

ÅRSRAPPORT 2025

Med økonomisk
kriminalitet i fokus



OFFENTLIG PRIVAT SAMARBEID
ØKONOMISK KRIMINALITET

Deltakere 2025

OPS ØK består av syv faste offentlige aktører: Økokrim, Skatteetaten, PST, NAV, Tolletaten og Finanstilsynet (sistnevnte som observatør i styringsgruppen). I tillegg samarbeides det med relevante offentlige aktører som Kripos og Oslo Politidistrikt ved behov.

De private deltakerne fordeler seg på rapporteringspliktige foretak innen bank og forsikring som er medlem i Finans Norge. Det samarbeides med andre private aktører og bransjeorganisasjoner når dette er hensiktsmessig.

OPS ØK mottar jevnlig forespørsler om deltakelse fra foretak og organisasjoner som ser verdien av å delta.

Offentlige



Private



OPS ØK sitt formål

**Øke samhandling,
kommunikasjon og
utveksling av
informasjon på tvers
av finansnæringen
og offentlig sektor**

**Heve kompetansenivået
innen økonomisk
kriminalitet hos
rapporteringspliktige og
offentlige myndigheter**



ORGANISERING

Administrasjonen

I år som i fjor har administrasjonen bestått av 3 årsverk. Administrasjonen er ansatt i Finans Norge.



Vicki Aasprong Jensen
Leder OPS ØK



Sandiya Selvanathan
AML Fagspesialist

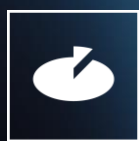


Cathrine Fjeld Ytreberg
Prosjektleder

OPS ØK Styringsgruppe

Styringsgruppen ledes av Tom Høiberg fra Finans Norge og består av de samme sentrale aktørene som i foregående år. Finanstilsynet deltar som observatør.

Det avholdes minimum seks styringsgruppemøter årlig, hvorav to er fellesmøter med OPS ØK Kjernegruppe. Fellesmøtene skal sikre strategisk forankring, koordinering og en enhetlig retning for arbeidet.



Skatteetaten



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY



Nordea



Gjensidige



Finans Norge



MØTEPLASSER

I 2025 har OPS ØK hatt fire faste møteplasser med ulike formål og oppgaver

Kjernegruppen

Består av representanter fra bank, forsikring, NAV, Skatteetaten, Økokrim og Tolletaten.

Gruppens mandat:

- Identifisere trender og trusler
- Vurdere og prioritere tiltak som kan styrke arbeidet mot økonomisk kriminalitet

Kjernegruppen er et forberedende organ for styringsgruppen

Trender & trusler

Arbeidsgruppen består av aktører fra bank, forsikring og det offentlige.

Det er 20 faste deltakere som ser på trender og sårbarheter innen økonomisk kriminalitet.

Forsikring

Arbeidsgruppen består av aktører fra forsikring og det offentlige.

Det er 11 faste deltakere som arbeider med forsikringsrelaterte temaer innen økonomisk kriminalitet.

Bedrageri

Arbeidsgruppen ble etablert sommeren 2025 og består av aktører fra bank, forsikring og det offentlige. Mandatet til gruppen er bedrageri mot det offentlige, både direkte og indirekte.

OPS ØK Årshjul 2025

Q2

Kartlegging av initiativer innen økonomisk kriminalitet

Kvartalsansvarlige har kartlagt eksisterende initiativer innen økonomisk kriminalitet. En oversikt over initiativene er publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform, og ajourholdes fortløpende.

Handelsbanken



Q3

Nettverkskriminalitet

Prosjektet omhandler «appbaserte matleveringstjenester». Det jobbes med å avdekke røde flagg som kan indikere nettverkskriminalitet, utarbeide veiledning som kan benyttes ved kundetiltak, i tillegg til å se på aktuell forskning på området. En leveranse vil bli ferdigstilt på nyåret og publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform.



ØKOKRIM

Nordea

eika.



Gjensidige

Q4

Velferds- og registerkriminalitet

Piloten til Arbeidsgruppe Bedrageri har utarbeidet en antisvindelhåndbok for privat og offentlig sektor. Denne hjelper bedrifter og virksomheter til å identifisere sine risikoområder og sette inn tiltak der det er nødvendig og hensiktsmessig for å unngå og bli misbrukt.



ANDRE PROSJEKTER 2025



Næringsprosjektet i forsikring

Organisert kriminalitet innen bruktbilbransjen og bilpleien.

