

Peningaþvætti

Fræðsla um aðgerðir gegn peningaþvætti
fyrir SVP

31.10.2019

Hvað er peningabætti?

Í peningabætti felst ólögmæt aðgerð til að leyna eigin ávinningi eða annarra af ólögmætri starfsemi, svo sem skattalagabrotum, fíkniefnasölu, mansali eða auðgunarbrotum.

Tilgangurinn með peningabætti er að umbreyta ólögmætum ávinningi á þann hátt að hann líti út fyrir að vera lögmætur.

Peningabætti er skilgreint í 12. tölul. 3. gr. laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. *Samkvæmt ákvæðinu telst það peningabætti þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við, nýtir eða aflar sér eða öðrum ávinnings af broti sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum, nr. 19/1940, eða öðrum lögum. Sama á við um þátttöku í því að geyma, dylja eða flytja slíkan ávinning í þágu annarra.*

Hvað er peningavætti?

- „Peningavætti: Þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við eða aflar sér eða öðrum ávinnings með broti sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum eða öðrum lögum...“
- <https://www.youtube.com/watch?v=ez6xH-su2xl>

- Verg landsframleiðsla 2.803.049 millj. kr. árið 2018
 - 1% brotastarfsemi 28 milljarðar
 - Netbrot 1,6 milljarðar tilkynnt síðustu 12 mán.
 - Fíkniefnamarkaðurinn 7-13 milljarðar 2010
 - Starfshópur á vegum RSK fann út „skattagapið“ 80 milljarðar á ári
-

FATF 40 tilmæli

5 tilskipanir ESB

Löggjöfin 1993-2018

Tilskipun 4 og 5 (París og Panama)

Mögulegt að vera sýknaður af frumbroti en engu að síður sakfelldur fyrir peningarþvætti eða öfugt.

Hrd. 495/2010

D, G og P voru ásamt Þ og Æ sakfelldir í héraði fyrir stórfellt fíkniefnalagabrot, rúmt 1,5 kg. af kókaíni. G jafnframt sakfelldur fyrir peningarþvætti. G neitaði sök, á öllum stigum málsins.

Fíkniefni flutt með bifreið sem G hafði til afnota. Æ sagði að G hafi beðið hann um að útvega burðardýr en Æ breytti því fyrir dómi.

Hæstiréttur taldi því ekki hafið yfir skynsamlegan vafa að G hafi komið að fíkniefnainnflutningi og því sýknaður af þeim ásökunum.

Engu að síður sakfelldur fyrir peningarþvætti- 2 ára fangelsi.

Lög nr. 140/2018

- a. Fjármálafyrirtæki
 - b. Líftryggingarfélög
 - c. Vátryggingarmiðlarar ofl.
 - d. Greiðslustofnanir
 - e. Rafeyrisfyrirtæki
 - f. Útibú erlendra fyrirtækja
 - g. Umboðs- og dreifingarfyrirtæki með starfsemi hér á landi og falla undir e-lið
 - h. Lífeyrissjóðir
 - i. Gjaldeyrisskiptastöðvar
 - j. Þjónustuveitendur sem bjóða upp á viðskipti milli sýndarfjár, rafeyris og gjaldmiðla
 - k. Þjónustuveitendur stafrænna veskja
-

Lög nr. 140/2018

l. Endurskoðendur, skattaráðgjafar og aðilar sem færa bókhald eða sinna bókhaldsþjónustu

m. Lögmenn, í vissum tilvikum

<https://www.youtube.com/watch?v=CbvN1BiWk1k>

n. Fasteigna- fyrirtækja- og skipasalar

o. Leigumiðlarar þegar leigugreiðslur nema 10.000 evrum eða meira á mánuði

p. Listmunasalar, listmunamiðlarar, gallerí og uppboðshús

q. Aðilar á sviði fjárvörslu og fyrirtækjaþjónustu

r. Einstaklingar og lögaðilar sem í atvinnuskyni eiga viðskipti í reiðufé yfir 10.000 evrur

