



## **Umræðuskjal nr. 5/2007**

### **Drög að leiðbeinandi tilmælum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka**

Sent eftirlitsskyldum aðilum til umsagnar. Umræðuskjalið er einnig birt á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins ([www.fme.is](http://www.fme.is)) og er öllum gefinn kostur á að koma sjónarmiðum á framfæri eigi síðar en 26. apríl 2007.

**3. apríl 2007**

# EFNISYFIRLIT

## 1. Inngangur

1.1 Almenn	2
1.2 Mikilvægi aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka	3
1.3 Alþjóðareglur og –samstarf	3
1.4 Penningabætti og fjármögnun hryðjuverka	3

## 2. Könnun á áreiðanleika viðskiptamanna

2.1 Áreiðanleikakönnun	4
2.2 Upphaf viðskipta	5
2.3 Upplýsingaöflun	5
2.3.1 Viðskiptavinur viðstaddur í eigin persónu	5
2.3.2 Upplýsingar sem aflu skal	5
2.3.2.1 Einstaklingar	5
2.3.2.2 Lögðilar	6
2.3.3 Raunverulegur eigandi	7
2.4 Tímabundin frestun upplýsingaöflunar	8
2.5 Undanþágur frá kröfum um könnun á áreiðanleika viðskiptamanna	8
2.6 Auknar kröfur til könnunar á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamann	8
2.6.1 Fjarsala	8
2.6.2 Einstaklingar í áhættuhópi	9
2.6.3 Millibankaviðskipti og skelbankar	9
2.7 Reglubundið eftirlit	10
2.8 Varðveisla gagna	10

## 3. Rannsóknarskylda og tilkynningarskylda

3.1 Rannsóknarskylda	11
3.2 Tilkynningarskylda til lögreglu	11

## 4. Innra eftirlit, innri reglur o.fl.

4.1 Ábyrgðarmaður peningabættis	12
4.2 Innra eftirlit o.fl.	13
4.3 Þjálfun starfsmanna	13

## 5. Erlend starfsemi eftirlitsskyldra aðila

# 1. Inngangur

## 1.1 Almennt

Með umræðuskjali þessu setur Fjármálaeftirlitið fram drög að leiðbeinandi tilmælum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka í starfssemi eftirlitsskyldra aðila. Tilmælin verða gefin út og birt opinberlega með vísan til 2. mgr. 8. gr. laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfssemi. Í umræðuskjali þessu verður jöfnum höndum talað um tilmæli eða drög að tilmælum.

Tilmælunum er ætlað að setja fram leiðbeiningar Fjármálaeftirlitsins um það hvernig eftirlitsskyldir aðilar sem falla undir lög nr. 64/2006, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, skuli framfylgja ákvæðum þeirra. Tilgangurinn er að skýra ýmis atriði laganna, án þess að um tæmandi talningu sé að ræða eða að tekið sé á öllum atriðum þeirra. Tilmælin geta orðið grundvöllur krafna Fjármálaeftirlitsins um úrbætur með tilvísun til laganna, sérlaga sem um starfsemina gilda, laga nr. 87/1998 og alþjóðlegra reglna um efnið.

Löggjöf á Íslandi gegn peningaþvætti samanstendur af lögum nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, reglugerð nr. 550/2006 um tilkynningarskyldu og könnun á áreiðanleika viðskiptamanns í aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og reglugerð nr. 626/2006 um meðhöndlun tilkynninga um ætlað peningaþvætti. Við lagaframkvæmd ber einnig að hafa hliðsjón af alþjóðlegum skuldbindingum Íslands, sérstaklega tilmælum *Financial Action Task Force on Money Laundering* (FATF) og tilskipun Evrópusambandsins 2005/60/EB auk annarra tilskipana eða reglugerða sambandsins sem settar eru á grundvelli hennar, svo sem tilskipun nr. 2006/70/EB.

Einnig má nefna að skv. 16. gr. a í lögum nr. 87/1998, skal Fjármálaeftirlitið, í samræmi við skuldbindingar eða samþykktir á alþjóðavettvangi sem Ísland er aðili að, gefa út tilkynningar um einstaklinga og lögaðila sem eftirlitsskyldum aðilum ber sérstaklega að kanna hvort stofnað hafi verið til viðskipta við og er þeim skylt að koma í veg fyrir hvers konar fjármagnsflutning, svo sem afhendingu fjármuna, úttektir, millifærslu, eignarskráningu sem og önnur viðskipti, og hindra þannig að aðilar sem tilgreindir eru í tilkynningum eftirlitsins fái greiðslur í hendur eða geti nýtt fjármuni með öðrum hætti. Fjármálaeftirlitið skal jafnframt hlutast til um með tilkynningu til ríkislögreglustjóra að hald verði lagt á innstæður einstaklinga og lögaðila ef við framkvæmd eftirlitsins hafi komið í ljós að eftirlitsskyldur aðili hafi brotið gegn ákvæði 1. mgr. og haldlagning fjármuna hefur ekki átt sér stað.

Eftirlitsskyldum aðilum ber einnig að fylgjast með tilkynningum og leiðbeiningum sem Fjármálaeftirlitið kann að gefa út á grundvelli 2. mgr. 26. gr. laga nr. 64/2006, þ.e. ef þörf er talin á sérstakri varúð í viðskiptum við ríki eða ríkjasvæði sem ekki fylgja alþjóðlegum tilmælum og reglum um aðgerðir gegn peningaþvætti.

Skyldum skv. lögum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka má skipta í þrjá meginþætti:

- 1) könnun á áreiðanleika viðskiptamanna við upphaf viðskiptasambands og við einstök viðskipti og varðveislu ljósríta af persónuskilríkjum ásamt öðrum viðskiptagögnum.
- 2) athugun á öllum grunsamlegum viðskiptum og tilkynning til lögreglu, hafi grunur ekki fallið niður við könnun.
- 3) sjá til þess að innri starfshættir séu í góðu horfi, s.s. innra eftirlit, skriflegar reglur, kerfi til að bregðast skjótt við fyrirspurnum lögreglu og yfirvalda, að hugað sé að þjálfun starfsmanna og tilnefning á sérstökum ábyrgðarmanni á málaflokknum úr hópi stjórnenda.

Hafa ber í huga að tilmæli þessi lúta að nýrri heildarlöggjöf og kann því að vera þörf á að endurskoða þau þegar reynsla kemst á framkvæmd hennar.

