



Bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland

Bankens roll nu och i framtiden, svårigheter inom bekämpning
av penningtvätt

Ella Ekman

EXAMENSARBETE	
Arcada	
Utbildningsprogram:	Tradenom
Identifikationsnummer:	23829
Författare:	Ella Ekman
Arbetets namn:	Bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland. Bankens roll nu och i framtiden, svårigheter inom bekämpning av penningtvätt.
Handledare (Arcada):	Patrik Pehrsson
Uppdragsgivare:	Arcada
<p>Sammandrag:</p> <p>I detta arbete har man undersökt bankernas roll i Finland inom området bekämpning av penningtvätt. Vilken är bankernas roll i dagens läge, kommer bankerna att ha en lika central roll i framtiden, vilka är de viktigaste åtgärderna bankerna gör för bekämpning av penningtvätt, finns det svårigheter för bankerna att bekämpa penningtvätt och kunde man förbättra samarbetet mellan olika aktörer och banken.</p> <p>I arbetets teoridel behandlas penningtvätt och de olika delarna i penningtvättsprocessen. Därefter redogörs bland annat för de olika åtgärderna som bankerna gör för bekämpning av penningtvätt samt vilka svårigheter det kan finnas gällande lagstiftningens olika krav. Arbetet fortsätter med att gå in på de olika aktörerna som fungerar inom området bekämpning av penningtvätt.</p> <p>Syftet med arbetet är att förstå bankernas roll i bekämpning av penningtvätt och hur den i framtiden kommer att utvecklas. Det gäller att förstå de olika delarna som bankerna gör och vad som i dessa kunde förbättras.</p> <p>Arbetet är begränsat till bankerna i Finland. I Empiridelen har använts en kvalitativ forskningsmetod med hjälp av semistrukturerade intervjuer.</p> <p>Det visade sig att en del av respondenterna anser att bankernas roll i förhållande till dagens läge kommer att minska eftersom det uppstår nya FinTech företag som kommer in på marknaden. Det visade sig också att alla respondenterna tyckte att bankerna i högre grad borde utveckla sina processer och att kundkännedomen är en av de viktigaste åtgärderna bankerna kan göra. Många fäste även uppmärksamhet vid ett förbättrat samarbete mellan olika aktörer samt vid behovet av ett fortsatt arbete att förbättra lagstiftningen.</p>	
Nyckelord:	Penningtvätt, banken, KYC, bekämpning av penningtvätt
Sidantal:	39
Språk:	Svenska
Datum för godkännande:	

DEGREE THESIS	
Arcada	
Degree Programme:	Business administration
Identification number:	23829
Author:	Ella Ekman
Title:	Bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland. Bankens roll nu och i framtiden, svårigheter inom bekämpning av penningtvätt
Supervisor (Arcada):	Patrik Pehrsson
Commissioned by:	
<p>Abstract:</p> <p>In this thesis, the role of banking in the field of anti-money laundering have been studied. Which is role of the banks today, and will the role be as central in the future, what is the most important things banks have to do to combat money laundering, which are difficulties for banks when implementing anti-money laundering in their work and could the cooperation between banks and different actors be improved?</p> <p>In the theoretical part, money laundering is described and the different stages in money laundering. After that the various parts that banks do to combat money laundering are explained, the difficulties banks can have with combating money laundering and the challenges for banks to implement the anti-money laundering processes according to the law. The theoretical part continues with explaining about what the other actors do that also will help combating money laundering.</p> <p>The purpose of the thesis is to understand the role banks have in combating money laundering, how it will be in the future and to understand the different things banks do to combat money laundering and what could be improved. The work is limited within the banks in Finland, and in the empirical part, a qualitative research method has been used with the help of semi structured interviews.</p> <p>In the interviews some of the respondents believes that the banks role in combating money laundering will decrease as new FinTech companies emerge to the market. It also proved that every respondent thought that KYC implements are one of the most important measures that banks could do and that they need to improve their processes regularly, but many also mentioned that cooperation between different actors could be improved and that the law should enable the banks to do more.</p>	
Keywords:	Money laundering, banks, KYC, anti-money laundering
Number of pages:	39

Language:	Swedish
Date of acceptance:	

OPINNÄYTE	
Arcada	
Koulutusohjelma:	Tradenomi
Tunnistenumero:	23829
Tekijä:	Ella Ekman
Työn nimi:	Bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland. Bankens roll nu och i framtiden, svårigheter inom bekämpning av penningtvätt
Työn ohjaaja (Arcada):	Patrik Pehrsson
Toimeksiantaja:	Arcada
<p>Tiivistelmä:</p> <p>Tässä opinnäytetyössä on tutkittu pankkien roolia Suomessa rahanpesun estämisen osalta. Mikä on pankkien rooli tällä hetkellä, tuleeko pankkien rooli olemaan tulevaisuudessa yhtä keskeisessä asemassa, mitkä ovat tärkeimmät toimenpiteet rahanpesun estämiseksi, onko pankeilla haasteita rahanpesun estämisessä ja voitaisiinko yhteistyötä parantaa eri toimijoiden ja pankkien välillä.</p> <p>Opinnäytetyön teoriaosuudessa selitetään mitä rahanpesu on ja rahanpesun eri vaiheet. Opinnäytetyössä selostetaan mitä pankit tekevät rahanpesun estämiseksi ja mitä vaikeuksia pankeilla saattaa olla lainsäädännön vaatimusten noudattamisessa. Työssä kerrotaan myös eri toimijoista ja mitä he tekevät rahanpesun estämisessä.</p> <p>Tarkoituksena on ymmärtää pankkien roolia ja miltä se tulee näyttämään tulevaisuudessa. Miten pankit tekevät rahanpesun estämiseksi ja miten näitä toimenpiteitä voitaisiin parantaa.</p> <p>Opinnäytetyö on rajattu koskemaan ainoastaan Suomessa toimivia pankkeja. Työssä käytetään kvalitatiivista tutkimustapaa semi-strukturoitujen haastattelujen avulla.</p> <p>Haastateltavien vastauksista kävi ilmi monien uskovan, että pankkien rooli tulee suhteellisesti muuttumaan koska uusia FinTech yrityksiä tulee markkinoille. Vastauksista kävi myös ilmi, että kaikkien mielestä asiakkaan tunteminen on yksi pankkien tärkeimmistä asioista rahanpesun estämisessä ja pankkien prosesseja tulee päivittää tasaisesti, mutta monet kiinnittivät huomiota siihen, että yhteistyötä voitaisiin parantaa pankkien ja eri toimijoiden välillä. Lainsäädäntöä tulisi myös kehittää tukemaan pankkien työtä rahanpesun estämisessä.</p>	

Avainsanat:	Rahanpesu, pankit, KYC, rahanpesun estäminen
Sivumäärä:	39
Kieli:	Ruotsi
Hyväksymispäivämäärä:	

INNEHÅLL

1	INLEDNING	7
1.1	Relevans	7
1.2	Problemformulering	8
1.3	Syfte och forskningsfrågor	9
1.4	Arbetets struktur	9
1.5	Avgränsningar och förväntat resultat	9
2	TEORI	10
2.1	Penningtvätt	10
2.2	Kryptovaluta	11
2.3	De olika faserna i penningtvätt	12
2.4	Fintech och dess påverkan på bankernas roll	13
2.5	Två estniska män åklagade för grov penningtvätt i Finland	14
2.6	Penningtvättsdirektiv	15
2.6.1	<i>De fyra första penningtvättsdirektiven</i>	15
2.6.2	<i>Femte penningtvättsdirektivet</i>	16
2.7	Bankens skyldighet	17
2.8	Kundkännedom	18
2.8.1	<i>Monitorering</i>	19
2.8.2	<i>Riskbedömning</i>	20
2.8.3	<i>Interna regler och skolning av personalen</i>	20
2.9	Eventuella svårigheter för banken i bekämpning av penningtvätt	21
2.10	Rapporteringskyldighet	22
2.11	Konsekvenser för banken ifall det inte följer penningtvättsdirektivet	22
2.12	Viktiga organisationer som bekämpar penningtvätt	23
2.12.1	<i>The Financial Action Task Force</i>	23
2.12.2	<i>Finansinspektionen</i>	23
2.12.3	<i>Centralkriminalpolisen</i>	24
3	METOD	24
3.1	Val av metod & metodbeskrivning	25

3.2	Deltagare	26
3.3	Tillvägagångsätt & Verktyg.....	26
3.4	Analys av data	27
3.5	Validitet och reliabilitet.....	27
3.6	Val av intervjufrågorna	28
4	EMPIRI	28
4.1	Bankernas roll nu och i framtiden.....	28
4.2	Viktigaste åtgärderna bankerna gör för bekämpning av penningtvätt.....	29
4.3	Vad kunde bankerna förbättra för att bekämpa penningtvätt?	30
4.4	Hur kunde man förbättra samarbetet med andra aktörer?.....	31
4.5	Vilka svårigheter finns det med bekämpning av penningtvätt i bankerna?	31
4.6	Sammanfattning	32
5	slutsater.....	33
	Källor	35

1 INLEDNING

Penningtvätt handlar om att få olagliga pengar att se lagliga ut. Bekämpning av penningtvätt är viktigt, eftersom tvättade pengar ofta används till att finansiera nya brott. (Bekämpning av penningtvätt 2020). Man kan se klara likheter med penningtvätt och finansiering av terrorism, men skillnader finns även där. Den största skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism är att, när man talar om penningtvätt vill man dölja ursprunget för pengarna men däremot i finansiering av terrorism handlar det mera om att dölja vart pengarna kommer att användas. I finansiering av terrorism används då ofta något som kallas för omvänd penningtvätt. Omvänd penningtvätt är när man använder sig av lagligt intjänade pengar men använder de pengarna för brottslig verksamhet. (Information till valutaväxlare om Penningtvätt och finansiering av terrorism 2020)