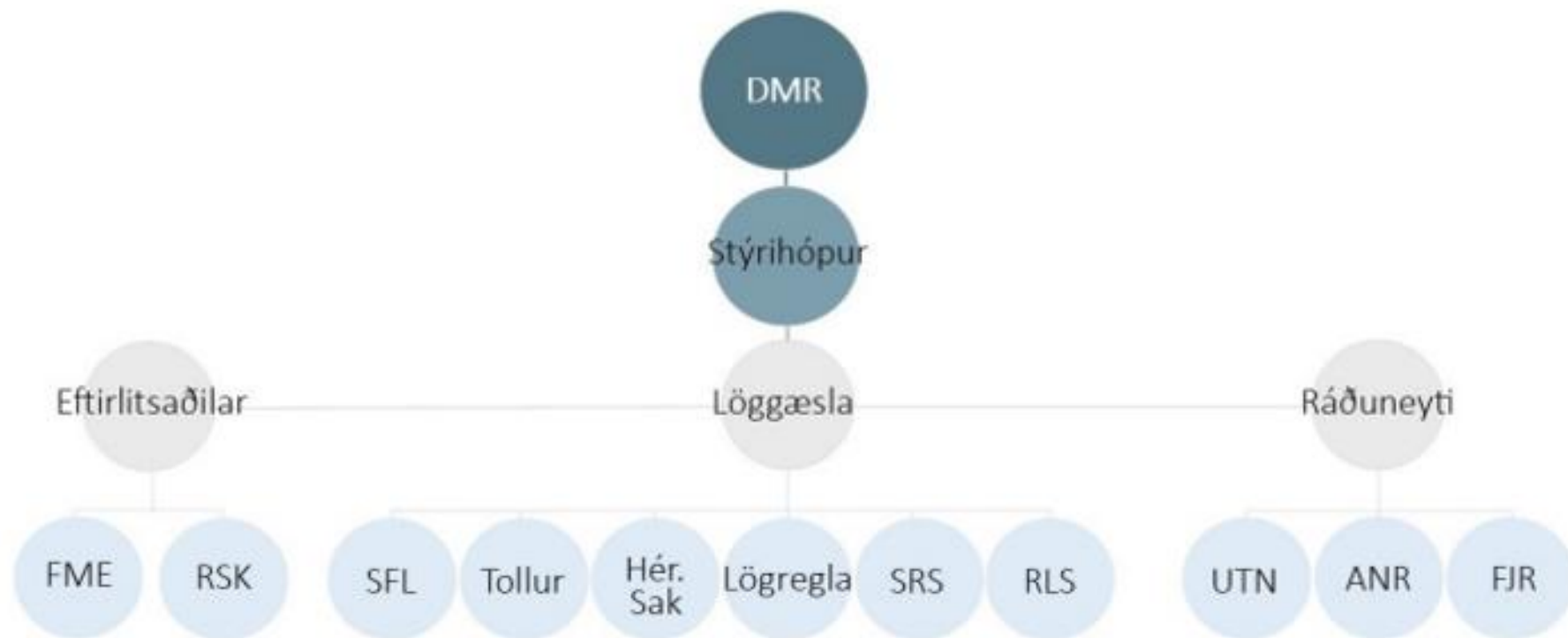
s. Hapdrætti og fjársafnanir

r. Einstaklingar og lögaðilar sem í atvinnuskyni eiga viðskipti í reiðufé yfir 10.000 evrur

Hjón ákærð fyrir tugmilljóna peningaþvætti

© 24.09.2019 - 11:47 Dóms- og lögreglumál · Innlent





- **Hvers vegna áhættumat?**

- skylda skv. fjórðu peningaþvættistilskipun ESB 2015/849 og 4. gr. peningaþvættislaga nr. 140/2018
- áhættumat Íslands á að nota við gerð áhættumats tilkynningarskyldra aðila og við áhættumiðað eftirlit eftirlitsaðila
- markmið að komast að niðurstöðu hvar hættu á peningaþvætti er meiri og hvar hún er minni
- eftirlit bæði tilkynningarskyldra aðila og eftirlitsaðila á að vera áhættumiðað

Hvernig er komist að niðurstöðu um áhættu?

