



ØKOKRIM

Financial Intelligence Unit

Årsrapport 2025



Financial Intelligence Unit
Norway

Forord



Foto: Helene Michaelsen

Pål K. Lønseth
Head of FIU

Verden rundt oss er i bevegelse. Geopolitiske spenninger, organisert kriminalitet og teknologisk utvikling skaper et landskap der illegitime pengestrømmer beveger seg raskere og er mer uoversiktlig enn noen gang. For FIU betyr dette at vi i økende grad må være tilpasningsdyktige og fremoverlent, og hvor samspillet med både de rapporteringspliktige og andre interessenter er et fokusområde.

2025 har vært et år preget av omstilling og investering. Regjeringens ekstra bevilgning på 90 millioner kroner til å styrke arbeidet med å inndra utbytte, bekjempe hvitvasking og korrupsjon har gitt oss handlingsrom til å gjøre noe vi lenge har sett behovet for: å modernisere grunnmuren vår. Vi bygger nå en ny FIU analyseplattform som vil endre måten vi mottar og behandler informasjon på. Sanntidsanalyse, forsterket nettverksbygging og bedre arbeidsflyt for analytikerne våre er ikke lenger vage fremtidsvisjoner – de er under aktiv utvikling. Når plattformen er på plass, vil vi kunne følge uoversiktlige pengestrømmer tettere, prioritere skarpere og gi raskere og bedre informasjon til både rapporteringspliktige og myndigheter.

En av forutsetningene for å lykkes med dette er å få på plass et nytt rapporteringsskjema. Lanseringen av dette vil finne sted første kvartal 2026. Det gamle MT-skjemaet fases ut og erstattes av MF-skjemaet – et navn som speiler at rapporteringsplikten handler om mistenkelige forhold i bred forstand, ikke bare enkelttransaksjoner. Det nye skjemaet er bedre tilpasset ulike bransjer, gir oss bedre og mer strukturerte data, og gjør det blant annet mulig å be om forbud mot gjennomføring av mistenkelig transaksjon direkte i løsningen. Dette er ikke bare en teknisk oppgradering – det er et resultat av dialog med rapporteringspliktige og myndigheter over tid. Vi oppfordrer alle rapporteringspliktige til å gjøre seg kjent med den nye løsningen før utfasingen av det gamle systemet finner sted 31. mai 2026.

På regulatorisk side nærmer vi oss ytterligere et veiskille. EUs antihvitvaskpakke fra 2024 bringer med seg den mest omfattende harmoniseringen av hvitvaskingsregelverket Europa har sett. Den nye kontroll- og tilsynsmyndigheten AMLA er etablert i Frankfurt, og norske myndigheter jobber aktivt med hvordan pakken best skal implementeres her hjemme. For FIU innebærer det nye regelverket tettere koordinering med andre europeiske myndigheter og nye forventninger til hvordan vi jobber. For



rapporteringspliktige betyr det et regelverk som i større grad vil være likt på tvers av landegrenser. Vi ser på dette som en mulighet til å styrke dialogen med både rapporteringspliktige og norske myndigheter – et arbeid som fortsatt vil prioriteres høyt i tiden fremover.

God rapportering forutsetter god veiledning, noe som forutsetter at vi forstår hverdagen til dem som rapporterer. I 2026 vil FIU intensivere det offentlig-private samarbeidet med fokus på kompetansedeling og tilbagemeldingsvirksomhet. Rapporteringspliktige er ikke bare avsendere av informasjon – de er partnere i et felles oppdrag.

Jeg ønsker å takke alle som har bidratt gjennom 2025. Arbeidet dere legger ned utgjør grunnlaget for alt vi gjør. I løpet av 2026 vil store endringer finne sted – nytt regelverk, skarpere verktøy, bedre datagrunnlag og en klar ambisjon om å benytte alt vi har for å gjøre Norge lite attraktivt for kriminelle.

Innhold

Del 1:

Hvitvasking og terrorfinansiering

Hvitvasking.....	8
Terrorfinansiering.....	15

Del 2:

Produksjon og aktiviteter ved FIU

Sentrale aktiviteter.....	20
Nasjonalt og internasjonalt samarbeid.....	23

Del 3:

Publikasjoner i 2025

Veiledningsdokumenter.....	31
Andre publikasjoner.....	32

Formål med rapporten

FIU ønsker å gi rapporteringspliktige og andre relevante mottakere et innblikk i hvordan vi prosesserer, behandler og anvender mottatte rapporter om mistenkelige forhold (MF-rapporter). Dette presenteres i denne rapporten gjennom utvalgte prosjekter og aktiviteter i 2025, deling av statistikk og sakseksempler.

Årsrapporten er tredelt. Del 1 omtaler hvitvasking og terrorfinansiering; del 2 dekker produksjon og aktiviteter ved FIU; del 3 viser publikasjoner i 2025. Statistikk publiseres i eget vedlegg.

Informasjonsgrunnlaget i årsrapporten tar utgangspunkt i mottatte MF-rapporter, samt informasjon fra våre internasjonale samarbeidspartnere i 2025. Informasjonen som presenteres i rapporten er utvalgte områder FIU anser som sentrale og relevante, og er dermed ikke uttømmende.

Det gjøres oppmerksom på at deler av datagrunnlaget regelmessig endrer seg grunnet lovpålagt sletting, mulige feilregistreringer og oppdateringer.

Financial Intelligence Unit

Norges nasjonale Financial Intelligence Unit (FIU) er lagt til Økokrim. FIU er nasjonalt mottakssenter for MF-rapporter som rapporteringspliktige sender inn i henhold til hvitvaskingsloven. Informasjonen fra rapportene bearbeides, berikes og analyseres. Alle mottatte MF-rapporter behandles automatisk, men ytterligere berikelser kan også skje manuelt. En annen sentral oppgave for FIU er å utarbeide operative og strategiske analyser som etterretningsanalyser, temarapporter og tilbakemeldingsprodukter.

Omfang og format på analysene som utarbeides, avhenger både av hvem som skal motta informasjonen og hva den skal brukes til. En analyse kan inneholde data og informasjon fra flere MF-rapporter og fra andre interne og eksterne kilder.

For at FIU skal ha de beste forutsetningene for å identifisere og sette informasjon i kontekst er det viktig at omhandlede personer, organisasjoner og andre objekter, legges inn som objekt ved innsendelse av MF-rapporter.

Våre analyser brukes av politi-, tilsyns- og kontrollmyndigheter samt utenlandske samarbeidende aktører i arbeidet med bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og tilknyttet kriminalitet.

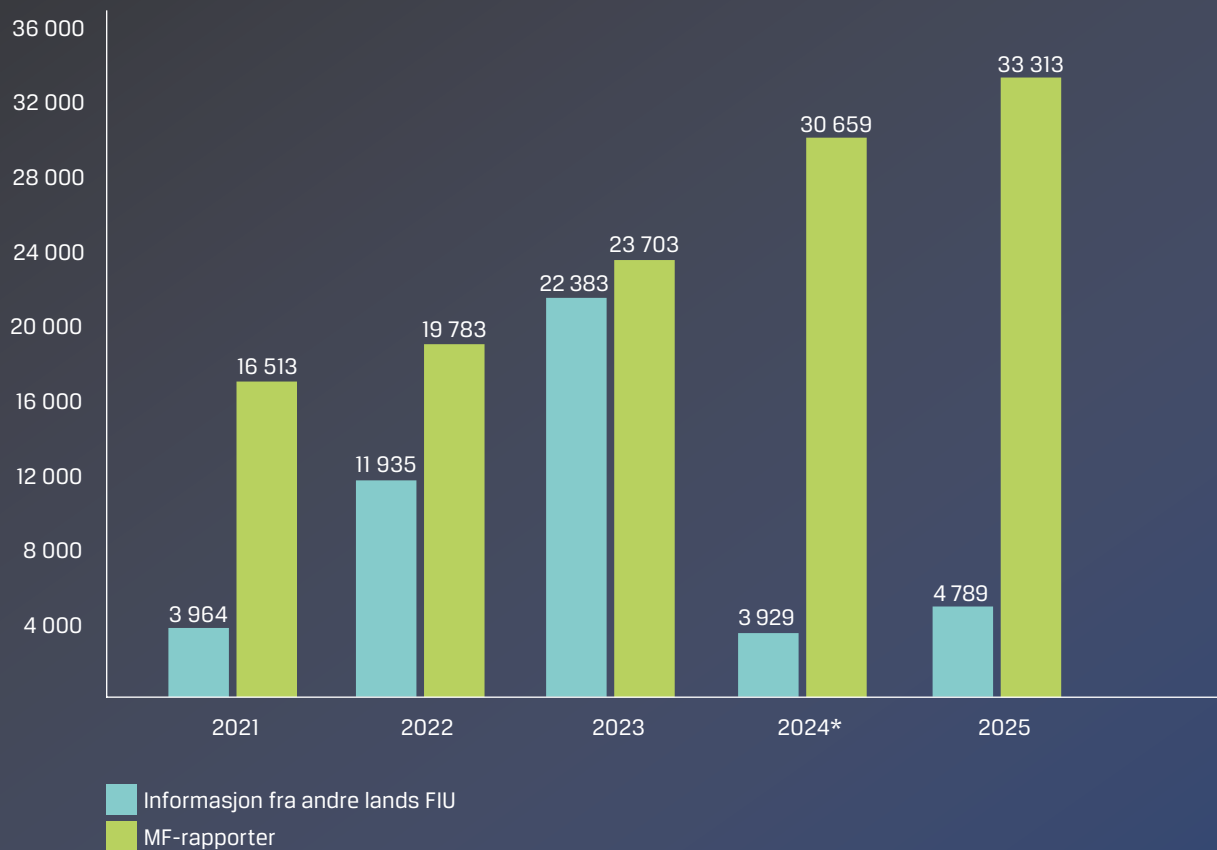
Året 2025

Antall rapporteringspliktige meldere fra ulike bransjer øker. Dette gir ny innsikt og et bedre informasjonsgrunnlag for oss og våre samarbeidspartnere. Den jevne økningen i antall MF-rapporter er et bilde på de rapporteringspliktiges innsats og engasjement i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Antall MF-rapporter økte med 9 prosent

Der FIU tidligere har hatt mer enn 20 prosent økning i innkommende MF-rapporter fra et år til et annet, var veksten i 2025 på 9 prosent.

I tillegg mottok FIU 4 789 formidlinger fra andre lands FIU-enheter. Ytterligere detaljer rundt årsaken til nedgangen sammenlignet med 2023 er beskrevet i fjorårets årsrapport side 12.



* Nedgangen i mottatt informasjon fra utlandet skyldes at automatisk rapportering er tatt ned i påvente av ny teknologisk løsning i internasjonale FIU-enheter.

Figur 1: Antall MF-rapporter mottatt fra rapporteringspliktige og andre FIU-enheter i perioden 2021 til 2025

Flere regnskapsførere og eiendomsmeglere innrapporterer til FIU

I 2025 sendte 723 ulike rapporteringspliktige, av en anslått total på minst 30 000 unike meldere, inn MF-rapporter til FIU. Dette er en økning på 14 prosent fra 2024. Antallet unike meldere som har rapportert inn mistenkelige forhold har økt jevnt de siste årene. Økningen skyldes i all hovedsak at flere eiendomsmeglere og regnskapsførere sender inn MF-rapporter. Antallet regnskapsførere og eiendomsmeglere som har innrapportert mistenkelige forhold til FIU har økt med henholdsvis 34 og 15 prosent i 2025 sammenlignet med året før. E-pengeforetak, verdipapirforetak og regnskapsførere har hatt høyest prosentvis økning i sin rapportering i 2025. FIU erfarer at engasjementet for antihvitvask og -terrorfinansiering er økende hos flere bransjeorganisasjoner. Dette gir gode forutsetninger for godt samarbeid.

Bankenes rapportering ligger på samme nivå i 2025 som med toppåret 2024. Bankenes andel, av det totale antallet innkommende MF-rapporter, er i midlertid synkende. Advokater og forsikringsselskaper er de eneste virksomhetsområdene uten vekst i antall meldere og innsendte MF-rapporter i 2025.

Skadeforsikringsforetak og livsforsikringsforetak registreres under virksomhetsområdet «Forsikrings selskap», hvor skadeforsikringsforetak innrapporterte 409 av totalt 468 MF-rapporter fra forsikrings bransjen. Skadeforsikringsforetak har informasjon som er relevant for FIU sine analyser. Rapportene er benyttet i analyser tilknyttet alvorlig økonomisk kriminalitet, som avdekking av sentrale aktører i nasjonal satsing mot kriminelle nettverk, grov hvitvasking, skattekriminalitet og arbeidslivskriminalitet.