28.6.2017 tog Finland i bruk Lagen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism 444/2017, detta hävde lagen som Finland haft i bruk sedan 2008. I den nya lagen följer man Europaparlamentets och -rådets direktiv för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, det som också kallas för penningtvättsdirektivet. Den viktigaste principen som man ville få fram med den nya lagen är riskbaseringen, som gör det möjligt att anpassa penningtvättslagens förpliktelser enkelt med andra rapporteringsskyldigheter. (Tiedotteet 2017)

1.1 Relevans

Bekämpning av penningtvätt är något som hela tiden är relevant eftersom det konstant finns privatpersoner/företag som försöker tvätta pengar runt omkring i världen. Penningtvätt kan också skapa problem i ekonomin, eftersom de tvättade pengarna kan skapa en oförutsägbar efterfråga på pengar i en ekonomi samt skapa stora ändringar i de internationella växelkurserna och kapitalflödena. (Negative Effects of Money Laundering on The Economy 2020)

Penningtvätt kan göras på en massa olika sätt, men eftersom penningtvätt med hjälp av en bank är ett sätt att göra det har bankerna en stor roll i bekämpning av penningtvätt. (Cederblad 2019)

Penningtvätt kan också ha en stor betydelse för andra saker, exempelvis för bara 2 år sedan kom det fram att man misstänkte Danske Bank för penningtvätt. Detta orsakade aktiekurserna i Köpenhamns-börs att sjunka väldigt stort och dåvarande verkställande direktören sade upp sig. Den då varade verkställande direktören sade till allmänheten att han misslyckats att leva upp till hans förpliktelser om förhindrande av penningtvätt. Aktiekursen rasade eftersom människor blev rädda för att banken skulle få böter. Danske Bank var misstänkt för transaktioner för ungefär 200 miljarder euro. Transaktionerna hade gått igenom filialen i Estland. (Langh 2018)

12 personer och 4,4 miljarder euro blev beslagttaget av estniska myndigheten. (Langh 2020)

1.2 Problemformulering

För bankernas del finns det vissa problem med att kontrollera att penningtvätt inte sker och att hela tiden hålla processerna för bekämpning av penningtvätt ajour eftersom det hela tiden händer så mycket i en bank. Bankerna får konstant nya kunder med nya transaktioner som måste tas i beaktande, nya tjänster som banken öppnar för kunder måste gås igenom så att det inte uppstår så kallade ”kryphål” för penningtvätt. Bankerna måste konstant vara medvetna om alla sätt som är tänkbara att använda för penningtvätt, bankerna behöver ha ett system som signalerar ifall det finns t.ex. misstänkta transaktioner. Det kan uppstå svårigheter för bankerna, när de ska bestämma från hurdana transaktioner det ska komma triggers till personalen i banken.

För det mesta är det bankerna som anmäler om misstankar för penningtvätt, men det finns också andra företag som gör det. När det har anmälts misstanke om penningtvätt är det Centralkriminalpolisen (CKP) som ska utreda ifall det verkligen handlar om penningtvätt. Här uppstår ett problem, eftersom det kan vara svårt för CKP att utreda pengarnas ursprung, fastän fallet skulle vara solklart. Eftersom man inte alltid kan få reda på varifrån pengarnas ursprung kommer ifrån även om allt skulle tyda på penningtvätt. (Blomqvist 2020)

1.3 Syfte och forskningsfrågor

Syftet med detta arbete är att utreda hur bankerna i Finland hanterar penningtvätt, deras roll i bekämpning av penningtvätt och vad kunde förbättras samt finns det svårigheter för bankerna att bekämpa penningtvätt. Forskningsfrågorna i mitt arbete är: ”Vad är bankens roll i bekämpning av penningtvätt och kommer rollen att vara lika viktig i framtiden” ”Vilka delar ingår det i bekämpning av penningtvätt inom bankerna?” och ”Vad kunde förbättras i bekämpning av penningtvätt för bankerna”

1.4 Arbetets struktur

I första delen kommer jag att behandla teorin, vad penningtvätt är, hur privatpersoner/företag tvättar pengar, sedan går jag vidare till att berätta om de fem penningtvättsdirektiven som finns. Därtill förklarar jag hur bankerna i Finland jobbar med bekämpning av penningtvätt, vad bankens roll är och vilka svårigheter det finns för banken i bekämpning av penningtvätt. Till vem banken är skyldiga att rapportera till ifall de misstänker penningtvätt och vem som kontrollerar att banken sköter sin del för bekämpning av penningtvätt. I andra delen skall jag intervjua två banktjänsteman som jobbar inom bekämpning av penningtvätt, en tjänsteman från Finansinspektionen och en tjänsteman från Centralkriminalpolisen, för att få höra från olika synvinklar om hur de ser på det jag vill få svar på, samt andra frågor som behandlar ämnet om hur bankerna bekämpar penningtvätt. I slutet av arbetet kommer jag att gå igenom det som kommit fram i intervjuerna och koppla detta till mina forskningsfrågor.

1.5 Avgränsningar och förväntat resultat

Mitt arbete kommer att avgränsas till bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland. Tack vare avgränsningen blir arbetet inte så brett och man kan gå djupare in på de olika delarna som finns i de finländska bankerna och bankernas roll. Jag förväntar mig att resultatet ger mig en djupare insikt i hur bankens roll kommer att se ut i framtiden, vad bankernas viktigaste delar är och hur man kunde förbättra samarbetet mellan olika aktörer för bekämpning av penningtvätt.

2 TEORI

I detta kapitel kommer vi att gå in på vad penningtvätt är och de olika penningtvättsfaser. Jag berättar också mera om när är skyldig för penningtvätt i Finland, konsekvenser och rapporteringsskyldighet ifall det finns misstankar om penningtvätt. Jag kommer också att ta upp vad bankens skyldigheter enligt lagen är, för bekämpning av penningtvätt. Hur bankernas roll ser ut för bekämpning av penningtvätt och vilka andra organisationer som också arbetar för bekämpning av penningtvätt och terrorism.

2.1 Penningtvätt

Penningtvätt är något som hela tiden blir ett större fenomen. Det uppträder hela tiden nya sätt att tvätta pengar på, ett bra exempel är virtuella världen där kryptovalutan har haft en väldigt snabb tillväxt. Eftersom brottslingar alltid kommer på nytt sätt att tvätta pengar på, betyder det att flera företag som är rapporteringsskyldiga, till exempel banker, blir utsatta för penningtvättsförsök och därför måste de kontinuerligt förnya sina processer och hålla dem aktuella. (Chapman 2018 s.11)

Penningtvätt är något som redan så tidigt som 1988 i FN:s konvention tagits upp och diskuterats om att det är ett globalt problem. Ungefär 2–5 % av den globala BNP går på förlust eftersom det finns globala penningtvätts transaktioner. Trots det, så enligt United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) är mindre än 1 % av de olovliga finansiella flöden framgångsrikt gripna av myndigheter (UNODC, 2011). De negativa konsekvenserna visar sig vara den största orsaken för regeringarna runtom i världen att prioritera bekämpning av penningtvätt. (Zolkafli & Omar 2019)

Med penningtvätt avses att man försöker dölja de pengarna man fått på ett kriminellt sätt, till exempel genom droghandel. Man vill att pengarnas ursprung inte kan upptäckas, så att pengarna kan fås in i finansiella systemet och se lagliga ut. Det finns oändligt med olika sätt att tvätta pengar på men i stora sätt kan man alltid se de tre gemensamma stegen i penningtvätt. Dessa är placering, siktning och integrering. (Definition av penningtvätt 2020)

Penningtvätt är ett av de största bekymren bankinstitutionerna har. United Nations Convention on Transnational Crime Organized anser att till penningtvätt hör finansiella brott, bank- kredit-, investering- och försäkringsbedrägeri.

Brottslingar har en längre tid använt bankinstitutioner för att begå penningtvätt, via tjänster och produkter. Detta påvisar behovet av en mer grundlig och regelbunden granskning av kundrisk för finansiella brott och penningtvätt. Tanken bakom dessa strikta regler är att skydda landets ekonomiska stabilitet och att hindra brottslingar från att använda bankinstitutioner som en plattform för penningtvätt. (Mohd-Sanusi m.fl. 2019)

Penningtvätt leder till att de illegala pengarna sprider sig runt om i världen och in i de finansiella systemen till olika länder vilket leder till instabilitet i nationella valutor och andra globala problem. (Rusanov & Pudovochkin 2021)

I Finland är du skyldig till penningtvätt ifall du tar emot, använder, omvandlar, överlåter, flyttar, förmedlar eller sitter på pengar som har brottsligt ursprung. Personer i Finland som blir dömda för penningtvätt kan få som straff, fängelse eller böter. Boten och fängelse tiden beror på i hur stor skala man gjort brottet, för grov penningtvätt kan man i Finland få högst sex år fängelse tid. (Penningtvätt 2020)

2.2 Kryptovaluta

Virtuell valuta, som även kallas kryptovaluta, är en substitutvaluta som inte är utgiven av en statlig myndighet. Enligt det femte penningtvättsdirektivet står virtuell valuta för ”en digital representation av värde som inte är säkrad av en central bank eller offentlig myndighet och som inte nödvändigtvis är anknuten till en lagligt anlagd valuta och som inte har ett lagligt status av en valuta eller pengar men är antagen av lagliga människor som ett medel av ombyte och som kan bli överfört, lagrat och handlat med elektroniska medel”.

