



Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu

goAML

Notkun á Marghliða færslum í tilkynningum



Notkun á **Marghliða** (MultiParty) færslu er einungis leyfileg í samræmi við það sem kemur fram hér að neðan eða í sérstökum tilfellum eftir samtal og samþykki SFL.

Það má skrá **Marghliða** færslu þegar um er að ræða :

1. Færslu þar sem tilkynningarskyldur aðili er sjálfur hluti af færslunni/viðskiptunum sem móttakandi eða sendandi fjármuna.
 - a. Þessi undantekning er **EKKI** til hugsuð fyrir fjármálastofnanir sem skulu notast við **Tvíhliða** skráningar.
2. Tilraun til viðskipta eða vegna færslu sem var ekki framkvæmd en er engu að síður ástæða tilkynningar.
 - a. Öllum er heimilt að nýta sér **Marghliða** skráningu vegna slíks.




Útfylling tilkynningar

Velja gerð tilkynningar sem **STR** og sést þá neðangreind valmynd í efra vinstra horni vafra.

Þarf að skrá í alla rauðmerkta reiti.

Skipt er á milli mismunandi hluta tilkynningar með að smella á viðeigandi hluta valmyndar.

Hægt er að vista tilkynninguna, forskoða hana og loks senda með því að ýta á viðeigandi tákn.

STR: 2975-0-0	  
Viðhengi	
Vísbendingar um peningþvætti	
∨ Færslur	

Upphafssíða (STR:XXXX-0-0)

Þarf að skrá tilvísunarnúmer tilkynningarskylds aðila í samnefndan reit. Tilkynningarskyldur aðili ræður alfarið með hvaða hætti tilvísunarnúmer er framsett en sem dæmi eru oft notuð númer úr skjalavörslukerfum.

Ástæðu tilkynningar og málavaxtalýsingu á að skrá í reitinn **Ástæða**, þarf þetta að vera afar skýrt svo ekki sé óljóst hvað sé verið að tilkynna og af hverju.

Dagsetning skal vera sá dagur sem tilkynning er send.

Ástæða þarf að skrá!

Aðgerðir

Tilvísunarnúmer tilkynningarskylds aðila þarf að skrá!

Dagsetning

6.10.2022



Viðhengi


Hér skal setja þau viðhengi sem eiga að fylgja tilkynningu en almennt er þetta tilkynningarform hugsað vegna sölu tilkynningarskylds aðila á vöru eða þjónustu.

Almennt er miðað við að lágmarki sölureikning vegna þeirra viðskipta sem er verið að tilkynna þar sem kemur skýrt fram hvaða vöru/hlut/þjónustu er verið að selja þar sem jafnframt kemur fram heildarfjárhæð viðskiptanna.

Vísbendingar um peningþvætti

Skal velja að lágmarki einn valmöguleika en leyfilegt að hafa þá fleiri.

Færslur

Skal velja **Marghliða færslu** () gerð í valmyndinni vinstra megin.

Lítur valmyndin þá út eins og að neðan.

Færsla

SIN - Grunsamlegar þjálfingartækjur

Færslunúmer kraf að skrá: Færslumáti kraf að skrá: Fjárhæð (ISK) kraf að skrá: Færsludagsetning kraf að skrá:

Naeturhöf?

Athugasemd

Aðilar tengdir tilkynningu

[Reikningur](#) [Reikningur \(Minn Viðskiptavinur\)](#) [Einstaklingur](#) [Einstaklingur \(Minn Viðskiptavinur\)](#) [Lögaðili](#) [Lögaðili \(Minn Viðskiptavinur\)](#)

Færslunúmer er einkvæmt númer og skal ýta á tannhjólíð til að láta goAML úthluta slíku númeri.

Færslumáti er svo valinn í samræmi við það sem er verið að tilkynna.

Fjárhæð er svo fjárhæðin í reiðufé (ISK) sem er verið að tilkynna ásamt dagsetningu viðskipta í næsta reit.

Aðilar tengdir tilkynningu

Þegar er búið að skilgreina færsluna sjálfa þá þarf að velja aðila sem eiga hlut að færslunni.

Aðilar tengdir tilkynningu

[Reikningur](#) [Reikningur \(Minn Viðskiptavinur\)](#) [Einstaklingur](#) [Einstaklingur \(Minn Viðskiptavinur\)](#) [Lögaðili](#) [Lögaðili \(Minn Viðskiptavinur\)](#)

Hægt er að velja :

Einstaklingur

Lögaðila

Reikningur

EKKI velja (*Minn Viðskiptavinur*) þar sem kröfur vegna skráninga eru mun meiri.

Öllu jafnan fyrir þegar er verið að skrá **Marghliða** færslu þá er um að ræða eina skráningu vegna **Einstaklings/Lögaðila/Reiknings** þar sem tilkynningarskyldur aðili er mótaðili í færslunni.

Undantekning frá þessu væri sem dæmi ef um umboðssölu er að ræða, þá þarf að skrá tvo **Einstaklinga** sem eru þá kaupandi og seljandi.

Með því að smella á viðkomandi tákn þá opnast samsvarandi skráningarform fyrir neðan í viðmótinu. Með því að smella aftur þá bætist við annað eins skráningarform, ef til að mynda það þarf að skrá tvo **Einstaklinga**.

Einfalt er að eyða út tilteknu skráningarformi eða færsluskráningu með því að smella á rauðu ruslatunnuna sem er alltaf sýnileg í efra hægra horni skráningarforms.

