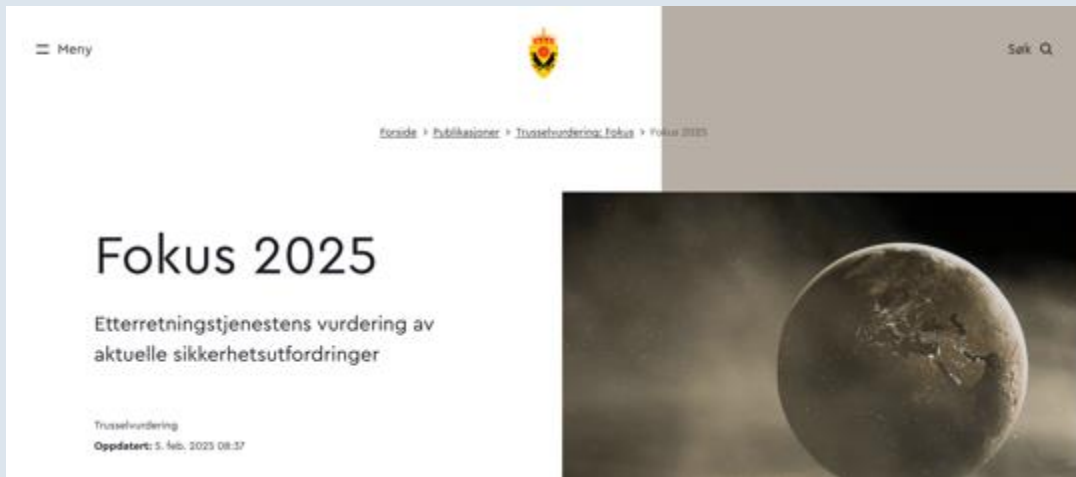
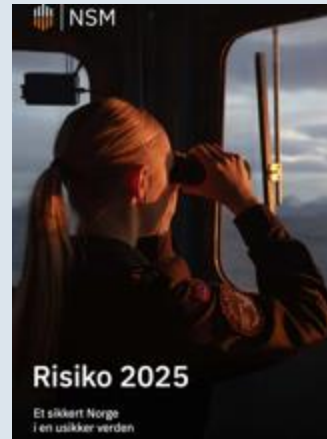


Økonomisk kriminalitet

Utviklingstrekk og beskyttelsestiltak



Agenda



- ▶ Kriminalitetsutviklingen og trusler mot betalingssystemer
- ▶ Foretak som «verktøy» for kriminelle
- ▶ Hvordan kan foretak beskytte seg?

Økonomisk kriminalitet

Bedragerier utgjør 84% av alle anmeldte forhold innen økonomisk kriminalitet.

ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet omfatter eksempelvis bedrageri, skattesvik, korrupsjon, hvitvasking og arbeidslivskriminalitet. Både statens finanser, privatpersoner og næringsliv rammes av denne formen for kriminalitet, der formålet er økonomisk gevinst. Antall anmeldelser økte med 12 prosent fra 2023 til 2024, og dermed står økonomilovbrudd for den høyeste økningen fra 2023 til 2024.

Bedragerier utgjorde 85 prosent av økonomilovbruddene i 2024, opp fra 77 prosent i 2020. Til tross for denne stigningen antas det fortsatt å være mørketall på området. Rundt tre av fire anmeldte bedragerier var digitale.

Et titall av sakene omfatter korrupsjon, i all hovedsak begått av kommunalt ansatte som misbruker sine stillinger ved salg eller kjøp av varer og tjenester fra bedrifter mot betaling. Korrupsjon skjer både i privat og offentlig sektor, og har skadevirkninger utover det økonomiske. Det kan undergrave tilliten som borgerne har til statlige institusjoner, tjenestepersoner og prosesser.⁴³ Personer i sentrale roller som lar seg bestikke, kan risikere å bli involvert i ytterligere kriminalitet.⁴⁴

Arbeidslivskriminalitet er brudd på et bredt spekter lover som gjelder norsk arbeidsliv. Kriminaliteten er gjerne organisert, virker konkurransevridende og undergraver viktige deler av samfunnet. Gjengangere innen arbeidslivskriminalitet begår ofte skatte- og avgiftskriminalitet i tillegg til konkurstriminalitet. Antall anmeldelser av hvitvasking har økt jevnt de siste årene. Utbytte fra et stort

antall straffbare handlinger må hvitvaskes for å kunne brukes og integreres i den legale økonomien. Til tross for dette er det likevel få registrerte anmeldelser. De siste årene har bruk av pengemuldyr økt. Det vil si at kriminelle truer eller betaler personer til å la dem disponere bankkontoene deres til hvitvasking.



