

FI-FORUM

FI-FORUM

Finansiering av terrorism

FI-forum

Finansinspektionen och CATS

15 mars 2016

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM



FI-FORUM

FI-FORUM

Inledning

FI-forum

Generaldirektör Erik Thedéen, Finansinspektionen

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM



Agenda

- 09.00 – 9.15 Inledning gd Erik Thedéen
- 09.15 – 10.15 Cats om rapporten
- 10.15 – 10.30 Erik Sjöholm, Penningtvätt FI

FI-FORUM

FI-FORUM

Modus operandi och nationella regimer

Presentation av rapporten

Lars Nicander, utredningschef

Magnus Ranstorp, forskningschef

Magnus Normark, förste analytiker FOI/FHS

Centrum för Asymmetriska Hot- och Terrorstudier (Cats)

FI-FORUM

CATS

Centrum för Asymmetriska Hot- och TerrorismStudier



FI-FORUM

FI-FORUM



Studiens syfte

- Bidra till nationellt kunskapsbyggande avseende finansiering av terrorism
- Internationell informationsinhämtning avseende
 - perspektiv på terroristers tillvägagångssätt
 - nationella modeller för motåtgärder
- Bedöma relevans för den svenska kontexten
- Förankra resultatet genom slutrapport och avnämarseminarium

Studiens genomförande

- Litteraturstudie
- Internationell informationsinhämtning
 - Sex länder (DEN, GBR, HOL, USA, CAN, ISR)
 - Myndigheter, departement, forskningsinstitutioner, NGO och finanssektorn
- Samtal med nationella representanter
 - Finanspolisen, Säkerhetspolisen
 - De svenska fyra storbankerna (SHB, SEB, Nordea och Swedbank)
- Rapportproduktion

Inget nytt fenomen – men aldrig så omfattande

Globalt:	38,200	Italien	150
Europa:	6,800	Irland	40
		Balkan	875
Sverige:	299	Österrike:	300
Norge:	75		
Danmark:	130	USA:	120
Finland:	60-70	Kanada:	130
		Australien:	250
Storbritannien:	800+ (1,600)		
Belgien:	438	Turkiet:	1200
Nederländerna:	200	Ryssland:	2,400 (5,000)
Frankrike:	1430	Marocko:	1,500
Tyskland:	700+	Saudiarabien:	2,500
Spanien:	100	Tunisien:	6,000

Inte bara Syrien som jihad-destination



- 34 affilierade grupper (dec 2015).
- *Haramayn* (Saudiarabien), Jemen, Egypten (Sinai), Libyen & Algeriet
 - Libyen
 - Sinai - Ansar Bayt al-Maqdis
 - Algeriet - Jund al-Khalifah fi Ard al-Jazayer
 - Jemen
 - Saudiarabien
 - Khorasan (Afghanistan/Pakistan)



IS status

- IS försvagad. Svårare att ta sig in via Turkiet
– ”åk till Libyen”
- IS inkomst per år: US\$1 miljard dollar. Hälften från olja; hälften från andra inkomstkällor
 - Kontantlager (förlorat hälften) av \$ 429 miljoner från Mosul banker.
 - Oljeinkomst reducerat med 10 procent
 - Valutamarknad – tjänar \$ 20 miljoner per månad
 - 1 600 växlingskontor i Irak.
 - Beskattning och plundring. Pensioner/inkomster statsanställda i Irak.
 - Begränsat dollar transaktioner för 90 banker inom IS-kontrollerat territorium (Irak).

Insikter om terroristers tillvägagångssätt

- Finansiering av attentat i väst ”remarkably ordinary!”
- 40 studerade attentat de senaste 20 åren
 - Relativt låga kostnader (75 procent under \$10,000)
 - 75 procent av attentaten finansierade genom legala metoder
 - 50 procent självfinansierade
 - 38 procent finansierades till del genom illegala metoder
 - 25 procent finansiellt stöd utifrån (minskande med tiden)

Några fallstudier

- Fem skandinaviska fall
 - Abdullah/Berzengi 2006
 - Abdelwahab 2010
 - Attentatsplan mot Jyllandsposten 2010
 - Breivik 2011
 - Danska fallet (MR)

Stor variation av tillvägagångssätt

- Finansgenererande verksamhet
 - Legala: Donationer, lån, löner, bidrag, besparingar
 - Illegala: Bedrägerier, leasing, förfalskningar
- Transaktioner
 - Banköverföringar (bankkontor i gränsområden till konfliktzoner)
 - Money Service Businesses (WU, MoneyGram, Qiwi etc)
 - Informella överföringssystem (Hawala m.fl.)
 - Kontantöverföring (kurir)