## 1.2 Mikilvægi aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

Mikilvægt er að fjármálafyrirtæki leggi áherslu á aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Skortur á aðgerðum getur falið í sér rekstraráhættu og haft veruleg áhrif á starfsemi fjármálafyrirtækis, auk þess að leiða til aukinnar orðsporsáhættu fyrir bæði einstök fjármálafyrirtæki og fjármálakerfið í heild. Orðsporsáhætta er hætta á verulega neikvæðu viðhorfi gagnvart aðila í fjármálastarfssemi vegna athafna/athafnaleysis hans eða annarra, hvort sem það er réttmætt viðhorf eða ekki, sem getur haft áhrif á lánstraust og viðskiptavild aðilans vegna þess að almenn tiltrú hans bíður álitshnekki.

Fjármálaeftirlitið leggur áherslu á að það er á ábyrgð stjórnar og æðstu stjórnenda eftirlitsskylds aðila að sjá til þess að aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sé sinnt með fullnægjandi hætti í starfsemi hans.

Ísland er aðili að alþjóðlegum vinnuhóp, *Financial Action Task Force on Money Laundering* (FATF), sem vinnur að aðgerðum til gegn peningabætti. Á árinu 2006 gerði FATF úttekt á íslensku fjármálakerfi, lagaumhverfi og lagaframkvæmd stofnana og fyrirtækja varðandi aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Slíkar úttektir eru gerðar á nokkurra ára fresti en árið 1997 hafði áður farið fram úttekt á Íslandi á vegum FATF. Úttektir sem þessar gefa mikilvæga vísbandingu um framkvæmd málaflokksins hér á landi, bæði fyrir innlenda og erlenda aðila, og geta því haft veruleg áhrif á orðstír íslensks fjármálakerfis. Mikilvægi þess að aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka séu meðal þeirra bestu sem völ er á verður því seint ofmetið.

## 1.3 Alþjóðareglur og –samstarf

Peningabætti er alþjóðlegt vandamál en með vaxandi heimsvæðingu viðskipta og frelsi í fjármagnsflæði milli ríkja hefur það orðið mikilvægur þáttur í alþjóðlegri glæpastarfsemi, svo sem fíkniefnaviðskiptum og hryðjuverkum. Á alþjóðavettvangi hafa ýmsar aðgerðir beinst að því að efla baráttu gegn þessari þróun enda er alþjóðleg samræming mikilvæg í aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Með aðild sinni að FATF frá árinu 1991 skuldbatt Ísland sig til að samræma löggjöf og starfsreglur að tilmælum FATF. FATF gaf út 40 tilmæli um aðgerðir gegn peningabætti árið 1990, sem tvisvar hafa verið endurskoðuð, auk þess sem 9 sérstök tilmæli um fjármögnun hryðjuverka hafa bæst við.

Baselnefnd um bankaeftirlit hjá Alþjóðagreiðslubankanum (BIS) hefur gefið út skjal um áreiðanleika viðskiptamanna banka (Customer due diligence for banks). Í skjalinu er fjallað um eftirlitsstaðla með tilliti til meginreglunnar um að þekkja viðskiptamann sinn, en skortur á eftirlitsstöðlum getur haft í för með sér mikla viðskiptaáhættu fyrir banka, sérstaklega ef litið er til orðstírs, starfsemi, laga og samþjöppunar. Einnig er vakin athygli á viðhengi við skjalið sem heitir Almennar leiðbeiningar við opnun bankareiknings og könnun á viðskiptamanni (General Guide to Account Opening and Customer Identification).

Tilmæli FATF og ofangreindar leiðbeiningar Baselnefndarinnar voru höfð til hliðsjónar við samningu tilmæla þessara. Þessi gögn má finna á heimasíðum viðkomandi aðila ([www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) og [www.bis.org](http://www.bis.org)). Einnig var litið til tilmæla fjármálaeftirlita í nágrannalöndunum. Mikilvægt er að eftirlitsskyldir aðilar kynni sér upplýsingar um málaflokkinn og fylgjast með þróun hans á ofangreindum heimasíðum. Einnig má benda á heimasíður eftirfarandi aðila: Alþjóðasamtök váttryggingaeftirlita ([www.iaisweb.org](http://www.iaisweb.org)), Alþjóðasamtök verðbréfaeftirlita ([www.iosco.org](http://www.iosco.org)) og Wolfsberg hópurinn ([www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com)).

## 1.4 Peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

**Peningabætti** er þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við eða aflar sér eða öðrum ávinnings með broti sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum, svo sem auðgunarbroti eða meiri háttar skatta- eða fíkniefnabroti, tollalögum, lögum um ávana- og fíkniefni, áfengislögum og lyfjalögum. Einnig er átt við þegar einstaklingur eða lögaðili tekur að sér að geyma, dylja eða flytja slíkan ávinning, aðstoðar við

afhendingu hans eða stuðlar á annan sambærilegan hátt að því að tryggja öðrum ávinning af slíkum refsiverðum brotum. Sjá 1. tölul. 3. gr. laga nr. 64/2006. Ávinningur er hvers kyns hagnaður og eignir hverju nafni sem nefnast, þ.m.t. skjöl sem ætlað er að tryggja réthafa aðgang að eignum eða öðrum réttindum sem meta má til fjár, sbr. 3. tölul. 3. gr. laga nr. 64/2006.

Þvætti er sjálfstætt refsivert brot samkvæmt 264. gr. almennra hegningarlaga nr. 19/1940, sbr. 4. gr. laga nr. 10/1997. Samkvæmt 1. mgr. 264. gr. er unnt að refsa fyrir viðtöku og öflun ávinnings af afbroti og aðstoð við að umbreyta ávinningi í því skyni að fela ólöglegan uppruna hans. Markmið 1. mgr. er tvíþætt. Annars vegar er refsivert að maður njóti ávinnings af broti sem annar hefur framið. Hins vegar er lögð refsing við ýmsum aðferðum sem unnt er að viðhafa til að aðstoða við undanskot á ávinningi afbrota, án skilyrðis um að viðkomandi hafi nokkurn ábata af aðstoðinni. Er tiltekin í ákvæðinu sú háttsemi að geyma, flytja eða aðstoða við afhendingu ávinnings en ekki reynt að telja með tæmandi hætti hvers konar aðstoð fellur undir ákvæðið. Þannig er refsivert að stuðla á hvers konar annan sambærilegan hátt að því að tryggja öðrum ávinning af afbroti. Í dæmaskyni má nefna að undir ákvæðið félli sú háttsemi að leyna, senda, millifæra t.d. af bankareikningum, umbreyta, veðsetja eða fjárfesta ávinninginn. Í 3. tölul. 4. gr. almennra hegningarlaga, sbr. 1. gr. laga nr. 10/1997, kemur fram að refsað skuli eftir íslenskum hegningarlögum fyrir brot gegn 264. gr. framið innan íslenska ríkisins enda þótt frumbrotið sem ávinningur stafi frá hafi verið framið erlendis og án tillits til hver var að því valdur.