Foto: Getty Images

Organisert kriminalitet

Etablering av foretak for å skjule kriminell virksomhet.



NETTVERKENE SOM UTØVER ORGANISERT KRIMINALITET

Kriminelle nettverk skapes og vedlikeholdes gjennom nettverkets evne til å generere profit for de individuelle aktørene, og er ofte uavhengig av nasjonalitet, etnisitet, kulturell eller religiøs tilhørighet. Nettverkene organisering er kompleks, med et vidt spekter av variasjoner, og kan være både kortvarig og langvarig. Der enkelte nettverk har en hierarkisk oppbygging med en sterk ledelse basert på familiære bånd og stabil organisering, så er andre nettverk sentrert rundt et fåtall personer som samarbeider av pragmatiske heller enn ideologiske årsaker.⁶⁰

I mange tilfeller styres nettverkene av bakkmenn og lederskikkelser i utlandet – inkludert land uten utleveringsavtale med Norge eller land som ikke utleverer egne borgere. Størrelsen eller organiseringen har liten sammenheng med hvilken trussel nettverket utgjør mot samfunnet.

Der nettverkene selv mangler tilstrekkelig kunnskap og kompetanse til å utføre spesifikke handlinger, søker de i større grad ekspertisen hos tilbydere som blant annet finnes på det mørke nettet. Dette har skapt en utvikling av kriminalitet som handelsvare (KSH), der tilbydere av spesifikke kriminelle aktiviteter og tjenester utvikler ekspertise innen handel med kriminalitet. Med dette profesjonaliseres den organiserte kriminaliteten, og de kriminelle nettverkene handlingsrom øker.

Ifølge Europol har over 86 prosent av de mest truende kriminelle nettverkene i Europa opprettet egne eller infiltrert andre lovlige selskapsstrukturer. Ved å utnytte legale selskapsstrukturer skjuler nettverkene sin kriminelle virksomhet og profit, og de gjør det utfordrende å skille mellom legal og illegal virksomhet. Dermed undergraves tilliten til offentlige institusjoner, næringslivet og rettssystemet, og ressurser tappes fra vår felles samfunnsøkonomi.⁶¹



Risikobildet og trusler mot betalingssystemer

Trusselbildet i 2025 viser at Norge og andre nordiske land trues av kriminalitetsutviklingen vi ser i andre deler av Europa.



Utviklingstrekk – økonomisk kriminalitet (1 av 2)

Før ble kriminalitet begått som ansatt i foretaket.

Nå starter eller overtar kriminell egne foretak for å begå straffbare handlinger.

Før var økonomisk kriminalitet mer adskilt fra organisert kriminalitet.

Nå er det en integrert del av den organiserte kriminaliteten som blant annet gir kriminelle tilgang til det politiet benevner som «voldskapital».

Før utnyttet kriminelle velferdsordninger gjennom støtte- eller subsidiebedragerier.

Nå eier kriminelle foretak som inngår i våre velferdsordninger.

Før hadde de kriminelle behov for kunnskap om hvordan systemet i offentlig og privat sektor fungerte.

Nå tilbys kriminalitet som en tjeneste.

Utviklingstrekk – økonomisk kriminalitet (2 av 2)

Før hadde de kriminelle behov for å ha en eller flere «innsidere» i bransjen for å skaffe seg informasjon som de var avhengig av for å begå kriminalitet.

Nå driver de kriminelle sine egne foretak, blant annet innen finansiell rådgivning, juridisk tjenesteyting, revisjon eller regnskapsføring.

Før var den organiserte kriminaliteten i stor grad knyttet til narkotikaomsetning.

Nå driver organiserte kriminelle grupper stadig mer med arbeidslivskriminalitet og utnytter arbeidstakere som et virkemiddel til å begå skattekriminalitet, regnskapskriminalitet og hvitvasking.

Økonomisk kriminalitet representerer en trussel mot samfunnets velferdsordninger.

Risikoen for at utbytte kan spores – fører til at kriminelle benytter **digitale transaksjonssystem**, der det er enkelt å flytte penger mellom kontoer, i ulike deler av verden.