Virksomhetsområde	Antall meldere		Antall MF-rapporter	
	2024	2025	2024	2025
Banker	126	129	22 781	23 231
Meglere	264	303	2 920	3 301
Virksomhet for betalingsformidling	15	19	2 355	2 411
Andre jf. hvvl. §4 ¹	30	29	1 058	1 184
e-pengeforetak	1	1	733	2 306
Forsikringsselskap	21	19	470	468
Regnskapsførere	107	143	202	278
Revisorer	42	49	78	82
Advokater m.fl.	22	21	27	24
Verdipapirforetak mv.	8	10	11	28
Totalt	636	723	30 635	33 313

Tabell 1: Antall innsendte MF-rapporter fordelt på virksomhetsområder

¹ Dersom rapporteringspliktige ikke opplever at øvrige kategorier treffer deres virksomhet, krysser de av for dette. Dette kan gjelde eksempelvis kryptobørser og finansieringsforetak.

DEL 1:

Hvitvasking og terrorfinansiering





Foto: KI-generert

Hvitvasking

Samarbeid og informasjonsutveksling mellom offentlig og privat sektor er en forutsetning for å lykkes i bekjempelsen av økonomisk kriminalitet. Ingen kan gjøre dette alene. I 2026 vil FIU intensivere innsatsen gjennom økt samarbeid med aktører i både offentlig og privat sektor, med mål om å forebygge kriminalitet og avdekke sårbarheter.

Konter er fortsatt aktuelt i et hvitvaskingsperspektiv. Etter at det ble innført restriksjoner knyttet til hjemføring av norske konter i 2023, omtalt i «Nå er det NOK»-rapporten, ser FIU klare indikasjoner på at kontantinnskudd i Norge øker. Frem til restriksjonene var trenden for kontantinnskudd i Norge nedadgående, men i etterkant har den økt og stabilisert seg på et høyere nivå. Økningen i kontantinnskudd indikerer at konter i større grad enn tidligere hvitvaskes i Norge. FIU observerer at kriminelle bruker et bredt spekter av hvitvaskingsmetoder knyttet til konter for å integrere dem i den legale økonomien.

I tillegg ser FIU at gull og andre lett omsettelige verdiobjekter brukes for hvitvasking, gjerne i kombinasjon med konter. Handelsbasert hvitvasking med gull er spesielt attraktivt grunnet høy og universelt anerkjent verdi, i tillegg til høy materialtetthet som forenkler frakt og smugling. FIU erfarer også at det utstedes falske fakturaer og kvitteringer for handel med verdiobjekter.

Hvitvasking gjennom detaljhandler

I 2025 anmeldte FIU en detaljhandler for grov hvitvasking av kunders utbytte fra straffbare handlinger. Bankforbindelsen sendte en MF-rapport der de stusset over detaljhandlerens unormalt høye kontantomsetning, som tydelig skilte seg fra alminnelig bransjepraksis. Innehaver av detaljhandleren viste liten forståelse for egen risikoeksponering. Rapporteringspliktig bank opplevde å ikke få tilstrekkelig forklaring fra kunden og mistanken ble styrket. FIU sin videre analyse forsterket mistanken betraktelig. Detaljhandleren var omhandlet i et tosifret antall MF-rapporter fra ulike banker i løpet av en kort tidsperiode. En av fellesnevnerne var at kundene hadde mottatt midler med uklart opphav på sine konti. Midlene hadde blitt tatt ut i konter eller ført videre direkte til aktuell detaljhandler – totalt et tosifret millionbeløp. FIU sine videre undersøkelser tydet på at midlene stammet fra ulike former for skatte- og avgiftskriminalitet og arbeidslivskriminalitet.

Det siste året har vi sett flere alvorlige hendelser knyttet til kriminelle nettverk i Norge. Det er avgjørende å følge de finansielle sporene for å se sammenheng mellom kriminelle aktører, og således avdekke hvem som er bakmenn. Aktørene er opportunistiske og tilpasningsdyktige, og benytter et vidt spekter av metoder for å tilsøre og hvitvaske utbytte. Kriminelle nettverk benytter korrupsjon og innsidere, både i privat og offentlig sektor, i gjennomføringen av økonomisk kriminalitet. De samfunnsmessige konsekvensene er økonomisk tap, redusert trygghet og lavere tillit.



Foto: KI-generert

Kriminelle benytter i økende grad virtuell IBAN (vIBAN), særlig som et verktøy for å gjennomføre svindel og hvitvaske midler. En vIBAN er svært utfordrende å skille fra en normal IBAN, noe som vanskeliggjør sporing av pengestrømmen. En vIBAN er heller aldri endestasjonen for en transaksjon, og kan således ikke ha en saldo. Penger overført til en vIBAN overføres automatisk og umiddelbart videre til en annen forhåndsbestemt bankkonto som er ukjent for avsender. Foreløpig observerer FIU hovedsakelig vIBAN som benytter utenlandsk landkode, men det kan like gjerne være kriminelle bosatt i Norge som anvender seg av disse.

FIU oppfordrer alle rapporteringspliktige til å være ekstra oppmerksomme på nye transaksjonsstrømmer for kontanter, valutaspekulasjon med norske kontanter i utlandet, handel med lett omsettelige verdiobjekter og bruk av vIBAN.

Satsingsområder

I 2024 publiserte regjeringen stortingsmeldingen mot økonomisk kriminalitet «Felles verdier – felles ansvar». Regjeringen fremmet behovet for en koordinert og målrettet innsats, på tvers av sektorer, i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. I lys av dette ble politiets innsats for å inndra utbytte og bekjempe kriminelle nettverk og korrupsjon fremmet som viktige satsingsområder, hvilket førte til at Økokrim fikk innvilget tilskudd for å jobbe med nettopp dette.

Tilskuddene har medført at Økokrim og FIU har gjort nyansettelser, og dermed kunne opprette ytterligere prosjekter i etterretnings-, forebyggings- og etterforskningssporet for å styrke arbeidet i bekjempelsen av kriminelle nettverk og korrupsjon. Flere av ansettelsene var nyutdannede politibetjenter fra Politihøgskolen. FIU og Økokrim anser dette som en god måte å øke kunnskapen om finansielle spor og økonomisk kriminalitet når de fortsetter sin karriere i politidistriktene.

Kriminelle nettverk

Målet med satsingen mot kriminelle nettverk (KN) er kunnskapsproduksjon og opprettelse av straffesaker som bidrar til varig svekkelse av de kriminelle nettverkenes kapabilitet og den tilhørende, illegale økonomien.

Tiltakene i den forsterkede innsatsen er innrettet både som etterforskningstiltak og tiltak utenfor straffesporet. I politiet som helhet er det besluttet etterforskninger, fokusområder og konkrete etterretningsbehov. Det er dermed en rekke pågående prosjekter både i og utenfor Økokrim. I tillegg til egeninitierte prosjekter, bidrar FIU i prosjekter som styres av Kripos og Økokrim. FIU har produsert mer enn 200 etterretningsanalyser tilknyttet KN-innsatsen. FIU gir også løpende bistand til lokale politidistrikter i deres KN-innsats.

De kriminelle nettverkene har ofte tilgang på betydelige økonomiske midler som stammer fra ulike former for kriminalitet. Som følger av dette øker behovet for å industrialisere hvitvaskingen. Det ses derfor flere saker hvor profesjonelle tilretteleggere er helt avgjørende for å fasilitere for hvitvaskingen. Tilretteleggerens kompetanse selges for å kompensere for manglende kunnskap hos de kriminelle aktørene. Denne kompetansen utgjør ofte en forutsetning for å integrere og skjule ulovlige midler i den legale økonomien på en mest mulig effektiv måte.

Tilsløring gjennom investeringsselskap

FIU mottok i 2025 MF-rapporter om to personer som i løpet av ett år sendte over fem millioner kroner til et investeringsselskap. Formålet med overføringene ble oppgitt å være betaling for oppkjøp av et annet selskap. Rapporteringspliktige satte spørsmål ved midlenes opprinnelse og hvorvidt forklaring og dokumentasjon som ble sendt inn var oppkonstruert. FIU sine videre undersøkelser viste blant annet at begge personene hadde knytninger til kriminelle nettverk og at den ene hadde tette knytninger til både investeringsselskapet og selskapet som ble kjøpt opp. FIU mistenkte hvitvasking og skatte- og avgiftskriminalitet. Analysene ble formidlet videre til politiet.

Organisert kriminalitet er grensekryssende. Mange av de større sakene har sitt utspring i utlandet, og relevante aktører har betydelige internasjonale knytninger. Internasjonalt samarbeid gjennom bi- og multilaterale avtaler med andre land og internasjonale organisasjoner er et svært viktig bidrag i den samlede innsatsen mot grensekryssende kriminalitet og kriminelle nettverk.

Transnasjonalt narkotikanettverk

Over tid har FIU bistått med å besvare ulike informasjonsbehov knyttet til et transnasjonalt narkotikanettverk som opererer fra Norge. Det antas at nettverket, i tillegg til innførsel og salg av narkotika, driver hvitvasking i stor skala gjennom blant annet kryptovaluta. FIU har i disse sakene innhentet informasjon fra andre lands FIU-enheter på det amerikanske kontinentet, i Europa og Afrika. Informasjon fra FIU har bidratt i den pågående saken der det er idømt betydelige fengselsstraffer.

FIU har identifisert og vurdert flere tusen MF-rapporter i forbindelse med arbeidet. Stadig yngre personer rekrutteres til «vold som handelsvare»-oppdrag hvor oppdragsgiverne ofte er del av internasjonale kriminelle nettverk. FIU deltar aktivt i dette arbeidet både i Norge og Norden.

Eldre MF-rapporter har vært like sentrale som nyere innrapporteringer i dette arbeidet. Det understrekes at selv de minste forholdene beskrevet i MF-rapporter kan være avgjørende for at FIU sine analytikere skal kunne se sammenhengen mellom aktører.



Foto: KI-generert

FIU har på bakgrunn av MF-rapportering identifisert en trend der kriminelle nettverk bevisst etablerer selskaper innen en bestemt næringskode. Dette gir dem mulighet til å opptre som underleverandører for større, seriøse tilbydere av samfunnskritiske produkter og tjenester. Ved å få innpass hos disse aktørene får de tilgang til sensitiv informasjon om potensielle ofre, noe som setter dem i stand til å målrette kriminalitetsutøvelsen. FIU ser at informasjonen kan brukes til alvorlig økonomisk kriminalitet, herunder grov hvitvasking, fiktiv fakturering, misbruk av stønadsordninger, stråpersonvirksomhet, bedrageri og svart arbeid.

I en rekke av tilfellene ser FIU indikasjoner på at aktørene er tilknyttet kriminelle nettverk med internasjonale forgreininger og betydelig voldspotensial. FIU og Økokrim følger saken videre i det forebyggende sporet gjennom internasjonal samhandling, dialog med bransjeorganisasjoner og direkte kontakt med tilbyderne som benytter underleverandører innen den aktuelle næringskoden.

Gjennom arbeidet med kriminelle nettverk i 2025 er det en rekke eksempler på informasjon som kun er kjent gjennom MF-rapporter og ellers er ukjent for politiet. Rapporteringspliktige spiller en nøkkelrolle i å avdekke aktører, modus og hele nettverk. Informasjon fra MF-rapporter, i kombinasjon med annen etterretning, er avgjørende for at politiet kan iverksette effektive tiltak mot nettverkene.

Anti-korrupsjon

Økokrim har opprettet en egen antikorruptjonsenhet, hvor FIU har bistått i arbeidet. Formålet med enheten er å forebygge, avdekke og etterforske mulige korrupsjonssaker for å redusere handlingsrommet for korrupte aktører.

Misbruk av betrodd stilling for egen vinning

I en MF-rapport fikk FIU informasjon om at en person med offentlige verv hadde mottatt en millionoverføring fra en privat aktør uten at overføringen tydelig lot seg forklare. Den private aktøren drev næringsvirksomhet innenfor en bransje som er avhengig av offentlige godkjenninger. Undersøkelser utført av FIU utelukket ikke at overføringene kunne representere en utilbørlig fordel sett i sammenheng med personens verv. FIU anmeldte personen for grov korrupsjon.