Áhætta metin út frá þeim gögnum sem var aflað og unnið skv. aðferðafræði FATF við að meta áhættu út frá þáttum eins og ógn, veikleikum og mildandi þáttum – tillit tekið til áhættumats ESB og þekktra alþjóðlegra aðferða og hættumerkja. Umfang markaðar og aðgengi skiptir máli svo og áhættuvitund og varnir

Áhættuflokkar eru fjórir (hér í mjög einfaldaðri mynd)

lítil áhætta: erfitt að nota viðkomandi starfsemi til að þvætta fé og engar vísbendingar um peningaþvætti

miðlungs áhætta: tiltekin starfsemi eða aðferð ekki talin hagkvæm vegna kostnaðar, skorts á öryggi og kröfu um sérfræðipekkingu – fáar vísbendingar um peningaþvætti

veruleg áhætta: tiltekin starfsemi eða aðferð talin tiltölulega einföld og örugg og ekki kostnaðarsöm - hefur verið notuð til peningaþvættis

mikil áhætta: tiltekin starfsemi eða aðferð er örugg, aðgengi að henni mikið og erfitt að rekja slóð fjármuna – margar vísbendingar um að þessi aðferð hafi verið notuð við peningaþvætti

Verzlun og þjónusta

Niðurstaða varðandi verzlun og þjónustu

Áhætta í starfsemi hvað varðar peningaþvætti er talin miðlungs (áhættustuðull 2,1)

Hvað skiptir máli?

Til hækkunar:

Eftirlit með rekstraraðilum ábótavant

Lagalegir eigendur eru hugsanlega ekki raunverulegir eigendur rekstrar sem síðan er notaður til þvættis

Auðvelt fyrir brotamenn að koma illa fengnu fé í umferð í gegnum verzlunar- og þjónustustarfsemi með því að stofna félög eða kaupa rekstur

Skortur á áhættuvitund

Söluaðilar eru oft einyrkjar í rekstri og gætu átt erfitt með að framkvæma áhættumat, áreiðanleikakönnun og sinna tilkynningarskyldu auk þekkingarleysis á AML

Hlutfall reiðufjárviðskipta er hátt og engar takmarkanir á notkun reiðufjár

10.000 kr. seðill í umferð, auðveldara að geyma og færa fjármuni með honum

Svörun við spurningarlista frá Neytendastofu lág

Til lækkunar:

Mjög fáar tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu

Samkvæmt þeim svörum söluaðila sem bárust hér á landi var hlutfall reiðufjárviðskipta lág.

Tilkynningarskylda samkvæmt nýjum lögum er miðuð við lægri fjárhæð

10.000 kr. seðill er verðmesti seðill hér á landi

Smæð markaðar

Notkun reiðufjár

Niðurstaða varðandi notkun reiðufjár

Áhætta í starfsemi hvað varðar peningaþvætti er talin mikil

Hvað skiptir máli?

Til hækkunar:

Aðgengi að reiðufé gott hér á landi

Engar takmarkanir á notkun reiðufjár

Áhættuvitund af notkun reiðufjár er ekki mikil

Eftirlit með reiðufjárnotkun lítil

Auðvelt að koma ólögætum ávinningi í umferð hér á landi

Til lækkunar:

Notkun reiðufjár hér á landi miðað við margar Evrópuþjóðir lítil

Áhættumat 5. gr.

Samkvæmt 5. gr. laganna skulu tilkynningarskyldir aðilar gera áhættumat á rekstri sínum og viðskiptum.

Matið skal innihalda skriflega greiningu og mat á hættu á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka og skal m.a. taka mið af áhættuþáttum sem tengjast viðskiptamönnum, viðskiptalöndum eða svæðum, vörum, þjónustu, viðskiptum, tækni og dreifileiðum

Hafa til hliðsjónar mat RLS skv. 4. gr. laganna.

2 ára fresti eða oftar eftir þörf.

Í samræmi við stærð, eðli og umfang á starfseminni.

Tilkynningarskyldir aðilar skulu hafa skjalfesta stefnu, stýringar og verkferla til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af hættu á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Áhættumat 5. gr.

