

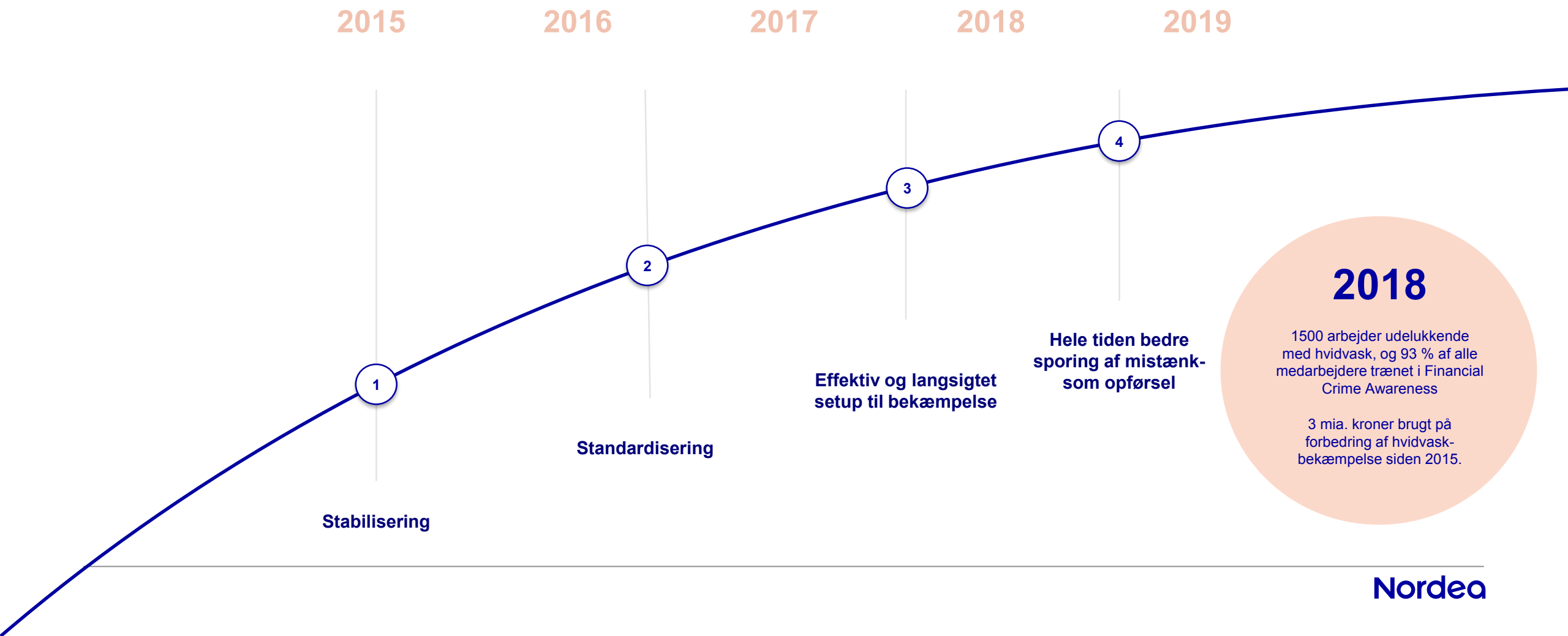
Nordea

Nordea: Hvordan bliver forsvaret mod hvidvask stærkt nok?

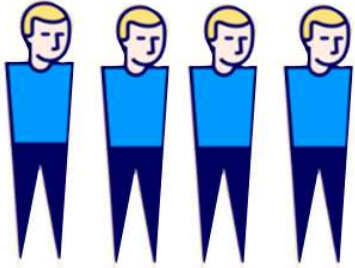
Julie Galbo, Chief Risk Officer
November 2018



Nordea har siden 2015 accelereret bekæmpelsen af finansiel kriminalitet



“Kend din kunde” (KYC)



Mere end 200.000 nye kunder siden 2017
1 million KYC genbesøgt

12.000 kundemedarbejdere trænet i KYC
30.000 medarbejdere trænet i bekæmpelse af hvidvask
110.000 træningstimer det sidste år