**Fjármögnun hryðjuverka** er, skv. 2. tölul. 3. gr. laga nr. 64/2006, öflun fjár í þeim tilgangi eða með vitneskju um að nota eigi það til að fremja brot sem er refsivert skv. 100. gr. a almennra hegningarlaga nr. 19/1940. Með 100. gr. b almennra hegningarlaga nr. 19/1940, sbr. 2. gr. b laga nr. 99/2002, er fjármögnun hryðjuverkastarfsemi skilgreind sem sjálfstæður refsiverður verknaður.

Verknaður er refsiverður eftir ákvæðinu ef fjármagn er látið renna til einstaklinga eða samtaka sem hafa þann tilgang að fremja hryðjuverk. Í því sambandi breytir engu þótt hryðjuverk sé ekki eini tilgangur viðkomandi samtaka og þau hafi að einhverju leyti með höndum starfsemi sem í sjálfu sér telst lögmæt. Í þessu sambandi má nefna að sum hryðjuverkasamtök starfa einnig á sviði menningar-, mannréttinda- og mannúðarmála. Verknaður er refsiverður ef ásetningur er að fjármagn renni til hryðjuverka. Samkvæmt ákvæðinu er verknaður refsinsæmur án tillits til þess hvort hryðjuverk eru fjármögnuð beint eða óbeint. Þannig væri refsivert ef einhver léti fé af hendi rakna til einhvers vitandi vits að sá sem safnar fjármunum mun láta þá renna áfram til hryðjuverkastarfsemi. Verknaður er refsiverður án tillits til þess hvernig fjármögnun fer fram. Þannig gæti hún falist í því að brotamaður leggur sjálfur fram eigið fé, aflar þess frá öðrum eða gerir fé aðgengilegt með því að veita það að láni. Þá er refsinsæmi verknaðar ekki bundið við bein fjárframlög og því væri fjárhagslegur stuðningur af öðru tagi einnig refsiverður, svo sem að láta í té eða afla einhverrar þjónustu endurgjaldslaust.

## 2. Könnun á áreiðanleika viðskiptamanna

### 2.1 Áreiðanleikakönnun

Með áreiðanleikakönnun viðskiptamanns vegna peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka er átt við upplýsingaöflun um viðskiptamann og könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamann. Oft eru upplýsingar um viðskiptamann það áreiðanlegar að ekki þarf sérstaklega að kanna áreiðanleika þeirra. Það á við þegar upplýsingar koma frá opinberum aðila, t.d. þegar einstaklingur framvísar persónuskilríki gefnu út af opinberum aðila eða við framlagningu vottorðs úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra.

Við könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamann skal auk laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka líta til tilmæla, reglna og upplýsinga frá íslenskum stjórnvöldum. Er þar t.d. átt við tilkynningar Fjármálaeftirlitsins í samræmi við skuldbindingar og samþykktir á alþjóðavettvangi sem Ísland er aðili að um einstaklinga og lögaðila, sbr. 16. gr. a laga nr. 87/1998 og auglýsingar utanríkisráðuneytisins í Stjórnartíðindum um ráðstafanir til að framfylgja ályktunum öryggisráðs Sameinuðu þjóðanna um aðgerðir gegn hryðjuverkamönnum. Sama á við um tilmæli FATF, enda er Ísland skuldbundið til að samræma lögjöf og starfsreglur að tillögum FATF.

## 2.2 Upphaf viðskipta

Meginreglan er að viðskiptamaður skuli sanna á sér deili áður en samningssambandi er komið á.

Samningssamband telst hafa stofnast á þeim tímapunkti þegar viðskiptamaður getur og hefur heimild til að nýta sér þjónustu tilkynningarskylds aðila.

Dæmi um tímamörk sem marka upphaf viðskipta:

- Við undirritun lánasamnings.
- Við undirritun kaupleigu-/eignarleigusamnings í lausafjárkaupum.
- Við undirritun samnings um eignastýringu.
- Við undirritun samnings um einkabankþjónustu.
- Við afhendingu greiðslukorts til viðskiptamanns.
- Við stofnun innlánsreikning

## 2.3 Upplýsingaöflun

### 2.3.1 Viðskiptavinur viðstaddur í eigin persónu

Grundvallaratriði við áreiðanleikakönnun á viðskiptamanni er að hann sé viðstaddur í eigin persónu til að sanna á sér deili við upphaf viðskipta.

Þær aðstæður geta hins vegar verið fyrir hendi að einstaklingur getur ekki verið viðstaddur við upphaf viðskipta, t.d. vegna veikinda, fötlunar eða landfræðilegra aðstæðna o.s.frv. Eftirfarandi er dæmi um aðgerðir eftirlitsskyldra aðila í slíkum tilvikum:

- Eftirlitsskyldur aðili gæti kannað möguleika á að heimsækja viðskiptamanninn.
- Sé lítil hætta á peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka gæti 8. gr. laga nr 64/2006, um tímabundna frestun upplýsingaröflunar þar til samningssamband hefur stofnast, komið til greina (sjá kafla 2.6). Ákvæðinu er t.d. ætlað að koma til móts við þau tilvik þar sem viðskiptamaður er ekki á staðnum til að sanna á sér deili. Um er að ræða undanþágu frá grundvallarákvæði laganna um upplýsingaöflun. Fjármálaeftirlitið leggur áherslu á að eftirlitsskyldur aðili beiti þessu ákvæði af varfærni og eingöngu í undantekningartilvikum, sbr. kafla 2.4 hér á eftir.
- Að öðrum kosti kæmi til skoðunar auknar kröfur skv. 10. gr. laganna, um fjarsölu, sem fjallar einnig um þegar viðskiptamaður er ekki á staðnum til að sanna á sér deili, sjá nánar síðar.

### 2.3.2 Upplýsingar sem afla skal

#### 2.3.2.1 Einstaklingar

##### *Upplýsingar*

Eftirlitsskyldur aðili sem hyggst stofna til samningssambands við aðila verður að vera sannfærður um að viðskiptamaðurinn tilvonandi sé sá sem hann segist vera og ber að afla fullnægjandi upplýsinga um viðkomandi aðila í þeim tilgangi. Skv. 1. mgr. 5. gr. laga nr 64/2006 ber að gera kröfu um að viðskiptamaður sanni á sér deili með framvísun persónuskilríkja sem gefin eru út af opinberum aðila. Fjármálaeftirlitið telur nauðsynlegt að eftirfarandi upplýsinga sé jafnframt aflað frá einstaklingum:

- Persónuskilríki með mynd
- Fullt nafn
- Upplýsingar um lögheimili (pósthólfsnúmer er ekki fullnægjandi)
- Símanúmer (heimanúmer og farsímanúmer), netfang og fax númer þar sem það á við
- Fæðingarstaður og dagur
- Þjóðerni
- Starf, staða og/eða nafn á vinnuveitanda
- Kennitala
- Tegund viðskipta
- Um eðli viðskiptasambandsins
- Undirskrift.