I løpet av 2025 har Økokrim vist at satsingen gir resultater i enkeltsaker, inkludert i tilfeller der korrupsjon er anvendt som ett av flere virkemidler blant organiserte kriminelle nettverk. Gjennom arbeidet utført ved anti-korrupsjonssatsningen har FIU synliggjort mulig kritikkverdige forhold i ulike bransjer. I disse analysene har FIU observert bruk av profesjonelle tilretteleggere, innsidere og personer i betrodde stillinger som misbruker sin posisjon for egen vinning.

Korrupsjon som virkemiddel i organisert kriminalitet

I 2025 anmeldte FIU en sak hvor flere personer mistenkes for grov korrupsjon. FIU mottok flere MF-rapporter knyttet til et større nettverk av personer hvor rapporteringspliktige ikke klarte å utelukke at personene hadde ulike roller i organisert kriminell virksomhet. FIU identifiserte konkrete forhold som underbygget at nettverket blant annet besto av profesjonelle tilretteleggere som innvilget lån på uriktig grunnlag mot betaling.



Foto: KI-generert

Når informasjon fra MF-rapporter kombineres med annen etterretning, øker muligheten for å avdekke mulig korrupsjon, hvitvasking og andre former for økonomisk kriminalitet. FIU bidrar med økt kunnskap som setter politiet i stand til å utføre forebyggende arbeid og avdekke forhold som gjelder korrupsjon. Dette har betydning for rettsforfølgelse, forebygging og allmenn tillit i samfunnet.

Økt beslag av stansede midler

Økokrim har de senere årene rettet fokus mot å øke tallene for inndragning og erstatning i hele Norge. Gjennom politiets såkalte inndragningsløfte er målet å doble inndragnings- og erstatningsbeløpene nasjonalt til én milliard kroner innen 2027.

Stans av bedrageriutbytte

FIU mottok i 2025 en forespørsel om forbud mot gjennomføring av transaksjon i henhold til hvvl. § 27 fra en bank. Forespørselen gjaldt en kvinne som hadde mottatt mer enn to millioner kroner på sin privatkonto i løpet av kort tid fra en eldre mann. Mottaker kunne ikke svare tilfredsstillende på bankens spørsmål om transaksjonenes formål og midlenes opprinnelse. Banken mistenkte bedrageri og sendte en forespørsel om forbud mot gjennomføring av transaksjon til FIU. Videre undersøkelser av FIU avdekket at kvinnen var omhandlet i politiets registre. Kvinnen og mannen hadde heller ingen tydelig relasjon, og mannen hadde blitt tilbudt sikkerhet i form av verdiobjekter som viste seg å være falske. Midlene ble stanset, FIU anmeldte kvinnen for bedrageri, og nesten to millioner kroner ble tatt i beslag av politiet.

FIU har en sentral rolle i denne satsingen, og har videreført prosjektet som tar sikte på å utnytte handlingsrommet i hvitvaskingslovens stanshjemmel for å sikre verdier til inndragning. Slike forbud mot gjennomføring av transaksjon initieres som hovedregel etter varsel fra rapporteringspliktige om forhold som tilsier at det kan være nødvendig å stanse transaksjonen.

Formålet med det midlertidige forbudet er å gi FIU tid til å undersøke transaksjonen, med mål om å avgjøre om det er nødvendig å sikre transaksjonsbeløpet gjennom midlertidige straffeprosessuelle tiltak som beslag eller heftelse. Dette er særlig viktig for å kunne sikre midler med sikte på senere inndragning. Et forbud kan også gi FIU og politiet mulighet til å stanse en straffbar handling før den fullbyrdes. FIU kan kun anmode om stans i utlandet via FIU-nettverket, men det er i ethvert tilfelle det respektive lands FIU som tar stilling til stans etter egne hjemler. FIU oppfordrer rapporteringspliktige til å anvende mulighetsrommet i hvvl. § 27.



Foto: KI-generert

Forbud mot gjennomføring av transaksjon	2025
Stans i Norge	
Antall forespørsler om stans	110
Antall forespørsler stanset	22
Stanset beløp i Norge	Kr 38 702 202
Beslaglagt beløp	Kr 20 169 258
Stans i utlandet	
Antall anmodninger om stans i utlandet	25
Antall stans i utlandet	8
Stanset beløp i utlandet	Kr 24 118 426 ²
Totalt stanset beløp	Kr 62 820 628
Beslaglagt beløp	Kr 20 169 258

Tabell 2: stansede beløp og beslag

Politiet tar i større grad enn tidligere beslag i midler stanset av FIU. Dette skyldes helhetlige satsinger innad i politiet, økt fokus på inndragning av kriminelt utbytte og strukturelle endringer i politidistriktene.

Hvitvasking gjennom bygg- og anleggsbransjen

FIU anmeldte en person for grov hvitvasking. Saken startet ved at en bankforbindelse sendte inn en forespørsel til FIU om forbud mot gjennomføring av transaksjon etter hvvl. § 27. Den aktuelle banken beskrev at de på tross av undersøkelser ikke klarte å utelukke at en innbetaling fra et foretak innen bygg- og anleggsbransjen kunne være utbytte fra kriminalitet. I bankens dialog med kontoens innehaver fremsto vedkommende uvitende om aktivitetene på kontoen og uten innsikt om formålet med innbetalingen. Personen var heller ikke registrert med arbeid innenfor denne bransjen. I etterkant mottok banken dokumentasjon som formentlig skulle legitimere overføringen, uten at banken festet lit til dette. FIU sine videre undersøkelser forsterket mistanken om at midlenes opprinnelse kunne stamme fra kriminell virksomhet, og at overføringen til personens konto var ledd i en grov hvitvaskingsprosess.

² Summen inneholder enkelte beløp i utenlandsk valuta. Slike beløp er omregnet til norske kroner etter kursinformasjon fra Norske Bank per 31.12.2025

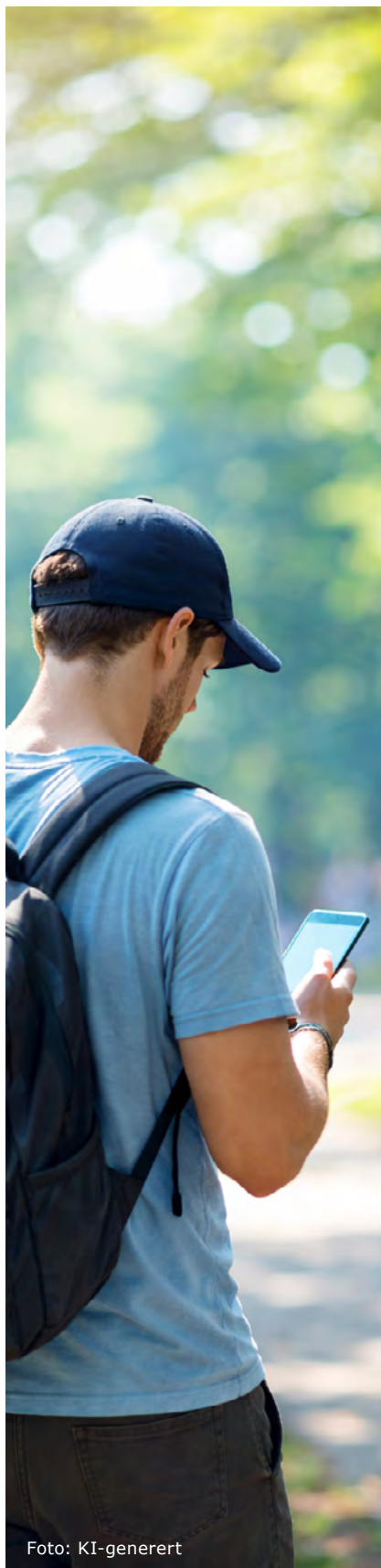


Foto: KI-generert

Særlig om ikke-finansielle tjenester

I 2025 har FIU observert en økning i MF-rapportering knyttet til overføring av midler til ikke-finansielle tjenester, eksempelvis TikTok og andre sosiale plattformer. Slik verdiflytting skjer ofte via tilbydere som ikke er underlagt konsesjonskrav eller annet regulatorisk rammeverk. Når midler overføres til sosiale plattformer, er det kun plattformene selv som har direkte innsyn i transaksjonene. Plattformene er heller ikke rapporteringspliktige etter hvitvaskingsregelverket. Dette utfordrer etablerte offentlig-private kontrollmekanismer mot hvitvasking og terrorfinansiering, ettersom hele eller deler av transaksjonskjeden kan falle utenfor disse. Flere store tilbydere av sosiale plattformer har begrensede rutiner for informasjonsutlevering til politiet og andre myndigheter, og enkelte er registrert i jurisdiksjoner med lav grad av regulering og åpenhet.

Innsamlingsaksjon på TikTok

I Sverige ble en 24-åring dømt til fengselsstraff for finansiering av terrorisme etter at han i perioden juli 2022 til juli 2023 samlet inn omkring en halv million svenske kroner via TikTok som han sendte videre til personer knyttet til terrororganisasjonen den islamske stat (IS).

Overføring av midler til ikke-finansielle tjenester skjer ofte i kombinasjon med andre etablerte finansielle tjenester. Med utgangspunkt i MF-rapportene FIU har mottatt og analysert fremkommer det ofte få eller ingen opplysninger eller verifiserbar dokumentasjon som belyser hva som er formålet med, eller hvem endelig sluttmottaker av transaksjonene som sendes via ikke-finansielle tjenester er. I flere av analysene som FIU har jobbet med er det identifisert at det også stilles spørsmål ved hvorvidt midlenes opprinnelse er legitim, ettersom omfanget av verdier som personene sender overstiger oppgitt inntekt og formue. Transaksjonstrømmer via ikke-finansielle tjenester representerer således en risiko for at det fasiliteres for både hvitvasking og terrorfinansiering. Det fremstår som en gjennomgående modus at privatpersoner mottar overføringer fra flere avsendere, før midlene videreføres via ikke-finansielle tjenester. Dette indikerer at ikke-finansielle tjenester også anvendes som kanal for uregistrert betalingsformidling og hawala-virksomhet.

Terrorfinansiering i hvitvaskingslovens forstand er handlinger som beskrevet i strl. § 135 eller finansiering i form av økonomisk støtte til en terrororganisasjon beskrevet i strl. § 136 a. For rapporteringspliktige blir det sentrale om kundenes midler på noen måte kan tenkes å bli anvendt til å finansiere terrorister, terrorhandlinger eller terrororganisasjoner.

Små beløp kan ha betydning

En rapporteringspliktig bank oppdaget at en kunde overførte om lag 350 000 norske kroner fordelt på 245 transaksjoner til en sosial plattform over en lengre periode. Størrelsen på beløpene som ble sendt var mellom 20 og 13 000 kroner. Midlene stammet fra kontantinnskudd, innbetalinger fra privatpersoner og forbrukslån. FIU identifiserte i analyse av det mistenkelige forholdet at en av personene som finansierte betalingene var knyttet til bekymring for radikalisering.

Fra FIU sitt perspektiv er det ønskelig at rapporteringspliktige i større grad gjengir informasjon om hva kunden oppgir som formålet med transaksjonen. Opplysninger om ikke besvarte kundetiltak er også viktig for videre undersøkelser. FIU oppfordrer rapporteringspliktige til å være oppmerksomme og nysgjerrige på transaksjonstrømmer mot ikke-finansielle tjenester i 2026.

Terrorfinansiering

FIU mottar, sammenstiller og analyserer MF-rapporter der det foreligger mistanke om terrorfinansiering, uavhengig av om MF-rapporten er krysset av for mistanke om terrorfinansiering av rapporteringspliktig eller ikke. FIU etterforsker ikke egne saker, men gjennom tett samarbeid med Politiets sikkerhetstjeneste (PST) jobber FIU målrettet med aktuelle objekter og modus relatert til finansiering av terror og tilknyttet kriminalitet.

MF-rapporter som er krysset av for mistanke om terrorfinansiering, er ofte komplekse og må sees i sammenheng med et sammensatt internasjonalt trusselbilde. Et mistenkelig forhold involverer gjerne flere personer og selskaper. FIU ser en økning i omfang av MF-rapporter i 2025, hvor det mistenkelige forholdet inneholder ulike former for legitime og illegitime finansieringsmetoder i kombinasjon, noe som gjør det omfattende å spore midlene. Den store majoriteten av rapportene gjelder også overføringer av midler ut av landet, noe som stiller høye krav til analysekapasitet, kontekstforståelse og samarbeid med utenlandske FIU-enheter.