SEB
Danske Bank
Handelsbanken

Nordea
DNB
Swedbank

Nyt nordisk samarbejde om KYC

Monitorering med mennesker og maskiner

Monitorering



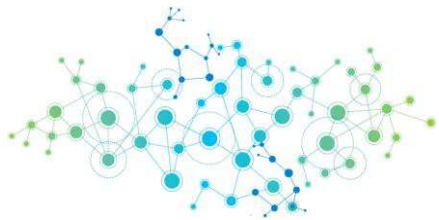
1.8 milliarder
transaktioner
sidste år

Systemer holder øje
med advarselsslamper

Machine learning
til udrensning i
falske alarmer

Rapportering og
robotter:
automatisk
dataindsamling til
SAR

Næste skridt



Kriminalitet eller
anden mistænkelig
opførsel



Kortlægning af
transaktioner fra
mistænkelige
netværk



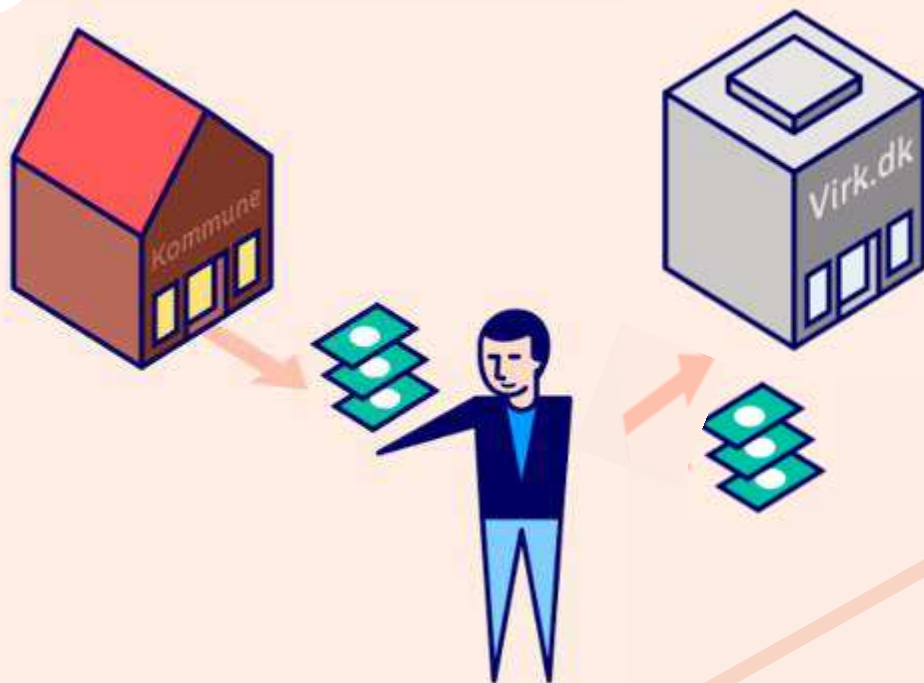
Samarbejde og
information til
myndigheder



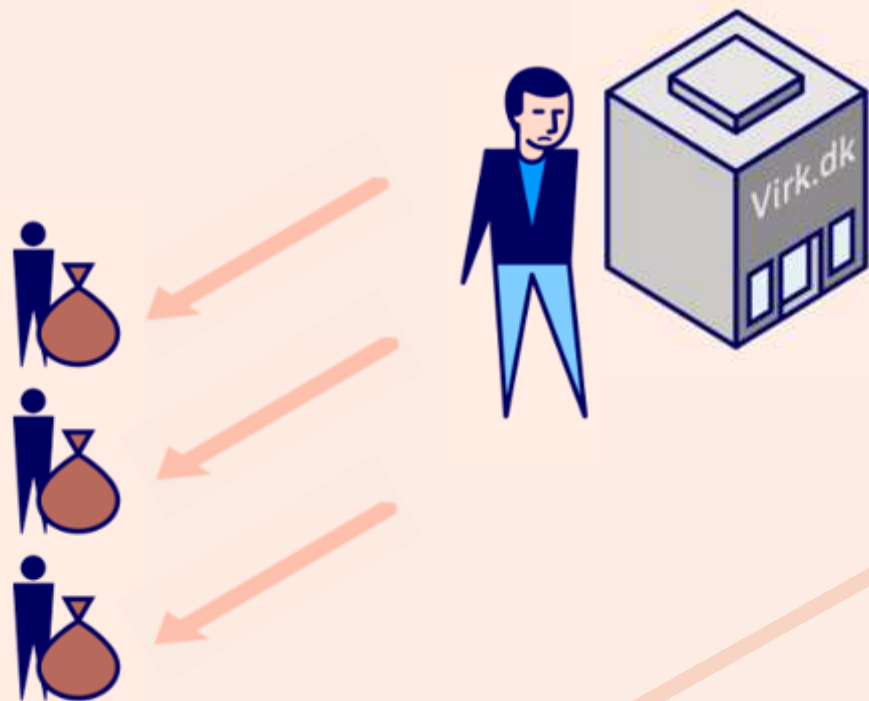
Konsekvens



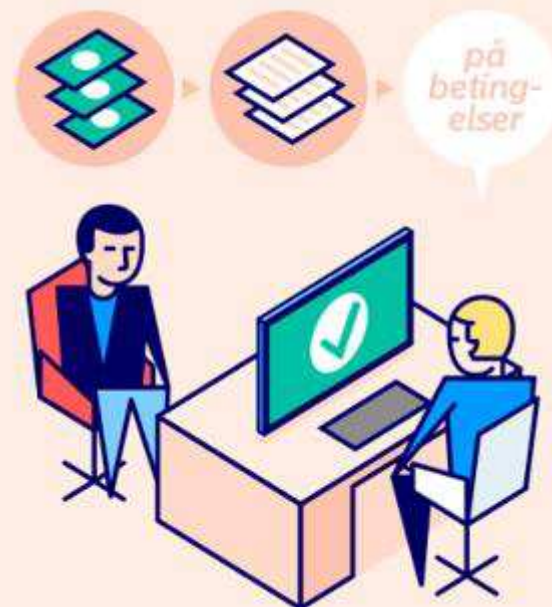
#1 Mistanke om socialt bedrageri



#2 Mangel på dokumentation



#3 Samarbejde og krav



Sådan bliver vi bedre

**Klar lovhjemmel til
at opsige kunder**

**Tættere samarbejde og
bedre kommunikation
mellem myndigheder
og finansiel sektor**

**Ensartet international
tilgang til sanktioner**