Uppbygging

1. Inngangur
2. Um skyldur tilkynningarskylds aðila skv. pþl.
3. Helstu áhættuþættir í rekstri endurskoðenda
4. Starfsreglur, stefna og þjálfun starfsmanna
5. Áhættumat- aðferðarfræði
6. Áhættumat
7. Niðurstaða

Áhættumat 5. gr.

Áhættu matrixa

ÁHRIF	MIKIL	4	8	12	16
	VERULEG	3	6	9	12
	MIÐLUNGS	2	4	6	8
	LÍTIL	1	2	3	4
	LÍKUR				

Mikil áhætta 12-16

Verulega áhætta 8-11.99

Miðlungs áhætta 4-7.99

Lítill áhætta 0-3,99

Mildandi þættir

Verklagsreglur 0%, 2,5%, 5%, 7,5%, 10%

Áhættuvitund 0%, 2,5%, 5%, 7,5%, 10%

Innra eftirlit 0%, 2,5%, 5%, 7,5%, 10%

Áreiðanleikakönnun

- Grundvallarbreyting frá fyrri lögum
- Miðast við áhættumat í dag
- Tilkynningarskyldir aðilar skulu kanna áreiðanleika viðskiptavina sinna (skilríki, fyrirtækjaskrá ofl.)
- Einföld vs. aukin áreiðanleikakönnun
- **Reglugerð um áreiðanleikakönnun- 745/2019**

Áreiðanleikakönnun

- Kanna SKAL áreiðanleika í eftirfarandi tilvikum, sbr. 8. gr. þpl.
- a. við upphaf viðvarandi samningssambands,
b. vegna einstakra viðskipta að fjárhæð 15.000 evrur eða meira
c. við millifærslu fjármuna, sbr. 10. tölul. 3. gr., fjárhæð 1.000 evrur eða meira
d. við viðskipti með vöru eða þjónustu sem greitt er fyrir með reiðufé, að fjárhæð 10.000 evrur eða meira
e. við útgreiðslu vinninga fjárhæð 2.000 evrur eða meira
f. þegar grunur leikur á um peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, án tillits til hvers konar undanþága eða takmarkana,
g. þegar vafi leikur á því að fyrirliggjandi upplýsingar um viðskiptamann eða raunverulegan eiganda séu réttar eða nægilega áreiðanlegar.

Áreiðanleikakönnun

- 1. mgr. 10. gr. fyrir viðskipti eða samningssamband SKAL TA gera kröfu um:
- Einstaklingur sanni deili á sér með framvísun persónuskilríkja
- lögaðilar, fjárvörslusjóðir eða sambærilegir aðilar sanni á sér deili með upplýsingum úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða sambærilegri opinberri skrá
- Tilkynningarskyldur aðili skal ávallt afla fullnægjandi upplýsinga um viðskiptamann og raunverulegan eiganda, sbr. 1. mgr., og grípa til réttmætra ráðstafana til að sannreyna upplýsingar skv. 1. mgr.,

Áreiðanleikakönnun

- Tilkynningarskyldir aðilar skulu beita aukinni áreiðanleikakönnun þegar um er að ræða:
- a. viðskipti við einstaklinga, lögaðila, fjárvörslusjóði eða sambærilega aðila þegar viðkomandi er staðsettur í áhættusömu eða ósamvinnuþýðu ríki,
- b. tilvik skv. 14.–17. gr., eða
- c. önnur tilvik en skv. a- eða b-lið þegar áhættumat skv. 4. eða 5. gr. gefur til kynna mikla áhættu
- <https://eba.europa.eu/documents/10180/1890686/Final+Guidelines+on+Risk+Factors+%28JC+2017+37%29.pdf>

Áhættusöm ríki

• Þau ríki sem eru talin með alvarlega annmarka eru eftirfarandi:

- Bahamaeyjar
- Botsvana
- Gana
- Ísland
- Jemen
- Kambódía
- Mongólía
- Pakistan
- Panama
- Sýrland
- Trinidad og Tóbagó
- Simbabve

Tilkynningarskyldir aðilar skulu gefa aðilum frá nefndum ríkjum sérstakan gaum, m.t.t. aukinnar hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og framkvæma aukna áreiðanleikakönnun í samræmi við 13. og 14. gr. laga nr. 140/2018.