Majoriteten av organisasjonene som fasiliterer for innsamling, er ideelle organisasjoner som ikke har forpliktet seg til initiativ som innebærer former for ekstern kontroll eller tilsynsforpliktelser. Dette kompliserer mulighetene til å drive effektiv kontroll i et antihvitvaskings- og terrorfinansieringsperspektiv. Videre ser FIU at rapporteringen i 2025 også preges av mistenkelige forhold knyttet til pengestrømmer mot områder med store humanitære utfordringer. Særlig omfanget av MF-rapporter som omhandler situasjonen i Gaza økte i 2025 i forhold til 2024. Over 10 prosent



Foto: Pexels



av alle MF-rapporter krysses av for mistanke om terrorfinansiering hadde en grunnlagstekst som omhandlet pengestrømmer fra Norge til berørte av krigen i Gaza.

29 prosent nedgang i antall MF-rapporter med terrormistanke

For 2025 har antallet MF-rapporter hvor rapporteringspliktig har krysses av for terrormistanke gått ned med om lag 29 prosent. De rapporterte forholdene omfatter i stor grad transaksjonstrømmer til utlandet der den endelige destinasjon eller mottaker er ukjent. Verdiflyten fra norske finansinstitusjoner skjer oftest via nettbanker uten fysiske filialer, kryptotaluta, kontanter, kredittkort brukt i utlandet, samt via både registrerte og uregistrerte betalingsformidlere.

Overførsel til person tilknyttet terrororganisasjon

FIU mottok en MF-rapport fra en rapporteringspliktig betalingsformidler om en norsk statsborger som hadde overført rundt 5 000 kroner til en person bosatt i Tyrkia. Mottakeren hadde en sentral rolle i et nettverk med tette bånd til en listeført terrororganisasjon.

MF-rapporter hvor rapporteringspliktige har krysses av for terrormistanke	2024	2025
Advokater m.fl.	0	1
Andre jf. hvvl. §4	13	30
Banker	1 039	744
e-pengeforetak	2	8
Forsikringsselskap	19	10
Meglere	32	35
Regnskapsførere	3	1
Revisorer	1	1
Verdipapirforetak mv.	0	3
Virksomhet for betalingsformidling	134	46
SUM	1 243	879

Tabell 3: MF-rapporter hvor rapporteringspliktige har krysses av for terrormistanke, per virksomhetsområde

Nedgangen i MF-rapporter med terrorfinansieringsmistanke antas blant annet å gjenspeile at rapporteringspliktige i 2025 er blitt flinkere til å begrunne hvorfor det krysses av for mistanke om terrorfinansiering. I praksis ser FIU færre MF-rapporter der rapporteringspliktig tilsynelatende krysser av for terrormistanke som en gardering. Altså tilfeller hvor det

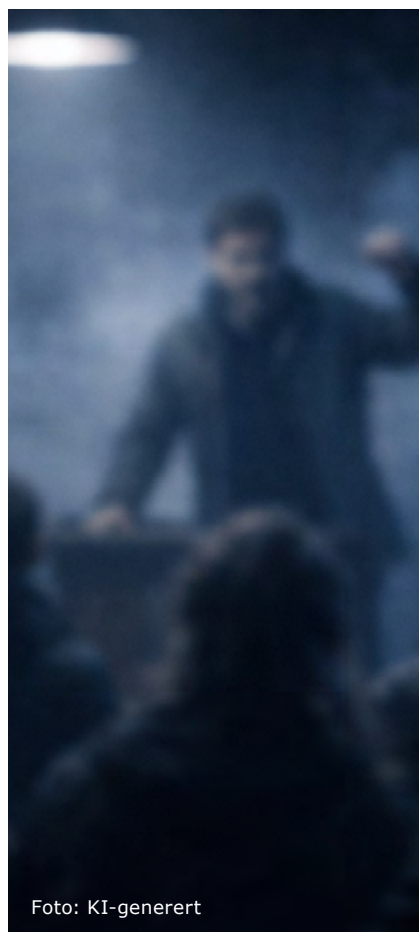


Foto: KI-generert

«ikke kan utelukkes terrorfinansiering» ved transaksjoner til utlandet der mottaker ikke fullt ut er identifisert, men hvor de ikke fremheves øvrige holdepunkter som underbygger en mistanke om terrorfinansiering.

FIU vurderer dette som et uttrykk for forbedret kvalitet og treffsikkerhet i rapporteringen. Samtidig ligger det ikke en forventning om at rapporteringspliktige skal foreta en tilstrekkelig kvalifisert og selvstendig vurdering av hvorvidt forholdene faktisk representerer terrorfinansiering eller ikke. Det viktigste er at rapporteringspliktige rapporterer inn til FIU når det avdekkes forhold som er utenfor markedsnormen og at mistankegrunnlaget beskrives tydelig.

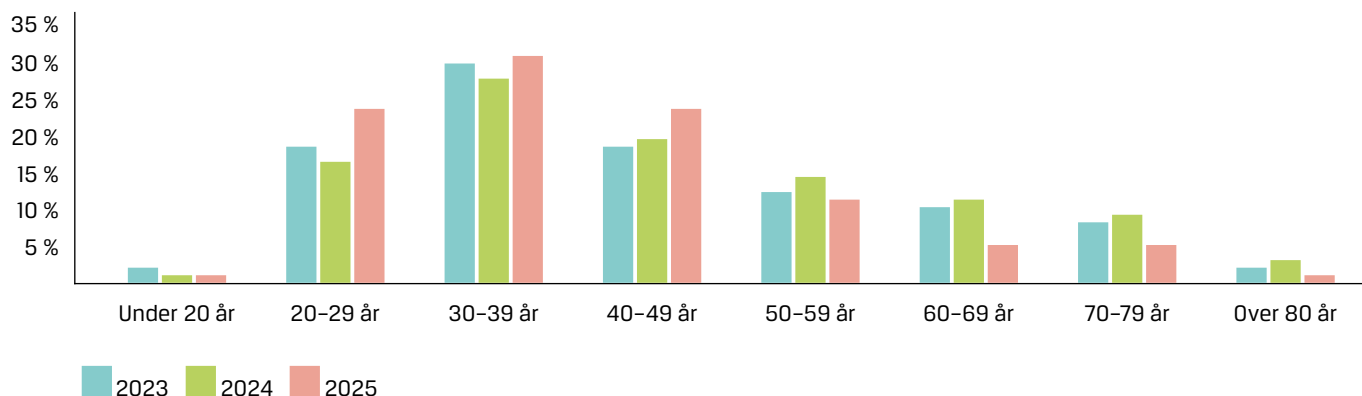
Særlig om alder på innrapporterte

Flere aktører i regimet mot hvitvasking og terrorfinansiering har i løpet av 2025 uttrykt bekymring for unge som lokkes inn i et uønsket radikaliseringssløp. PST opplyser i sin trusselvurdering for 2026 at radikalisering av mindreårige og unge voksne forblir en utfordring. De meldte allerede i 2021 at de helt siden 2013 har sett at stadig yngre personer involveres i terror og terrorrelaterte handlinger i Norge og ellers i Vesten.³

På aggregert nivå stemmer overnevnte utvikling også med den trenden FIU ser, altså at gjennomsnittlig alder på implisert person tilknyttet MF-rapporter med terrorfinansieringsmistanke stadig blir lavere. Den nedadgående utviklingen er i midlertid forholdsvis begrenset, og gjelder generelt for innrapporterte personer mellom 20–49 år.

Alder på implisert person, 2023–2025⁴

(2023 = 591, 2024 = 1195, 2025 = 826)



Figur 2: alder på implisert person i MF-rapporter med terrorfinansieringsmistanke

³ Hentet fra temarapporten Mindreårige involvert i terror og terrorrelaterte handlinger, side 2, publisert 11. juni 2021

⁴ Antall MF-rapporter med terrorfinansieringsmistanke hvor det er tilknyttet en implisert person

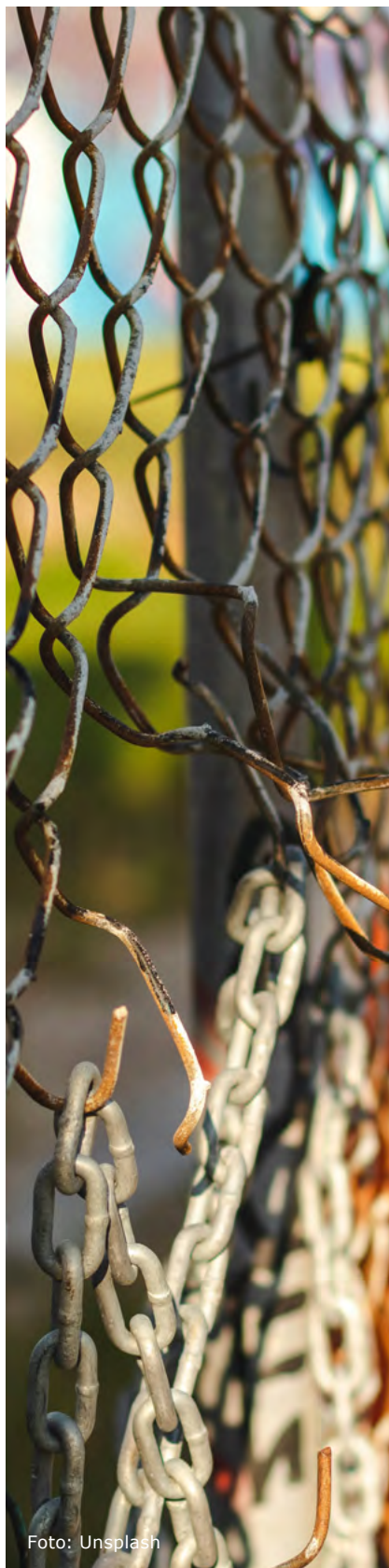


Foto: Unsplash

Sanksjonsomgåelse og annen økonomisk virkemiddelbruk

Finansielle tjenester er av norske myndigheter definert som én av 14 samfunnsfunksjoner det er kritisk at opprettholdes til enhver tid for at samfunnssikkerheten skal kunne ivaretas i Norge. Det overordnede målet med regimet mot hvitvasking og terrorfinansiering er finansiell stabilitet og ivaretagelse av samfunnets sikkerhet. Ved å bekjempe hvitvasking og finansiering av terrorvirksomhet er man ikke bare med på å komplisere hverdagen for kriminelle, men man bidrar også til å sikre en velfungerende velferdsstat og borgernes sikkerhet. I en tid hvor stormaktsrivaliseringen øker og de sikkerhetspolitiske forholdene er uforutsigbare, er det viktigere enn på flere tiår med finansiell stabilitet og at bank- og finanssektoren er motstandsdyktig mot ytre påvirkning. FIU har stor respekt for den innsatsen som legges ned i privat sektor i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering, knyttet til å forebygge og avdekke kriminalitet, men ikke minst også for å opprettholde de finansielle tjenestene.

FIU ser i 2025 en økning i omfanget MF-rapporter som omhandler forhold som kan representere potensielle sanksjonsomgørelser, forsøk på fordekte anskaffelser eller andre former for sikkerhetstruende økonomisk virkemiddelbruk. I 2025 arbeidet FIU med flere analyser knyttet til mulige sanksjonsomgørelser, potensielle omgørelser av eksportkontrollforpliktelsene og eiendomskjøp der eiendommen kan ha en potensiell strategisk betydning for utenlandske statlige aktører. En fellesnevner i analysene er at det kan være vanskelig å skille utøverens intensjon, herunder hvorvidt formålet er hvitvasking av utbytte fra kriminalitet eller om forholdet er ett av flere tiltak som inngår i en utenlandsk stats sammensatt virkemiddelbruk. Kanskje er intensjonen flerdelt – både å oppnå vinning, påvirke og til å tjene en utenlandsk stats strategiske målsettinger i Norge.

I 2025 har FIU mottatt over 350 MF-rapporter som omhandler potensielle sanksjonsrelaterte forhold. En stor andel av disse beskriver potensielle omgørelser av gjeldende sanksjoner. Dette er hverken nytt eller uventet ettersom det er mange sammenfallende likhetstrekk mellom indikatorene på henholdsvis hvitvasking og sanksjonsomgørelser. Over 60 prosent av rapportene omhandler sanksjonene mot Russland og Belarus. Av MF-rapportene som berører sanksjonene mot Iran angår disse i hovedsak de finansielle sanksjonene rettet mot det iranske bank- og finanssystemet. De amerikanske sanksjonene mot Iran oppleves også som å ha en ekstraterritoriell virkning i Norge for enkelte rapporteringspliktige, noe som til en viss grad også gjenspeiles i informasjonen FIU mottar fra banksektoren.