Skráning Einstaklings

▼ Einstaklingur 🔍 📄

Hlutverk þarf að skrá: Land þarf að skrá:

+ Færslufjárhæð í erlendri mynt

Kyn Fornafn þarf að skrá: Móbrafn Eftirafn þarf að skrá:

Fæðingardagur þarf að skrá: Kennitala Þjóðerni Vinnuveitandi - Nafn

d.M.yyyy

Látinn?

ABÍ - Athugasemd

+ Vinnuveitandi - Heimilisfang

+ Vinnuveitandi - Sími

+ Heimilisfang

+ Tölvupóstfang

+ Skilríki

+ Símanúmer

Hlutverk er annað hvort **Sendandi** eða **Móttakandi** (er þá miðað við stefnu þeirra fjármuna sem er verið að tilkynna) og Land skal vera Ísland.

Almennt er sá aðili sem verið er að tilkynna skráður sem **Sendandi** fjármuna þar sem hann lætur þá fjármuni af hendi sem er verið að tilkynna eða með öðrum orðum notar þá í viðskiptum.

Skal skrá að lágmarki **nafn**, **fæðingardag** og annaðhvort **kennitölu (SSN)** eða **skilríki** (erlendur aðili) þess einstaklings sem á að tilkynna¹. Ef **kennitala** er til staðar þá skal ávallt skrá hana. Viðbótarupplýsingum má endilega bæta við og þá sér í lagi um **þjóðerni** viðkomandi.

Í mörgum tilfella þá er skráningu tilkynningar í raun lokið hér og hægt að huga að því að senda tilkynningu til SFL.

Umboðssala

Eins og áður kom fram þá getur verið að um milligöngu tilkynningarskylds aðila sé að ræða í viðskiptunum sem er verið að tilkynna, s.s. umboðssala bifreiðar eða listmunar, þá skal skrá bæði seljanda og kaupanda í færsluna.

Seljandi skráist þá sem **Móttakandi** og kaupandi skráist sem **Sendandi** þar sem horft er á þetta út frá færslu þeirra fjármuna sem er verið að tilkynna.

¹ Ekki er hægt að skilyrða skráningu á kennitölu þar sem slíkt mundi útiloka skráningu erlendra aðila.

GoAML flagnar tilkynningum þar sem vantar að skrá upplýsingar um kennitölu eða skilríki og má því búast við höfnun ef þetta vantar.

Skráning Lögaðila

▼ Lögaðili

Hlutverk þarf að skrá: Land þarf að skrá:

+ Færslufjárhæð í erlendri mynt

Nafn þarf að skrá: Rekstrarnafn: Skráningarform: Starfsemi:

Kennitala / skráningarnúmer þarf að skrá: Skráningardagur: d.M.yyyy Skráningarsíða/lyki: Skráningarland:

Töluþóttfang: Vefsíða: Skattur - Númer: Skattur - Skráningarnúmer:

Athugasemd:

Lokaði/Gjaldþrota? Dagsetning: d.M.yyyy

+ Heimilisfang

+ Símanúmer

+ **Einstaklingur/ar tengdur lögaðili**

+ Tengdur lögaðili/lögaðilar

Fyrst er hlutverk **Lögaðilans** skilgreint sem **Sendanda** eða **Móttakanda** fjármunanna sem um ræðir.

Þarf að skrá **nafn, kennitölu/skráningarnúmer** og **skráningarland**.

Þarf einnig að skrá einstakling að baki þessum lögaðila og er það gert í flípanum **Einstaklingur/ar tengdur lögaðila**. Í einhverjum undantekningartilvikum þá gæti verið að slíkt sé ekki þekkt.

Opnast þá sambærilega skráning eins og búið er að fara yfir varðandi skráningu **Einstaklings** nema búið er að bæta við skilgreiningu á **Hlutverki** viðkomandi gagnvart þessum **Lögaðila** og er það valið úr fellilista.

Skráning Reiknings

Reikningur

Hlutverk þarf að skrá: Land þarf að skrá:

+ Færslufjárhæð í erlendri mynt

Reikningsnúmer þarf að skrá: Nafn fjármálastofnunar þarf að skrá: Útbúi Ekki fjármálastofnun?

Swift þarf að skrá: Kennitala / Skráningarnúmer: Gerð reiknings: Rauvenulegur eigandi:

Reikningur - Athugasemd

+ Lögaðili tengdur reikningi

+ Einstaklingur tengdur reikningi

Hlutverk er annað hvort **Sendandi** eða **Móttakandi** (er þá miðað við stefnu þeirra fjármuna sem er verið að tilkynna) og Land skal vera Ísland.



Reikningsnúmer skal helst skrá á IBAN formi en annars þá á íslensku formi (banki, höfuðbók, reikningsnúmer) án bandstrika eða bila.

Einnig er gerð krafa um **Nafn fjármálastofnunnar** ásamt **SWIFT**. Íslensku bankarnir eru forskráðir í goAML og birtast í fellilista þegar er byrjað að slá nafni þeirra inn í nafnreitinn.

Líkt og með skráningu á **Lögaðila** þá skal skrá **Einstakling** sem er tengdur **Reikningnum** í samnefndan flipa (jafnan er það reikningseigandi) sem og **Lögaðila** ef það á við.

Senda tilkynningu

Þegar allt er orðið grænt í valmyndinni vinstra megin og búið að skrá þá aðila sem tengjast tilkynningu þá er hægt að senda hana.

Mælt er eindregið með að smella á  í valmyndinni vinstra megin til að vista tilkynninguna fyrst og svo  til að senda hana til SFL.