Hvitvasking – som metode for å sikre utbytte fra svindel

Tendenser:

- Bruk av foretak for å kamuflere kriminalitet
- Stråmenn som skjuler reelle rettighetshavere
- Bistand fra profesjonelle aktører som advokater, regnskapsførere og revisorer
- Pengemuldyr som hjelper kriminelle med å hvitvaske



Nettverk av organiserad kriminalitet som ledd i våra säkerhetspolitiska utfordringar

AFTONBLADET TISDAG 20 MAJ 2025
Dagens namn: Karolina, Carola

START SPORT PLUS HEJ NÖJE TIPSA KULTUR LEDARE TV ≡

Nyheter / Rysk-ortodoxa kyrkan

Rysktalande nätverket kopplas till byrå i centrala Stockholm

 Frida Sundkvist >

Publicerad 2025-03-15

7 %

Omkring 7% av den voksne befolkningen i Sverige er villige til være pengemuldyr (mars 2025).

Da vi gjorde samme undersøkelsen i Norge i 2018 var tallet 20%.

Hvitvasking

Antallet MT-rapporter økte med 30% fra 2023

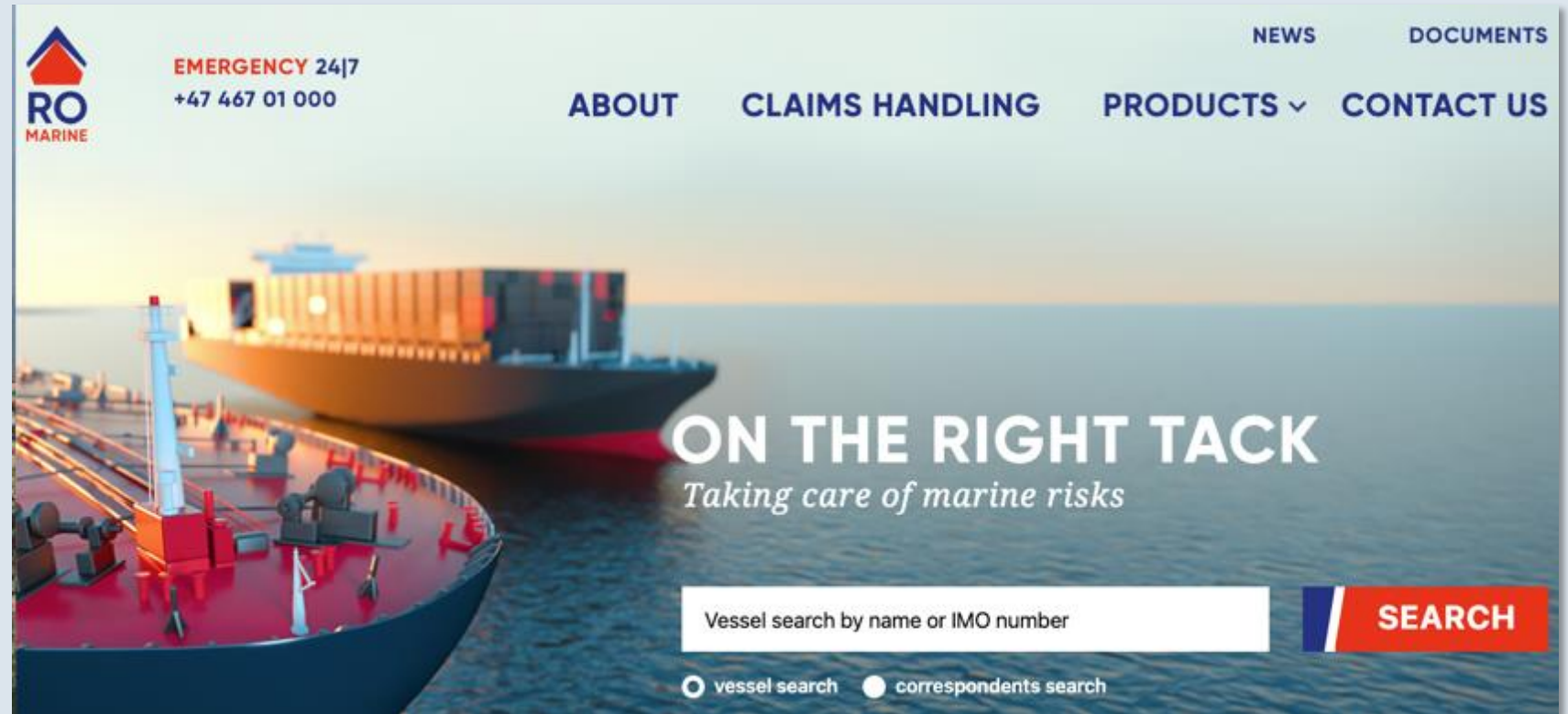


Foretak
som «verktøy» for hvitvasking og andre
former for økonomisk kriminalitet

Eksempel

Selskapet RO MARINE
knyttet til
«skyggeflåten»