Áreiðanleikakönnun- aukin

- Felur m.a. í sér
- Afla aukinna upplýsinga um viðskiptamann/raunverulegan eiganda
- Afla aukinna upplýsinga um fyrirhugað eðli/tilgang viðskiptasambands
- Afla upplýsinga um uppruna fjármuna og uppruna auðs
- Aukið reglubundið eftirlit/fjölga úttæktum
- Yfir landamæri- afla fullnægjandi upplýsing um starfsemi, gæði verkferla og varna gagnaðila varðandi AML

Tilkynning um grunsamleg viðskipti

- Tilkynningarskyldum aðilum ber að tilkynna sfl. um öll grunsamleg viðskipti og fjármuni sem grunur er um að megi rekja til refsiverðrar háttsemi, líka viðskipti sem ná ekki fram að ganga.
- Grunur ætti að vakna þegar viðskipti virðast ekki hafa lögmætan tilgang eða eru að öðru leyti óvenjuleg.
- Tilkynningarskyldir aðilar þurfa ekki að vita eða rökstyðja hverskonar afbrotum fjármunir stafa frá.

Fyrstu viðbrögð við grun

- Tilkynningarskyldir aðilar verða að hafa eftirfarandi í huga ef grunur vaknar
- Að tryggja gögn sem þegar hefur verið aflað.
- Að framkvæma frekari athugun á þeim viðskiptum sem grunur beinist að
- Að afla þeirra viðbótargagna sem nauðsynlegt þykir.
- Ef um er að ræða óframkvæmd viðskipti er nauðsynlegt að fresta viðskiptum á meðan athugun stendur yfir ef slíkt er mögulegt.

Rannsóknarskylda

- Kanna skal bakgrunn og tilgang allra grunsamlegra og óvenjulegra viðskipta að því marki sem unnt er. Slík athugun ætti m.a. að felast í eftirfarandi aðgerðum:
- Afla nauðsynlegra upplýsinga um viðskiptamann og fyrirhuguð viðskipti
- Kanna áreiðanleika fyrirliggjandi gagna og leggja mat á gögn
- Rannsaka hvort grunsemdir séu á rökum reistar, grunur lægsta stig ekki rökstuddur
- Það er ekki ætlast til að tilkynningarskyldir aðilar sanni frumbrot eða peningabætti.

Tilkynningar

- **Lágmarks gögn og upplýsingar sem ættu að koma fram í tilkynningu og fylgigögnum**
 - Deili á þeim aðila sem tilkynnt er um
 - (nafn, kt. eða fæðingardagur, heimilisfang)
 - Staðfesting á deili (skilríki, fyrirtækjavottorð o.s.frv.)
 - Upplýsingar um tilkynningarskylda aðila (nafn, símanúmer, netfang)
 - Hverskonar viðskipti um ræðir
 - Lýsing á atvikum
 - Nánari lýsing á viðskiptum
 - Dagsetningar, upphæðir og annað sem hefur augljósa þýðingu.
 - Bakgrunnsupplýsingar
 - Áreiðanleikakönnun á viðskiptamanni (KYC)
 - Kvittanir, samningar og annað sem má ætla að hafi þýðingu

Móttaka tilkynninga

- Í dag
 - Tekið á móti skriflegum tilkynningum ásamt fylgigögnum í tölvupósti (pt@hersak.is)
 - Sími SFL er: 444-0200

Skráningarskylda 36. gr.

- Eftirfarandi einstaklingar og lögaðilar eru skráningarskyldir hjá ríkisskattstjóra:
 - a. aðilar á sviði fjárvörslu og fyrirtækjaþjónustu, sbr. q-lið 1. mgr. 2. gr.,
 - b. aðilar sem færa bókhald eða sinna bókhaldsþjónustu fyrir þriðja aðila, sbr. l-lið 1. mgr. 2. gr.,
 - c. skattaráðgjafar, sbr. l-lið 1. mgr. 2. gr.,
 - d. aðilar sem selja eðalmálma og eðalsteina,
 - e. listmunasalar og listmunamiðlarar, þar á meðal listmunagallerí og uppboðshús, sbr. p-lið 1. mgr. 2. gr.
- 22. tl. 1. mgr. 46. gr. ppl. stjórnvaldssekt ef starfsemi er stunduð án skráningar.

