**DRÖG**

**Lög um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka**

**1. KAFLI - ALMENN ÁKVÆÐI**

**1. gr.**

*Markmið*

1. Tilgangur laga þessara er að koma í veg fyrir peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka með því að skylda aðila sem stunda starfsemi er kann að verða notuð til peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka til að þekkja deili á viðskiptamönnum sínum og starfsemi þeirra og tilkynna um það til bærra yfirvalda verði þeir varir við slíka ólögmæta starfsemi.

**2. gr.**

*Gildissvið*

1. Undir lög þessi falla eftirtaldir aðilar:

1. Fjármálafyrirtæki samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki,
2. Líftryggingafélög,
3. Vátryggingamiðlarar og vátryggingaumboðsmenn samkvæmt lögum um miðlun vátrygginga þegar þeir miðla líftryggingum eða öðrum áhættu- og söfnunartengdum tryggingum
4. Greiðslustofnanir samkvæmt lögum um greiðsluþjónustu,
5. Rafeyrisfyrirtæki samkvæmt lögum um útgáfu og meðferð rafeyris,
6. Einstaklingar eða lögaðilar sem í atvinnuskyni stunda gjaldeyrisviðskipti eða yfirfærslu peninga og annarra verðmæta,
7. Útibú erlendra fyrirtækja sem staðsett eru á Íslandi og falla undir a–e lið,
8. Umboðsaðilar og dreifingaraðilar fyrirtækja og samsvarandi erlendra fyrirtækja með starfsemi hér á landi sem falla undir a-e lið,
9. Lífeyrissjóðir,
10. Þjónustuveitendur sem bjóða upp á viðskipti milli sýndarfjár, rafeyris og gjaldmiðla,
11. Þjónustuveitendur stafrænna veskja,
12. Endurskoðunarfyrirtæki, endurskoðendur, skattaráðgjöf og aðrir aðilar sem færa bókhald eða sinna bókhaldsþjónustu fyrir þriðja aðila gegn endurgjaldi,
13. Lögmannsstofur, lögmenn og aðrir sérfræðingar í eftirfarandi tilvikum:
	1. þegar þeir sjá um eða koma fram fyrir hönd umbjóðanda síns í hvers kyns fjármála- eða fasteignaviðskiptum;
	2. þegar þeir aðstoða við skipulagningu eða framkvæmd viðskipta fyrir umbjóðanda sinn hvað varðar kaup og sölu fasteigna eða fyrirtækja, sjá um umsýslu peninga, verðbréfa eða annarra eigna umbjóðanda síns, opna eða hafa umsjón með banka-, spari- eða verðbréfareikningum, útvega nauðsynlegt fjármagn til að stofna, reka eða stýra fyrirtækjum eða stofna, reka eða stýra fjárvörslusjóðum, fyrirtækjum og áþekkum aðilum.
14. Fasteignasölur og fasteigna- og skipasalar,
15. Leigumiðlarar þegar mánaðarlegar leigugreiðslur nema 10.000 evrum eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni,
16. Listmunasalar eða miðlarar, þar á meðal listmunagallerí og uppboðshús, þegar um er að ræða viðskipti í einni greiðslu eða fleiri sem virðast tengjast hver annarri, að fjárhæð 10.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni,
17. Aðilar á sviði fjárvörslu og fyrirtækjaþjónustu, sbr. skilgreiningu í 3. gr.,
18. Einstaklingar eða lögaðilar sem í atvinnuskyni selja hluti eða veita þjónustu sem greitt er fyrir með reiðufé, hvort sem viðskiptin fara fram í einni greiðslu eða fleiri sem virðast tengjast hver annarri, að fjárhæð 10.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni,
19. Einstaklingar eða lögaðilar sem hlotið hafa starfsleyfi á grundvelli laga um happdrætti, eða til reksturs fjársafnana og happdrætta á grundvelli sérlaga.