Kilde: NRK 25.03.2025



Nettsiden til RO MARINE – mars/april 2025

Google søk - indikerer et seriøst foretak



RO Marine

<https://romarine.no> · [Oversett denne siden](#) ⋮

RO Marine

claims@romarine.no. Under Maintenance. **EMERGENCY 24|7.** +47 467 01 000 · claims@romarine.no.

Under Maintenance. On the right tack Taking care of marine risks.

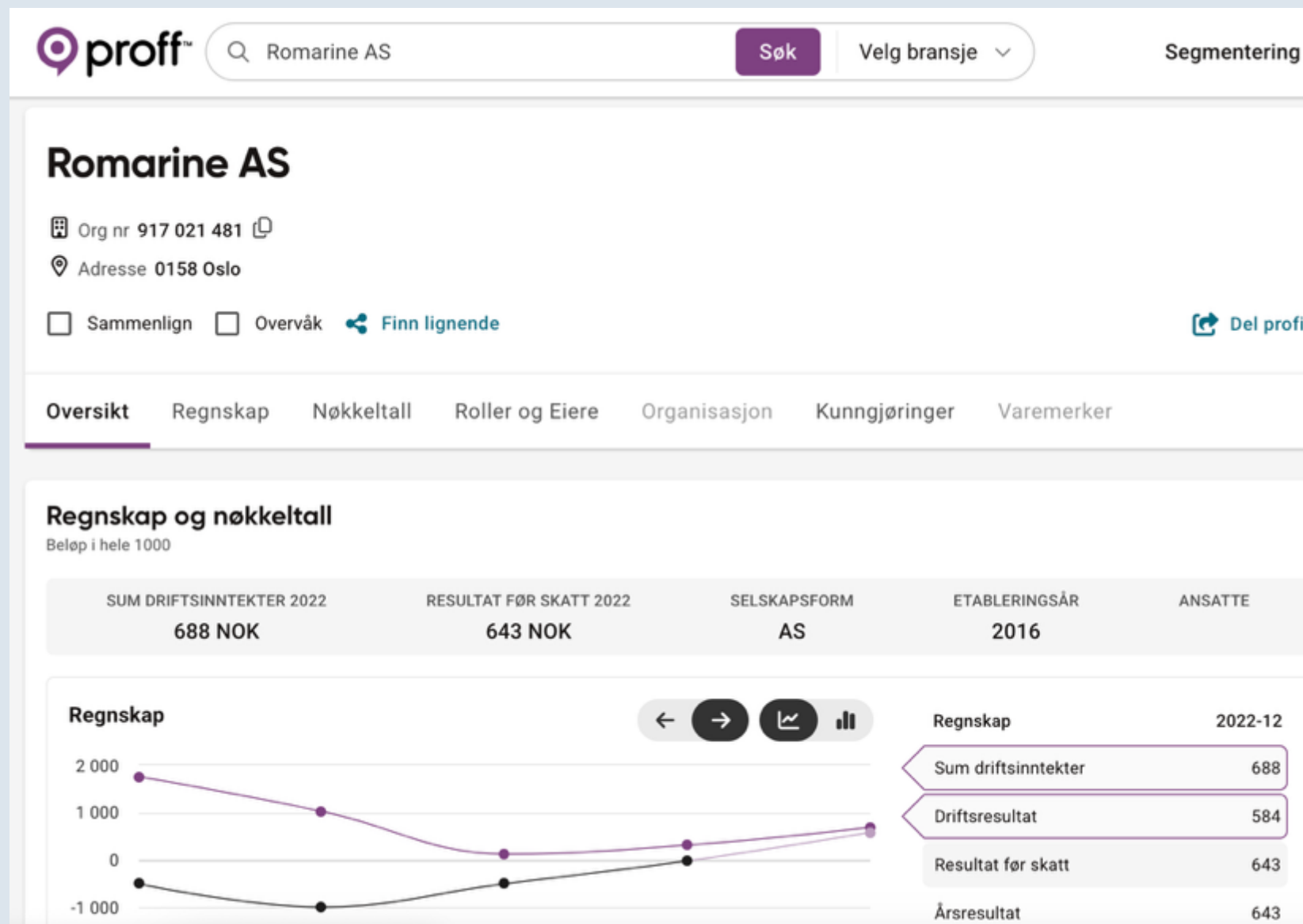
[Documents](#)