Þjálfun starfsmanna

- Tilkynningarskyldir aðilar skulu sjá til þess að starfsmenn þeirra, þar á meðal umboðsmenn, dreifingaraðilar og starfsmenn útibúa, hljóti sérstaka þjálfun í aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og öðlist viðeigandi þekkingu á ákvæðum þessara laga og reglugerðum og reglum sem settar eru á grundvelli þeirra.

Ábyrgðarmenn

- Skytt að tilnefna einn úr hópi stjórnenda sem sérstakan ábyrgðarmann.

Skráning og geymsla gagna

Þegar viðskiptasambandi lýkur þarft þú að geyma gögn um viðskiptavin í að lágmarki fimm ár. Nánar er fjallað um varðveislu gagna í 28. gr. laga nr. 140/2018 en þar kemur m.a. fram eftirfarandi:

- *Varðveita skal gögn og upplýsingar svo sem greinir hér að neðan, þar á meðal upplýsingar sem hefur verið aflað með rafrænum hætti, að lágmarki í fimm ár frá því að samningssambandi lýkur eða einstök viðskipti hafa átt sér stað.*

- a. Skylda til að láta í té upplýsingar
- b. Vettvangskannanir hjá tilkynningarskyldum aðilum svo oft sem eftirlitsaðili telur þörf á
- c. Yfirfara áhættumat eftirlitsskyldra aðila skv. 5. gr. og ath. hvort þeir fylgi því.

Yfirferð RSK

Áhættumat, til staðar, aðferðarfræði, kynning

Áreiðanleikakönnun

Tilkynningarskyldur til SFL 21. gr.

Þjálfun starfsmanna 23. gr.

Viðskiptavinir, viðskiptamannaskrá athugun

PF og TF

Þvingunarúrræði og viðurlög

Eftirlitsaðilar geta lagt dagsektir á TA og aðila skv. 3. mgr. 38. gr. veiti hann ekki umbeðnar upplýsingar eða sinni ekki kröfum um úrbætur innan frests.

Dagsektir frá 10.000 kr. -1 millj. kr. á dag.

Stjórnvaldssektir fyrir hvern þann sem brýtur gegn ákvæðum laganna, reglugerðum og reglum sem settar eru á grundvelli þeirra

A-H liður 5 millj. -800 millj. kr. á lögaðila , 500 þús- 625 millj. kr. á einstakling.

i-s-lið 500 þús – 500 millj. kr. á lögaðila, 100 þús- 125 millj. kr. á einstakling

Þvingunarúrræði og viðurlög

Eftirlitsaðilar geta **vikið stjórn tilkynningarskylds aðila frá í heild eða að hluta, sem og framkvæmdastjóra**, hafi verið brotið með alvarlegum, ítrekuðum eða kerfisbundnum hætti gegn ákvæðum laga þessara, reglugerða eða reglna sem settar eru á grundvelli þeirra.

Viðkomandi er óheimilt að taka sæti í stjórn eða framkvæmdastjórn tilkynningarskylds aðila, sem fellur undir gildissvið laga þessara, næstu **fimm ár** eftir brottvikningu.

Hættumerki

Hvað eru hættumerki (e. red flags)

Athugið að hættumerki eru eingöngu vísbending

Þó hættumerki séu til staðar getur það átt sér eðlilegar skýringar

Meta með heildrænum hætti

Hættumerki

- Viðskiptavinir
- Vara og þjónusta
- Landfræðileg áhætta
- Dreifileiðir

<https://www.rsk.is/fagadilar/peningathvaetti/tilkynningarskyldir-adilar/>

[http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade Based ML APGReport.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade%20Based%20ML%20APGReport.pdf)

<https://www.clc-uk.org/wp-content/uploads/2018/07/180710-AML-red-flags.pdf>

https://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/documents/red_flags/wire_trans.pdf

Leiðir til þess að greina ávinning af refsiverðri háttsemi:

þekktu viðskiptavin þinn með því að framkvæma áreiðanleikakönnun,
framkvæmdu aukna áreiðanleikakönnun þegar um er að ræða viðskipti þar sem háar fjárhæðir eru greiddar með reiðufé,
kannaðu uppruna fjár,
þekktu hættur í rekstri þínum
óskaðu eftir frekari upplýsingum þegar eitthvað er óljóst,
hafir þú grun um peningþvætti skaltu tafarlaust tilkynna skrifstofu fjármálagreiningu lögreglu (SFL).
skjölun

Alþjóðlegar þvingunaraðgerðir

- Lög um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða nr. 93/2008
- Heimilt er að innleiða fyrirmæli ályktunar um þvingunaraðgerðir skv. 2. og 3. gr. með reglugerð. ¹⁾ Í þeim tilgangi getur reglugerð mælt fyrir um:
 - a. bann við viðskiptum og fjárfestingum,
 - b. bann við inn- og útflutningi, þ.m.t. á vopnum,
 - c. frystingu á fjármunum og öðrum eignum,
 - d. bann við samskiptum, þar á meðal fjarskiptum og menningarsamskiptum,
 - e. bann við ferðum einstaklinga og farartækja,
 - f. bann við að veita þjónustu og þjálfun,
 - g. bann við að veita efnahagsaðstoð og tæknilega aðstoð,
 - h. bann við starfsemi og þátttöku í atvinnulífi, og
 - i. aðrar hliðstæðar aðgerðir sem ákveðnar eru til að viðhalda friði og öryggi og/eða til að tryggja virðingu fyrir mannréttindum og mannfrelsi.













Leitarniðurstöður

Raða: Elst fyrst | Nýjast fyrst

133 reglugerðir fundust

Síða 1 af 2

Síður: 1 | 2 ▶

-  1100/2013 **Reglugerð um þvingunaraðgerðir varðandi Afganistan.**
-  121/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Sómalíu.**
-  120/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Líbanon.**
-  995/2009 **Reglugerð um þvingunaraðgerðir varðandi Gíneu.**
-  902/2009 **Reglugerð um þvingunaraðgerðir varðandi Belarús.**
-  901/2009 **Reglugerð um þvingunaraðgerðir varðandi Moldóvu.**
-  148/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Líberíu.**
-  147/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Síerra Leóne.**
-  140/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Filabeinsströndina.**
-  155/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi alþýðulýðveldið Kongó (Austur-Kongó).**
-  156/2009 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir varðandi Súdan.**
-  268/2011 **Reglugerð um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir gagnvart Líbýu.**

- <https://www.stjornartidindi.is/Advert.aspx?ID=121d1412-8f10-4b40-b9de-72bff518b993>

- Lög um frystingu fjármuna og skráningu aðila á lista yfir þvingunaraðgerðir í tengslum við fjármögnun hryðjuverka og útbreiðslu gereyðingarvopna nr. 64/2019.
- <https://www.althingi.is/altext/149/s/1231.html>
- ALLIR tilkynningarskyldir aðilar
- Tilkynna eftirlitsaðila og UTN um frystingu
- Varsla hjá TA-ekki bótaskylda ef í góðri trú
- TA hjá RSK, innleiða ferla og aðferðir til að meta hvort viðskiptamenn séu á lista yfir þvingunaraðferðir, meta reglulega

Frysting fjármuna

Staðfesting eða réttmætur grunur um að aðili sé skráður á lista yfir þvingunaraðgerð sem kveður á um frystingu. Skyld að:

- Frysta fjármuni og efnahagslegan auð og koma í veg fyrir hvers konar fjármagnsflutninga, svo sem afhendingu fjármuna, úttektir, millifærslur, eignaskráningu sem og önnur viðskipti
- Tilkynna án tafar um frystinguna til utanríkisráðuneytisins
- Tilkynna án tafar um frystinguna til viðeigandi eftirlitsaðila, Fjármálaeftirlitsins eða ríkisskattstjóra ef þú er tilkynningarskyldur aðili
- Varsla frysta fjármuni eða efnahagslegan auð nema ráðherra gefi fyrirsmæli um annað
- Ekki gera frystar eignir eða fjármuni aðgengilegar skráðum aðila nema að fenginni undanþágu skv. 5. gr. laga um frystingu

