POLITIHØGSKOLEN

STUDIEPLAN

UTDANNING
OM

BEDRAGERI OG HVITVASKING
IDENTIFISERING OG HÅNDTERING

BH-IH

5 studiepoeng

Godkjent av Utdanningsutvalget
20. oktober 2025
og justert på instituttleders fullmakt 17. desember 2025

1. Innledning og formål

Økonomisk kriminalitet er et samlebegrep for en rekke lovbrudd som primært retter seg mot privatpersoner, næringslivet og offentlig sektor. Den er profittmotivert og begås gjerne i tilknytning til virksomhet som i seg selv er, eller gir seg ut for å være lovlig og benytter seg av til dels kompliserte metoder som krever bransjekunnskap. Økonomisk kriminalitet er et samfunnsproblem som treffer finansnæringen direkte og i stort omfang, og fører til tap både for næringen, kundene og samfunnet. Finansnæringen har en sentral rolle i å forebygge, avdekke og bekjempe dette samfunnsproblemet, og har behov for oppdatert kompetanse på feltet.

Antihvitvasking er et krevende etterlevelsesområde i finansnæringen, og det sendes mange tusen MT-rapporter[1] til Økokrim FIU hvert år. Kriminalitetsbildet utvikler seg hele tiden, og særlig bedrageri har økt de siste årene. Samtidig har myndighetenes regulatoriske krav og forventninger på særlig antihvitvaskingsområdet blitt skjerpet.

Bankene og andre finansinstitusjoner har stort behov for grunnkompetanse, både for å møte sitt samfunnsansvar, etterleve regulatoriske krav og for å redusere tap.

Utdanningen «Bedrageri og hvitvasking – identifisering og håndtering» er utviklet gjennom Bransjeprogrammet i regi av Direktoratet for høyere utdanning og kunnskap og Finans Norge. Svenska Handelsbanken AB NUF (Handelsbanken) og Eika Gruppen AS (Eika) har deltatt som representanter fra praksisfeltet.

Formålet med utdanningen er å bidra til at finansnæringen får høyere grunnkompetanse innenfor identifisering og håndtering av bedrageri og hvitvasking.

[1] Rapporter om mistenkelige forhold

2. Målgruppe og opptakskrav

2.1. Målgruppe

Målgruppen for utdanningen er alle ansatte i finansnæringen som har arbeidsoppgaver innenfor bedrageribekjempelse og antihvitvasking i sin stilling, eksempelvis gjennom kundekontakt, rådgivning, saksbehandling mv.

2.2. Opptakskrav

Søkere må dokumentere følgende krav:

Utdanning:

- generell studiekompetanse

Ansettelse, praksis og andre krav:

- ansettelse i bank eller annet rapporteringspliktig foretak etter hvitvaskingsloven, eller sparebankalliansenes støttefunksjoner som er sentraliserte i egne foretak

3. Læringsutbytte

3.1. Kunnskaper

Kandidaten:

- har kunnskap om sentrale temaer og problemstillinger innenfor hvitvasking og bedrageri tilknyttet banker
- kjenner til utviklingsarbeid innenfor hvitvasking og bedrageri tilknyttet banker
- kjenner til fagområdets egenart og plass i samfunnet

3.2. Ferdigheter

Kandidaten:

- kan anvende faglig kunnskap på praktiske problemstillinger og gjøre rede for sine valg for identifisering og håndtering av høyrisikosituasjoner og -kunder
- kan reflektere over egen faglig utøvelse ved identifisering og håndtering av høyrisikosituasjoner og -kunder og justere denne under veiledning
- kan finne, vurdere og henvise til informasjon om høyrisikosituasjoner og -kunder og knytte dette til en problemstilling innenfor hvitvasking og bedrageri

3.3. Generell kompetanse

Kandidaten:

- har kunnskap om relevante fag- og yrkesetiske problemstillinger i banksektoren
- kan planlegge og gjennomføre arbeidsoppgaver i forebygging av hvitvasking og bedrageri alene og i tråd med etiske krav og retningslinjer
- kan utveksle synspunkter med andre innenfor fagområdet og delta i diskusjoner om utvikling av god praksis

4. Organisering av undervisnings- og læringsaktiviteter

Studiet er organisert som et nettbasert deltidsstudium og skal som hovedregel gjennomføres i løpet av to måneder. Utdanningen er anslått til ca. 140 timer.

Undervisnings- og læringsaktivitetene skal bidra til å gi studentene et godt læringsutbytte, og det legges vekt på fleksible og varierte arbeidsformer med stor grad av studentaktivitet. Videreutdanningen organiseres rundt sentrale problemstillinger og utfordringer i arbeid mot bedrageri og hvitvasking, som kobles til relevant teori.

Studiearbeidet omfatter deltakelse i nettbasertundervisning og individuelt arbeid med øvingsoppgaver, nettressurser og litteratur. Arbeidsmåtene i studiet skal bidra til å gi studentene godt læringsutbytte og å vise relevans for arbeidsplassen. Det er derfor er fordel om studentene har relevante arbeidsoppgaver under studieperioden.

En nettbasert læringsplattform benyttes i administrering og pedagogisk gjennomføring av studiet.

Arbeidskrav

Følgende arbeidskrav må være godkjent før studentene får avlegge eksamen:

- to individuelle kunnskapstester

5. Vurdering

Studentene blir vurdert underveis gjennom arbeidskrav, og får tilbakemeldinger på disse etter nærmere oppgitte kriterier forankret i beskrivelsene av læringsutbytte.

Studiet avsluttes med en to timers hjemmeeksamen. Det benyttes karakterene bestått/ikke bestått.