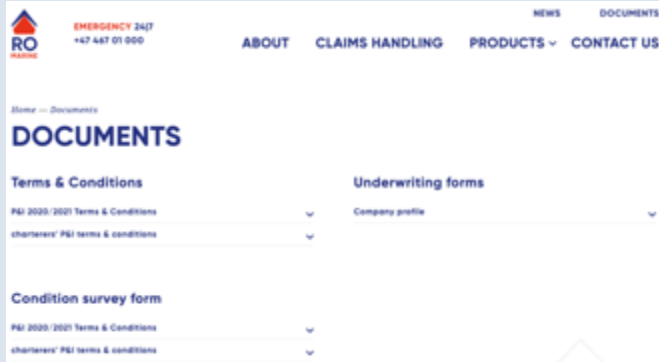
[Hull & Machinery](#)

[Owners' P&I](#)

[About](#)

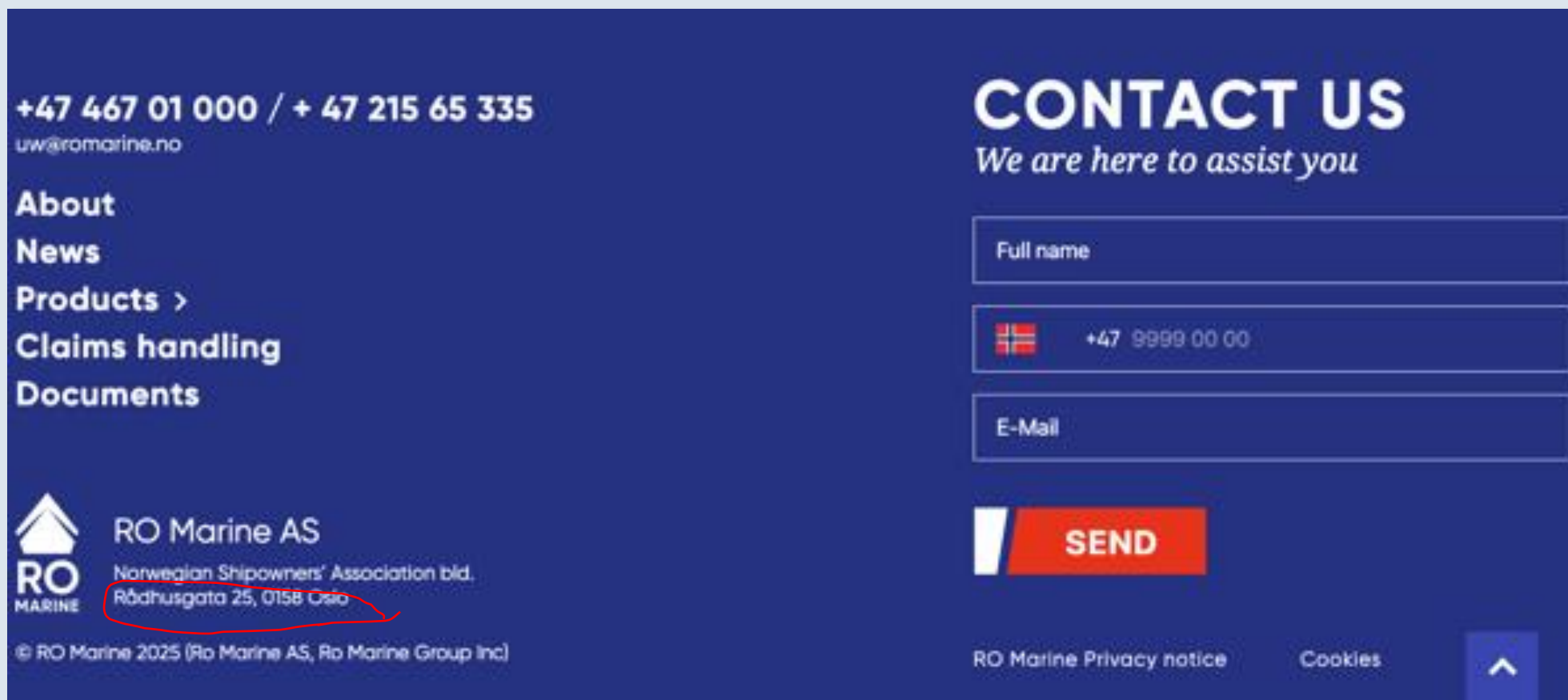
Søk i proff gjør det enkelt å finne navn på personer med roller og tilknyttede foretak