### **Áreiðanleiki upplýsinga**

Staðfesta ætti áreiðanleika upplýsinga sem einstaklingur veitir við upphaf viðskipta með a.m.k. einni af eftirfarandi aðferðum:

- Með persónuskilríki sem gefið er út af yfirvöldum.
- Staðfesta rétt lögheimili með upplýsingum úr þjóðskrá.
- Hafa samband við viðskiptamann í gegnum síma, með bréfi eða netpósti til að staðfesta uppgefnar upplýsingar. Ótengdur sími, endursendur póstur og rangt netfang ættu að leiða til frekari eftirgrennslan.
- Fá staðfestingu á gildi opinberra gagna frá t.d. sendiráði, lögbókanda (*Notarius publicus*) eða öðrum viðkenndum og virtum aðila sé þess þörf. Þetta ætti t.d. við þegar um erlendan aðila er að ræða.

### **Tegundir skilríkja**

Mismunandi er eftir tegundum skilríkja hvaða upplýsingar koma fram á þeim en nota skal skilríki sem gefin eru út af yfirvöldum. Sem dæmi um slík skilríki má nefna:

- vegabréf,
- ökuskírteini,
- nafnskírteini
- eða önnur sambærileg skilríki.

Fjármálaeftirlitið lítur svo á að með yfirvöldum í 5. gr. laga nr. 64/2006 sé átt við íslensk og erlend stjórnvöld. Þannig gæti t.d. erlent vegabréf eða nafnskírteini frá EES-ríki teljast gilt skilríki í skilningi laganna. Hér er átt við frumrit skilríkja, en jafnframt verður að telja að staðfest endurrit lögbókanda (notarius publicus) af skilríki jafngildi frumriti þess, sbr. 12. gr. laga nr. 86/1989 um lögbókandagerðir.

### **2.3.2.2 Lögaðilar**

#### **Upplýsingar**

Grundvallarreglur um upplýsingar frá einstaklingum gilda einnig um lögaðila eftir því sem við á. Tilkynningarskyldur aðili sem hyggst stofna til samningssambands við lögaðila verður að þekkja til og vera sannfærður um tilvist lögaðilans og hverjir eru í forsvari fyrir hann. Skv. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 64/2006, ber að gera kröfu um að lögaðilar sanni á sér deili með framlagningu vottorðs út fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða sambærilegri opinberri skrá með heiti, heimilisfangi og kennitölu eða sambærilegum upplýsingum.

Til að ganga úr skugga um lagalega tilvist og form lögaðila telur Fjármálaeftirlitið jafnframt nauðsynlegt að afla eftirfarandi upplýsinga frá lögaðilum:

- Nafn lögaðila.
- Lagalegt form.
- Lögheimili lögaðila.
- Póstfang.
- Símanúmer og fax-númer þar sem við á.
- Kennitölu.
- Frumrit vottorðs úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða staðfest endurrit þess. Ef um erlendan aðila er að ræða úr sambærilegri skrá frá sambærilegri stofnun.
- Samþykktir.
- Ársreikning síðasta reikningsárs.
- Eigendur og hluthafar.
- Markmiðið með starfsemi lögaðila.
- Stjórnarmenn.
- Reglur um hver geti skuldbundið lögaðila.
- Sönnun á deili þeirra sem hafa prókúru yfir reikningnum og á heimild þeirra til prókúru.

- Tilgang og eðli viðskiptanna og lögmæti þeirra.

Vottorð frá fyrirtækjaskrá skal ekki vera eldra en tveggja mánaða gamalt.

#### ***Áreiðanleiki upplýsinga***

Staðfesta ætti áreiðanleika ofangreindra upplýsinga með a.m.k. einni af eftirfarandi aðgerðum:

- Skoða síðustu ársskýrslu og endurskoðaðan ársreikning.
- Nota opinberar upplýsingaskrár, héraðs fyrirtækjaskrá.
- Staðreyna að lögaðilinn sé í starfsemi og hafi ekki verið lagður niður.
- Afla upplýsinga um fyrri bankaviðskipti lögaðila.
- Heimsækja lögaðilann, þar sem það á við.
- Hafa samband við lögaðilann í gegnum síma, bréfleiðis eða með netpósti. Ótengdur sími, endursendur póstur og rangt netfang ættu að leiða til frekari eftirgrennslan.

#### ***Prókúruhafar og umboðsmenn***

Prókúruhafar skulu sanna deili á sér með sama hætti og einstaklingar sanna á sér deili og sýna fram á að þeir hafi heimild til að koma fram fyrir hönd lögaðila. Sama á við um framkvæmdarstjóra og alla þá sem koma fram fyrir hönd lögaðila og geta skuldbundið hann.

Staðfesta skal deili á og bakgrunn þeirra umboðsmanna sem koma fram fyrir hönd lögaðila, t.d. lögmanna og endurskoðenda, ef umboðsmaðurinn er ekki starfsmaður lögaðila.

#### ***Erlendir lögaðilar***

Í tilviki erlendra lögaðila og ef framlögð vottorð eru ekki auðsjáanlega frá sambærilegri stofnun og héraðs skal staðfesta gildi framlagðra vottorða, t.d. hjá sendiráði viðkomandi lögaðila.

#### ***Félagasamtök og góðgerðarfélög***

Þegar félagasamtök eða góðgerðarfélög eru viðskiptamenn skal kanna eftirfarandi:

- Deili á fyrirsvarsmönnum og ábyrgðarmönnum félagsins.
- Deili á þeim sem fara með stjórn félagsins og eigna þess.
- Hvort þeir sem koma fram fyrir hönd góðgerðarfélags hafi í raun umboð til þess.
- Tilgangi góðgerðarfélags eða félagasamtaka

### **2.3.3 Raunverulegur eigandi**

Gera skal kröfu um að fullnægjandi upplýsingar séu veittar um raunverulegan eiganda. Þegar um lögaðila er að ræða skal eftirlitsskyldur aðili:

- Ganga úr skugga um að viðskiptamaður sé raunverulegur eigandi.
- Ávallt skal afla nauðsynlegra gagna sem sanna deili á raunverulegum eiganda, sbr. fyrri umfjöllun.
- Leggja sjálfstætt mat á hvort upplýsingar um viðskiptamann og raunverulegan eiganda séu réttar og fullnægjandi.