Del 2: Produksjon og aktiviteter





Foto: Unsplash

Sentrale aktiviteter

Nytt rapporteringsskjema

Utviklingen av nytt rapporteringsskjema har pågått over lengre tid og har involvert flere rapporteringspliktige. I 2025 ble arbeidet intensivert grunnet lansering 16. mars 2026 og avvikling av dagens rapporteringsskjema i Altinn 31. mai 2026. FIU henviser til publisert veileder på våre nettsider,⁵ hvor vi også vil publisere mer informasjon løpende.

Det nye rapporteringsskjemaet vil bidra til mer effektiv håndtering og bruk av informasjon mottatt fra rapporteringspliktige. FIU har behov for mer strukturert data i MF-rapporter, og det nye skjemaet legger til rette for dette. Skjemaet har flere informasjonsfelt enn det nåværende, er tilrettelagt for ulike grupper rapporteringspliktige, tar høyde for ulike former for mistenkelige forhold, og kan utfylles dynamisk.

Det nye rapporteringsskjemaet vil legge til rette for bedre og raskere analyser. På sikt vil dette medføre økt bruk av rapportert informasjon til forebygging, straffesak og inndragning.

Flere rapporteringspliktige fra ulike bransjer har hatt en sentral rolle i utviklingen av rapporteringsskjemaet. Gjennom workshops og møtevirksomhet med rapporteringspliktige har FIU mottatt svært nyttige tilbakemeldinger som har hatt en direkte påvirkning på utviklingen av skjemaet.

Nytt rapporteringsskjema tilgjengeliggjøres på Økokrim hjemmeside og lanseres 16. mars 2026. Skjemaet er også tilgjengelig via API. FIU er glad for at flere rapporteringspliktige og tjenestetilbydere har tatt kontakt vedrørende tilkobling. Frist for tilkobling via API, i denne omgang, er 1. mai 2026. Neste mulighet blir høsten 2026. FIU oppdaterer Økokrim sine hjemmesider fortløpende.

FIU analyseplattform

Mengden data FIU mottar fortsetter å øke. I fremtiden vil dette øke ytterligere med flere rapporter fra rapporteringspliktige både nasjonalt og internasjonalt grunnet implementeringen av nytt hvitvaskingsregelverk. På bakgrunn av dette har FIU behov for skalerbare verktøy som vil hjelpe enheten med å prioritere riktig, jobbe mest mulig effektivt med sakene som analyseres, samt sørge for at det blir enklere å koble på informasjon fra flere kilder.

⁵ <https://www.okokrim.no/getfile.php/5464458.2528.wibjitlmitqzij/Infoskriv-Nye+rapporteringsskjema-nynorsk-nett.pdf>



I 2025 har FIU jobbet med IKT-infrastruktur. Visjonen for analyseplattformen er å utvikle en moderne stordataanalyseplattform som støtter alle sider av FIU sin virksomhet og som sikrer effektiv og tidsriktig informasjonsdeling med alle samarbeidspartnere.

Lovarbeid

Hvitvaskingsregelverket har blitt utviklet over tid, og for Norges del har EU-regler gjennom EØS-avtalen vært en sentral premissgiver. EU-kommisjonen fremmet i 2021 forslag til en pakke med nytt antihvitvaskingsregelverk. Denne ble vedtatt i EU 31. mai 2024.

I slutten av 2024 ble det nedsatt en arbeidsgruppe for å vurdere norsk gjennomføring av pakken. I arbeidsgruppen deltar FIU sammen med andre etater og departementer. Rapporten ligger for øyeblikket på høring.⁶

For FIU Norge innebærer den nye pakken store endringer. Blant annet vil FIU få mulighet til direkte varsling til rapporteringspliktige om aktivitet, personer og foretak med særlig risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. FIU vil videre få direkte tilgang til et bredere spekter av data for vårt analytiske arbeid, samt nye teknologiflater for informasjonsutveksling med FIU-enheter i EUs medlemsland og andre EU-instanser. Det nye regelverket setter i tillegg tydeligere krav til hvordan FIU-enheter organiseres, hvordan offentlig-privat samarbeid skal foregå og hvordan informasjon skal formidles sikkert og konfidensielt.

Nasjonal risikoanalyse

Økokrim ved FIU fikk ansvaret for å utarbeide Nasjonal risikoanalyse (NRA) 2026 fra Justisdepartementet våren 2025. Arbeidet er delt mellom Økokrim og PST, med Økokrim som ansvarlig for hvitvaskingsdelen og PST for terrorfinansieringsdelen. Arbeidet har sitt utspring i krav fra Financial Action Task Force (FATF) om at land skal identifisere, vurdere og forstå egen hvitvaskings- og terrorfinansieringsrisiko.⁷

I løpet av høsten 2025 ble det gjennomført en bred innhenting fra både interne, eksterne og internasjonale samarbeidspartnere i offentlig og privat sektor. FIU har henvendt seg bredt til aktører i både privat og offentlig sektor for å innhente informasjon til utarbeidelsen av NRA-rapporten, hvor blant annet informasjon har blitt innhentet fra politiet, skatteetaten, tolletaten, tilsynsmyndigheter, bransjeorganisasjoner, Norges Bank og OPS ØK.

⁶ <https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/horing-arbeidsgrupperapport-om-eus-antihvitvaskingspakke/id3147196/>

⁷ FATF Anbefaling 1



Foto: KI-generert

NRA 2026 er en helhetlig risikovurdering av hvitvaskings- og terrorfinansieringsfenomener i Norge. Risikoanalysen skal danne grunnlaget for kunnskapsbaserte beslutninger, ressursbruk og overordnede risikobaserte tiltak for offentlige og private aktører. Rapporten vil inkludere overordnet situasjonsbilde, omtale av utvalgte kriminalitetsområder og kjente hvitvaskingsmodus i tillegg til omtale av risiko tilknyttet de ulike rapporteringspliktige gruppene.

Rapporten publiseres i juni 2026.

Publikasjoner i 2025

FIU utarbeider egne rapporter og bidrar med informasjon til ulike offentlige etater og andre samarbeidspartnere. I tillegg til dette, produserer FIU offentlig tilgjengelige rapporter.

Vi har utarbeidet og publisert tre ulike veiledningsdokumenter for bransjene skadeforsikring, livsforsikring og verdipapirforetak i 2025. Disse har som formål å øke bevisstheten rundt konkrete mistenkelige forhold i den enkelte bransje knyttet til deres kunder og tjenester. FIU har også avholdt lukkede webinarer for rapporteringspliktige i 2025. Disse omhandlet terrorfinansiering, fjorårets årsrapport og det nye rapporteringsskjemaet for mistenkelige forhold.

Vi har videre utarbeidet og publisert en indikatorliste for handel med verdifulle gjenstander. Varer som er kostbare, lett omsettelige og vanskelige å fastsette prisen av er attraktive for verdioverføringer og hvitvasking blant kriminelle. Indikatorlisten er ikke uttømmende, men gir en indikasjon på typiske forhold som kan fremkomme i mistenkelig handel med verdigjenstander.

Hvitvaskingskonferansen

Høsten 2025 arrangerte Økokrim hvitvaskingskonferansen i samarbeid med Finans Norge og Finanstilsynet. Konferansen har utviklet seg til å bli Nordens største møteplass for offentlige og private aktører som jobber med å forebygge økonomisk kriminalitet, med rundt 1000 deltakere i salen. Økokrim sine innlegg tok blant annet for seg handelsbasert hvitvasking og hvordan informasjon fra MF-rapporter kan gå over til straffesporet. Økokrim snakket videre om trusselvurderingen for 2025 hvilket omhandler hvordan naturen ødelegges av profittmotivert kriminalitet.

Foredrag antihvitvasking og terrorfinansiering

FIU har holdt innlegg ved et bredt spekter av arrangementer organisert av bransjeorganisasjoner og andre samarbeidspartnere, som Eiendom Norge, OPS-ØK, Verdipapirforetakenes Forbund, Finans Norge og Advokatforeningen.

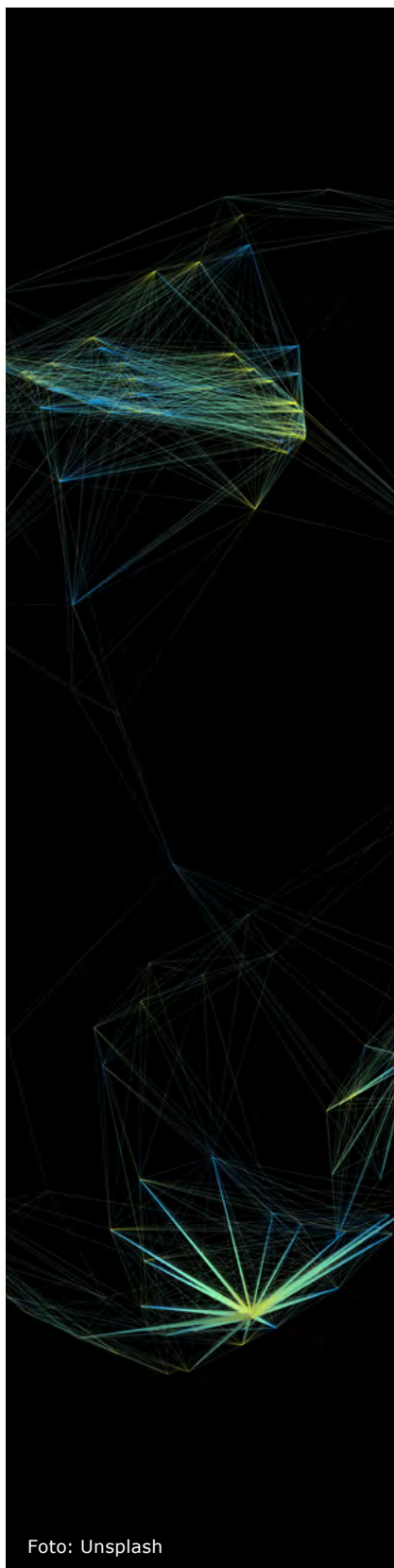


Foto: Unsplash

Foredragene omhandlet blant annet profesjonelle tilretteleggere, kriminelle nettverk, introduksjon til det nye rapporteringsskjemaet og FIU sin nye analyseplattform. I tillegg til å presentere relevante trender og modus innen hvitvasking og terrorfinansiering. Innleggene har også hatt som formål å gi tilbakemelding til de relevante rapporteringspliktige bransjene og gi innsikt i nytteverdien av mottatte MF-rapporter.

Nasjonalt og internasjonalt samarbeid

Nasjonalt samarbeid

Samarbeid og informasjonsdeling på tvers av ulike aktører i privat og offentlig virksomhet er avgjørende i arbeidet med bekjempelse av hvitvaskings og terrorfinansiering. I det følgende avsnittet trekker vi frem et utvalg nasjonale samarbeid FIU har vært engasjert i, i 2025.

Norsk politi

Hovedformålet med FIU sitt samarbeid med politidistrikt og særorgan er å utveksle informasjon som kan føre til straffesaker og inndragning av verdier som stammer fra kriminelle handlinger. Når analysene FIU utfører avdekker forhold som indikerer straffbare handlinger, deles relevant informasjon med politidistrikt og særorgan slik at sakene kan følges opp gjennom etterforskning og eventuelle straffereaksjoner.

Samarbeidet mellom FIU og politiet er preget av informasjonsutveksling og gjensidig faglig støtte. Politiet bidrar med operativ og lokal kunnskap, mens FIU tilfører spesialisert kompetanse innen finansiell etterretning, pengestrømmer og analyse av komplekse økonomiske nettverk. Denne samhandlingen gjør politiet bedre rustet til å avdekke hvitvasking og annen alvorlig økonomisk kriminalitet. Økokrim-prosjektet «Fra stans til inndragning» har vært videreført gjennom 2025. I prosjektet deltar representanter fra FIU sammen med Økokrims inndragnings- og fagforvaltningsenhet (IFE). Med bakgrunn i MF-rapporter og stansforespørsler ble det i foregående år opprettet flere straffesaker i Økokrim og politiet. Dette har ført til at midler har blitt beslaglagt med mål om inndragning. Totalt oversendte FIU 1 421 produkter til norsk politi i 2025.

Kidnappingssak

I løpet av 2025 har FIU blant annet bistått politiet i en kidnappings-sak der fornærmede overførte flere millioner til utlandet. Pengene ble stanset av FIU i utlandet og tilbakeført til Norge.