Biståndsverksamhet

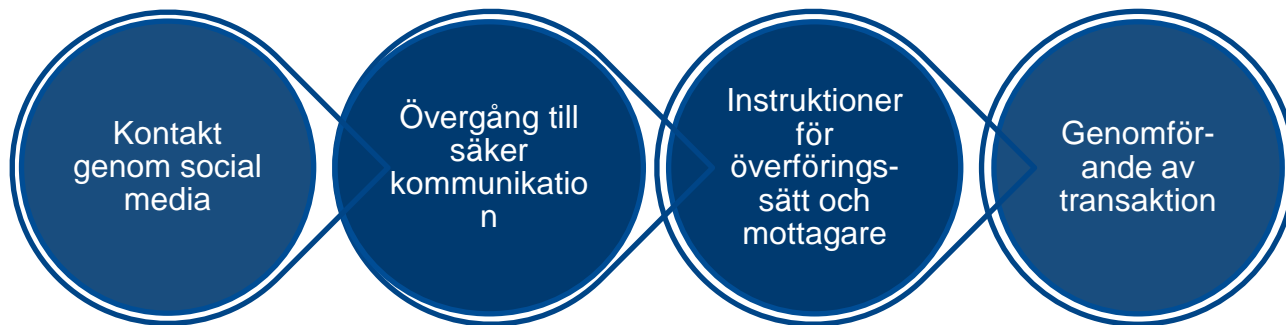
- Omfattande behov av stöd i konfliktzoner
 - humanitärt bistånd, flyktingar
- Begränsat antal biståndsorganisationer i områden som kontrolleras av terrorister
- Risken för att utnyttjas bedöms hög
 - flera fall på kopplingar till terrororganisationer
- Brister i transparens och tillsyn (föreningar/stiftelser)

Privata donationer

- Religiös plikt för muslimer
 - *Tajeez Al-Ghazi* – sponsring
 - *Sadaqa* - donation från stater, individer & IS-provinser
- Svårt att identifiera och kartlägga
- Sociala medier ett viktigt verktyg
 - Hemsidor för donationer
 - Medie-applikationer

Överföringar och sociala medier

- Utnyttjandet av social media och mobil-applikationer
 - Crowdfunding: Uppmanar till donationer till stridande (Jihad)
 - Instruktioner för transaktioner (krypterade applikationer)



- Twitter
- Facebook
- Tumblr
- Ask.fm

- Telegram
- Kik
- Surespot
- *Snapchat*

- WesternUnion
- MoneyGram
- Qiwi
- Cash

جَاهِد مَالِك

بإشراف الشيخ
دعبد الله المحبيني
مباشرة يطابق أول حملة لدعم
الكتائب الإسلامية (ما أنتم تكلمون لتكلموا في سبيل الله)

المادة	ريال سعودي ريال قطري	دينار كويتي	أسم المشروع
8 بلاطة قذائف هاون	1300	100	الذخيرة
150 مطلقة كلاش	650	50	الذخيرة
50 مطلقة قذائف			

أختر يا أخاكم سبما فيك سبيلك الله توريد

واتساب: 06153612 (0974)
تيلجرام: 66216389 (+066)
تيلجرام: 63915520 (+066)

تويتر: Jihad_Malak

IS och krypterad kommunikation

'Safest'	'Safe'	'Moderately safe'	'Unsafe'
SilentCircle	Telegram	CoverMe	Viber
Redphone	Wickr	BBM	WhatsApp
OSTel	Threema	iMessage	LINE
ChatSecure	Surespot	FaceTime	Tango
Signal (formerly Textsecure)		Hangouts	ooVoo
		Facebook Messenger	Kakao Talk
			WeChat
			GroupMe
			Nimbuzz
			MessageMe
			Hike
			Imo.im
			Chat ON
			TalkRay
			Kik
			IM+
			Voxer



Lån

- Studielån
- Snabblån
- Lån utan säkerhet
- Företagslån

Illegala metoder - bedrägerier

- Momsbedrägeri
 - fallet Abu Hamzah (skalbolag)
 - utsläppsrätter (pågående rättsfall) 1 miljard euro
 - mobil och elektronikvaror med snabb omsättning
- Leasing och billån
 - vissa modeller vanligt förekommande (SUV – Toyota Hilux)
- Bidragsbrott
- Piratkopieringsbrott

Transaktioner

- Money Service Business
 - ATM i riskområden (Gaziantep, Akcakale, Adiaman, Hacipasa, Reyhanli, Sanliurfa)
 - Små belopp under SEK 10 000
 - Insiderproblematik
 - MSB transaktioner via Bosnien (Brcko distrikt)
- Informella överföringssystem
 - Hawala
- ”Cash Couriers”

Ingen enskild nyckelindikator...