Virtuell valuta kan skapa osäkerhet eftersom processen görs digitalt och det behövs mindre lov samt utlåtanden av myndigheter. Med andra valutor har central banken en stor roll tillsammans med en lagligt anskaffad monopol på valutan.

Virtuell valuta kan indelas i två olika typer, pseudonyma och anonyma. Pseudonyma kryptovalutor tillåter en bedömning av misstänksamma transaktioner samt rörelser eftersom den allmänna blockkedjan i kryptovaluta erbjuder en möjlig analys av transaktionsmönster. Transaktioner med pseudonyma virtuella valutor, som Bitcoin och Ethereum, betyder att dessa syns till allmänheten och kan spåras. Trots det så kan t.ex. Bitcoin adressen byts konstant vilket i sin tur leder till att en användare kan skaffa sig vilken pseudonym som helst. Det här ökar myndigheternas utmaning med utredning av transaktionshistoriken.

Trots att kryptovaluta inte i grunden är ett anonymt betalningssätt så erbjuder det en högre grad av anonymitet jämfört till en statligt erkänd valuta. Enligt Federal Ministry of Finance är kryptotillgångarna, som erbjuder användarna fullständig anonymitet, speciellt utsatta för penningtvätt. (Wronka 2021)

2.3 De olika faserna i penningtvätt

De tre väsentliga stegen för penningtvätt är placering, siktning och integrering som redan tidigare kom upp i texten men vad står de egentligen för och hur fungerar det?

Första steget är placering, där man vill få de brottsligt anskaffade pengarna in i det finansiella systemet. Detta görs via att sätta in de kontanta pengarna på ett konto. Risken för att bli fast är störst i detta skede, eftersom summorna eller mängden deponeringar in i banken kan ge misstankar. (Penningtvättens olika faser 2020)

I första steget är bekämpning av penningtvätt mera kostnadsparande eftersom kopplingen till de illegala pengarna är lättare att hitta än i andra steget. Ibland kan man inte i första skedet få fast de illegala pengarna, men oftast syns avsikten när de kriminella går till andra steget. I andra skedet blir det viktigt att bankerna övervakar transaktionerna. (Rose 2021)

När man fått in de kontanta pengarna på ett konto, kommer man till nästa steg i processen som är siktning. Med detta avses att man försöker dölja ursprunget av pengarna på olika sätt. Det finns många olika sätt som hjälper till med att gömma de brottsliga pengarnas ursprung. Väldigt vanligt är att man flyttar över pengar till ett annat konto som sedan kan

flyttas vidare till ett annat konto. Uppköp av något medel som t.ex. ett fordon eller försäljning av något. När man försöker gömma ursprunget av de brottsliga pengarna hjälper det alltså att man överför pengarna till andra banker, till olika länder och olika bankkonton så att det ska vara så svårt som möjligt att försöka hitta pengarnas ursprung.

Sista skedet i penningtvätts processen kallas för integrering. Detta är när man klarat av att gömma pengarnas ursprung och har fått in pengarna i finansiella systemet, dvs. man kan använda de tvättade pengarna till lagliga ändamål. (Penningtvättens olika faser 2020)

Genom denna tre stegs processen kan det lätt bli så att man tänker att endast finansiella institutioner (banker) är i risk för att bli använda för penningtvätt. Även om det ofta är finansiella institutionerna som är det primära sättet att få de tvättade pengarna in i systemet, så har det blivit svårare och svårare för kriminella att tvätta pengar på detta sätt pga. AML (Anti-Money Laundering) regleringen.

Användning av AML reglering hjälper till att hitta de brottsliga pengarnas ursprung. När man talar om finansiering av terrorism, vill man veta vart pengarna ska finansieras.

Andra aspekter man kan tänka på mellan penningtvätt och finansiering av terrorism är motivationen bakom den kriminella personen/personerna. Personer som tvättar pengar brukar ses som mera giriga och vill göra mera pengar och använder sig gärna av andra organisationer för att göra det. (Chapman 2018 s.13)

2.4 Fintech och dess påverkan på bankernas roll

Finansiell teknologi dvs. fintech är ett begrepp som står för nya idéer på marknaden med fokus på förbättring av effektiviteten för finansiell service genom användning av teknologin.

Dessa innovativa lösningar har också möjligheten att leda till nya affärsmodeller samt affärsidéer vilket skapar mervärde åt marknaden. (Leong & Sung 2018)

Traditionella finansföretag som t.ex. bankerna, står inför en stor risk att förlora sin plats och relevans på marknaden, eftersom de nya Fin Tech företagen kan gå runt regleringarna och verka endast i konsumenternas gränssnitt, samtidigt som bankerna måste binda sig till regleringarna och till att de är rapporteringsskyldiga. Efter finanskrisen 2008 har

många nya fintech företag grundats, samtidigt som det har försvunnit ungefär en halv miljon arbetsplatser från bankbranschen. (Millä tavoin maksamme 2020-luvulla? Näkökulmia tulevaisuuden maksamisratkaisuihin 2016)

2.5 Två estniska män åklagade för grov penningtvätt i Finland

Två estniska män blev åklagade för grov penningtvätt 2019. Polisen misstänkte att det genom brottslig verksamhet hade tvättats pengar på ungefär 130–140 miljoner euro. Jarmo Koistinen som är kriminalinspektör i Finland, säger i Artikeln för Yle att det kan vara den största penningtvätts misstanken som man i Finland utrett.

Centralkriminalpolisen hade redan 2014 börjat med utredningen. Misstankarna kom från att banken anmälde om misstänkta kontotransaktioner.

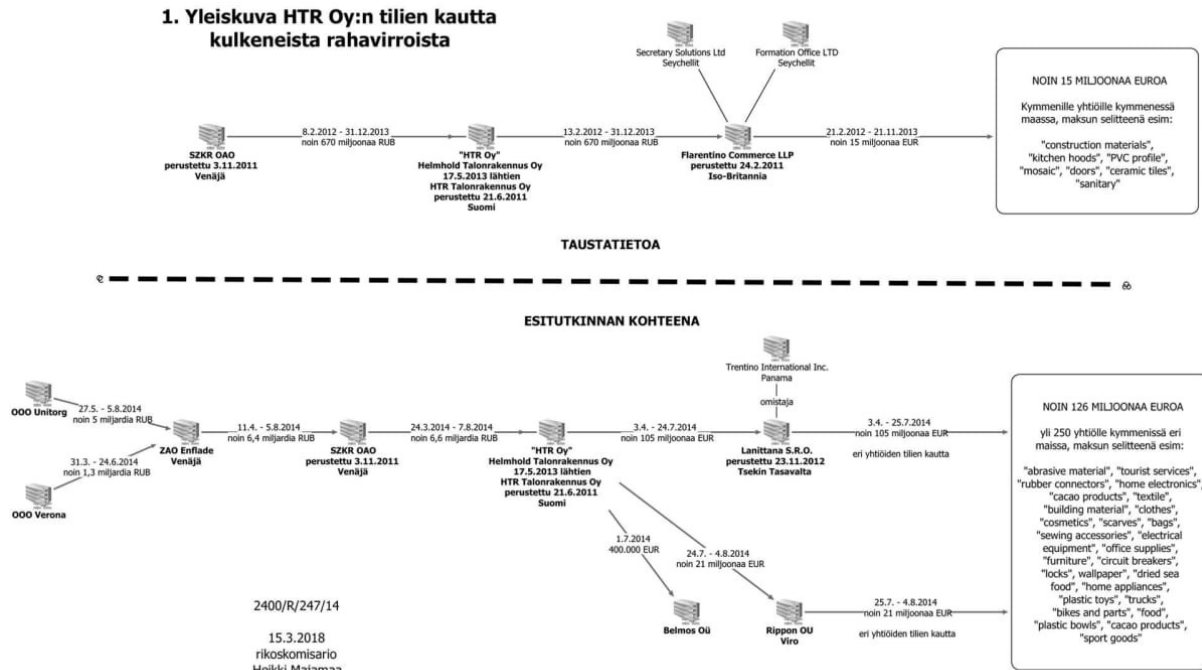
I utredningen började man kolla in på verksamheten och kontotransaktionerna för det finska företaget, HTR Rakennustalot Oy. År 2014 överfördes det till de 2 finska bankerna Nordea och Danske Bank runt 140 miljoner euro på bara några månader. I det finska företagets styrelse satt två estniska män.

I polisförhören berättade de två estniska männen att pengarna hörde till ett projekt för den ryska karelska motorvägen som skulle i genomsnitt kosta 400–500 miljoner euro att bygga. I polisförhören kom det också fram att pengarna var från ryska så kallade lagerföretag som egentligen inte ens existerade. Från Finland överfördes det pengar till andra länder och i alla fall till 250 andra företags konton och mestadels till lagerföretag som alltså inte egentligen hade någon egen verksamhet. I polisförhören hade också de två estniska männen berättat att de fått av en rysk affärsman som de kände ett förslag om att delta i att bygga motorvägen till Karelen i Ryssland.

Enligt de två estniska männen hade det finska företaget bildats av den ryska affärsmannen, och det finska företaget HTR Rakennustalot Oy fixade de av en finsk affärsman. Till konton som fanns i både Danske Bank och Nordea gav man användarrätt också till den ryska affärsmannen. På detta sätt kunde också polisen se igenom IP-adressen och sedan bevisa att största delen av transaktionerna gjordes från Ryssland.

