



Informasjon til rapporteringspliktige med grensekryssende virksomhet fra Norge

For å bidra til en mer effektiv informasjonsdeling, ønsker FIU-en at rapporteringspliktige som driver grensekryssende virksomhet fra Norge¹ merker MF-rapporter i tilfeller som er nærmere beskrevet nedenfor.

Rapporteringspliktige som er registrert i Norge skal sende rapporter om mistenkelige forhold til den norske FIU-en, jf. hvitvaskingsloven § 26. Dette gjelder også når det mistenkelige forholdet har funnet eller finner sted i et annet land, selv om de involverte objekter² ikke har noen tilknytning til Norge. I sistnevnte tilfelle vil den norske FIU-en videreføre MF-rapporten til FIU-en i landet hvor forholdet har funnet eller finner sted.

På bakgrunn av ovennevnte, bes aktuelle³ rapporteringspliktige om å merke MF-rapporter i følgende tilfeller:

- Objektene tilknyttet det mistenkelige forholdet mangler naturlig tilknytning til Norge, og
- Den rapporteringspliktige er ikke etablert i det landet hvor forholdet/tjenesten har funnet sted

Rapporteringspliktige bes selv vurdere om en MF-rapport er relevant for merking i henhold til beskrivelsen over.⁴ Hvordan MF-rapportene skal merkes, og eksempler på ulike MF-rapporter som skal og ikke skal merkes, er eksemplifisert på neste side.

FIU.net

Alle FIU-er i EU/EØS deler informasjon gjennom blant annet FIU.net-systemet. Hovedformålet med FIU.net er å legge til rette for utveksling og kryss-sjekking av informasjon mellom de nevnte FIU-ene. Dette er et viktig verktøy i kampen mot økonomisk kriminalitet. Systemet har siden september 2021 vært driftet av Europakommisjonen, men skal overføres til AMLA.

XBR

XBR står for «cross border reporting» og gjelder tilfeller der en rapporteringspliktig sender en MF-rapport til den nasjonale FIU-en i sitt land, mens tjenesten i sin helhet er utøvd i et annet land. FIU-enheten som mottar en slik MF-rapport, skal uten opphold videreføre MF-rapporten til FIU-en i landet hvor tjenesten er levert.

1 Dette omfatter rapporteringspliktige med konsesjon fra Finanstilsynet, og som har meldt til Finanstilsynet om grensekryssende virksomhet til ett eller flere EØS-land uten å være etablert i det aktuelle landet, jf. Finanstilsynet.

2 Med objekter menes eksempelvis person, virksomhet, konto, betalingskort og lignende. Listen er ikke uttømmende.

3 Jf. fotnote 1

4 Det utelukkes ikke at det kan være relevant med merking av MF-rapporter også fra rapporteringspliktige med annen type virksomhet enn grensekryssende virksomhet uten etablering i det aktuelle landet.



Fremgangsmåte for merking av MF-rapporter

For at FIU-en enklere skal kunne identifisere relevante MF-rapporter, bes rapporteringspliktige om å merke disse på følgende måte i rapporteringsskjemaets punkt 4.5⁵.

Start beskrivelsen med: #LAND(NAVN PÅ LAND) (*OBS: Uten mellomrom*)

Dersom rapporten gjelder kunder i flere land start beskrivelsen med: #LAND(NAVN PÅ LAND) #LAND(NAVN PÅ LAND)

Eksempel 1:

Den *svenske* statsborgeren Johan Svensson sender penger fra sin *svenske* konto i Bank A til den *svenske* statsborgeren Pär Olsson sin *svenske* bankkonto. Begge partene har konto i utlandet og er *svenske* statsborgere, men Bank A er rapporteringspliktig til Norge og har ingen filialer eller andre etableringer i Sverige.

Denne MF-rapporten har ingen knytninger til Norge, og MF-rapporten skal derfor sendes til den norske FIU-en som videresender den til den svenske FIU-en.

Denne MF-rapporten ønskes merket med #LANDSVERIGE

Eksempel 2:

Den *svenske* statsborgeren Johan Svensson sender penger fra sin *svenske* konto i Bank A til den *danske* statsborgeren Per Olsen sin *danske* bankkonto. Begge partene har konto i utlandet og er svensk eller dansk statsborger, men Bank A er rapporteringspliktig til Norge og har ingen filialer eller andre etableringer i Sverige eller Danmark.

Denne MF-rapporten har ingen knytninger til Norge, og MF-rapporten skal derfor sendes til den norske FIU-en, som videresender den til den svenske og danske FIU-en.

Denne MF-rapporten ønskes merket med #LANDSVERIGE #LANDDANMARK

Eksempel 3:

Den *norske* statsborgeren Johan Svensen sender penger fra sin *svenske* konto i Bank A til den *svenske* statsborgeren Pär Olsson sin *svenske* bankkonto. Bank A er rapporteringspliktig til Norge og har ingen filialer eller andre etableringer i Sverige.

Denne MF-rapporten ønskes IKKE merket, da det er en norsk statsborger involvert, og det dermed er en knytning til Norge.

Eksempel 4:

Den *svenske* statsborgeren Johan Svensson sender penger fra sin *svenske* konto i Bank A til den *svenske* statsborgeren Pär Olsson sin *norske* bankkonto. Bank A er rapporteringspliktig til Norge og har ingen filialer eller andre etableringer i Sverige.

Denne MF-rapporten ønskes IKKE merket, da det er en norsk konto involvert, og det dermed er en knytning til Norge.

⁵ Punkt 4.5 Beskrivelse av grunnlaget for mistanken