Frysting fjármuna

- Brot gegn lögum um alþjóðlegar þvingunaraðgerðir
- Sektir eða fangelsi
- Brot gegn lögum um frystingu fjármuna
- Dagsektir 10.000 til 1.000.000 kr. á dag

- Stjórnvaldssektir
- A-H liðir 1. mgr. 2. gr. l. nr. 140/2018 er 5 millj-800 millj. kr., starfsmenn 500 þús til 625 millj. kr.
- i-s liðir 1. mgr. 2. gr. l. nr. 140/2019 er 500 þús til 500 millj. kr., starfsmenn 100 þús til 125 millj. kr.
- Opinber birting viðurlaga

UTN

<https://www.stjornarradid.is/verkefni/utanrikismal/lagamal/thvingunaradgerdir/>

Öryggisráð SP (Aðilalisti)

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/information>

Þvingunaraðgerðir ESB (KORT)

<https://sanctionsmap.eu/#/main>

ESB fjármálaþvinganir (aðilalisti)

https://eeas.europa.eu/topics/common-foreign-security-policy-cfsp_en

Samkvæmt 2. mgr. 7. gr. laga nr. 64/2019 um frystingu fjármuna og skráningu aðila á lista yfir þvingunaraðgerðir í tengslum við fjármögnun hryðjuverka og útbreiðslu gereyðingarvopna eiga TA að:
Innleiða ferla og aðferðir til að meta hvort viðskiptamenn þeirra séu á listum yfir þvingunaraðgerðir

Verkferill dæmi

- Tilgangur verkferils
- Ábyrgð
- Skipulag, framkvæmd og skjölun
- Athugun á viðskiptamanni í upphafi og reglulega
 - ✓ Flett upp í aðilalista sameinuðu þjóðanna <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/information>
 - ✓ Flett upp í aðilalista Evrópusambandsins <https://sanctionsmap.eu/#/main>
- Frysting
- Stöðvun viðskipta
- Skráning á áskriftarlista UTN um breytingar á þvingunaraðgerðarlista <https://www.stjornarradid.is/askriftir/>
- Innra eftirlit

Ítarefni

<https://www.hersak.is/verkefnin/peningathvaettisskrifstofa>

<http://www.fatf-gafi.org/>

<https://www.rsk.is/fagadilar/peningathvaetti/>

Ítarefni ráðuneytið

Ítarefni

<https://www.stjornarradid.is/verkefni/almannaoryggi/adgerdir-gegn-brotastarfsemi/adgerdir-gegn-peningathvaetti-og-fjarmognun-hrydjuverka/>

Fræðsluefni um áhættumat

<https://www.stjornarradid.is/lisalib/getfile.aspx?itemid=efc017f3-8d1d-11e9-943f-005056bc530c>

Fræðsluefni um rannsóknar- og tilkynningarskyld

<https://www.stjornarradid.is/lisalib/getfile.aspx?itemid=d4253ae4-7c97-11e9-9440-005056bc4d74>

Fræðsluefni um áhættusöm ríki

<https://www.stjornarradid.is/lisalib/getfile.aspx?itemid=6a56cd92-789d-11e9-943d-005056bc4d74>

Fræðsluefni um ábyrgðarmann

<https://www.stjornarradid.is/lisalib/getfile.aspx?itemid=6a56cd91-789d-11e9-943d-005056bc4d74>

Fræðsluefni um þjálfun starfsmanna

<https://www.stjornarradid.is/lisalib/getfile.aspx?itemid=71bda99f-789d-11e9-943d-005056bc4d74>

Þú átt að draga úr hættu á að þjónusta þín sé notuð við peningabætti

Tilgangur laga nr. 140/2018

- TA eiga að þekkja viðskiptavinum sína og þar með eiga þeir auðveldara með að greina frávik eða óvenjulega hegðun þeirra
- Tilkynna til SFL



Peningavættislöggjöfin verndar þig gegn því að fyrirtæki þitt sé misnotað ef þú ferð eftir þeim kröfum sem þér ber skylda til að fara eftir!



Spurningar?

