

De siste årene har arbeidet med hvitvasking og svart økonomi hatt høyeste prioritet hos nasjonale og internasjonale myndigheter.

I finans- og eiendomsnæringen er det de siste årene blitt innført strenge og skjerpede rutiner.

Konsekvensene av å ikke leve opp til de strenge reglene er som vi har sett i flere saker: store bøter.

Invasjonen av Ukraina den 24 februar 2022 er blitt et vannskille for dette arbeidet, da EUs sanksjonsliste gjorde at over ti tusen russiske borgere måtte kontrolleres ved eventuelle kjøp av bolig og eiendom i Norge.

Det nye sikkerhetssituasjonen i verden etter invasjonen av Ukraina har gjort regelverket rundt økonomisk kriminalitet i bolig- og eiendomsmarkedet i Norge mye viktigere. Eiendomshandel er utenriks- og sikkerhetspolitikk i praksis.

Eiendom Norge arrangerte nylig en hvitvaskingskonferanse med innleder CCO Tomas Kaplan fra en av Tysklands største eiendomsmeglingsforetak. Han kunne dokumentere at rundt 150 kriminelle klaner med utgangspunkt i Russland, Tyrkia, Balkan og Midt-Østen operer i det tyske bolig- og eiendomsmarkedet med mål om hvitvasking av midler fra kriminelle aktivitet. Flere av dem høre forgreninger til Sverige. Omfanget er stort.

Dette er en tilstander vi ikke ønsker i Norge, selv om det er en risiko for at slike aktører også har fått fotfeste i Norge.

For å bli i stand til å hindre at utvikling går i feil retning må eiendomsmeglingsbransjen få mye bedre virkemidler, noe som er et politisk ansvar.

Våre medlemmer, eiendomsmeglingsforetakene, trenger:

1. Full folkeregistertilgang.
2. Register mot skjult eierskap der bransjen får samme rettigheter som bankene – ikke bare en «lekeversjon».
3. Rett til å utveksle informasjon om mistenkelige forhold mellom bank og eiendomsmegler.
4. Innføring av tinglysningsplikt – frivillig tinglysning er gavepakke til kriminelle.

At tinglysning er en frivillig ordning er vanskelig å forstå utover den rent avgiftstekniske begrunnelsen. Mangel tinglysning er, som det er dokumentert i en rekke saker blant annet i Dagens Næringsliv, et smutthull for økonomisk kriminalitet i bolig- og eiendomsmarkedet og en gavepakke til kriminelle.

Risiko for hvitvasking og juridisk problemer som følger i kjølvannet av denne systemfeilen er stor, og hvorfor dette smutthullet ikke er tettet er uklart og ulogisk.

Med vennlig hilsen

Eiendom Norge

Henning Lauridsen

Administrerende direktør

Hanne Nordskog-Inger

Fagsjef