak og regler fra Finanstilsynet, Stortinget, Regjering, Finansdepartement og EU direktiver.

Det er estimert at økonomisk kriminalitet koster oss 145 milliarder og er en kritisk trussel over hele verden. Dette omfatter store kriminelle nett verk til svart arbeid.

Det er store konsekvenser for bankene om de ikke følger regelverket med store bøter fra kr. 250 000,- til 400 mill. Selv mindre banker på Ringerike har erfart dette. Nordea venter på sin rapport etter at de hadde tilsyn i 2020.

Dette er ressurskrevende arbeid og DnB f.eks. har tidoblet antall ansatte som jobber med hvitvasking. Det er krevende og avhengig av tillit da regelverket er omfattende. Systemer som skal kontrolleres og overvåkes. Alt skal være dokumentert og interessekonflikter skal ikke forekomme.

Organiseringen ved bekjempelse omfatter: Daglig risikostyring, Overvåking og intern revisjon som overvåkes igjen av styret og styrekomiteer.

Alle ansatte må gjennomgå årlig opplæring på 5 punkter/områder:

Hva er kriminalitet, risikoen for hvitvasking, forhindre terrorfinansiering, bestikkelser og sanksjoner. Eksempler som ble gitt:

Hvitvasking kommer frem når opphav/eier skjules for hvordan midlene er ervervet og som fremstår som lovlig, men er basert på narkotikaomsetning, svindel, våpensalg, traficking, kryptovaluta mm.

Terrorfinansiering- hvor ofte lovlige ervervede midler blir overført til terrorfinansiering under dekke av;

innsamling for sultne barn, man sender midler på en måte som skjuler destinasjonen, eller man overfører innsamlede midler eller mottar mindre beløp som gir inntrykk av lovlighet.

Økokrim

EFE – enhet for finansiell etterretning gir hvert år et bilde/analyse som skjer.

MT-rapporter er en viktig etterretningsinformasjon over mistenkelige transaksjoner. F.eks.

At man ikke har inntekter som tilsvarer anskaffelsen eller betaler kontant for dyre biler og andre dyre eiendeler.

Risikoprofilen viser at dette stort sett omfatter:

69% menn, 50% i alder 30-50 år, 79% norske statsborgere hvorav 44% født i Norge og 53% ikke tidligere kjent av politiet.

Trender:

Phising (epost), Vishing (tlf.), Smishing (SMS), Pharening (falske nettsider.)

Forskjellige varianter: Bedrageri, falske fakturaer, utenlandske sjarmører, pyramidespill, kort- og nettbank gebyrer, annonser, utpressing og forsikring.

Hvordan unngå dette:

Offentlig og privat samarbeid ved at de ulike etatene snakker sammen. Bankene deler info, Skatteetaten, Nav og Santander.

Det bør ikke være noen skott, men åpenhet og enkle systemer som både ivaretar personvernet Men hvor det er enkelt å dele opplysningene med hverandre.

Hanne mente at dette området er så stort at det kunne vært egne foredrag både

For Skatt, Kryptovaluta samt Bærekraftige anbud

VRF