I Finland har man inte åtalat den ryska mannen, eftersom hans brott har hänt i Ryssland och därför hör det till den ryska polisen. (Hänninen m.fl. 2019)

Helsingfors tingsrätt förkastade alla åtal mot de två estniska männen, eftersom man inte kunde bevisa pengarnas ursprung. (Hänninen 2019)



Figur 1. Förklarar hur pengarna överfördes från olika företag (CKP)

2.6 Penningtvättsdirektiv

I detta kapitel tar jag upp om de fem penningtvättsdirektiven, när de togs i bruk, vad de står för och berättar mera ingående om det femte penningtvättsdirektivet som steg i kraft 2018.

2.6.1 De fyra första penningtvättsdirektiven

Första penningtvättsdirektivet introducerades redan 1991 som på engelska kallas IMLD, fokuset då var mycket smalare i linje med dagens tänkande. I det första penningtvättsdirektivet täcktes bara finansinstitutionerna och intäkterna som kom från droghandel. I

1MLD tog man upp betydelsen för att lära arbetarna om penningtvätt så att det hade mera kunskap och var mera medvetna om hur penningtvätt såg ut.

I det andra penningtvättsdirektivet, (2MLD) som kom år 2001 i kraft, utöver att man i det första direktivet haft fokus på finansiella institutioner så ville man utvidga den till rådgivare såsom skatterådgivare mm. När rådgivare hade mera kunskap och var mera medvetna om penningtvätt, kunde inte man använda dem för penningtvätt. I andra penningtvätts direktivet tog man i bruk KYC.

Efter det utfördes tredje penningtvättsdirektivet (3MLD). När man i det andra penningtvättsdirektivet talat om "know your customer" tog man nu upp CDD som även kallas för Client Due Diligence, som betyder att man med jämna mellanrum ska fylla i kundkännedomsuppgifterna för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. När man tog i bruk CDD blev det också en skyldighet att veta företagets verkliga förmånstagare. Verkliga förmånstagare i företag är personer som äger indirekt eller direkt över 25% av företaget. (Chapman 2018 s.14)

Det tredje penningtvättsdirektivet togs i bruk 2005. En stor skillnad var också att instruktionerna om hur man skulle gå till väga med kundkontrollen var tydligare förklarade (Statens offentliga utredningar s.74)

Fjärde penningtvättsdirektivet satte en ännu större tyngdpunkt på den riskbaserade bedömningen man ska göra för ett kundförhållande när man samlar in kundkännedomsuppgifterna. Det fjärde penningtvättsdirektivet togs först i bruk i Europa 2017. (Chapman 2018 s.14)

2.6.2 Femte penningtvättsdirektivet

Det femte penningtvättsdirektivet som är det direktivet som vi idag följer infördes 2018 och EU:s delstater måste implementera denna lag senast 10.1.2020. Detta direktiv är egentligen inte nytt utan stöder det fjärde direktivet och är egentligen en revidering av det fjärde direktivet. Med detta menas att man på en djupare nivå ska stärka arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism, detta kan göras genom att ha ett bra samarbete med olika företag och länder. Det femte direktivet innehåller bestämmelser för att de ska underlätta samarbetet inom unionen. (Sigblad 2019)

2.7 Bankens skyldighet

I Finland är det internationella standarderna som bygger åtgärderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet med att de har bildats en reglering är för att man ska kunna ha samma regler för kundkännedom inte bara i ett lands finansmarknad utan på den globala finansmarknaden. Penningtvättsdirektivet för EU bygger på FATF:s rekommendationer, FATF står för (Financial Action Task Force on Money Laundering). I Finland är det Finansinspektionen som övervakar att rutinerna, den interna kontrollen och riskhanteringen görs rätt i att alla de företag som måste uppfylla lagens krav om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism uppfyller den på rätt sätt. Centralkriminalpolisen i Finland är de som utreder inlämnade anmälningar om misstänkt penningtvätt från t.ex. banken.

Banken skulle göra sig skyldig till penningtvätt om de t.ex. hjälpte en kund med att bilda ett skenbolag eller gav råd vid placeringsmöjligheter, även fast det fanns skäl för banken att tvivla på kundens transaktioner. Kundkännedomsuppgifterna måste också fyllas i för varje kund för ifall man inte gör det kan banken bli straffad med att de hjälper att förebygga penningtvätt eller finansiering av terrorism. (Förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism 2020)

Alla finländska banker ska tillämpa lagen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, detta betyder att bankerna ska identifiera och känna alla sina kunder. Avsikten med lagen är att man ska stoppa penningtvätt och finansiering av terrorism genom att man i bankerna har en tillräckligt bra process för att kunna stoppa de svarta pengarna från att komma in i det finansiella systemet. (Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 1 kap 1§)

Bankerna har en väldigt stor roll i bekämpning av penningtvätt och därför måste dom ha bra processer för att tillämpa lagen.

2.8 Kundkännedom

Den rapporteringsskyldiga, som i detta fall är banken ska de alltid före öppnande av ett nytt kundförhållande identifiera kunden och banken ska också med jämna mellanrum uppdatera kunduppgifterna av sina kunder.

I Finland är det Finansinstitutionen som bevakar att de rapporteringsskyldiga sköter sitt arbete. Till kundkännedom inkluderas att banken kan verifiera kundens korrekta identitet samt att de känner igen kundens verksamhet och bakgrund på ett så djup nivå som kundförhållandet förutsätter.

Huvudregeln är att banken inte får ha kunder som är anonyma, dvs alla kunder måste fylla i kundkännedomsuppgifterna så att banken känner sina kunder. Banken har rätt att inte ingå ett kundförhållande med en sådan som inte vill ge tillräckliga kundkännedomsuppgifter av dem, eller med en sådan kund som verksamhet inte motsvarar bankens egen verksamhetsstrategi.

De olika delarna i kundkännedom som ofta också kallas för KYC-uppgifter, kommer från ordet "Know your customer". Det handlar om att identifiera kunden och kundens representanter, verifiering av kundens identitet samt representantens identitet, få uppgifter om de verkliga förmånstagarna och verifiering av identitet om det krävs, tillräcklig information om kundens verksamhet. De rapporteringsskyldiga ska dokumentera uppgifterna och samla kundkännedomsuppgifter med jämna mellanrum för att tillämpa lagen. (Asiakkaan tunteminen – rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen 2015)

Enligt lagen ska uppgifterna om kundkännedom förvaras i 5 år ännu efter att ett kundförhållande avslutats. De uppgifter som ska bevaras är följande:

- Namn, personbeteckning och födelsetid,
- Representantens namn, personbeteckning och födelsetid,
- Juridiska personers namn och FO-nummer,
- Namn, födelsetider och medborgarskap av alla styrelseledamöter i juridiska styrelser eller i ett ekvivalent beslutande organ,
- Branschen för juridiska personer,

- För verkliga förmånstagare ska man spara, namn, personbeteckning och födelse-tid
- Identitetstypens dokumentnamn, utfärdare, dokumentets nummer eller en kopia av identitet. Dokumentet man identifierat med i samband med kundkontrollen kan t.ex. vara ett pass.
- Verksamheten för kunden och kundens socioekonomiska ställning
- Ifall kunden är en politiskt inflytelserik person (PEP-person)

Ifall kunden inte har finskt medborgarskap ska även kundens medborgarskap och rese-dokument bevaras i 5 år.

Banken ska berätta åt kunderna i samband med kundkontrollen att, uppgifterna kan användas till att avslöja, förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. Banken får inte använda uppgifterna från kundkontrollen till något annat än att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Ifall banken enligt riskbedömningen känner att hos en kund, tjänst, produkt eller verksamheten finns en normalt större risk för penningtvätt ska banken uppdatera kundförhållandets uppgifter mera intensivt. (Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 3 kap 2§)

Ifall kunden är en politiskt inflytelserik person (PEP) finns det en högre risk för penningtvätt. En politiskt inflytelserik person är någon som fungerar eller har fungerat under det senare året som statschef, minister, parlamentsledamot mm. En politiskt inflytelserik person är också en familjemedlem, som familjemedlemmar betraktas föräldrar, makar samt barn och deras makar. Som medarbetare till en PEP person räknas man också själv som en politiskt inflytelserik person. (Finanssivalvonta 2015 s.30)

2.8.1 Monitorering

Bankerna är skyldiga att meddela vidare ifall de misstänker penningtvätt i transaktioner eller i stora summor deponerade kontanter. Eftersom penningtvätt kan vara svårt att upptäcka måste bankerna ha tillräckligt bra verktyg och program för att kunna upptäcka mönster. (Singh & Best 2019)

Bankerna ska ha övervakningssystem så att det automatiskt kommer upp signaler till banken så att de som jobbar för bekämpning av penningtvätt och kan sedan vidare kolla upp fallet. Det är viktigt att systemen är automatiserade så att det fås rätt data. Viktiga saker som man borde ha i åtanke när man bygger upp ett automatiserande system för att upptäcka misstänksamma transaktioner är att se hur mycket transaktioner det kommer in på kundens konto, hur ofta transaktioner görs, vad är företagets verksamhet och vem motparten är som transaktionen görs till eller från vem det kommer. (Ai & Tang 2011)

2.8.2 Riskbedömning

Syftet med att det finns en riskbedömning är att det ska gå att specificera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i de olika sektorerna, att man kan stödja samt effektivisera kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. (Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 2 kap 1§)

Med riskklassificering menas den risken en enskild kund ger åt banken i penningtvätt. Man kan dela de olika riskerna till geografiskt område, kunden, verksamhet och bransch. Man kan kategorisera riskklasserna i låg, normal och högrisk. (Mohd-Sanusi m.fl. 2021)

Genom att man har en riskbedömnings skala för kunder blir det lättare att kategorisera de kunder som är lågrisk kunder och de kunder som är hög riskkunder.