Selskapene gjennomførte egne analyser av bruktbil- og bilpleieporteføljer ved hjelp av interne data og informasjon fra Brønnøysundregistrene. Analysene viste at mulig kriminalitet ikke kan identifiseres gjennom én enkelt faktor, men gjennom flere risikofaktorer som virker sammen. En grundig «kjenn-din-kunde»-prosess er derfor avgjørende, samtidig som bransjen må balansere grundighet med effektiv drift. Rapporten peker på en rekke indikatorer som bør vurderes i dette arbeidet.

Rapporten er publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform



NÆRINGS- PROSJEKTET

«Det foregår omfattende organisert kriminalitet i bruktbilbransjen og bilpleien - herunder bedrageri og hvitvasking innenfor salg og reparasjon.»

SAMMENDRAG

Det viktigste tiltaket for å hindre at kunder som bedriver økonomisk kriminalitet blir en del av porteføljen, er å ha en grundig «kjenn-din-kunde»-prosess. Det er imidlertid ikke én risikofaktor som er avgjørende, det er flere i sammenheng.

Arbeidsgruppe Forsikring



Finans Norge
Forsikringsdrift

Kontantprosjektet

Våren 2023 ble det innført restriksjoner ved mottak av norske kontanter fra utlandet. Formålet med prosjektet var å undersøke om innføringen av disse restriksjonene påvirket betalings- og kontantflyten i Norge.

Fase I

Prosjektdeltakerne gjennomførte interne analyser etter bestilling fra Økokrim og Kripas, og delte overordnede grafer basert på funnene. Analysene bidro til verdifulle diskusjoner på tvers av deltakerne, og avdekket behov for en mer detaljert gjennomgang. I første fase ble det analysert endringer i kontantflyten, med særlig fokus på å identifisere aldersgrupper, nasjonaliteter og bransjer med forhøyet risiko. Funnene ga viktig beslutningsstøtte for videre tiltak og pekte på prioriterte fokusområder fremover. Analysen indikerte særlig økt relevans i bedriftssegmentet.

Fase II

Analysene viste at detaljhandelen sto for desidert størst andel av kontantinnskuddene.

Fase III

Fase III tar derfor for seg kontantbruk og kontantinnskudd knyttet til detaljhandel, med mål om å få en dypere forståelse av risikobildet i denne delen av næringslivet.

Mer informasjon på OPS ØK Samhandlingsplattform

PROFESJONELLE TILRETTELEGGERE

Regnskapsførere

OPS ØK har gjennom 2025 hatt fokus på profesjonelle tilrettelegger med regnskapsføreren i fokus. En prosjektgruppe har jobbet frem fire leveranser.



#PROFTIL#

Register-
oversikt

Utvikling av indikatorliste

Prosjektgruppen har med Finanstilsynet og Skatteetaten i spissen utarbeidet en indikatorliste som kan hjelpe rapporteringspliktige med å identifisere profesjonelle tilretteleggere i deres løpende arbeid.

Indikatorlisten er publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform.

Etablering av emneknagg for MF-meldinger

FIU (Økokrim) og prosjektgruppen har utviklet en emneknagg som skal benyttes for å merke MF-meldinger hvor det foreligger mistanke om profesjonelle tilretteleggere.

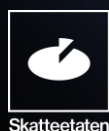
Mer informasjon om bruk av emneknaggen finnes på OPS ØK Samhandlingsplattform.

Kartlegging av eksisterende registre

Prosjektet har utarbeidet en oversikt over relevante registre i arbeidet med avdekke profesjonelle tilretteleggere.

Oversikten er publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform.

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY



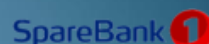
ØKOKRIM



Handelsbanken



Nordea



DNB

PROFESJONELLE TILRETTELEGGERE

Regnskapsførere

TEMADAG

Prosjektets fjerde leveranse var et kompetansehevende tiltak i form av en temadag.

Deltakere fra bank, forsikring, offentlige etater og flere bransjeorganisasjoner deltok på arrangementet som ble gjennomført uten deltakerkostnader. Storebrand stilte lokaler til disposisjon.

Dagen startet med innlegg fra Inge Svae-Grotli (Økokrim) og Per Mathis Kongsrud (Finanstilsynet). Videre bidro Regnskap Norge, Skatteetaten, Økokrim og Finanstilsynet med sine perspektiv og erfaringer knyttet til temaet, før prosjektgruppen delte sine konkrete leveranser.