Raunverulegur eigandi er skilgreindur í 4. tölul. 3. gr. laga nr. 64/2006. Þar eru einnig tiltekin ákveðin tengsl sem eiga við um raunverulegan eiganda. Í öðrum tilvikum verður að meta hvenær aðili telst stjórna lögaðila eða öðrum einstaklingi þannig að hann teljist vera raunverulegur eigandi. Slíkt mat getur byggst á athugun á:

- Eignarhaldi á lögaðila.
- Samþykktum lögaðila.
- Stofnsamningi.
- Hluthafasamkomulagi ef um hlutafélag er að ræða eða öðru sambærilegu samkomulagi milli eigenda eða stjórnenda lögaðila.
- Hvort hlutum í hlutafélagi er skipt í flokka, þar sem einn hlutabréfaflokkur hefur meiri áhrif en aðrir



- Hvort aðili á veð í lögaðila og fer með atkvæðisrétt í viðkomandi lögaðila á grundvelli veðsins.
- Öðrum samningum sem kunna að vera fyrir hendi og haft geta áhrif á stjórn lögaðila

## 2.4 Tímabundin frestun upplýsingaöflunar

Þrátt fyrir meginreglu um að upplýsingaöflun og áreiðanleikakönnun skuli fara fram áður en til samningssambands er stofnað, er heimilt að fresta því tímabundið skv. 8. gr. laga nr 64/2006, til þess að trufla ekki eðlilegan framgang viðskipta. Tímabundin frestun er heimil í þeim tilvikum þar sem lítil hætta er á peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka og að því tilskildu að viðskiptamaður sanni á sér deili eins fljótt og við verður komið.

Framangreint er undanþága frá grundvallarákvæði laganna um upplýsingaöflun og áreiðanleikakönnun. Fjármálaeftirlitið leggur því áherslu á að eftirlitsskyldir aðilar beiti ákvæðinu af varfærni og eingöngu í undantekningartilvikum.

Fjármálaeftirlitið telur jafnframt rétt að eftirlitsskyldir aðilar setji sér reglur um hvernig beita skuli tímabundinni frestun upplýsingaöflunar. Slíkar reglur ættu að tilgreina viðmið um tímamörk frestunar, fjárhæðarmörk, og skilgreinina aðstæður þar sem ætla má að lítil hætta sé talin á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Fjármálaeftirlitið telur eðlilegt að haldin sé skrá um tímabundna frestun upplýsingaöflunar. Ákvæðinu er t.d. ætlað að koma til móts við þau tilvik þar sem viðskiptamaður er ekki á staðnum til að sanna á sér deili.

## 2.5 Undanþágur frá kröfum um könnun á áreiðanleika viðskiptamanna

### *Undanþegnir aðilar*

Í 15. gr. laga nr 64/2006, eru tilgreindir aðilar sem undanþegnir eru ákvæðum 5. og 6. gr. laganna um könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamenn. Um er að ræða aðila sem teljast vera í litlum áhættuhópi og þar sem fullnægjandi eftirlit er talið fara fram á öðrum vettvangi. Hér er um að ræða svokallaða einfaldaða könnun á áreiðanleika viðskiptamanna.

### *Upplýsingar frá þriðja aðila*

Eftirlitsskyldur aðili sem treystir á upplýsingar frá þriðja aðila skv. 16. gr. laga nr 64/2006, skal leitast við að:

- Fá nauðsynlegar og áreiðanlegar upplýsingar um hvernig sá aðili stendur að áreiðanleikakönnun viðskiptamanna.
- Gera fullnægjandi ráðstafanir til að fullvissa sig um að ljósrit af viðeigandi skjölum sem sanna deili á viðskiptamanni og öðrum skjölum áreiðanleikakönnunar verði látinn í té án tafar sé þess óskað.
- Fullvissa sig um að þriðji aðili lúti reglum og eftirliti og hafi starfsreglur og starfsaðferðir í samræmi við tilmæli FATF.

Fjármálaeftirlitið telur jafnframt æskilegt að fyrir hendi sé skriflegur samningur við þriðja aðila sem eftirlitsskyldur aðili treystir á upplýsingar frá, m.a. til þess að tryggja fullnægjandi aðgang að upplýsingum.

## 2.6 Auknar kröfur til könnunar á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamann

### 2.6.1 Fjarsala

Þegar viðskiptamaður er ekki viðstaddur í eigin persónu til að sanna á sér deili við upphaf viðskipta skulu gerðar auknar kröfur um upplýsingar um viðskiptamann. Viðhafa skal jafngóðar starfsaðferðir til að kanna deili á viðskiptamanni og væri hann viðstaddur í eigin persónu. Aðgerðir eftirlitsskyldra aðila geta m.a. falist í a.m.k. einni af eftirfarandi aðgerðum:

- Öflun viðbótargagna um viðskiptamann, svo sem um fyrri bankaviðskipti, auk frekari sannana um lögheimili og heimilisfang
- Staðfestingu á áreiðanleika gagna sem er aflað, t.d. frá opinberum aðila, frá fjármálafyrirtæki, vinnuveitanda eða öðrum aðilum.

- Gera kröfu um að fyrsta greiðsla sé gerð í nafni viðskiptamanns og af reikningi sem hann hefur stofnað í starfandi fjármálafyrirtæki.
- Frekari upplýsingar um uppruna fjármagns.

Gögn um viðskiptamann skulu fela í sér fullnægjandi upplýsingar til að geta gefið af honum rétta mynd.

Sem dæmi um fjarsölu má nefna:

- Viðskiptasamband, þjónusta og viðskiptafærsla sem á sér stað yfir internetið eða með pósti.
- Hraðbankaþjónusta.
- Símaþjónusta.
- Notkun annarra rafræna fjarskiptamiðla í viðskiptum.
- Notkun fyrirframgreiddra, endurhlaðanlegra eða reikningstengdra greiðslukorta í rafrænum viðskiptum.

Reglulegt eftirlit skv. 6. gr. laga nr 64/2006, með viðskiptasambandi þar sem gerðar eru auknar kröfur til áreiðanleikakönnunar skal vera í samræmi við hinar auknu kröfur.

### 2.6.2 Einstaklingar í áhættuhópi

Um einstaklinga í áhættuhópi vegna stjórnáttengsla sinna er fjallað um í 12. gr. laga nr. 64/2006.

Samkvæmt ákvæðinu skal afla samþykkis frá yfirstjórn áður en stofnað er til viðskipta við slíka aðila. Hið sama gildir um heimild til að halda áfram viðskiptum ef viðskiptamaður sem er þegar í viðskiptasambandi telst síðar falla í þennan hóp. Með yfirstjórn er ekki átt við að þörf sé á að leita samþykkis stjórnar eftirlitsskylds aðila heldur nægir að leita til næsta stjórnunarstigs fyrir ofan þann starfsmann sem um ræðir.

