POLITIHØGSKOLEN

STUDIEPLAN

UTDANNING
OM

BEDRAGERI OG HVITVASKING
METODER OG VERKTØY

BH-MV

7,5 studiepoeng

Godkjent av Utdanningsutvalget
20. oktober 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 spesialistkompetanse på feltet.

Antihvitvasking er et krevende etterlevelsesområde for finansnæringen, og det sendes blant annet mange tusen MT-rapporter[1] til Økokrim FIU hvert år. Kriminalitetsbildet utvikler seg hele tiden, og særlig bedragerier har økt de siste årene. Samtidig har myndighetenes regulatoriske krav og forventninger på særlig antihvitvaskingsområdet blitt skjerpet. Ansatte med spesialisering i antihvitvasking og bedrageribekjempelse har kontinuerlig behov for økt evne til å bruke oppdaterte metoder.

Utdanningen «Bedrageri og hvitvasking – metoder og verktøy» 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 spesialisert kompetanse i forebygging og bekjempelse av bedrageri og hvitvasking.

[1] Rapporter om mistenkelige forhold.

2. Målgruppe og opptakskrav

2.1. Målgruppe

Målgruppen for utdanningen er ansatte i finansnæringen hvor hovedandelen av arbeidsoppgavene innebærer bekjempelse av bedrageri og hvitvasking, eksempelvis arbeid med bedrageriprediksjon og identifisering av høyrisikohendelser, risikoklassifisering og håndtering av høyrisikokunder eller undersøkelser av mistenkelige forhold.

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
- minimum ett års relevant arbeidserfaring innenfor feltet bedrageri eller antihvitvasking

3. Læringsutbytte

3.1. Kunnskaper

Kandidaten:

- har kunnskap om sentrale temaer, problemstillinger, verktøy og metoder innenfor hvitvasking og bedrageri mot banker
- kjenner til forsknings- og utviklingsarbeid innenfor hvitvasking og bedrageri mot banker

- kan oppdatere sin kunnskap om trussel- og risikoinformasjon innenfor hvitvasking og bedrageri mot banker
- har kunnskap om fagområdets egenart og plass i samfunnet

3.2. Ferdigheter

Kandidaten:

- kan anvende faglig kunnskap på praktiske problemstillinger og gjøre rede for sine valg ved prediksjoner, tiltak og kundebehandling for forebygging av bedrageri og hvitvasking.
- kan reflektere over egen faglig utøvelse ved prediksjoner, tiltak og kundebehandling og justere denne under veiledning
- kan finne, vurdere og henvise til informasjon om prediksjon, tiltak og kundebehandling og knytte dette til en problemstilling innenfor bedrageri og hvitvasking
- kan anvende relevante faglige verktøy, teknikker og uttrykksformer for forebygging av bedrageri og hvitvasking

3.3. Generell kompetanse

Kandidaten:

- har innsikt i relevante fag- og yrkesetiske problemstillinger i banksektoren
- kan planlegge og gjennomføre arbeidsoppgaver og prosjekter alene og som deltaker i gruppe og i tråd med etiske krav og retningslinjer for å forebygge hvitvasking og bedrageri
- kan utveksle synspunkter med andre innenfor fagområdet og gjennom dette bidra til utvikling av god praksis

4. Organisering av undervisnings- og læringsaktiviteter

Studiet er organisert som et deltidsstudium med digitale selvstudier og samlinger, og skal som hovedregel gjennomføres i løpet av tre måneder. Utdanningen er anslått til ca. 210 timer.

Videreutdanningen er organisert i samlinger, og undervisnings- og læringsaktiviteter i og utenom samlinger. Samlingen(e) utgjør inntil åtte timer som kan fordeles over kortere eller lengre tid, og kan være helt eller delvis nettbasert.

Studiearbeidet omfatter nettbasert arbeid, deltakelse i undervisning, øvingsoppgaver, ferdighetstrening individuelt og i grupper samt litteraturstudier. 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 med bedrageri og hvitvasking, som kobles til relevant teori. 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:

- gjennomføring av to casestudier
- 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 seks timer hjemmeeksamen.
Det benyttes karakterene bestått/ikke bestått.