Siste del av dagen ble benyttet til gruppediskusjoner med moderatorer, hvor deltakerne fikk dele konkrete erfaringer rundt det operative arbeidet med å avdekke profesjonelle tilretteleggere.

Opptak av arrangementets faglige innlegg er publisert på OPS ØK Samhandlingsplattform.



Over hundre deltakere bidro til en svært vellykket dag, og evalueringen gir et klart grunnlag for å gjenta suksessen med en ny temadag neste høst.

Vicki Aasprong Jensen,
Leder OPS ØK

OPS ØK Samhandlingsplattform & OPS ØK Portalen

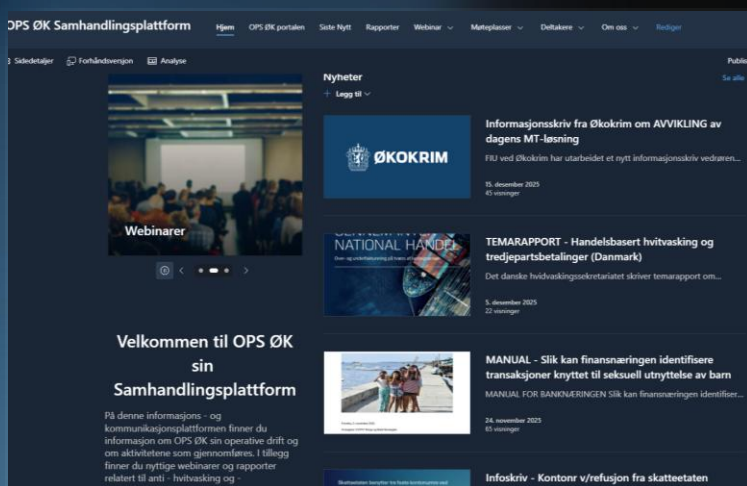
OPS ØK Samhandlingsplattform

En informasjon- og kommunikasjonskanal administrert av OPS ØK. Her publiseres oppdateringer om informasjon om OPS ØK sitt arbeid, prosjektrapporter og webinarer.

Plattformen er tilgjengelig for Finans Norge sine medlemmer og de offentlige aktørene tilknyttet OPS ØK.

Ønsker du tilgang?
Send en e-post til
opsok@finansnorge.no

Plattformen har hatt en betydelig vekst, med en tredobling i antall brukere sammenlignet med 2024