Grípa skal til viðeigandi ráðstafana til að sannreyna uppruna fjármuna sem notaðir eru í slíku viðskiptasambandi. Með því er átt við að aflað skuli upplýsinga um eignir og tekjur viðkomandi til að geta metið hvort viðskiptin séu í eðlilegum tengslum við fjárhagslega stöðu hans.

Reglulegt eftirlit skv. 6. gr. laga nr. 64/2006, með slíku viðskiptasambandi skal vera í samræmi við hinar auknu kröfur sem felast í 12. gr. laganna.

### 2.6.3 Millibankaviðskipti og skelbankar (e. shell banks)

Um millibankaviðskipti við aðila utan EES er fjallað um í 11. gr. laga nr. 64/2006. Afla skal samþykkis yfirstjórnar áður en millibankaviðskiptum er komið á. Með því er ekki átt við að þörf sé á að leita samþykkis stjórnar heldur nægir að leita til næsta stjórnunarstigs fyrir ofan þann starfsmann sem um ræðir.

Fjármálaeftirlitið mælist jafnframt til að eftirlitsskyldir aðilar gangi úr skugga um það með fullnægjandi hætti að bankar innan EES sem ætlunin er að stofna til millibankaviðskipta við starfi í samræmi við þær kröfur sem gerðar eru til fjármálafyrirtækja innan EES og við kröfur FATF.

Eftirlitsskyldir aðilar geta aflað upplýsinga um viðkomandi banka skv. 11. gr. laganna og samkvæmt framansögðu t.d. með því að leggja spurningarlista fyrir viðkomandi banka vegna þessa og gera kröfu um að svör séu staðfest af innri endurskoðanda viðkomandi banka eða með staðfestingu frá erlendum eftirlitsaðilum.

Millibankaviðskipti við skelbanka (e. shell banks) eru óheimil skv. 13. gr. laga nr. 64/2006.. Staðbundinn fulltrúi eða almennur starfsmaður lánastofnunar innan lögsögu tiltekins ríkis nægir ekki til þess að litið sé svo á að raunveruleg starfsemi eða stjórnun sé til staðar hjá lánastofnun.

## 2.7 Reglubundið eftirlit

Reglubundið eftirlit með samningssambandi við viðskiptamenn samkvæmt 6. gr. laga nr. 64/2006, nær bæði til nýrra viðskiptamanna og þeirra sem hafa verið lengur í viðskiptum.

Fjármálaeftirlitið lítur svo á að ákvæðið taki jafnframt til viðskiptamanna sem viðskipti voru stofnuð við fyrir gildistöku laganna og þar sem þörf er á frekari upplýsingum. Sem dæmi um tilvik þar sem þörf gæti verið á frekari upplýsingum má nefna:

- Breytingar á viðskiptasambandinu.
- Færslur sem fara upp fyrir tiltekin fjárhæðarmörk.
- Ör velta á reikningi sem er í ósamræmi við innstæðu hans.
- Færslur sem falla utan venjubundins viðskiptamynsturs viðskiptavinar.

## 2.8 Varðveisla gagna

Varðveita skal ljósrit af persónuskilríkjum viðskiptamanna og öðrum gögnum sem krafist er, eða fullnægjandi upplýsingar úr þeim, í a.m.k. 5. ár frá því að viðskiptum lýkur, sbr. 4. mgr. 5. gr. laga nr. 64/2006.

Gögnin skulu vera varðveitt með skipulegum og öruggum hætti, þannig að fullnægjandi yfirsýn sé tryggð og að unnt sé að bregðast skjótt við fyrirspurnum frá lögreglu og Fjármálaeftirlitinu.

### *Afmörkun fimm ára varðveislutíma*

- Þegar um fast viðskiptasamband er að ræða skal miða við þann dag sem viðskiptasambandi lýkur. Þetta á við bæði um upplýsingar sem aflað er í upphafi viðskiptasambands og upplýsinga sem aflað er vegna viðvarandi eftirlits
- Þegar um einstakar viðskiptafærslur er að ræða, skal miða við þann dag sem færslan er framkvæmd.
- Þegar annarra gagna er aflað, skal miða við þann dag þegar gagna var aflað eða upplýsingar voru skráðar. Þetta á einkum við um upplýsingar sem aflað er í tengslum við athugun á grunsamlegum og óvenjulegum færslum, sbr. 23. gr. laganna og 3. kafli tilmælanna.

### *Varðveisla gagna vegna einstakra viðskiptafærslna*

Viðskiptafærslur skulu ávallt skráðar þannig að þær séu rekjanlegar. Eftirfarandi upplýsingar skulu ávallt fylgja slíkum færslum:

- Nafn viðskiptavinar (og raunverulegs eiganda).
- Lögheimili.
- Heimilisfang ef annað en lögheimili.
- Kennitala og aðrar persónugreinanlegar upplýsingar.
- Hvaða persónuskilríkjum var framvísað og númer þeirra.
- Staðfestingu starfsmanns um að hann hafi skoðað gilt persónuskilríki og ljósritað til varðveislu.
- Tegund viðskipta.
- Tímamark viðskipta.
- Gjaldmiðil viðskipta.
- Fjárhæð viðskipta.
- Tegund og númer á öllum reikningum sem tengjast viðskiptunum.
- Nafn móttakanda fjármuna ef það á við.

### 3. Rannsóknarskylda og tilkynningarskylda

#### 3.1 Rannsóknarskylda

Skylt er að láta athuga gaumgæfilega öll viðskipti sem grunur leikur á að rekja megi til peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka og tilkynna lögreglu um viðskipti þar sem slík tengsl eru talin vera fyrir hendi, sbr. 17. gr. laga nr. 64/2006.