Foto: KI-generert

Kripos er en viktig samarbeidspartner for FIU og Økokrim, ettersom begge særorgan arbeider med nasjonale trusler. FIU og Kripos samhandler særlig tett i den nasjonale innsatsen mot kriminelle nettverk.

Grov hvitvasking av eget utbytte

Flere rapporteringspliktige reagerte på at en person i løpet av få år mottok flere millioner i lønnsutbetalinger fra nærmere 20 ulike arbeidsgivere, primært helseforetak i privat og offentlig sektor. I tillegg hadde vedkommende kjøpt flere leiligheter uten lånefinansiering. Forholdet ble anmeldt av FIU til politiet for hvitvasking og dokumentforfalskning.

I 2025 har FIU også hatt et godt og utstrakt samarbeid med PST, der det primære formålet er innsatsen mot terrorfinansiering og tilknyttet kriminalitet. Gjennom en fysisk samlokalisering legges det til rette for raskt å kunne agere på mistenkelige forhold innrapportert som MF-rapporter, samtidig som det legger til rette for felles trusselforståelse mellom partene. FIU deler mye informasjon og analyser av både taktisk og strategisk karakter, noe som setter PST bedre i stand til å forebygge og etterforske straffbare handlinger – ikke bare i arbeidet mot terrorfinansiering, men også andre former for trusler mot nasjonal sikkerhet.

Tilsynsmyndigheter

Et nært samarbeid mellom FIU og Finanstilsynet, Advokattilsynet og Lotteritilsynet er en viktig forutsetning for effektiv forebygging og avdekking av hvitvasking og terrorfinansiering. FIU er forpliktet til å utlevere opplysninger fra hvitvaskingsregisteret til de nevnte tilsynsmyndighetene når dette har betydning for deres tilsynsvirksomhet.

FIU har i 2025 hatt et etablert samarbeid og en løpende dialog med Finanstilsynet, med utveksling av erfaringer og relevant informasjon innenfor antihvitvaskingsområdet. Samarbeidet har foregått både gjennom faste møtearenaer og hospiteringsordninger.

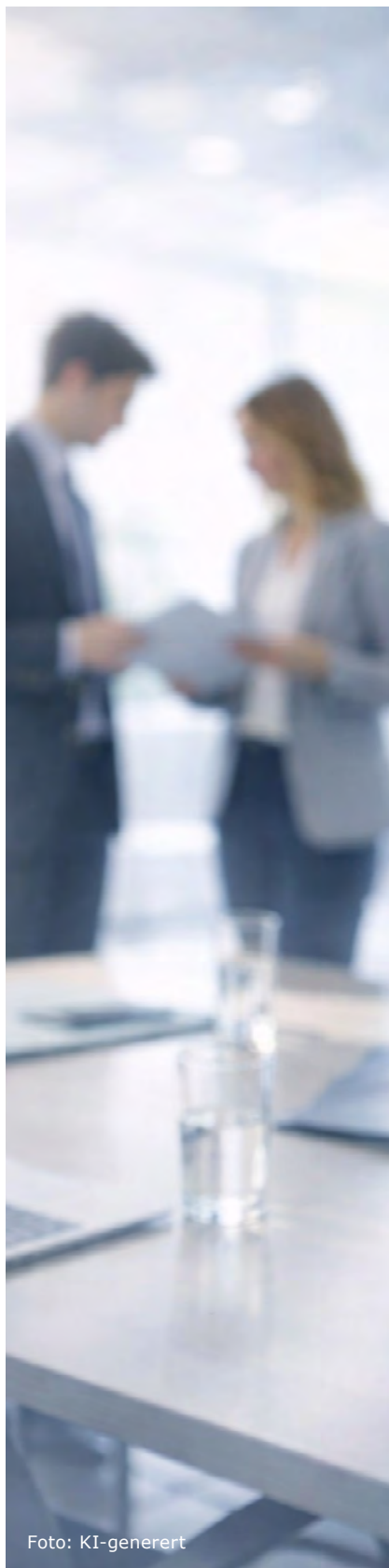


Foto: KI-generert

Profesjonell tilrettelegger – svart avlønning

FIU har mottatt flere MF-rapporter hvor det mistenkes at en regnskapsfører fungerer som en tilrettelegger for økonomisk kriminalitet. Regnskapsfører hadde en kundeportefølje som i hovedsak består av foretak innen bransjene servering og transport. Informasjon i MF-rapporter ga indikasjoner på at regnskapsfører tilrettela for svart avlønning av ansatte, bokføring av private kostnader som driftsrelaterte utgifter i selskapenes regnskap, samt håndtering av kontantomsetning som holdes utenfor det offisielle regnskapet.

Informasjon fra FIU har vært sentral i identifiseringen av nye tilsynsobjekter for Finanstilsynet. Samarbeidet mellom FIU og Finanstilsynet har videre medført økt avdekking av ulovlig konsesjonsbelagt virksomhet. Dette gjelder spesielt regnskapsføring, men er også gjeldene for eiendomsmegling og investeringsaktivitet. FIU anser det fremtidige potensialet i økt samarbeid som stort.

I 2025 har FIU også hatt tettere samarbeid med Advokattilsynet og Lotteritilsynet. Dette vil bli videreført i 2026.

Gjennom systematisk informasjons- og kompetansedeling legges det til rette for at tilsynsmyndighetene kan ivareta sine oppgaver på en målrettet og risikobasert måte. Tilbakemeldinger fra tilsynsmyndighetene bidrar samtidig til å styrke FIU sitt arbeid med analyser, etterretning og prioritering av innsats. Informasjon fra FIU benyttes også av tilsynsmyndighetene i deres veiledningsarbeid for rapporteringspliktige.

Kontrollmyndigheter

FIU har i 2025 videreutviklet samarbeidet med kontrollmyndighetene.

FIU og Tolletaten har startet opp samarbeidet om å effektivisere informasjonsutveksling. Dette har foregått ved flere aktiviteter, blant annet gjennom en samlokalisering der FIU og Tolletaten i en prøveperiode fra og med tredje kvartal 2025 har vært samlokalisert i FIU sine lokaler hos Økokrim. Dette for å kunne avdekke muligheter for effektiv informasjonsdeling på lengre sikt.

Samarbeidet mellom FIU og Skatteetaten har også i 2025 blitt videreført og videreutviklet, og er et sentralt virkemiddel i arbeidet med å forebygge og bekjempe økonomisk kriminalitet. Det er etablert en strukturert og tett samhandlingsform som bidrar til økt effektivitet og bedre måloppnåelse for begge parter. Samlokalisering har vist seg å være et viktig grep for å sikre god informasjonsutveksling og raskere avklaringer.



Foto: KI-generert

Skatteunndragelse

FIU mottok MF-rapporter om en person som var meldt utflyttet til utlandet, men hadde familien boende i Norge. Personen hadde mange roller og eierskap i virksomheter i Norge, og det ble foretatt betydelige bankoverføringer mellom personen bosatt i utlandet, og familie og virksomheter i Norge. Årsregnskapene samsvarte ikke med faktisk aktivitet, og det ble mistenkt at de var manipulert. Det ble ansett som sannsynlig at person faktisk og skattemessig var bosatt i Norge, og at han begikk bevisste skatteunndragelser. Forholdet ble formidlet til Skatteetaten.

Samlokalisering legger til rette for løpende dialog, erfaringsutveksling og kunnskapsdeling på tvers av etatene, noe som styrker den samlede kompetansen og gir bedre forutsetninger for helhetlig oppfølging av komplekse saker. Samarbeidet bidrar også til mer målrettet bruk av tilgjengelige ressurser, blant annet gjennom bedre prioriteringer og redusert dobbeltarbeid.

Refusjon av merverdiavgift

FIU mottok MF-rapport om et selskap som hadde mottatt millionbeløp fra Skatteetaten. Utbetalinger på konto ga ikke grunnlag for refusjon av merverdiavgift til gode av gitt størrelse. Aksjonær og ektefelle hadde roller og eierskap i flere virksomheter, og det ble mistenkt skatte- og avgiftsunndragelser også i de andre virksomhetene i konsernet. Forholdet ble formidlet til Skatteetaten.

Hospitantordningen med Skatteetaten har vært et viktig element i samarbeidet, og vil bli videreført i 2026. Informasjon videreformidlet fra FIU har betydelig verdi for Skatteetaten sitt arbeid og resulterer i betydelig økte inntekter for staten.



Foto: KI-generert

Kjøp og salg av eiendommer i stor skala

FIU mottok flere MF-rapporter som i sum ga grunnlag for å foreta videre analyser av hvorvidt en privatperson flippet eiendommer uten at informasjon om dette ble innberettet til skattemyndigheten. Vedkommende er innehaver av et selskap som driver næringsvirksomhet med kjøp, renovering og salg av fast eiendom. FIU sin videre analyse avdekket at personen både privat og gjennom eget selskap kjøpte og solgte eiendommer i stor skala. Det ble også identifisert transaksjoner knyttet til overtakelse og realisasjon av kontraktsposisjoner. Resultatet av FIU sine undersøkelser gjorde at man ikke kunne avkrefte mistanken om at flere eiendomstransaksjoner ikke ble korrekt innberettet. Analysene ble videreformidlet til Skatteetaten.

Offentlig-privat samarbeid

Offentlig-privat samarbeid - økonomisk kriminalitet (OPS ØK) er et offentlig-privat samarbeid etablert i 2021, med deltakere fra banker og forsikringsselskaper samt offentlige aktører som Skatteetaten, Nav, Økokrim, PST og Finanstilsynet. Formålet med OPS ØK er å styrke samfunnets evne til å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering gjennom økt samhandling, kommunikasjon og informasjonsutveksling mellom rapporteringspliktige finansforetak og relevante myndighetsorganer.

FIU og Økokrim har en sentral rolle i OPS ØK og bidrar blant annet med formidling av informasjon om trender, trusler og risikofaktorer innen hvitvasking, tilknyttede primærforbrytelser og terrorfinansiering. FIU er representert i flere prosjekter og arbeidsgrupper i OPS ØK, og har faste representanter i både kjernegruppen og styringsgruppen. Arbeidet som er gjort i OPS ØK i 2025 er nærmere beskrevet i gruppens egen årsrapport.

Internasjonalt samarbeid

Informasjonsdeling med andre FIU-enheter

FIU har et utbredt samarbeid med utenlandske FIU-enheter. Den vanligste formen for samarbeid foregår gjennom gjensidig informasjonsdeling basert på forespørsler og svar. I tillegg til forespørsler og svar, samarbeider FIU-enheter ved å dele etterretningsinformasjon gjennom såkalte Spontaneous Intelligence Reports (SIR).

SIR er beriket informasjon delt på eget initiativ som kan være relevant for et mottakerland, både i og utenfor EU/EØS.

XBD er MF-rapporter som et lands FIU mottar fra rapporteringspliktige, men som også er relevant for andre FIU-enheter.

XBR er MF-rapporter som rapporteringspliktige har sendt til sin nasjonale FIU, mens tjenesten er utøvd i et annet land.

FIU deler også informasjon automatisk gjennom oversendelse av Cross Border Dissemination (XBD) og Cross Border Reports (XBR) til utenlandske FIU-enheter. Informasjonsutvekslingen foregår gjennom plattformene til Egmont Group of FIUs og EUs FIU.net.