Den nationella bedömningen av de olika riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism samordnas tillsammans av inrikesministeriet och finansministeriet. (Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 2 kap 1§)

2.8.3 Interna regler och skolning av personalen

För bankens del är det viktigt att de interna reglerna är gjorda så att de passar bankens verksamhet och tjänster, men de måste ändå tillämpa lagen. I lagen om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har det tagits upp vad som krävs, men i lagen har det inte tagits upp hur varje bank ska göra. Därför genomför inte alla banker kundkontrollen på exakt samma sätt, för att alla banker har gjort egna interna direktiv och processer.

Alla banker ska se till att arbetarna har fått en tillräckligt bra skolning och förstår vad lagen om bekämpning av penningtvätt och förhindrande av finansiering för terrorism. (Finanssivalvonta 2015 s.17–18)

När bankerna tränar upp och lär sina arbetstagare om vad penningtvätt är och hur det förekommer blir det som en vardaglig sak som finns i arbetstagarnas tankesätt. Om en kund kommer för att deponera en stor summa kontanter är det viktigt att personalen har en skolning för bekämpning av penningtvätt och förstår att kriminella kan försöka att utnyttja möjligheten att deponera pengar via kassan på kontoren, så att de får de ”svarta pengarna” in i banken. (Bosworth-Davies 2007)

2.9 Eventuella svårigheter för banken i bekämpning av penningtvätt

I penningtvätt är bankerna oftast det instrumentet kriminella använder som hjälp för att tvätta pengar. Detta beror på att bankerna har flertal olika tjänster som de erbjuder åt sina kunder t.ex. som lån, transaktioner utomlands, fonder osv. Med hjälp av att man får snabbt och enkelt sina medel över gränserna är detta en lockande faktor för kriminella. (He 2010)

När man talar om bekämpning av penningtvätt så behöver bankerna kundernas hjälp, till exempel när det kommer till kundkännedomens uppgifter. För att få alla kunder att förstå varför bankerna frågar alla kunder samma frågor är det viktigt att de är medvetna om hotet som kommer från kunder som tvättar pengar och att de vet fördelarna med att hjälpa banken i förhindrande av penningtvätt. När kunder som använder sina banktjänster enligt avtalsreglerna och inte försöker implementera svarta pengar till banken, och ger de uppgifterna bankerna ber dem om kan banken på detta sätt utesluta kunder som inte har en risk för penningtvätt. Genom detta får man också mindre chans för de kunder som försöker tvätta pengar att hitta nya svaga punkter i bankernas system. På detta sätt försäkras kunderna även att de inte själva blir offer för identitetbedrägeri eller någon eventuell ekonomisk förlust.

Många kunder kan tycka att frågorna bankerna frågar är olämpliga att fråga eftersom de får en känsla av att bankerna inkräktar på integriteten på deras data. (Viritha & Mariappan 2016)

2.10 Rapporteringsskyldighet

Alla banker har en rapporteringsskyldighet när de har misstankar om kundens transaktioner eller om de har en misstanke om att kunden håller på med finansiering av terrorism. Enligt finsk lag ska de omedelbart rapportera detta till centralen för utredning av penningtvätt. Den rapporteringsskyldiga ska ge alla dokument som kommer att vara nödvändiga i utredningen ifall det verkligen handlar om penningtvätt. (Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism kap 1§). De som är rapporteringsskyldiga har på senaste åren ökat med att skicka in misstänksamma transaktioner till centralen för utredning av penningtvätt. (Rekord många anmälningar om penningtvätt vad gäller virtuella valutor 2021)

2.11 Konsekvenser för banken ifall det inte följer penningtvättsdirektivet

Som tidigare redan nämnts så kan också de rapporteringsskyldiga, i detta fall banken bli straffad för misstankar om penningtvätt och om de inte fullföljt lagen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism korrekt. Finansinspektionen påförde en bot till S-banken för 980 000 euro år 2019. Enligt Finansinspektionen har inte S-banken skaffat tillräckliga uppgifter om kundernas kunduppgifter. Till kunduppgifterna hör bland annat en uppskattning av kundens betalningstrafik och varifrån betalningarnas ursprung är ifrån. (Harjumaa 2019) Enligt Finansinspektionen hade S-banken inte haft tillräckligt bra processer för att tillämpa lagen. Boten S-banken fick 2019 kommer från de bristfälliga processerna från åren 2017–2018. (Viranomaisen löi S-pankille miljoonasaikon – moittii pankkia heikosta rahanpesun torjunnasta 2019)

2.12 Viktiga organisationer som bekämpar penningtvätt

Det finns många olika organisationer som är med för att bekämpa penningtvätt. I följande underrubriker kommer jag att berätta mer om vem FATF, Centralkriminalpolisen och Finansinstitutionen är samt vad deras uppgift är inom bekämpning av penningtvätt.

2.12.1 The Financial Action Task Force

FATF som är förkortningen för The Financial Action Task Force grundades i juli 1989 av en grupp av 7 personer som man kallar för (G-7). Orsaken varför man grundade FATF var för att kunna utveckla åtgärder för att bekämpa penningtvätt. (What do we do 2020)

FATF fungerar som den globala övervakaren för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. De fungerar som ett mellanstatligt organ som ger ut internationella standarder till att förhindra penningtvätt och terrorism. FATF standarder används i mer än 200 länder och jurisdiktioner. Genom att man använder sig av FATF-rekommendationerna kan man säkerställa att alla länder som använder de har ett likadant sätt för att förhindra organiserad brottslighet, terrorism och korruption.

FATF övervakar kontinuerligt att de olika länderna följer FATF-standarderna korrekt och implementerar dem i sitt arbete. Granskning av penningtvätt och finansiering av terrorism är något FATF gör för att kunna stärka sina standarder eftersom nya risker hela tiden kan bildas. Kryptovaluta är ett bra exempel på detta, som är en virtuelltillgång. (Who we are 2020)

2.12.2 Finansinspektionen

I Finland ligger ansvaret för finans- och försäkringstillsynen i Finland hos myndigheten Finansinspektionen. Under finansinspektionen finns bland annat fondbolag, försäkringsbolag och banker. Finansinspektionen verksamhet finansieras 5% av Finlands Bank och 95% av de som är under tillsyn, de är också administrativt anknutna till Finlands Bank men alla beslut fattas själv av Finansinspektionen.

Syftet med finansinspektionen är att de som är under tillsyn ska bedriva en stabil verksamhet. (Om FI 2020)

Som vi redan tidigare nämnt i texten så är det Finansinspektionen som kan straffa de som är under tillsyn ifall de inte tillämpar direktiven som finns. Finansinspektionen genomför med jämna mellanrum, inspektioner för de som är under tillsyn. De ska få ha tillgång till olika dokument och andra nödvändiga saker som de behöver, de kan också välja att förhöra anställda inom företaget som de gör inspektion för. (Behörighet och befogenheter 2018)

Finansinspektionens verksamhet övervakas i sin tur av riksdagens bankfullmäktige. (Uppgifter och organisation 2020)

2.12.3 Centralkriminalpolisen

Inom Centralkriminalpolisen är det centralen för utredning av penningtvätt som man anmäler ifall det finns misstankar om att en kund utför penningtvätt. Deras uppgift är att avslöja, förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. I centralen för utredning av penningtvätt fattar de beslut ifall det finns orsak att frysa en kunds tillgångar. När man fryser en kunds tillgångar, kan man hindra att pengarna används och på detta sätt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. (Centralen för utredning av penningtvätt vid Centralkriminalpolisen 2020). Förra året börjades det en informationsutbytegrupp som kallas för Public- Private Partnership där alla Finlands banker, Veikkaus Oy och Finansinstitutet är med. (Vuosikertomus Rahanpesun selvittelykeskus 2020)

3 METOD

Det finns två olika förhållningsätt man kan använda sig av när man ska utföra en forskning, kvantitativ forskning och kvalitativ forskning. I en kvantitativ forskning samlas det in data i form av numeriska data medan i en kvalitativ forskning är data, baserad på ord. I en kvantitativ undersökning används ofta t.ex. enkäter eller frågeformulär detta betyder att den som forskar behöver inte träffa de personerna som ska bli intervjuade. I en kvalitativ forskning använder man sig ofta av intervjuer och på detta sätt kan gå mera in på, djupet i varje enskild fråga för man kan rakt fråga deltagaren där och då. (Bryman & Bell 2011 s. 419–420)

Det finns 3 olika intervjumetoder som man kan skilja på: ostrukturerad, semistrukturerad och strukturerad intervju.

De tre intervjumetoderna skiljer sig så att i den ostrukturerade intervjun så går det ut på att forskaren endast använder sig av en lista med teman, vilken kan även kallas för en intervjuguide. Frågorna brukar oftast ställas på ett informellt sätt. I en semistrukturerad intervju brukar forskaren också ha med sig ett slags schema på frågorna men forskaren kan ändra på frågornas ordningsföljd. Jämfört till den ostrukturerade intervjun är frågorna oftast mera allmänt formulerade.

