

Peningaþvætti og áreiðanleikakönnun

Nokkur atriði til skýringar á kröfum til milligönguaðila vegna peningaþvættis og áreiðanleikakönnunar

1. Milligönguaðili skal framkvæma áreiðanleikakönnun þar sem leitt er í ljós hver er raunverulegur eigandi og um uppruna þess fjár sem tekur þátt í útboði Seðlabankans. Áreiðanleikakönnun skal framkvæmd í samræmi við lög nr. 64/2006. Um nánari upplýsingar um framkvæmd áreiðanleikakönnunar og skilgreiningu á raunverulegum eiganda er til viðbótar við tilvitnuð lög vísað til tilmæla FATF (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/FATF%20Standards%20-%2040%20Recommendations%20rc.pdf>).
2. Milligönguaðili getur í stað þess að framkvæma sjálfur áreiðanleikakönnun treyst á upplýsingar frá þriðja aðila. Ef treyst er á upplýsingar frá þriðja aðila skal milligönguaðili:
 - a. Fá nauðsynlegar og áreiðanlegar upplýsingar um hvernig sá aðili stendur að áreiðanleikakönnun viðskiptamanna.
 - b. Gera fullnægjandi ráðstafanir til að fullvissa sig um að afrit af viðeigandi skjölum sem sanna deili á viðskiptamanni og öðrum skjölum áreiðanleikakönnunar verði látin í té án tafar sé þess óskað.
 - c. Fullvissa sig um að þriðji aðili fullnægi kröfum sem eru sambærilegar við þær sem gerðar eru í lögum nr. 64/2006, lúti eftirliti sambærilegu við eftirlit með íslenskum fjármála fyrirtækjum og hafi starfsreglur og starfsaðferðir í samræmi við tilmæli FATF.
 - d. Tryggja að þriðji aðili uppfylli skyldur sínar og gera um það skriflegan samning þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd upplýsingagjafarinnar.
3. Þau gögn sem milligönguaðili þarf að skila eigi síðar en kl. 16.00 þann 16. júní eru:
 - a. Yfirlýsing um að hann hafi upplýsingar um raunverulegan eiganda og uppruna fjár
 - b. Yfirlýsing um að raunverulegur eigandi fjármunanna sæti ekki þvingunaraðgerðum skv. lögum um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir.
 - c. Lista með nöfnun raunverulegra eiganda og ef við á hvaða lögaðila þeir tengjast.
4. Þau gögn sem milligönguaðili þarf að geta og verið reiðubúinn að afhenda ef Seðlabankinn óskar eru:
 - a. Nákvæm lýsing á framkvæmd áreiðanleikakönnunar – ef treyst er á upplýsingar frá þriðja aðila þá upplýsingar um með hvaða hætti hann framkvæmdi áreiðanleikakönnun
 - b. Afrit af viðeigandi gögnum (eigin eða þriðja aðila) sem staðfesta hver er raunverulegur eigandi og hvernig áreiðanleikakönnun hans var framkvæmd

Spurningar og svör

Q: Í 9. gr. útboðsskilmála kemur m.a. fram að milligönguaðilar skulu kanna og safna upplýsingum um raunverulegan eiganda og uppruna fjármagns að baki hverju tilboði í samræmi við 2. og 3. kafla laga nr. 64/2006. Þá segir í ákvæðinu að milligönguaðili skuli, án tafar, afhenda Seðlabankanum afrit af viðeigandi skjölum sem sanna deili á viðskiptamanni og öðrum skjölum áreiðanleikakönnunar, sé þess óskað.

Fullnægir það kröfum 9. gr. útboðsskilmála Seðlabankans að milligönguaðili kanni og safni milliliðalaust upplýsingum um raunverulegan eiganda og uppruna fjármagns að baki hverju

tilboði en reiði sig að öðru leyti á gögnum sem erlend fjármálafyrirtæki útvega milligönguaðilanum sem hin erlendu fjármálafyrirtæki hafa þá þegar aflað við áreiðanleikakönnun þeirra á hinum raunverulegu eigendum?

A: Þetta uppfylli þær kröfur sem SÍ fer fram á að því tilskyldu að milligönguaðilinn geti afhent gögn frá hinum erlendu fjármálafyrirtækjum sem sýna fram á hvernig áreiðanleikakönnun var framkvæmd í hverju tilviki fyrir sig, þ. á m. hvernig raunverulegur eigandi og uppruni fjármagns var staðfest.