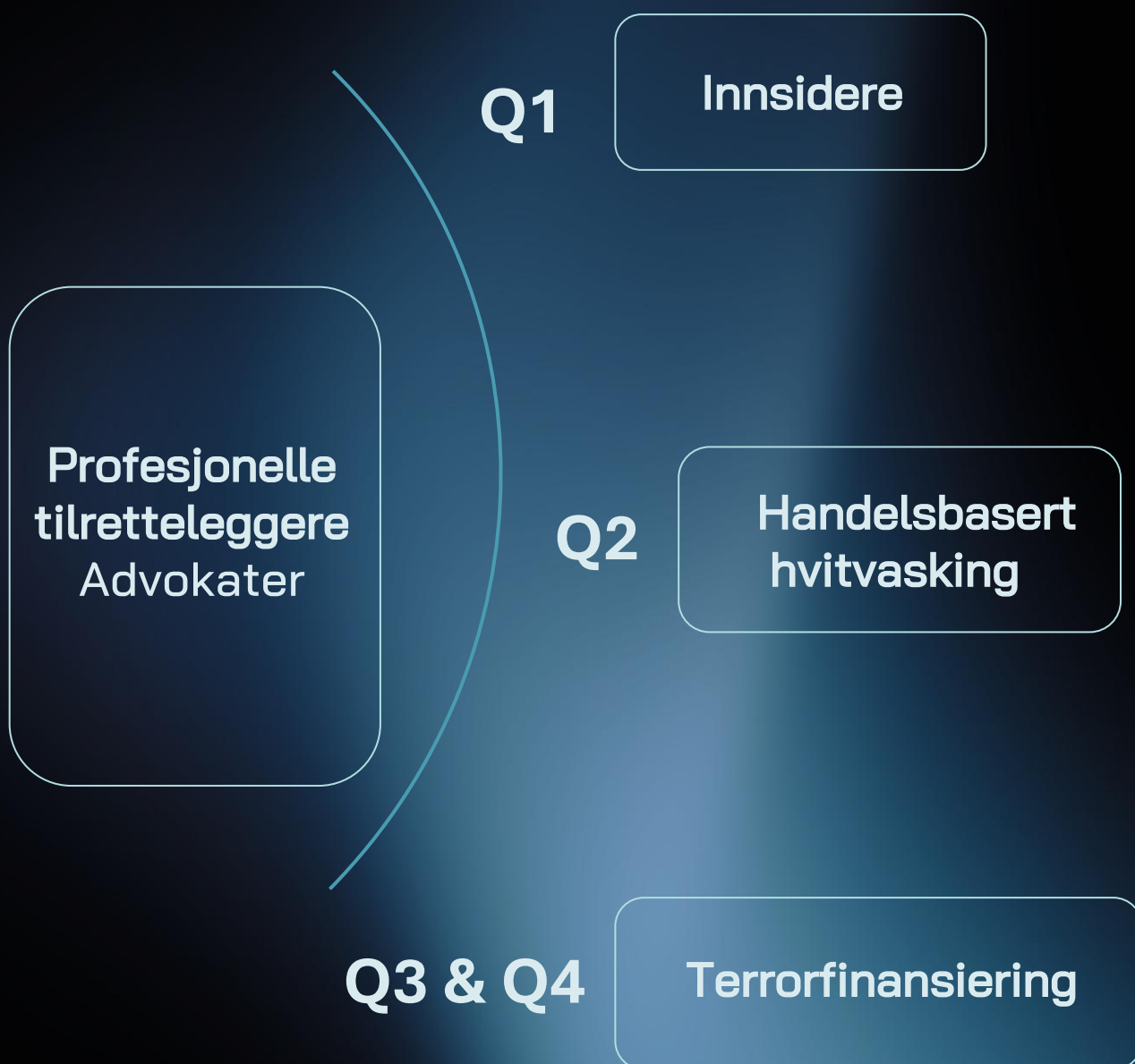


OPS ØK Portalen

Den begrensede delen av plattformen (tidligere «Informasjon fra Økokrim») har nå fått navnet OPS ØK Portalen. Endringen innebærer utvidede tilganger, samt utvidede fullmakter til å dele på siden. Økokrim publiserer fortsatt sine oppdateringer, og i tillegg deler OPS ØK «Trender og modus» som oppsummerer innsikt fra møteplassene. Andre private og offentlige aktører oppfordres også til å bidra med relevante trender og modus.

Noen fokusområder for 2026

OPS ØK Årshjul 2026





Avsluttende ord

Som følge av vårt utvidede mandat til økonomisk kriminalitet, startet vi året med nytt navn, ny logo og - for første gang - et årshjul med kvartalsvise temaer. Dette har gitt bedre ressursutnyttelse, økt involvering fra deltakerne og sikret jevne leveranser gjennom året.

I 2025 har vi etablert nye relasjoner og samarbeidspartnere, og vi er særlig glade for at Brønnøysundregistrene nå har fått en fast plass i samarbeidet.

Mange av våre deltakere har også i 2025 uttrykt stor tilfredshet med utviklingen i OPS ØK og hvilken arena vi er for samarbeid, informasjonsdeling og kompetanseheving.

Med dette som utgangspunkt går vi inn i 2026 med store forventninger. Året vil gi nye muligheter for offentlig-privat samarbeid – og OPS ØK står godt rustet til å bidra med både innsikt og kapasitet!

Vicki Aasprong Jensen
Leder OPS ØK



Regjeringen la våren 2024 frem Stortingsmeldingen «Felles verdier – felles ansvar som inneholdt en rekke tiltak. Et av dem var at «Regjeringen vil sikre et mer systematisk og formalisert samarbeid mellom myndigheter og privat sektor for å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet, herunder videreutvikle næringslivskontakenes rolle».

Justis- og beredskapsdepartementet nedsatte i juni 2025 en arbeidsgruppe som skulle utrede og vurdere om det er behov for tiltak og endringer i dagens samarbeidsmodeller. OPS ATs utvikling til OPS ØK blir trukket frem som det sentrale samarbeidet å se hen til. Det kan alle som har bidratt inn i vår utvikling være stolte av!



Det er gode grunner til at finansnæringen engasjerer seg sterkt i arbeidet for å bekjempe økonomisk kriminalitet og vi mener at OPS ØK, med våre fora og møteplasser med sentrale aktører i offentlig sektor, danner et solid fundament for videre utvikling. Vi tror at en enda sterkere medvirkning fra det offentlige, og i særdeleshet fra Økokrim, kan forsterke og formalisere samarbeidet ytterligere.

Tom Høiberg
Leder OPS ØK Styringsgruppe