När man använder en strukturerad intervju har forskaren färdigt planerat ett intervju-schema för respondenterna. När man använder sig av en strukturerad intervju är tanken att alla respondenter får exakt samma frågor. (Bryman & Bell 2011 s. 215&218)

3.1 Val av metod & metodbeskrivning

I mitt arbete har jag valt att använda mig av en kvalitativ metod med hjälp av en semistrukturerad intervju. Orsaken till att jag valde den kvalitativa metoden är att forskning i bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland kräver att man går in på djupet och användning av frågeformulär samt enkät kommer inte att ge heltäckande svar på forskningsfrågorna. Jag lägger större betoning på deltagarnas uppfattning och mening bakom beteendet. (Bryman & Bell 2011 s. 419) Detta gör jag pga. att de som kommer att bli intervjuade har en lång historia med att jobba inom ämnet och har viktiga roller inom bekämpning av penningtvätt.

Som det redan kommer fram har den kvalitativa metoden tyngdpunkt på att förstå mera än tolka och det passar bäst in för att lösa min problemformulering.

Den semi strukturerade intervjun passar bäst till mitt arbete eftersom där kan du ställa följdfrågor om det finns behov för det. Denna typs intervju kommer att hjälpa mig att förstå bättre hur de ser på bankernas roll i bekämpning av penningtvätt, vad kunde man förbättra, finns det svårigheter med bekämpning av penningtvätt för banken samt vilket är det viktigaste bankerna gör för att bekämpa penningtvätt eftersom jag kunde rakt i intervjuerna fråga följdfrågor.

3.2 Deltagare

Respondenterna till detta arbete har jag valt ut baserat på vad som på bästa sätt kommer att stöda mitt arbete. Till intervjuerna har jag bett två personer som jobbar i en bank, en person från Finanssiala Ry och en från Centralkriminalpolisen som jobbar i Centralen för utredning av penningtvätt.

Deltagarna har valts baserat på att jag tycker att de kan ge den bästa data för min forskning eftersom alla deltagare har en lång erfarenhet och bra kunskap inom ämnet ”bekämpning av penningtvätt” detta betyder att de kan ge värdefull information och kan bidra med något som inte skulle fås av vem som helst, och bidra till att mitt forskningsresultat ger något nytt.

Jag anser att fyra respondenter är en lämplig mängd än eftersom alla parter är experter inom området och har en hel del kunskap om ämnet jag forskar. Intervjuerna är också tidsmässigt tillräckligt långa så att man kommer på djupet i frågor och inte bara nuddar frågorna ytligt.

3.3 Tillvägagångsätt & Verktyg

I normala omständigheter hade jag utfört två av intervjuerna fysiskt på min arbetsplats men eftersom COVID-19 har orsakat en pandemi runtom i världen så väljer jag att ha de intervjuerna via Microsoft teams, men via jobbet så att det ska gå smidigast till för respondenterna. Den tredje intervjun gjordes med en person som inte jobbar inom samma företag som jag. För denna person skickade jag en teams inbjudan men denna gjorde jag från min egen dator helt enkelt därför för att personen inte jobbar på mitt jobb. Intervjuerna gjordes på samma sätt så att det var lättare för mig att samla in data när all data har kommit in på samma sätt. Teams har jag valt för att det är ett lätt verktyg att använda och jag känner bra till hur det fungerar. Den sista intervjun gjordes skriftligt och skickade frågorna till respondenten, respondenten var även klar för att svara på eventuella tillägsfrågor. För alla intervjuerna har jag bett om tillåtelse, att få banda in intervjuerna så att jag hade möjlighet att transkribera allt som sagts på efterhand.

Alla respondenterna kommer att få intervjufrågorna en vecka innan självaste intervjun så att de hinner fundera lite på svaren. För alla intervjuerna hade jag bokat 1 h tid, eftersom

respondenterna skulle känna att de inte har för lite tid på sig att svara. Intervjuguiden i min intervju berörde teman som har hjälpt mig att få svar på mina forskningsfrågor, och den har även använts som ett hjälpmedel i intervjun för de olika teman/frågor. Intervjufrågorna har inte i varje intervju gått igenom i ordningsföljd.

3.4 Analys av data

Det finns två olika tillvägagångssätt för att analysera kvalitativa data, analytisk induktion och grundad teori. När man använder sig av analytisk induktion går det ut på att ställa en stor vetenskaplig frågeställning och efter denna fortsätter man med hypotetiska förklaringar och går vidare till själva insamlingen av data. Ifall man stöter på fall som inte stöder hypotesen måste man omformulera hypotesen före man kan fortsätta med insamlingen av data. Huvudtanken är alltså att samling av data fortsätter tills det inte kommer emot fall som inte stämmer överens med hypotesen. (Bryman & Bell 2011 s. 576 - 577)

Grundad teori fokuserar mera på att från insamlade data, som är systematiskt analyserad, skapa en teori och vidareutveckla den. En viktig faktor i den grundade teorin är också att samlingen av data och själva analyseringen sker parallellt, vilket inte alltid är så vanligt. (Bryman & Bell 2011 s. 579)

För mitt arbete kommer jag att analysera data enligt den grundade teorin eftersom den på bästa sätt stöder mitt tankesätt med datainsamlingsprocessen. Den grundade teorin passar mitt arbete bäst, eftersom jag samlar in data först via teori som redan finns klart och sen genom intervjuer som både stöder min teori och också ger den ny sorts data.

3.5 Validitet och reliabilitet

I teoridelen har det använts sekundära källor i form av webbsidor, lagtext, e-bok och akademiska artiklar. Kvalitativa intervjuerna som genomförs i undersökningen står för arbetets använda primärkälla. Nya data samlas in och analyseras vilket förstärker arbetets tillförlitlighet.

Respondenterna som deltog i intervjun är personer som jobbar inom området bekämpning av penningtvätt och har en stark kunskap om ämnet, vilket säkrar att arbetets tillförlitlighet är hög eftersom sakkunniga människor har besvarat på intervjufrågorna och de är

experter inom sitt område. Ifall undersökningen gjordes om, vore resultaten lika, vilket också tyder emot en stark reliabilitet.

Lika som reliabiliteten är även validiteten på en hög nivå eftersom respondenterna är sakkunniga inom området och kan ge trovärdiga svar som motsvarar undersökningens mål.

(Bryman & Bell s. 401)

3.6 Val av intervjufrågorna

Intervjufrågorna har jag utformat med tanke på att få svar på mina forskningsfrågor. Svaren av respondenterna stöder teorin som behandlats samt ger mig mera ingående data gällande bankernas roll nu och i framtiden, hur samarbetet med andra aktörer i verkligheten ser ut, vad är de viktigaste delarna bankerna gör och vilka svårigheter det finns med bekämpning av penningtvätt.

4 EMPIRI

I följande kapitel kommer svaren av den kvalitativa undersökningen att redogöras. I undersökningarna har tre personer blivit intervjuade och en person har gjort intervjun genom skriftlig form.

I undersökningen försöker man komma fram till svårigheter som kan finnas i bekämpning av penningtvätt vad är egentligen de viktigaste åtgärderna bankerna gör. Hur viktig är egentligen bankens roll i bekämpning av penningtvätt och kommer rollen att ändras eller kommer rollen i framtiden ha lika stor betydelse. Kunde man göra något mera eller förbättra samarbetet mellan andra aktörer och banken för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Frågorna analyseras med svaren där data är från experter inom området (bekämpning av penningtvätt).

4.1 Bankernas roll nu och i framtiden

Då det kommer till hur respondenterna ser på bankernas roll i bekämpning av penningtvätt anser alla respondenter att bankernas roll är väldigt viktig och central. Som det nämns i teorin, vilket också 2 av respondenterna nämner i intervjuerna, har det kommit

ungefär 13 000 anmälningar från bankerna till Centralkriminalpolisen om misstänkta penningtvätts fall år 2020. Andelen anmälningar har stigit från 2019 till 2020 med hela 28%.

Tre av respondenterna tar också upp att bankerna har investerat en hel del pengar in till deras processer och system. En av respondenterna vill ändå påpeka att det inte kommer finnas en fullsäker process från bankernas sida, så att bankerna skulle upptäcka allting. Allting är omöjlig att upptäcka och det finns och har funnits transaktioner som gått via banker som har med tvättade pengar att göra. I teoridelen nämns även ett fall som är kopplat till detta där ett företag överförde stora summor pengar via banker i Finland, Nordea och Danske Bank.

I intervjun tar även en respondent upp att det inte är bankens uppgift att hitta alla som tvättar pengar, utan bankernas uppgift är att de ska ha sunda riskbaserade förfaranden för att upptäcka misstänka transaktioner.

En av respondenterna påpekar även att bankernas uppgift är att igenkänna misstänk samma verksamheter och ifall det i sig inte är en misstänksam verksamhet som kunden har är det svårt att känna igen penningtvätt.

Två av respondenterna är båda av samma åsikt om att bankernas roll i framtiden kommer att ändras i tanke på att ansvaret av penningtvätt kommer att fördela sig mera eftersom det hela tiden kommer nya aktörer in till marknaden, med hjälp av Fintech. Den ena respondenten kommenterade att hen ser på det så att den digitaliska konkurrensen stiger i världen och på detta sätt tappar bankerna proportionellt sin roll i bekämpning av penningtvätt, eftersom det stiger upp nya betalningstjänster och fokuset ligger inte mera endast på bankerna.

Den andra av respondenterna påpekar samma sak att bankernas roll i förhållande till bekämpning av penningtvätt kommer att minska.

