

# Nordea

## Arbejdet med Den Nationale Risikovurdering af hvidvask og analyser af særligt risikofyldte kundesegmenter

Anita Nedergaard, Country AML-responsible, Nordea Danmark

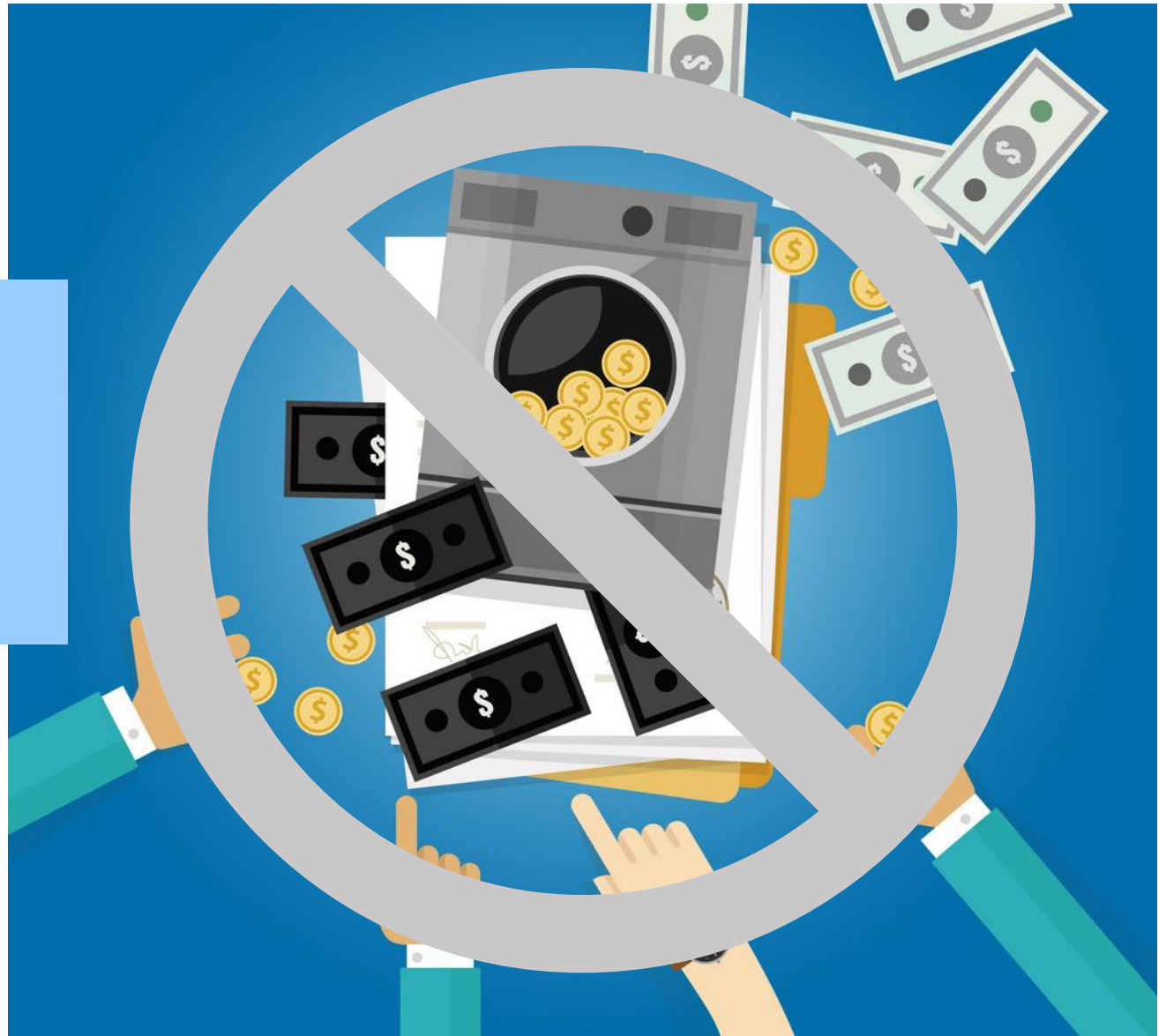
Seminar om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, Finanstilsynet

23. maj 2023



# Agenda

- Hvordan arbejder vi med nationale risikovurderinger i Nordea?
- Risikoanalyse af kundegrupper
- Spørgsmål



## Hvordan arbejder vi med de nationale risikovurderinger i Nordea?

- National risikovurdering indarbejdes i politikker, protokoller, guidelines, forretningsgange og arbejdsbeskrivelser
- Sikrer stærke og solide strukturer i arbejdet