#### *Grunsamleg eða óvenjuleg viðskipti*

Sem dæmi um slík tilvik má nefna:

- Þegar viðskiptamaður sannar ekki á sér deili með fullnægjandi hætti.
- Þegar viðskiptamaður gefur ekki upplýsingar um tilgang fyrirhugaðra viðskipta.
- Þegar viðskiptamaður gefur ótrúverðugar upplýsingar, t.d. m.t.t. annarra fyrirliggjandi upplýsinga og umfangs viðskipta.
- Ef um háar fjárhæðir er að ræða þar sem greitt er með reiðufé.
- Ef ætla má að viðskipti fari fram í þágu þriðja manns og viðskiptamaður neitar að veita upplýsingar um þriðja mann.
- Viðskipti sem ekki virðast hafa fjárhagslegan eða lögmætan tilgang.
- Viðskipti eru óvenjuleg, mikil eða flókin, með hliðsjón af venjubundinni starfsemi viðskiptamannsins

#### *Athugun á grunsamlegum eða óvenjulegum viðskiptum*

Athugun skv. framansögðu ætti m.a. að felast í eftirfarandi aðgerðum:

- Afla nauðsynlegra gagna til upplýsinga um viðskiptamann eða fyrirhuguð viðskipti.
- Kanna áreiðanleika fyrirliggjandi gagna.
- Leggja sjálfstætt mat á fyrirliggjandi gögn og upplýsingar.
- Gera skriflega skýrslu, sbr. 2. mgr. 23. gr. laga nr. 64/2006, þar sem fram kemur m.a.:
  - Skrá yfir fyrirliggjandi gögn og upplýsingar.
  - Aðgerðir sem gripið var til, m.a. varðandi upplýsingaöflun og framkvæmd viðskipta.
  - Niðurstöður athugunar, þ.e. hvort tilkynning er send lögreglu.

Gögn sem aflað er skv. framansögðu skulu vera nægilega ítarleg til þess að unnt sé að átta sig á eðli viðskiptanna og til að nota megi sem sönnunargögn í refsímáli.

Hafa ber í huga að athugun getur leitt í ljós samband á milli ólíkra viðskiptaáðgerða (sem hver um sig sýnist eðlileg) sem bent getur til þess að viðskiptin í heild gætu tengst refsiverðum verknaði.

Ekki er gerð krafa um að starfsmenn myndi sér skoðun á eða hafi rökstuddan grun um hvers konar afbrot liggur að baki peningaþvætti.

#### 3.2 Tilkynningarskylda til lögreglu

Ef athugun hér að framan leiðir til að vitneskja eða grunur um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka sé fyrir hendi ber að tilkynna um viðskiptin til lögreglu. Skylda er að forðast slík viðskipti. Í tilkynningu skal láta vita innan hvaða frests eftirlitsskyldum aðilum er skylt að framkvæma viðskiptin. Ef ekki er unnt að koma í veg fyrir viðskiptin eða stöðvun þeirra gæti hindrað lögsókn á hendur þeim sem hafa hagnað af viðskiptunum skal lögreglu tilkynnt um viðskiptin um leið og þau hafa farið fram, sbr. 18. gr. laga nr. 64/2006.

Eftirlitsskyldum aðilum er skylt að sjá til þess að viðskiptamaður eða annar utanaðkomandi aðili fái ekki vitneskju um að lögreglu hafi verið sendar upplýsingar skv. 17. eða 18. gr. laga nr. 64/2006 eða um rannsókn vegna gruns um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, sbr. 20. gr. laganna.

## 4 Innra eftirlit, innri reglur o.fl.

### 4.1 Ábyrgðarmaður peningaþvættis

Eftirlitsskyldum aðilum er skylt skv. 22. gr. laga nr. 64/2006, að tilnefna aðila úr hópi stjórnenda sem sérstakan ábyrgðarmann vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka (hér eftir ábyrgðarmaður). Slíkur ábyrgðarmaður annast tilkynningar í samræmi við ákvæði 17. og 18. gr. laganna og ber ábyrgð á að mótaðar séu samræmdar starfsaðferðir sem stuðla skulu að eftirfylgni við lög. Lögreglu og Fjármálaeftirliti skal tilkynnt um tilnefningu ábyrgðarmanns og hvaða stöðu hann gegnir innan viðkomandi fyrirtækis.

#### *Staða ábyrgðarmanns*

Staða ábyrgðarmanns innan fyrirtækis getur farið eftir stærð og umfangi þess. Í smærri fyrirtækjum, þar sem fáir starfsmenn eru, kann að vera eðlilegt að framkvæmdastjóri gegni stöðu ábyrgðarmanns. Í öðrum tilvikum getur þetta verið framkvæmdastjóri ákveðins sviðs eða forstöðumaður. Tryggt þarf að vera að staða ábyrgðarmanns sé þannig að hann sé nægilega sjálfstæður til þess að geta sinnt skyldum sínum. Með því er m.a. átt við að ábyrgðarmaður hafi í krafti stöðu sinnar aðgang að nauðsynlegum upplýsingum og geti sent tilkynningar til lögreglu um grunsemdir um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka án íhlutunar annarra, hvort heldur næstu yfirmanna eða stjórnar fyrirtækisins. Tilnefna þarf staðgengill ábyrgðarmanns og skal hann gegna sambærilegri stöðu og vera tryggt sambærilegt sjálfstæði og ábyrgðarmanni.

Mikilvægt er að ábyrgðarmaður peningaþvættis komi úr hópi stjórnenda til að tryggja að hann geti í starfi sínu:

- Haft tímanlegan aðgang að öllum viðeigandi upplýsingum um viðskiptamenn og viðskiptafærslum sem tilkynning beinist að.
- Lagt sjálfstætt mat á tilkynningar sem honum berast.
- Sent tilkynningu til lögreglu um grun á peningaþvætti án aðkomu annarra.
- Brugðist skjótt við fyrirspurnum frá lögreglu eða Fjármálaeftirliti.

#### *Starfsskyldur ábyrgðarmanns*

Í starfsskyldum ábyrgðarmanns skal m.a. felast að:

- Taka á móti tilkynningum um peningaþvætti frá starfsmönnum, skrá þær og varðveita ásamt öðrum gögnum á fullnægjandi hátt.
- Gera ætíð ráðstafanir til að afla nauðsynlegra upplýsinga í tengslum við tilkynningar frá starfsmönnum.
- Framkvæma eigin rannsóknir og úttektir á tilkynningum í ljósi allra aðgengilegra upplýsinga.
- Sjá til þess að skrifuð sé skýrsla um tilkynningar, sbr. 2. mgr. 23. gr. laga nr. 64/2006.
- Senda til lögreglu tilkynningar um vitneskju eða grun um peningaþvætti.
- Afla sér upplýsinga um og nota tilmæli og leiðbeiningar Fjármálaeftirlitsins og annarra stjórnvalda og alþjóðlegra stofnanna, s.s. FATF.
- Gera viðeigandi ráðstafanir til að viðhalda þekkingu sinni.
- Hafa umsjón og ábyrgð með fræðslu annarra starfsmanna um málaflokkinn.
- Leggja mat á áhættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka innan einstakra sviða eða rekstrareininga, m.a. út frá fjölda tilkynninga og umfangi og eðli starfseminnar.
- Tryggja að fullnægjandi starfsaðferðir séu viðhafðar innan fyrirtækis á sviði aðgerða gegn peningaþvætti.
- Árleg skýrslugjöf til stjórnar tilkynningarskylds aðila.