- Ett mönster av flera indikatorer avseende FTF...
 - många lån under kort tid i kombination med stora kontantuttag
 - överföringar till bankkontor i gränsområden
 - transaktioner via ATM och MSB:s i gränsområden till IRQ/SYR
 - resedestinationer nära gränsområden till konfliktzoner
 - plötslig försäljning av ägodelar och kontantuttag
 - avvikande transaktionsaktivitet på konton
 - indikationer på sympatier med radikal ideologi (sociala medier)
 - m. fl.
- Åtgärder genererar motåtgärder - förändrade transportrutter...
- Indikatorer avseende ständigt föränderligt fenomen...



Nationella CTF-modeller



- Övergripande beskrivning av Storbritanniens och Kanadas regimer
- CTF – ingen egen disciplin
- FININT – en naturlig del i alla typer av brottsutredningar
 - UK – Myndighetssamverkan genom sekondering av personal
 - CAN – Nationellt/internationellt drivande FIU i centrum
- Förutsättningar att frysa tillgångar är ett viktigt verktyg
- Partnerskap med finanssektorn en central del
 - Svårigheter med implementering
 - Åtgärder genomförs i båda länderna för att utveckla detta

Framgångsfaktorer för en nationell regim

- FININT – upptäcka, utreda, förutse och förbygga terrorism
 - Kapacitet för både operativt och strategiskt relevant FININT
- Integration mellan ekonomisk brottslighet och terrorism
 - Behovet av informationsdelning och potential för synergier går över ansvarsgränser
- Balans mellan krav på finanssektorn och myndigheternas kapacitet
 - Nyttan av SAR:s bygger på förmågan att producera användbara FININT
- Analyser måste bygga på information från många olika källor
- Internationellt engagemang – perspektiv, erfarenheter och metoder

FINTRAC

- Ökat fokus på CTF
- Beroende av rapporter från FI
 - 31 000 institutioner
- Drygt 21 miljoner FTR (2015)
- 1260 underrättelser (FinInt)
 - 337 kopplat till terrorism



FINTRAC och interaktion med finansinstitut

- Utbildning
- Vägledning (indikatorer)
- Återkoppling på STR
- Metoder (Risk Based Approach)
- Information om lagändringar
- Svar på frågor
- <http://www.fintrac.gc.ca/intro-eng.asp>

Andra källor för information och vägledning

www.fincen.gov/



www.austrac.gov.au/



Australian Government

**Australian Transaction Reports
and Analysis Centre**

www.egmontgroup.org/



www.fatf-gafi.org/



Relevans för den svenska kontexten

- Behov av en central och drivande funktion för FININT
 - Kompetens, verktyg, nätverk
 - Helhetsperspektiv
 - Högre organisatorisk nivå – t ex direkt under RPC (jmf Madstedts utredning)
 - Beredningsfunktion i RK
- FININT för operativ och strategisk nytta
 - Informationsnav (inte bara SAR:s)
- Forum för systematisk dialog med finanssektorn
 - Bank (x4)+ centrala myndigheter
- Utbildning avseende tillvägagångssätt och kontextuella aspekter
- Behov av fortsatt kunskapsbyggande avseende sektorer och företeelser

FI-FORUM

FI-FORUM

Vägen framåt nationellt och internationellt

FI-forum

Erik Sjöholm, enhetschef Penningtvätt FI

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

Samverkan, information

- Fipo – FI
- Säpo – FI
- EBM – FI
- SKV – FI
- FI – finansiella sektorn

Nationellt

- Samordningsorganet mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Myndighetsövergripande samarbete

Internationellt

- FATF
- EU-kommissionens åtgärdsplan

Finansinspektionen

- Fler uppdrag till Cats
- Tillsyn
- Dialog och informationsöverföring

Finansiella sektorn

- Ta del av rapporten
- Sätt in innehållet i er kontext
- Uppdaterade på information och forskning
- Monitorering av scenarier

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER
F
TIONEN

FI-FORUM

FI-FORUM