

SEÐLABANKI ÍSLANDS

Áhættumiðað eftirlit með aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnuð hryðjuverka

Unnur Gunnarsdóttir, varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits



27. maí 2020

Hlutverk Fjármálaeftirlitsins og áhættumiðað eftirlit

- Hvað er peningþvætti?
- Markmið laga nr. 140/2018 er að koma í veg fyrir peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka
- Traust og sýnilegt eftirlit stjórnvalda fælir afbrotamenn frá því að herja á fjármálakerfi viðkomandi ríkis.
- Hlutverk Fjármálaeftirlitsins er eftirlit með vörnum gegn peningþvætti
 - Áhættumiðað eftirlit
 - Áhættumat er grundvöllur alls AML (anti money laundering) eftirlits

Áhættumiðað eftirlit með aðgerðum gegn peningaþvætti frh.

- Tilkynningaskyldir aðilar
- Helstu skyldur sem hvíla á tilkynningaskyldum aðilum:
 - Áhættumat
 - Áreiðanleikakönnun
 - Reglubundið eftirlit
 - Tilkynningaskylda
 - Þjálfun og fræðsla starfsmanna

Helstu AML áhættur sem steðja að fjártæknifyrirtækjum

- Hröð framþróun nýrrar tækni í fjármálum
- Hröð færsla fjármuna milli aðila
- Landamæraleysi Internetsins
- Dæmi: Sænska fjártæknifyrirtækið Swich

C2C millifærsluforrit sem 7 af hverjum 10 Svíum nota í dag. Hægt að millifæra 150.000 SEK á sólarhring en galli í hönnun leiddi til þess að ef aðilar eyddu smáforritinu út og hlóðu því aftur í símann gat sami aðili millifært 150.000 SEK aftur og aftur.

Útvistun og líkanaáhætta

- Útvistun verkefna en ekki ábyrgðinni á þeim
- Líkanaáhætta
 - Hönnun líkansins
 - Gæði gagna
 - Notkun líkansins
 - Túlkun niðurstaðna
- Mikilvægt að áhættumeta og fá óháðan aðila til að gæðaprófa virkni slíkra kerfa

Starfsleyfis- og skráningarskyld starfsemi

- Veiting starfsleyfis og skráning
- Skráningarskyldir aðilar:
 - Einstaklingar og lögaðilar sem starfrækja gjaldeyrisskiptastöð
 - Þjónustuveitendur viðskipta milli sýndarfjár, rafeyris og gjaldmiðla
 - Þjónustuveitendur stafrænna veskja
- Eftirlit með starfsemi án leyfis eða án skráningar

Fjártækniþjónustuborð Seðlabankans