### Eksempler på aktiviteter:

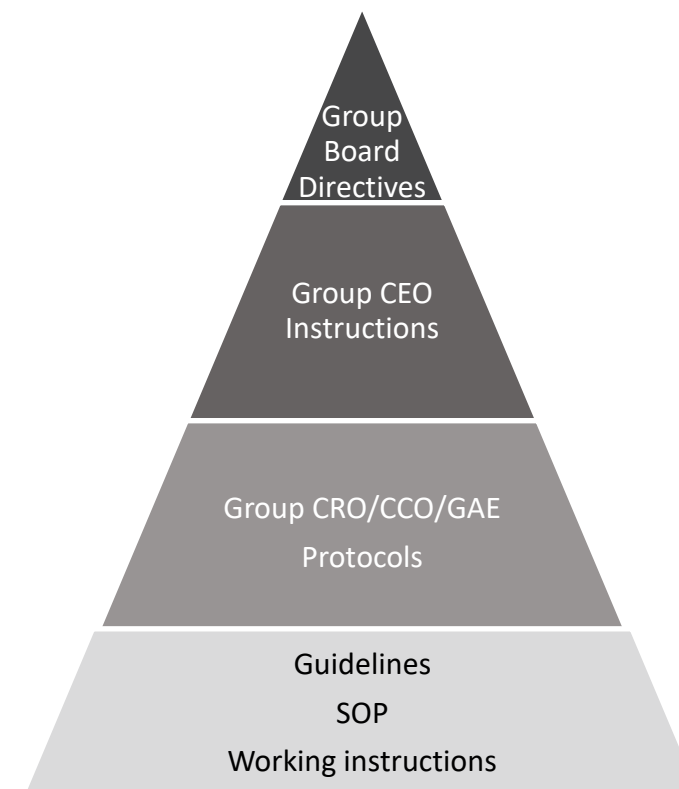
- Tilpasning af protokoller og guidelines
- Tilpasning af KYC-systemer
- Tilpasning af kunderisikoscoringsmetode

### Formål

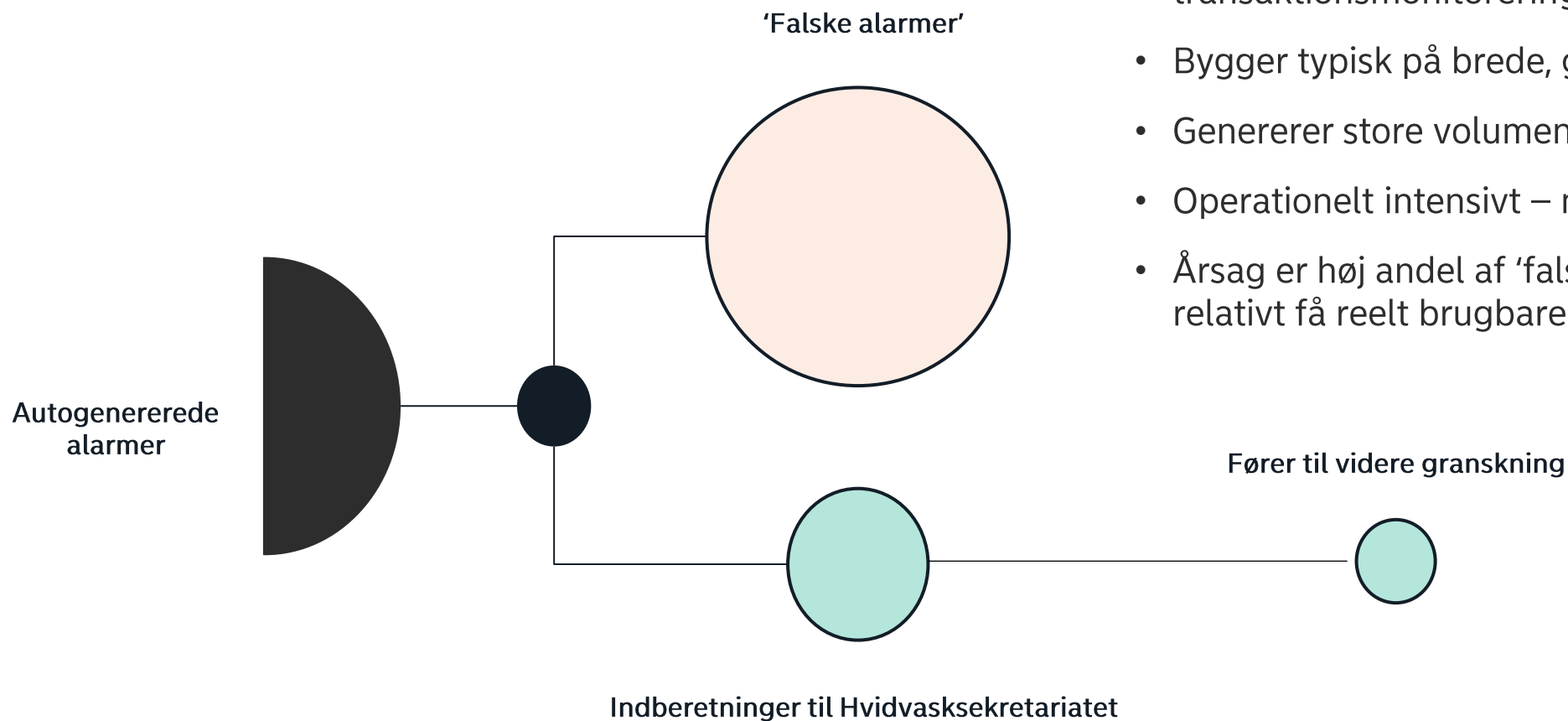
Topledelsen definerer, **hvad** der skal gøres for at sikre, at Nordea er compliant og inden for risikoappetit.