#### *Skýrsla til stjórnar um störf ábyrgðarmanns*

Í árlegri skýrslu ábyrgðarmanns til stjórnar eftirlitsskylds aðila skal m.a. koma fram:

- Mat á því hvernig skriflegar innri reglur og innra eftirlit samræmist leiðbeiningum, tilmælum og upplýsingum frá Fjármálaeftirlitinu og öðrum stjórnvöldum og tilmælum FATF.

- Umfjöllun um það hvernig brugðist hafi verið við tilkynningum og upplýsingum frá Fjármálaeftirlitinu og öðrum stjórnvöldum.
- Upplýsingar um fjölda tilkynninga til ábyrgðarmanns og athugun hans á þeim og hve margar voru sendar til lögreglu. Einnig um samræmda flokkun þeirra, t.d. eftir starfssviðum, rekstrareiningum eða tegundum viðskipta, sem getur gefið tölfræðilega yfirsýn yfir málaflokkinn og auðveldað greiningu innan viðkomandi fyrirtækis.
- Upplýsingar um þjálfun og fræðslu starfsmanna.
- Upplýsingar um það sem er ábótavant í starfsaðferðum fyrirtækis og ábendingar um úrbætur.

Stjórn eftirlitsskylds aðila skal taka skýrsluna til umfjöllunar á stjórnarfundum, leggja mat á hana og efni hennar og kveða á um aðgerðir til úrbóta sé þess þörf.

#### **4.2 Innra eftirlit o.fl.**

Stjórn eftirlitsskylds aðila ber ábyrgð á að fyrir hendi séu skriflegar innri reglur og innra eftirlit og að framkvæmd þess sé fullnægjandi til að koma í veg fyrir að starfsemi þeirra sé misnotuð í tengslum við peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

##### ***Skriflegar innri reglur***

Skriflegar innri reglur gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skv. 1. mgr. 23. gr. laga nr. 64/2006 ættu m.a. að fjalla um:

- Áreiðanleikakönnun viðskiptamanns.
- Upplýsingaöflun við áreiðanleikakönnun.
- Skráningu og varðveislu gagna.
- Skyldu starfsmanna til að tilkynna ábyrgðarmanni tafarlaust um grun á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.
- Meðferð tilkynninga um ætlað peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.
- Ábyrgð og hlutverk ábyrgðarmanns peningaþvættis.
- Stöðu og aðgang ábyrgðarmanns að viðeigandi upplýsingum um viðskiptamenn og viðskiptafærslum sem tilkynning beinist að.
- Starfsaðferðir til að koma í veg fyrir að nafnleynd eða tækninýjungar séu misnotaðar í viðskiptum í þágu peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka og varðveisla gagna um slík viðskipti.
- Upplýsingar sem aflu skal við ráðningu starfsmanna.
- Þjálfun og fræðslu starfsmanna.
- Úrræði gegn starfsmönnum sem sinna ekki starfsskyldum sínum að þessu leyti án réttmætrar ástæðu.

Við gerð skriflegra innri reglna og innra eftirlits skal hafa hliðsjón af því sem fjallað er um í kafla 2.

##### ***Innri endurskoðun***

Fjármálaeftirlitið leggur áherslu á að eftirfylgni eftirlitsskyldra aðila við löggjöf, leiðbeinandi tilmæli og innri reglur sæti reglubundnum úttektum innri endurskoðunardeilda, þar sem það á við, eða séu hluti af verkefnum ytri aðila sem fyrirtæki hefur samið um að sinni innra eftirliti. Sama gildir um eftirlit með störfum ábyrgðarmanna um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í skýrslu innri endurskoðunar til stjórnar skal gera sérstaklega grein fyrir eftirliti og úttektum vegna ofangreinds.

#### **4.3 Þjálfun starfsmanna**

Þjálfun starfsmanna er eitt af lykilatriðum í aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og er hluti af virku innra eftirliti eftirlitsskyldra aðila, sbr. lok 1. mgr. 23. gr. laga nr. 64/2006. Eftirlitsskyldum aðila ber að tryggja þjálfun nýrra starfsmanna auk reglubundinnar þjálfunar annarra starfsmanna. Fjármálaeftirlitið leggur áherslu á að fyrir hendi sé áætlun um hvernig þjálfun verði háttað. Í slíkri áætlun þarf að koma fram mat á þörf og tíðni þjálfunar, t.d. eftir starfssviðum, einstökum rekstrareiningum, tegundum viðskiptamanna eða verkefnum.

Tryggja skal að starfsfólk og stjórnendur hafi vitneskju um:

- Löggjöf, leiðbeinandi tilmæli og innri reglur um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- Hverjar séu skyldur þeirra í tengslum við aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, m.a. hver séu rétt viðbrögð gagnvart viðskiptavinum og innan fyrirtækis, ef grunur kemur upp um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.
- Hver sé ábyrgðarmaður og hvert sé hlutverk hans og ábyrgð.
- Hver sé staðgengill ábyrgðarmanns.
- Hvaða afleiðingar það getur haft fyrir eftirlitsskyldan aðila, starfsmenn hans og viðskiptavinum, ef reglur á þessu sviði eru ekki virtar.
- Hvar helstu áhættur á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka liggja.
- Nýjustu aðferðir við peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og þróun málaflokksins.

Fjármálaeftirlitið leggur áherslu á að starfsfólk fái þjálfun í að þekkja viðskiptafærslur sem geta vakið grun og verið tengdar peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og fái leiðsögn í meðhöndlun þeirra.

Endurmeta skal reglulega þörfin á þjálfun starfsfólks og uppfæra fræðslu- og kynningarefni.

## **5 Erlend starfsemi eftirlitsskyldra aðila**

Í 24. gr. laga nr. 64/2006, er fjallað um útibú og dótturfélög í ríkjum utan Evrópska efnahagssvæðisins (EES). Fjármálaeftirlitið leggur þó áherslu á að sömu kröfur gildi um útibú og dótturfélög innan EES, þó þannig að hinar strangari reglur gildi.

Fjármálaeftirlitið leggur jafnframt áherslu á að innri reglur, ferlar og innra eftirlit eftirlitsskyldra aðila vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka taki til starfsemi útibúa og dótturfélaga þeirra erlendis, hvort heldur um er að ræða innan eða utan EES, nema því aðeins að strangari kröfur séu gerðar að þessu leyti í viðkomandi ríkjum. Ef strangari kröfur gilda í viðkomandi ríki, ber að fara eftir þeim reglum vegna starfsemi eftirlitsskylds aðila í því ríki. Það er á ábyrgð stjórnar og æðstu stjórnenda eftirlitsskylds aðila að sjá til þess að framangreindu sé fylgt eftir.