**3. gr.**

*Skilgreiningar*

Í lögum þessum merkir:

 1. *Aðildarríki:*  Ríki sem er aðili að samningnum um Evrópska efnahagssvæðið, aðili að stofnsamningi Fríverslunarsamtaka Evrópu eða Færeyjar.

 2. *Aðili á sviði fjárvörslu og fyrirtækjaþjónustu:* Einstaklingur eða lögaðili sem veitir eftirfarandi þjónustu gegn gjaldi:

    a. stofnun fyrirtækja eða annarra lögaðila,

    b. gegnir eða útvegar annan aðila til að gegna stöðu forstjóra eða framkvæmdastjóra fyrirtækis, stöðu meðeiganda í félagi eða sambærilegri stöðu hjá annarri tegund lögaðila,

    c. útvegar lögheimili eða annað skráð heimilisfang sem á svipaðan hátt er notað til að hafa samband við fyrirtækið, eða aðra tengda þjónustu,

    d. starfar sem eða útvegar annan einstakling til að starfa sem fjárvörsluaðili sjóðs eða annars löglegs fyrirkomulags,
    e. starfar sem eða fær annan einstakling til að starfa sem tilnefndur hluthafi fyrir annan aðila en fyrirtæki sem skráð er á skipulegum markaði,

    3. *Ávinningur:* Hvers kyns hagnaður og eignir hverju nafni sem nefnast, þ.m.t. skjöl sem ætlað er að tryggja rétthafa aðgang að eignum eða öðrum réttindum sem meta má til fjár.

    4. *Efnahagslegur tilgangur*: Með efnahagslegum tilgangi er átt við ástæður að baki inn- og útgreiðslu, þ.e. hvaða vöru eða þjónustu er verið að greiða fyrir.

    5. *Eftirlitsaðilar*: Með eftirlitsaðilum er átt við Fjármálaeftirlitið og [….].

 6. *Einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla*: Einstaklingar í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla eru einstaklingar innlendir og erlendir, sem eru eða hafa verið háttsettir í opinberri þjónustu, ásamt nánustu fjölskyldu þeirra og nánum samstarfsmönnum.

 Til háttsettra einstaklinga í opinberri þjónustu teljast:

1. þjóðhöfðingjar, ráðherrar og staðgenglar ráðherra eða aðstoðarráðherrar;
2. þingmenn;
3. framkvæmdastjórn stjórnmálaflokka;
4. hæstaréttardómarar, dómarar við stjórnlagadómstóla eða aðrir háttsettir dómarar við dómstóla þaðan sem niðurstöðu er ekki hægt að áfrýja nema í undantekningartilvikum;
5. dómarar við endurskoðunarrétt eða stjórnarmenn seðlabanka;
6. sendiherrar, staðgenglar sendiherra og háttsettir yfirmenn herja;
7. fulltrúar í stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn fyrirtækja í eigu ríkis;
8. framkvæmdastjórar, aðstoðarframkvæmdastjórar og stjórnarmenn alþjóðasamtaka.

 Störf sem talin eru upp í a-h liðum 1. mgr. eiga ekki við um millistjórnendur.

 Til nánustu fjölskyldu skv. 1. mgr. teljast:

1. maki;
2. sérhver sambúðarmaki, sem samkvæmt landslögum hefur sömu stöðu og maki;
3. börn og makar þeirra eða sambúðarmakar;
4. foreldrar.

 Til náinna samstarfsmanna skv. 1. mgr. teljast:

1. einstaklingar sem vitað er að hafi verið raunverulegir eigendur lögaðila með einstaklingi, sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu;
2. einstaklingar er átt hafa náin viðskiptatengsl við einstakling, sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu;
3. einstaklingur sem er einn raunverulegur eigandi lögaðila sem vitað er að í reynd var stofnað til til hagsbóta fyrir einstakling sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu.

 7. *Fjármögnun hryðjuverka:* Öflun fjár, hvort sem er með beinum eða óbeinum hætti, í þeim tilgangi eða með vitneskju um að nota eigi það í heild eða að hluta til að fremja brot sem er refsivert skv. 100. gr. a – 100. gr. c  almennra hegningarlaga.