Forretningsledelsen definerer, **hvordan** det skal gøres.

### Interne protokoller

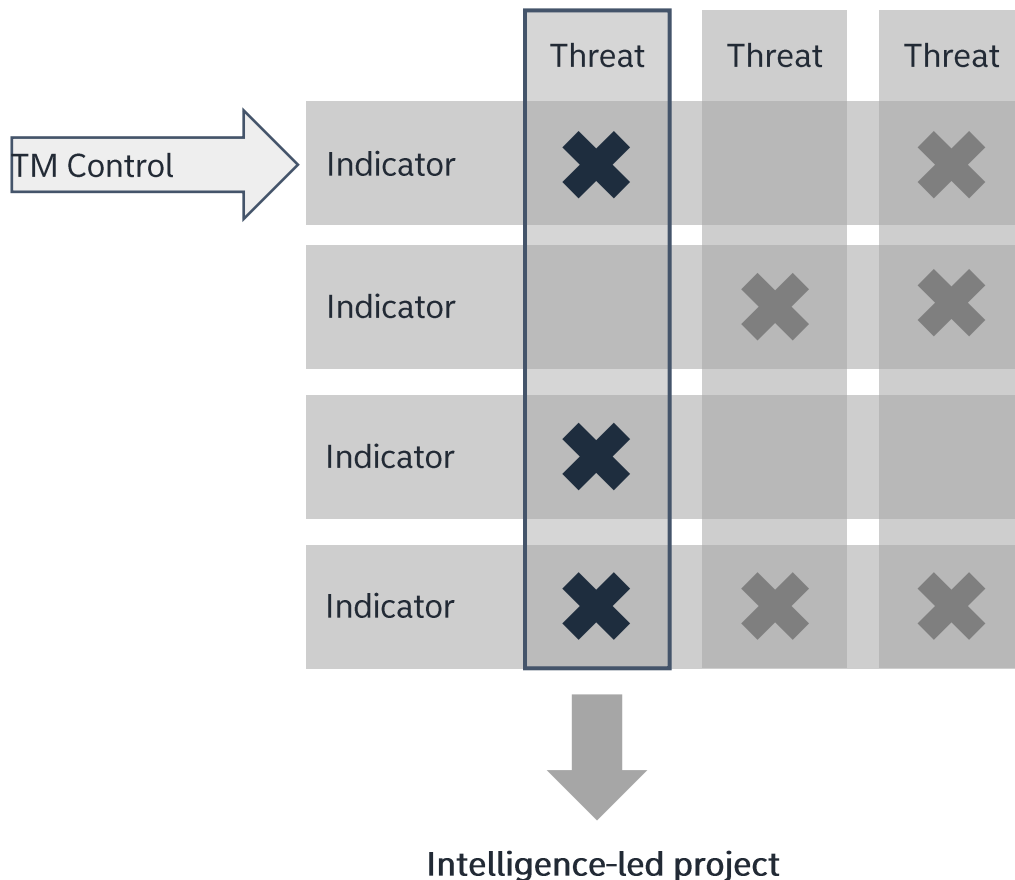


## Traditionel identifikation af mulig finansiel kriminalitet



- Traditionel automatiseret transaktionsmonitorering
- Bygger typisk på brede, generiske scenarier
- Genererer store volumener af alarmer
- Operationelt intensivt – men ofte ineffektivt
- Årsag er høj andel af 'falske alarmer' – og dermed relativt få reelt brugbare indberetninger