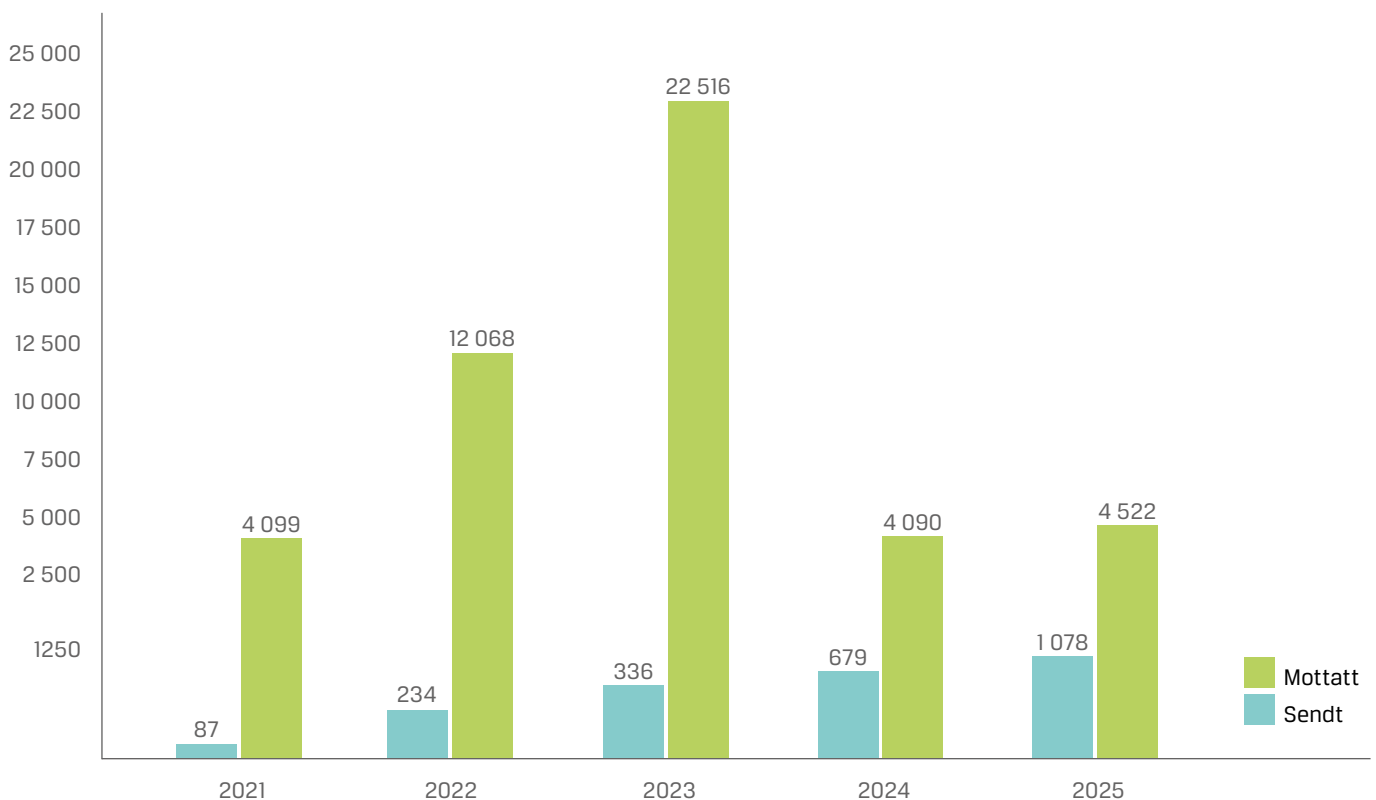
Tempoet i det internasjonale samarbeidet er økende. 2025 ble et rekordår for informasjonsdeling fra FIU, både for sendte forespørsler og for XBD- og XBR-formidlinger.

FIU har aldri tidligere sendt flere forespørsler om informasjon til utenlandske FIU-enheter, eller tilrettelagt for mer automatisk deling av mottatte MF-rapporter fra norske rapporteringspliktige med informasjon som er relevant for utlandet.

2025	XBD	XBR	Forespørsler	Svar	SIR
Mottatt	1 832	2 602	64	267	88
Sendt	235	838	249	57	14

Tabell 4: antall sendte og mottatte internasjonale informasjonsutvesklinger

Sendte og mottatte XBD, XBR og SIR



Figur 3: sendte og mottatte XBD, XBR og SIR i perioden 2021 til 2025



Foto: KI-generert

FIU anvender i økende grad sine systemer for informasjonsutveksling på vegne av særorgan og politidistrikt. Dette tyder på en økt bevissthet om hva som er mulig å innhente om utenlandske forhold gjennom FIU-samarbeidet internasjonalt. FIU har blant annet bidratt til stans av transaksjoner i utlandet slik at norsk politi kan sikre utbytte som har forlatt landet.

Formidlingen av XBD og XBR i 2025 er 60 prosent høyere sammenlignet med 2024. Årsaken er pågående forbedringsprosjekter. Siden sommeren 2025 har FIU blant annet videresendt XBR automatisk til flere land enn tidligere og automatisk XBD-delning ble for alvor startet opp på slutten av 2025. Automatisk XBD-delning er for øyeblikket begrenset til Sverige og Danmark. Målet er at FIU skal dele XBD med samtlige EØS-land i løpet av de kommende årene. Automatiseringen av XBR- og XBD-formidling gjør FIU bedre rustet til å håndtere større mengder av informasjon i fremtiden.

Vi forventer vekst i både sendte og mottatte XBD og XBR etter hvert som både FIU Norge og andre FIU-enheter implementerer nye systemer for formidling. I en verden med økt grensekryssende kriminalitet, er det viktig at informasjon flyter sømløst mellom FIU-enhetene.

Plan- og retningslinjearbeid/policyarbeid

FIU deltar aktivt i plan- og retningslinjearbeid i regi av både Egmont Group of FIUs og EU. I 2025 var FIU representert på Egmonts plenums møter, workshops og arbeidsgruppemøter. FIU deltar også i forskjellige EU-fora, eksempelvis for utviklingen av et felles rapporteringsskjema for mistenkelige forhold.

FATF

FIU har, som et medlem av Norges tverretatlige delegasjon til FATF, bidratt med informasjon til en rekke FATF-rapporter og kartlegginger i løpet av 2025. Blant annet har FIU kommet med innspill til diskusjonene i arbeidsgruppen for Risiko, Trender og Modus (RTMG) samt deltatt i utarbeidelsen og ferdiggjøringen av FATFs «Asset Recovery Guidance and Best Practices».⁸

FIU har deltatt på FATFs plenums møter og har bidratt til FATFs til enhver tid pågående evalueringer av medlemsland.

Norge er forpliktet til å bidra med evaluatorene til FATFs landevalueringssarbeid, og FIU har i 2025 fylt to stillinger til denne oppgaven. FIU forventer videre økt mengde FATF-arbeid frem mot Norges egen evaluering i 2027 – den første siden 2014.

⁸ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsand Trends/asset-recovery-guidance-best-practices-2025.html>



Del 3: Publikasjoner

Veiledningsdokumenter

Veiledningsdokumenter med tittel «Rapportering av mistenkelige forhold» har som formål å gi tilbakemelding og en oversikt over relevante indikatorer på mistenkelig aktivitet i de aktuelle bransjene. Innholdet er basert på mottatte MF-rapporter.

Rapportering av mistenkelige forhold – Verdipapirforetak (4. kvartal)



Rapportering av mistenkelige forhold – Skadeforsikring (4. kvartal)



Rapportering av mistenkelige forhold – Livsforsikring (4. kvartal)

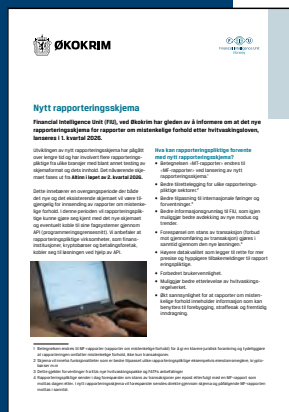


Andre publikasjoner

Indikatorliste – Handel med verdifulle gjenstander (4. kvartal)



Nytt rapporteringsskjema (4. kvartal)



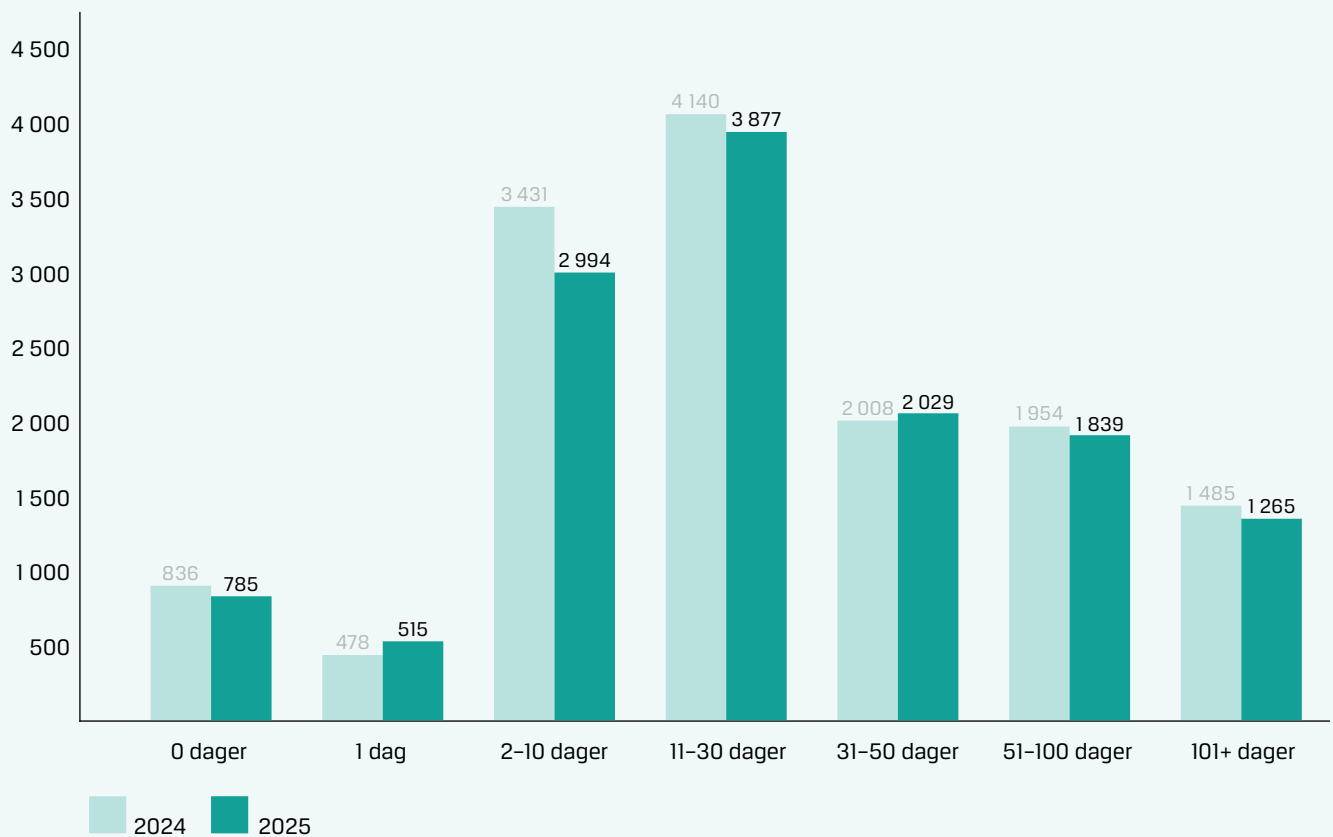
FIU Årsrapport 2024 (1. kvartal)



Vedlegg

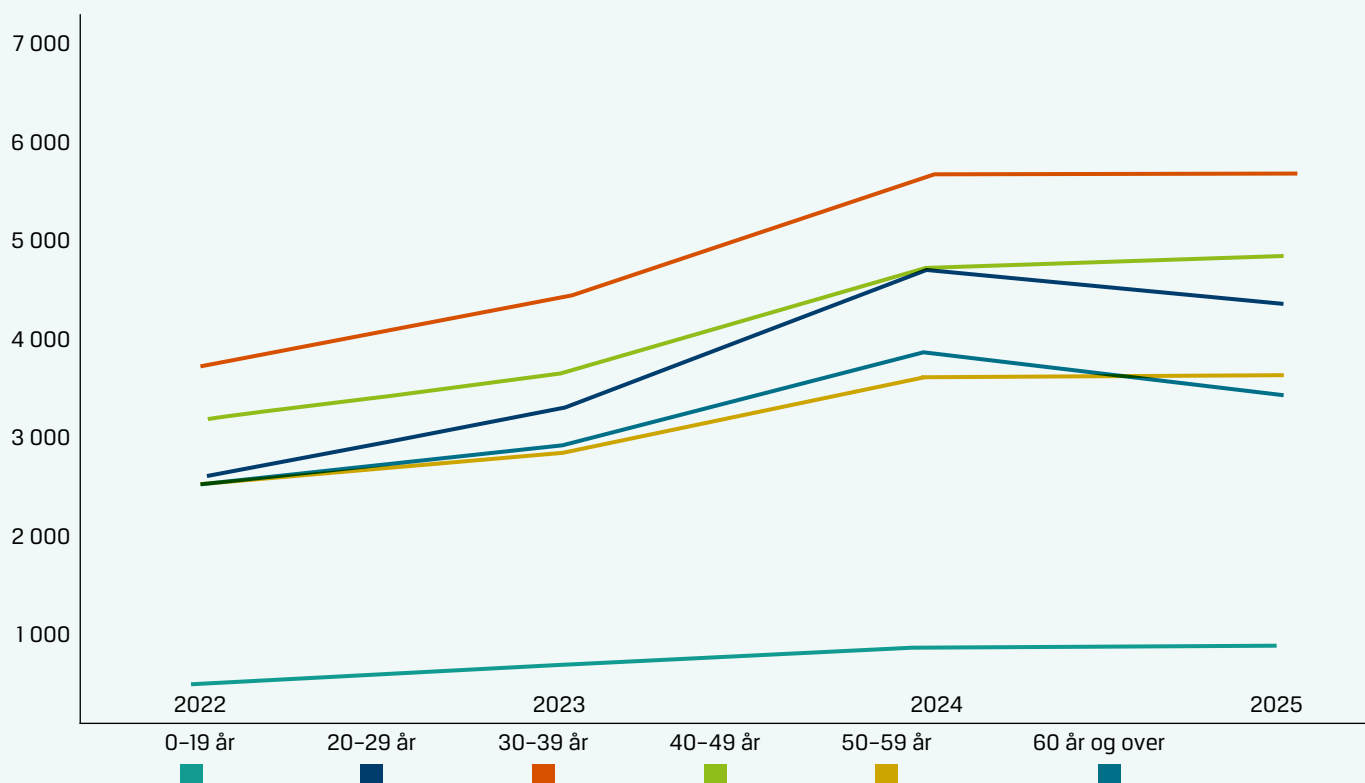
Statistikk

Rapporteringstid



Figur 1: Antall dager rapporteringspliktige bruker på å sende en MF-rapporter etter at de avdekker en mistenkelig transaksjon. Datagrunnlaget inneholder kun MF-rapporter med en registrert transaksjon (2025 N=13 304).