På nettsiden finnes det relevante dokumenter for de produkter og tjenester som tilbys

Kontakt-
informasjon
tilgjengelig på
nettsiden





Norges
Rederiforbund
Norwegian
Shipowners'
Association

🔍 Søk

☰ Meny

➔ Min side

← [Nyheter](#)

Selskap oppgir feil adresse

Romarine (også omtalt som Ro Marine), et selskap med mulige forbindelser til skyggeflåten, oppgir feilaktig å ha adresse i Rederiforbundets bygg i Rådhusgaten i Oslo.

Kilde: Norges Rederiforbund





Styreleder er også styremedlem i
Hydra Defence AS (meldt oppløst
09.04.25)

Oppslag fra Danwatch og NRK 24.03.2025

FINANSTILSYNET
The Financial Supervision
Authority of Norway

Finanstilsynet certifies that the company mentioned below is licensed and supervised by Finanstilsynet and listed in Finanstilsynet's registry with the following details:

NO MARINE AS

Business address	Ådøllungaten 25 0154 Oslo Norway
Postal address	Postboks 167 Jernbanen 0101 Oslo Norway
Organization no.	927521481
Home country	Norway
Internet address	www.helmarisk.no

Non-life insurance company

Supervisory authority	FINANSTILSYNET, Norway
Approval date	14 April 2016

The license applies to the following:
Insurance Act section 2-1 -- non-life insurance

- 8. Fire and natural forces
- 9. Property
- 12. Liability for ships
- 16. Miscellaneous financial risk
- 17. Legal expenses

The FINANSTILSYNET 2016-04-14

Stian Johannsen
Head of Section

Headoffice: K. P.O. Box 1187 Sentrum, NO-0107 Oslo. Phone: +47 22 45 60 00 Fax: +47 22 45 60 01 E-mail: post@finansstilsynet.no

25. MAR '25 TRANSPORT / SHIPPING

Forged papers and a fake company: How Russian businessman cheats Danish authorities

Four people have been charged by Norwegian police with forgery and issuing illegal insurance papers to Russia's shadow fleet. Danwatch and NRK can now reveal how an extensive Russian scam is fooling Western authorities.

Organization no.
Home country
Internet address

Non-life insurance company
Supervisory authority
Approval date

The license applies to the following:
Insurance Act section 2-1 -- non-life insurance

- 8. Fire and natural forces
- 9. Property
- 12. Liability for ships
- 16. Miscellaneous financial risk
- 17. Legal expenses

Risikovurdering

Sårbarheten er en sentrale del av risikobildet i din virksomhet.

Hvor robust er virksomheten til å forhindre at den blir utnyttet av trusselaktørene?



Beskyttelsestiltak

- Hvordan kan foretaket beskytte seg?
- Hva gjør myndighetene?



Sentrale beskyttelsestiltak i foretaket



Proporsjonale
prosedyrer



Tone at
the top



Risikovurdering



Internkontroll og
ressurser



Due Diligence



Kommunikasjon og
opplæring



Overvåking og
evaluering



Rapportering

Myndighetenes tiltak

St. Meld. Nr 15 – handler om tiltak mot økonomisk kriminalitet.



Meld. St. 15

(2023–2024)

Melding til Stortinget

Felles verdier – felles ansvar

Styrket innsats for forebygging og bekjempelse
av økonomisk kriminalitet



Produkter fra *Compliance Support AS*

www.governance.no



Amlapp.com



Compliance Dashbordet



Vår samarbeidspartner er Sturla
Holm Lægreid – verdens beste
skiskytter!



Erling Grimstad
hello@governance.no
T: 40 34 77 77

governance.no