4.2 Viktigaste åtgärderna bankerna gör för bekämpning av penningtvätt

I intervjuerna kom det fram att enligt alla respondenterna är en av de viktigaste åtgärderna bankerna kan göra, kundkännedomen. Alla respondenterna tar upp detta i deras svar och en av respondenterna tar även upp att kundkännedomen är grunden för kundförhållandet. En

av respondenterna påpekar även att från företagen är kundkännedomen verkligen viktig eftersom man inte kan bara enligt företagets transaktioner förstå företagets verksamhet.

Alla respondenterna vill även påpeka att monitoreringen är också en väldigt viktig del i bekämpning av penningtvätt. En av respondenterna tar även upp att monitoreringen är en väldigt viktig del, men tyvärr ser en enskild bank endast vad dom ser, och det här vet de privatpersonerna/företagen som försöker tvätta pengar och varje gång pengar flyttas över till en annan bank blir bilden på transaktionerna annorlunda. Det blir som att alla banker har sitt kikhål att kolla igenom.

Som två av respondenterna också nämner är rasklassificeringarna som man gör av kunderna också en väldigt viktig del eftersom man lättare kan hålla koll på vilka kunders risker är större och dyker upp till ODD KYC:en.

En av respondenterna påpekar väldigt bra i hens intervju att det inte finns en särskild bit som tydligt är den viktigaste utan det är alla delar som utgör en helhet, och med denna helhet kan man enklare se ifall det finns risker för penningtvätt.

4.3 Vad kunde bankerna förbättra för att bekämpa penningtvätt?

När svaren analyseras så tog två av respondenterna fram i intervjun att bankerna har satt en väldigt stor mängd resurser i att bekämpa penningtvätt, enligt respondenten är summan som bankerna använt sammanlagt i Finland runt 100 miljoner euro.

Tre av respondenterna tog fram i sina intervjuer att i stället för att tänka på vad banken kan göra svänga om uttalet till att lagen kunde möjliggöra bankerna att göra mera, eftersom allt runt bekämpning av penningtvätt går enligt vad lagen tillåter och kräver bankerna att göra, detta tas även upp i teorin.

En av respondenterna tar också upp att det är väldigt viktigt att bankerna hela tiden förbättras sina processer och system, eftersom de kriminella hela tiden hittar på nya sätt att tvätta pengar, så där måste man hitta på nya sätt att upptäcka dem.

4.4 Hur kunde man förbättra samarbetet med andra aktörer?

Så som det redan kom fram i första delen av empirin och samt också nämndes i teorin, så har bankerna gjort en märkvärdigt större andel anmälningar till Centralkriminalpolisen om olika misstänka penningtvätts fall än tidigare år.

En av respondenterna tar upp att bankerna borde ha sina anmälningar till Centralkriminalpolisen på ett sådan nivå att det fortsätter till utredning. En annan respondent tar fram i intervjun att enligt hen så har tyvärr samarbetet mellan Centralkriminalpolisen och banken varit bättre förr, hen och andra respondenter tar även fram att det skulle hjälpa bankerna i bekämpning av penningtvätt om det skulle vara möjligt att olika banker kan förmedla information eftersom ofta har de som tvättar pengar kundförhållande i många olika banker.

Respondenten som tog upp att samarbetet varit bättre förr med Centralkriminalpolisen tar också upp att eftersom anmälningarna har ökat mycket finns det inte resurser från Centralkriminalpolisens sida att diskutera enstaka fall med bankerna.

Hen tycker att antalet misstänkta fall, om penningtvätt skulle sjunka om man skulle få feedback av de anmälningarna banken gjort både från den kvantitativa sidan och kvalitativa sidan. Ifall detta skulle möjliggöras påpekar respondenten att detta skulle också möjliggöra bankerna att utveckla sina processer och sina program. Respondenten tar även upp att det skulle ta tid tills att olika banker blir vana med att samarbeta tillsammans för det är inte hur det ser ut idag.

Två av respondenterna tar också upp att man utvecklat och startat PPP som står för ”Public Private Partnership” där man diskuterar ihop med andra banker och myndigheterna om allmänna fenomen inom penningtvätt. Enligt de flesta av respondenterna är detta något som hjälper i bekämpning av penningtvätt eftersom man kan lära sig nytt om olika penningtvätts fenomen.

4.5 Vilka svårigheter finns det med bekämpning av penningtvätt i bankerna?

Som i teoridelen också kommer upp kan det finnas svårigheter att få kunderna att ge relevant data eftersom vissa kunder kan tycka att det känns dumt att svara på kundkännedomens uppgifterna bankerna frågar efter, för att de får en känsla av att bankerna målar upp

dom som skurkar. En av respondenterna tar upp i intervjun att vissa kunder kan känna att frågorna bankerna ställer är lite för byråkratiska eftersom deras ända inkomstkälla till bankkontot är t.ex. lönen. En annan respondent tar även upp att det kan vara svårigheter för att få rätt data eller data alls eftersom ingen gillar när man börjar gå in på privat uppgifter.

I intervjuerna tar en respondent även upp det att ifall kundens verksamhet inte ursprungligen misstänksam är det väldigt svårt att igenkänna penningtvätt. Respondenten fortsätter med att förklara fenomenet t.ex. om en kriminell har gjort en nätbanks bedrägeri, och det inte är själva nätbanksanvändaren som kontrollerar pengarnas flöde. Penningtvätts misstankarna kan komma upp när en kund som aldrig har flyttat pengar över Finlands gränser börjar mitt i allt skicka åt olika länder. Men problemet med penningtvätt är att det finns väldigt professionella personer som tvättar pengar och de försöker dölja transaktionerna till såpas normala, att det ska vara omöjligt att få fast det som penningtvätt.

Som två av respondenterna även tar upp är det att en enskild bank ser bara vad de kan se, mönstren ändrar genast när pengarna har flyttats över till en annan bank. Detta vet de professionella penningtvättarna säger en av respondenterna.

I intervjuerna togs det även upp om svårigheter med kryptovaluta som har snabbt blivit populärt i världen. I teoridelen tas det även upp om vad kryptovaluta är och hur det kan vara pseudonyma eller anonyma vilket gör att det är svårt att följa upp transaktionerna. Enligt alla respondenterna är kryptovalutan något som kan anses som en svårighet eftersom det är en helt ny helhet som många kriminella använder det för att tvätta pengar och eftersom kryptovalutan är som den är, gör det ett steg svårare för bankerna att igenkänna om det är penningtvätt eller legitim verksamhet. En av respondenterna tar även upp att elektroniska bedrägerier antagligen kommer att öka och hen anser att detta kommer vara en svårighet för bankerna samt för kunder att informera vilka transaktioner eller nätsidor verkligen är legitima och vilka är de som inte har en legitim verksamhet.

4.6 Sammanfattning

Enligt intervjuerna kom det fram att alla respondenterna är på väldigt samma sida och ser på saker likadant. I intervjuerna kom det också fram att bankernas roll är väldigt central

men även att rollen kommer i framtiden proportionellt inte vara lika stor. Genom intervjuerna får man också en sådan uppfattning att samarbetet är något som man borde jobba på och lagen borde möjliggöra det så att bankerna kunde göra ännu mera. I intervjun om samarbetet var inte svaret helt entydigt, eftersom en respondent tyckte att samarbetet har varit bättre förr och en annan tyckte att det var väldigt bra. Detta berättar också att det kan se lite olika ut från de olika aktörernas synvinklar.

Enligt intervjuerna steg också upp det att man inte kan se en särskild viktig del som bankerna gör utan alla små delar blir en stor helhet som fungerar för bekämpning av penningtvätt. I intervjuerna kom också kryptovaluta som samtalsämne, och hur det påverkar bekämpning av penningtvätt för bankerna.

5 SLUTSATER

Penningtvätt sker i många olika former och ofta försöker kriminella tvätta pengar via bankerna. Penningtvätt brukar ske i 3 olika steg, det är viktigt för bankerna att försöka få det fast redan i första steget som är placering då de smutsiga pengarna blir placerade in på ett bankkonto efter det blir det allt svårare att försöka hitta spåren. I andra steget siktning är monitoreringen väldigt viktig, ifall bankerna misslyckas har de kriminella kommit till steg tre där de har fått sina pengar till realekonomin.

Att bekämpa penningtvätt är inte bara viktigt för att stoppa kriminella från att få olagliga pengar till bruk, utan det finns också andra skador penningtvätt har till ekonomin. När svarta pengar kommer till ekonomin kan det skapa en stor efterfråga på pengar och skapa ändringar i kapitalflödena och växelkurserna.

I intervjuerna kommer det fram att bankerna har investerat stora andelar pengar till bekämpning av penningtvätt, för att förbättra processerna och verktygen.

I detta arbete har det fokuserats enbart på bekämpning av penningtvätt inom bankerna i Finland, i undersökningen kom det även fram att bankerna har gjort 2020 ungefär 13 000 anmälningar vilket är ungefär 28% mera än året innan. Detta tyder även på att bankerna har skolat in personalen till att se risker och förstå misstänkssamma transaktioner samt till att det kan även ha ökat drastiskt eftersom bankerna har investerat mera pengar till bekämpning av penningtvätt.

I teorin togs det upp de olika delarna som bankerna gör för att bekämpa penningtvätt. De olika delarna är kundkännedomen, uppdateringen av kundkännedomen med jämna mellanrum, den kontinuerliga monitoreringen, risk klassificeringen av kunder, och skolning av personalen. Dessa saker togs även upp i intervjuerna, och att det inte finns en entydig viktig del utan alla delar bildar upp en helhet.