Aldersgrupper for impliserte privatpersoner



Figur 2: Alder på impliserte personer på rapporteringstidspunkt.

Statsborgerskap

Statsborgerskap	Antall privatpersoner
Norsk statsborgerskap	24 020
Utenlandsk statsborgerskap	12 239
Ukjent statsborgerskap	18 316

Tabell 1: Statsborgerskap på innrapporterte personer.

Innrapporterte privatpersoner og organisasjoner

Innrapportert	Antall 2024	Antall 2025
Privatpersoner	50 412	54 575
Organisasjoner	9 378	10 808

Tabell 2: Fordeling innrapporterte privatpersoner og organisasjoner. Inneholder ikke privatpersoner og organisasjoner nevnt i fritekst i grunnlagsfeltet.

Innrapportert - implisert	Antall 2024	Antall 2025
Privatpersoner	28 190	30 246
Organisasjoner	2 469	3 066

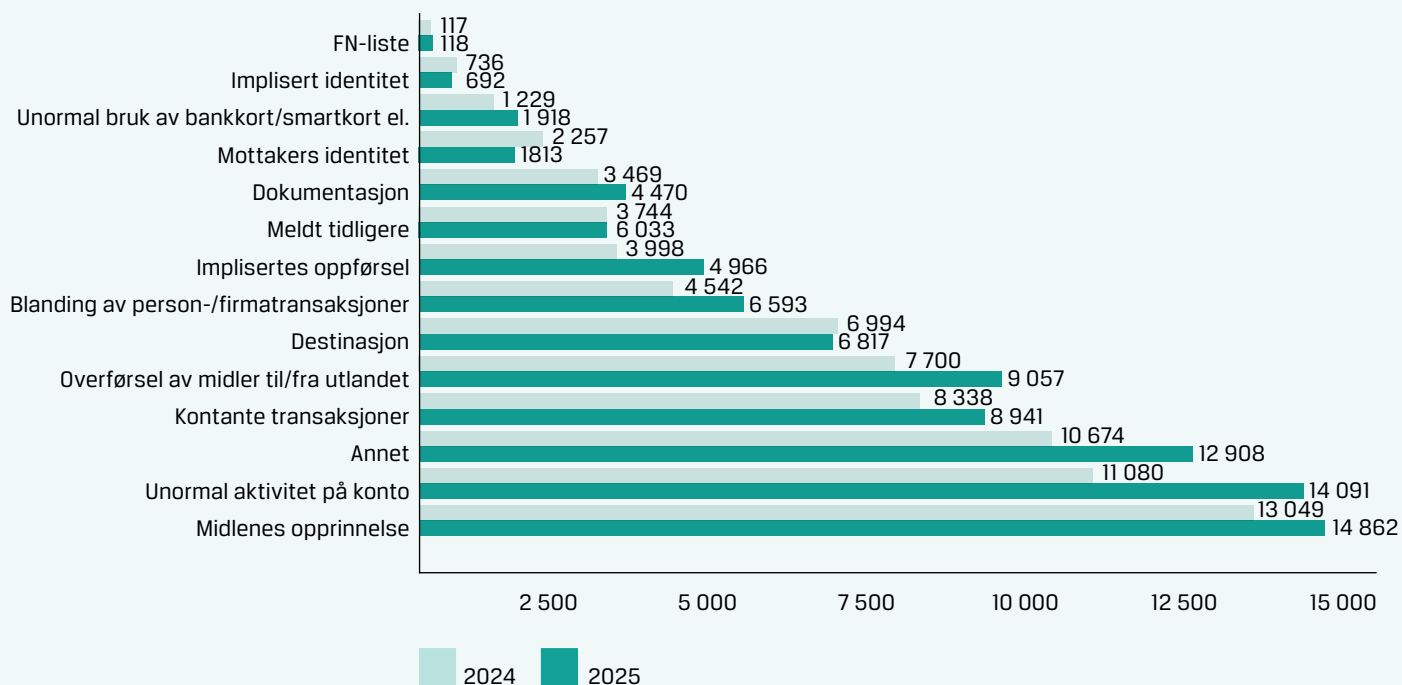
Tabell 3: Fordeling innrapporterte impliserte privatpersoner og organisasjoner.

Næringskoder for impliserte organisasjoner

Næringskode	Antall
68.2 Utleie av egen eller leid fast eiendom	300
68.1 Eiendomsvirksomhet tilknyttet egen fast eiendom og utvikling av byggeprosjekter	230
56.1 Drift av restauranter og mobile serveringssteder	130
47.8 Detaljhandel med motorvogner	126
00.0 Uoppgitt	112
70.2 Bedriftsrådgivning og annen administrativ rådgivning	104
43.3 Ferdiggjøring av bygninger	103
49.4 Godstransport på vei og flyttetransport	90
94.9 Aktiviteter i andre medlemsorganisasjoner	86
70.1 Hovedkontortjenester	78
49.3 Annen landtransport med passasjerer	60
71.1 Arkitektvirksomhet og teknisk konsulentvirksomhet	58
47.7 Annen detaljhandel	51
81.2 Rengjøringsvirksomhet	47
47.1 Detaljhandel med bredt vareutvalg	42
46.4 Engroshandel med husholdningsvarer	32
73.1 Annonse- og reklamevirksomhet	32
43.1 Riving og grunnarbeid	28
46.6 Engroshandel med andre maskiner og annet utstyr	28
86.2 Lege- og tannlegetjenester	28

Tabell 4: Antall MF-rapporter hvor implisert organisasjon har en gitt næringskode, sortert etter høyest forekomst og begrenset til topp 20

Grunnlagskoder



Figur 3: Grunnlagskoder benyttet i MF-rapporter i 2024 og 2025.

Virksomhetsområde

Virksomhetsområde	Antall av MTR grunnlagskode
Banker	Total 69 460
Unormal aktivitet på konto	10 997
Midlenes opprinnelse	10 830
Annet	8 270
Kontante transaksjoner	8 014
Overførsel av midler til/fra utlandet	6 970
Destinasjon	5 484
Meldt tidligere	4 800
Blanding av person-/firmatransaksjoner	4 629
Implisertes oppførsel	3 325
Dokumentasjon	2 885
Mottakers identitet	1 429
Unormal bruk av bankkort/smartkort el.	1 299
Implisert identitet	461
FN-liste	67

Virksomhetsområde	Antall av MTR grunnlagskode
e-pengeforetak	Total 7 638
Unormal aktivitet på konto	2 272
Annet	2 270
Blanding av person-/fimatransaksjoner	851
Meldt tidligere	609
Implisertes oppførsel	492
Midlenes opprinnelse	380
Unormal bruk av bankkort/smartkort el.	325
Destinasjon	149
Kontante transaksjoner	138
Overførsel av midler til/fra utlandet	129
Mottakers identitet	18
Implisert identitet	3
Dokumentasjon	2
Meglere	Total 6 345
Midlenes opprinnelse	2 003
Annet	1 337
Dokumentasjon	859
Blanding av person-/fimatransaksjoner	706
Implisertes oppførsel	599
Meldt tidligere	238
Overførsel av midler til/fra utlandet	208
Kontante transaksjoner	129
Implisert identitet	79
Destinasjon	67
Mottakers identitet	63
Unormal aktivitet på konto	43
FN-liste	14
Virksomhet for betalingsformidling	Total 5 696
Overførsel av midler til/fra utlandet	1 359
Destinasjon	811
Midlenes opprinnelse	646
Annet	591
Unormal aktivitet på konto	559
Kontante transaksjoner	399
Meldt tidligere	336

Virksomhetsområde	Antall av MTR grunnlagskode
Implisertes oppførsel	283
Unormal bruk av bankkort/smartkort el.	224
Mottakers identitet	197
Implisert identitet	116
Dokumentasjon	88
Blanding av person-/firmatransaksjoner	57
FN-liste	30
Andre jf. Hv-loven §4	2 390
Midlenes opprinnelse	626
Dokumentasjon	502
Destinasjon	272
Overførsel av midler til/fra utlandet	271
Unormal aktivitet på konto	153
Kontante transaksjoner	118
Annet	111
Implisertes oppførsel	108
Mottakers identitet	68
Unormal bruk av bankkort/smartkort el.	63
Blanding av person-/firmatransaksjoner	62
Meldt tidligere	21
Implisert identitet	14
FN-liste	1
Forsikringsselskap	Total 877
Midlenes opprinnelse	263
Annet	161
Blanding av person-/firmatransaksjoner	158
Implisertes oppførsel	93
Kontante transaksjoner	71
Overførsel av midler til/fra utlandet	48
Dokumentasjon	28
Meldt tidligere	15
Unormal aktivitet på konto	13
Destinasjon	10
Mottakers identitet	7
Implisert identitet	6
FN-liste	4

Virksomhetsområde	Antall av MTR grunnlagskode
Regnskapsførere	Total 575
Annet	122
Blanding av person-/firmatransaksjoner	89
Dokumentasjon	73
Midlenes opprinnelse	64
Kontante transaksjoner	53
Implisertes oppførsel	40
Overførsel av midler til/fra utlandet	39
Unormal aktivitet på konto	37
Mottakers identitet	22
Destinasjon	12
Implisert identitet	10
Unormal bruk av bankkort/smartkort el.	7
Meldt tidligere	7
Revisorer	Total 169
Blanding av person-/firmatransaksjoner	31
Annet	30
Dokumentasjon	26
Kontante transaksjoner	15
Implisertes oppførsel	15
Overførsel av midler til/fra utlandet	13
Midlenes opprinnelse	13
Unormal aktivitet på konto	10
Destinasjon	6
Mottakers identitet	5
Meldt tidligere	3
Implisert identitet	2
Advokater m.fl.	Total 67
Midlenes opprinnelse	17
Overførsel av midler til/fra utlandet	15
Implisertes oppførsel	7
Destinasjon	6
Dokumentasjon	5
Blanding av person-/firmatransaksjoner	5
Annet	4
Mottakers identitet	2

Virksomhetsområde	Antall av MTR grunnlagskode
FN-liste	2
Kontante transaksjoner	2
Unormal aktivitet på konto	1
Meldt tidligere	1
Verdipapirforetak mv.	Total 62
Midlenes opprinnelse	20
Annet	12
Unormal aktivitet på konto	6
Blanding av person-/firmatransaksjoner	5
Overførsel av midler til/fra utlandet	5
Implisertes oppførsel	4
Meldt tidligere	3
Dokumentasjon	2
Mottakers identitet	2
Kontante transaksjoner	2
Implisert identitet	1

Tabell 5: Bruk av grunnlagskoder per virksomhetsgruppe.

Økokrim

Postboks 2096 Vika, 0125 Oslo

Telefon: 23 29 10 00

E-post: post.okokrim@politiet.no