## Modelbaseret tilgang – større effektivitet og større ‘fangst’-rate



- Modelbaseret top-down tilgang fokuseret på specifik adfærd i stedet for individuel risikoindikatorer
- Gør det muligt for banken at fokusere på den alvorlige kriminalitet og alvorlige mønstre
- Giver dermed en mere målrettet indsats – og fanger i sidste ende mere brugbart materiale end alarmer baseret på traditionel transaktions monitorering
- Giver også banken mulighed for at bygge dens analyse i en mere lokal kontekst
- Kræver adgang til store mængder data – og stor analysekraft

# Risikoanalyse pba. mistanke om menneskehandel

**Step 1:** Identificering af kundesegmentet



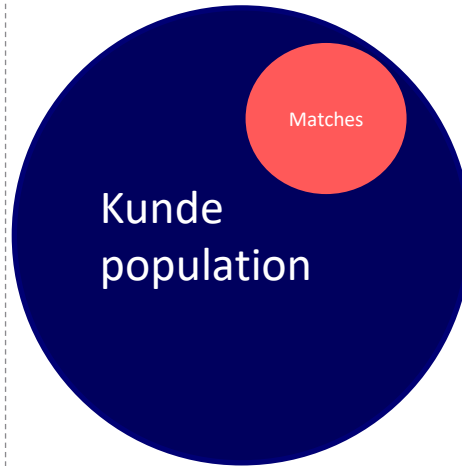
- Privatkunder
- Specifikke nationaliteter
- Alder (18+)
- Minimum antal risiko-indikatorer
- Længden på forholdet mellem kunden og Nordea
- Kunden er aktiv

**Step 2:** Identificering af mulige risikoindikatorer

**Eksempler på risiko-indikatorer:**

- ✓ Kontanthævninger
- ✓ Kontantindbetalinger
- ✓ Mobilbetalinger
- ✓ Overførsler til escort-service hjemmesider
- ✓ Indbetalinger fra visse hjemmesider
- ✓ .... flere indikatorer

**Step 3:** Anvendelse af risikoindikatorerne på kundepopulationen

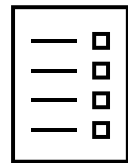


**Step 4:** Vægtning af risikoindikatorerne

|                 | Indikator 1 | Indikator 2 | Indikator 3 | Indikator 4 | Score |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| <b>Vægtning</b> | 1           | 1.2         | 1           | 1.5         |       |
| Kunde 1         | 10          | 25          | 3           |             | 38    |
| Kunde 2         | 10          | 25          | 4           |             | 39    |
| Kunde 3         | 50          |             |             |             | 50    |
| Kunde 4         |             | 50          | 25          | 10          | 127.5 |
| Kunde 5         |             |             | 25          |             | 25    |

**Step 5:** Undersøgelse af kunderne: Test af risiko-scoren

- Høj score: Mange risiko-indikatorer til stede
- Høj score: Viser afvigende adfærd på høj-risiko indikatorer



SAR filing

# Analyse på baggrund af editionsanmodning

**Step 1:** Modtager editionsanmodning på to privatkunder



- Kunderne er under mistanke for skatteunddragelse af særlig grov karakter
- Undersøgelsen tyder på relation til virksomheder, hvilket vi ikke havde viden om

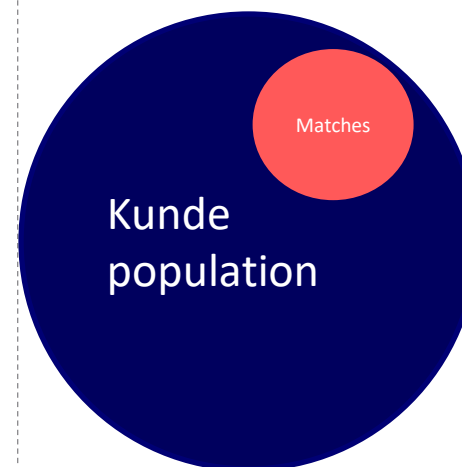
**Step 2:** Open-source søgning på de to kunder

- Identificerede en række virksomheder, som de to kunder var eller havde været relateret til – herunder håndværksvirksomheder

**Step 3:** Indsnævrer kredsen af mistænkelige virksomheder

- Filtrering af mængden af informationer for at komme videre
- Valgte at fokusere på 4 virksomheder, hvoraf ingen af dem var eller havde været kunder hos os
- Søgning for at finde eksempler på transaktioner fra vores kunder til de fire virksomheder.
- Validering af vores mistanke

**Step 4:** Screening på transaktioner i en given periode



**Step 5:** Finde kunder, som i en given periode har overført til de fire virksomheder

- Analyse af transaktionerne –skelne legale fra mistænkelige
- Indhente evt. dokumentation fra kunderne



SAR filing

**Nordea**

**Tak!**

**Anita Nedergaard, Country AML-responsible, Nordea Danmark**