Penningtvättsdirektiven fungerar som en riktlinje för vad som bankerna måste göra och direktiven uppdateras och förbättras var efter det är behov för dem. Många andra aktörer jobbar även inom bekämpning av penningtvätt, vi har t.ex. FATF som fungerar som den globala övervakaren för penningtvätt och finansiering av terrorism. Sedan har vi Centralkriminalpolisen som man ska anmäla till ifall det finns misstankar om penningtvätt och därifrån fortsätter de att utreda ärendet. Finansinspektionen fungerar som en övervakare för alla de som är under tillsyn, deras ansvar i Finland är att ha ansvar för finans- och försäkringstillsynen.

KÄLLOR

- Ai, L. & Tang, J., 2011. Risk-based approach for designing enterprise-wide AML information systemsolution, *Journal of financial crime*, Vol. 18 No. 3. Tillgänglig: <https://www-emerald-com.ezproxy.arcada.fi:2443/insight/content/doi/10.1108/13590791111147488/full/pdf?title=riskbased-approach-for-designing-enterprisewide-aml-information-system-solution> Hämtad: 24.11.2021
- Asiakkaan tunteminen – rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen*, s.12–13 2015, Finanssivalvonta. Tillgänglig: <https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/saantely/maarayskkoelma/standardit/2.4/2.4.std6.pdf> Hämtad: 4.12.2020
- Behörighet och befogenheter*, 2018, Finansinspektionen. Tillgänglig: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/om-fi/befogenheter--finansiering-av-verksamheten/behorighet-och-befogenheter/> Hämtad: 9.12.2020
- Bekämpning av penningtvätt*, 2020, Poliisi. Tillgänglig: https://www.poliisi.fi/brott/centralen_for_utredning_av_penningtvatt/bekampning_av_penningtvatt Hämtad: 10.10.2020
- Blomqvist, J., 2020, Rekordår för penningtvätt – fler anmälningar än någonsin förr, *Svenska Yle*. Tillgänglig: <https://svenska.yle.fi/artikel/2020/02/16/rekordar-for-penningtvatt-fler-anmalningar-an-nagonsin-forr> Hämtad 14.10.2020
- Bosworth-Davies, R., 2007. *Money laundering – chapter five, The Implications of global money laundering laws*, Proquest. Tillgänglig: [Money laundering - chapter five: The implications of global money laundering laws - ABI/INFORM Global - ProQuest](#) Hämtad: 18.11.2021
- Bryman, A., Bell, E., 2011, *Företagsekonomiska forskningsmetoder*, 2:1 uppl. Liber AB. Stockholm
- Cederblad, J., Så tvättar bovar pengar, 2019, *Hufvudstadsbladet*. Tillgänglig: <https://www.hbl.fi/artikel/sa-tvattar-bovar-pengar/> Hämtad: 12.10.2020
- Centralen för utredning av penningtvätt vid Centralkriminalpolisen*, 2020, Finansministeriet. Tillgänglig: [Förhinderande av penningtvätt - Valtiovarainministeriö \(vm.fi\)](#) Hämtad: 9.12.2020
- Definition av penningtvätt*, 2020, Konsumenternas. Tillgänglig: [Vad är det? | Konsumenternas](#) Hämtad 9.11.2020

- Förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism*, 2020, Finansinspektionen. Tillgänglig: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/banker/forhindrande-av-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism/> Hämtad: 5.12.2020
- Georgy Rusanov, G. & Pudovochkin, Y., 2021. *Money laundering in the modern crime system*, Emerald Insight. Tillgänglig: [EM-JMLC200103_860..868 \(arcada.fi\)](https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/13685201011010182/full/html#idm45880217285664) Hämtad: 18.11.2021
- Harjumaa, M., 2019, Finanssivalvonta määrsi S-pankille melkein miljoonan euron maksun – katsoi pankin laininlyöneen rahanpesuun liittyviä velvoitteita, *Yle*. Tillgänglig: [Finanssivalvonta määrsi S-Pankille melkein miljoonan euron maksun – katsoi pankin laininlyöneen rahanpesuun liittyviä velvoitteita | Yle Uutiset | yle.fi](https://yle.fi/uutiset/3-11010876) Hämtad: 7.12.2020
- He, P., 2010. A typological study on money laundering. *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 13 No. 1. Tillgänglig: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/13685201011010182/full/html#idm45880217285664> Hämtad: 01.4.2021
- Hänninen, J. & Bjurström, E. & Salokorpi, J., 2019, Oikeus hylkäsi kaikki syytteet Suomen historian tiettävästi suurimassa rahanpesujutussa, *Yle*. Tillgänglig: <https://yle.fi/uutiset/3-11010876> Hämtad 9.12.2020
- Hänninen, J., 2019, Poliisi selvitti historiallisen suuren rahanpesuepäilyn – venäläinen rikollisjärjestö pesi yli sata miljoonaa euroa suomalaisyhtiön kautta, *Yle*. Tillgänglig: <https://yle.fi/uutiset/3-10925137> Hämtad: 8.12.2020
- Information till valutaväxlare om Penningtvätt och finansiering av terrorism*, 2020, Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Tillgänglig: [Information till valutaväxlare om Penningtvätt och finansiering av terrorism](https://www.finanssivalvonta.fi/sv/valutavaxlare/forhindrande-av-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism) Hämtad: 12.10.2020
- Lag om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, 444/2017*, Finlands författningssamling. Tillgänglig: [Lag om förhindrande av penningtvätt och av... 444/2017 - Ursprungliga författningar - FINLEX ®](https://www.finlex.fi/fi/laki/ajkohtainen/2017/444) Hämtad: 01.12.2020
- Langh, S., 2018, Ödesdag för Danske Bank – vd:n avgår, kursen faller och misstankar om penningtvätt blir offentliga, *Svenska Yle*. Tillgänglig: <https://svenska.yle.fi/artikel/2018/09/19/odesdag-for-danske-bank-vidn-avgar-kursen-faller-och-misstankar-om-penningtvatt> Hämtad: 9.12.2020
- Langh, S., 2020, Penningtvättsskandalen inom Danske Bank växer – estniska åklagare utreder fiffel i miljardklassen, *Svenska Yle*. Tillgänglig: <https://svenska.yle.fi/artikel/2020/01/16/penningtvattsskandalen-inom-danske-bank-vaxer-estniska-aklagare-utreder-fiffel-i> Hämtad: 9.12.2020

Tiedotteet, 2017, Aluehallintovirasto.

Tillgänglig: <http://www.avi.fi/web/avi/-/uusi-rahampesulaki-voimaan-3-7-2017-valvontarekisteri-perusteilla-etela-suomi-;jsessionid=262A44833D6D3C30D2CD6F04A28D0E26> Hämtad: 15.10.2020

Uppgifter och organisation, 2020, Finansinspektionen. Tillgänglig: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/om-fi/uppgifter-och-organisation/> Hämtad: 9.12.2020

Viranomaisen löi S-pankille miljoonasakon – moittii pankkia heikosta rahanpesun torjunnasta, 2019, Iltasanomat. Tillgänglig: [Viranomaisen löi S-Pankille miljoonasakon – moittii pankkia heikosta rahanpesun torjunnasta - Taloussanommat - Iltta-Sanommat](https://www.iltasanomat.fi/muut/artikkelit/viranomaisen-loi-s-pankille-miljoonasakon-moittii-pankkia-heikosta-rahampesun-torjunnasta-taloussanommat-ilta-sanommat) Hämtad: 9.12.2020

Viritha, B. & Mariappan, V., 2016. Anti-money laundering practices in banks: customer's awareness and acceptance in India. *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 19 No. 3

Tillgänglig: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JMLC-03-2015-0009/full/pdf?title=anti-money-laundering-practices-in-banks-customers-awareness-and-acceptance-in-india> Hämtad: 5.11.2021

Vuosikertomus Rahanpesun selvittelykeskus 2020, Poliisi, 2020.

Tillgänglig: <https://poliisi.fi/documents/25235045/67733116/2020-Rahanpesun-selvittelykeskus-vuosikertomus-2020.pdf/e340331f-f04c-7ecc-2756-111628ae368a/2020-Rahanpesun-selvittelykeskus-vuosikertomus-2020.pdf?t=1617010848853> Hämtad: 18.11.2021

What do we do, 2020, FATF. Tillgänglig: <http://www.fatf-gafi.org/about/whatwedo/> Hämtad: 9.12.2020

Who we are, 2020, FATF. Tillgänglig: <http://www.fatf-gafi.org/about/whoweare/> Hämtad: 9.12.2020

Wronka, C., 2021, Money laundering through cryptocurrencies – analysis of the phenomenon and appropriate prevention measures, *Journal of Money Laundering Control*.

Tillgänglig: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JMLC-02-2021-0017/full/pdf?title=money-laundering-through-cryptocurrencies-analysis-of-the-phenomenon-and-appropriate-prevention-measures> Hämtad: 13.12.2021

Zolkafliil, S. & Omar, N., 2019. Implementation evaluation: a future direction in money laundering investigation, *Journal of Money Laundering Control*. Vol 22. No. 2

Tillgänglig: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JMLC-03-2018-0024/full/pdf?title=implementation-evaluation-a-future-direction-in-money-laundering-investigation> Hämtad 5.11.2021

Figurer

Figur 1. Förklarar hur pengarna överfördes från olika företag (CKP)..... 15