    8. *Gjaldeyrisskiptastöð:* Starfsemi þar sem í atvinnuskyni fer fram kaup og sala innlends og erlends gjaldeyris.

 9. *Gjaldmiðill:* Seðlar, mynt og aðrir gjaldmiðlar sem seðlabankar eða aðrir til þess bærir opinberir aðilar gefa út og er viðurkenndur lögmæltur gjaldmiðill.

    10. *Millifærsla fjármuna:* Hvers konar færsla fjármuna með rafrænum hætti í gegnum greiðslukerfi aðila skv. a-h lið 1. mgr. 2. gr., innan lands eða yfir landamæri, sem framkvæmd er af greiðanda sem getur verið einstaklingur eða lögaðili og ætlað er að veita viðtakanda aðgang að fjármunum. Viðtakandi getur verið sá sami og greiðandi.

11. *Millibankaviðskipti:* Er þegar fjármálafyrirtæki veitir öðru fjármálafyrirtæki fjármálaþjónustu í formi innstæðureikninga, alþjóðlegra millifærslna, greiðslujöfnunar, lausafjárstýringar, lánveitinga, verðbréfaviðskipta eða fjárfestinga o.fl.

    12. *Peninga- og verðmætasendingarþjónusta:* Starfsemi þar sem í atvinnuskyni er á einum stað tekið við reiðufé, tékkum eða annars konar verðmætum sem eru ígildi peninga og andvirði þess er á öðrum stað greitt til viðtakanda í reiðufé eða ígildi peninga með aðstoð hvers kyns skilaboða, millifærslu eða í gegnum greiðslukerfi sem hlutaðeigandi peninga- og verðmætasendingarþjónusta á aðild að og sérstök lög gilda ekki um, önnur en lög um greiðsluþjónustu. Yfirfærsla sem framkvæmd er af peninga- og verðmætasendingarþjónustu getur farið um hendur eins eða fleiri milligönguaðila áður en lokagreiðsla á sér stað til móttakanda.

    13. *Peningaþvætti:* Þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við, nýtir eða aflar sér eða öðrum ávinnings með broti sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum eða öðrum lögum. Hér er einnig átt við það þegar einstaklingur eða lögaðili umbreytir slíkum ávinningi, flytur hann, sendir, geymir, aðstoðar við afhendingu hans, leynir honum eða upplýsingum um uppruna hans, eðli, staðsetningu, ráðstöfun eða flutningi ávinnings eða stuðlar á annan sambærilegan hátt að því að tryggja öðrum ávinning af slíkum refsiverðum brotum.

 14.  *Raunverulegur eigandi:* Einstaklingur, einn eða fleiri, sem í raun á starfsemina eða stýrir þeim viðskiptamanni, lögaðila eða einstaklingi, í hvers nafni viðskipti eða starfsemi eru stunduð eða framkvæmd. Raunverulegur eigandi telst m.a. vera:

    a. Í tilviki lögaðila:

1. Einstaklingur eða einstaklingar sem í raun eiga eða stjórna lögaðila í gegnum beina eða óbeina eignaraðild að meira en 10% hlut í lögaðilanum, ráða yfir meira en 10% atkvæðisréttar eða teljast á annan hátt hafa yfirráð yfir lögaðila. Ákvæðið á þó ekki við um lögaðila sem skráðir eru á skipulegum markaði samkvæmt skilgreiningu laga um kauphallir.
2. Ef ekki er mögulegt að finna raunverulegan eiganda skv. i lið, t.d. vegna svo dreifðs eignarhalds að engir einstaklingar eiga eða stýra viðskipta­manni í skilningi laga þessara eða ef vafi leikur á um eignarhaldið, skal sá einstaklingur, einn eða fleiri, sem stjórna starfsemi lögaðilans teljast raunverulegur eigandi.

    b. Í tilviki fjárvörslusjóða og sambærilegra ráðstafana allir eftirtaldir aðilar:

1. fjárvörsluaðili,
2. stofnaðili,
3. ábyrgðaraðili, ef við á,
4. rétthafi, einn eða fleiri, ef rétthafi hefur ekki verið tilgreindur telst rétthafi vera hver sá einstaklingur eða hópur einstaklinga sem mun njóta ávinnings af stofnun fjárvörslusjóðs eða sambærilegra ráðstafana.
5. aðra einstaklinga sem hafa yfirráð, með beinum eða óbeinum hætti, yfir fjárvörslusjóði eða sambærilegu fyrirkomulagi.

    c. Í tilviki lögaðila sem eru sjálfseignastofnanir eða annars konar lagalegar ráðstafanir svipaðar og fjárvörslusjóðir skal raunverulegur eigandi vera sá einstaklingur, einn eða fleiri, sem gegnir sambærilegri stöðu og fjallað er um í b lið.

 15. *Refsiverð háttsemi*: Háttsemi sem fellur undir ákvæði 100. b. gr. eða 264. gr. almennra hegningarlaga nr. 19/1940.

 16. *Skelbanki*: Er fjármálafyrirtæki án raunverulegrar starfsemi, eða heimilisfesti í því landi sem því er veitt heimild til að starfa, og er ótengdur eftirlitsskyldri samstæðu sem lýtur að skilvirku eftirliti hjá viðeigandi eftirlitsaðila.

 17. *Sýndarfé:* Hvers konar stafrænt fé sem er hvorki rafeyrir í skilningi laga um útgáfu og meðferð rafeyris né gjaldmiðla.

 18. *Tilkynningarskyldir aðilar:* Aðilar sem taldir eru upp í 1. mgr. 2. gr.
    19. *Viðurkennd persónuskilríki:* Gild persónuskilríki sem gefin eru út af stjórnvöldum eða eru viðurkennd af stjórnvöldum. Til gildra persónuskilríkja skulu teljast vegabréf, ökuskírteini, nafnskírteini gefin út af Þjóðskrá Íslands og rafræn skilríki sem innihalda fullgild rafræn vottorð sem varðveitt eru á fullgildum undirskriftarbúnaði.

20. *Yfirstjórn:* Aðili með fullnægjandi þekkingu á áhættu tilkynningarskylds aðila vegna peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka sem er nægilega hátt settur til að taka ákvarðanir varðandi slíka áhættu. Viðkomandi þarf ekki í öllum tilvikum að vera stjórnarmaður í tilkynningarskyldum aðila.

 21. *Þjónustuveitandi stafrænna veskja:* Einstaklingur eða lögaðili sem býður upp á vörslu­þjónustu á auðkennum sýndarfjár, hvort sem er með hugbúnaði, kerfi eða annars konar miðli til að halda utan um, geyma og flytja sýndarfé.

**2. KAFLI – ÁHÆTTUMAT OG ÁHÆTTUSÖM RÍKI**

**4. gr.**

*Áhættumat*

1. Stýrihópur um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skv. 39. gr. skal gera áhættumat, sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og leiðir til að milda og draga úr greindri áhættu. Skýrslan skal uppfærð á tveggja ára fresti eða oftar ef tilefni ef til.

2. Stýrihópurinn skal samræma aðgerðir til að milda og draga úr greindri áhættu.

3. Við gerð áhættumats skal tekið tillit til áhættumats sem framkvæmdastjórn Evrópusambandsins framkvæmir, afla víðtækra upplýsinga bæði frá stjórnvöldum og öðrum sem kunna að búa yfir upplýsingum og annarra viðeigandi þátta.

4. Áhættumat skv. 1. mgr. skal:

1. Notað til að gera úrbætur á vörnum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, þar á meðal greina aðstæður þar sem beita eigi aukinni áreiðanleikakönnun og tilgreina til hvaða aðgerða þurfi að grípa,
2. greina atvinnugreinar eða aðstæður sem fela í sér litla eða aukna hættu á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka,
3. notað til að styrkja og forgangsraða fjármunum, búnaði og mannauði,
4. notað til að greina hvar þörf er á úrbótum á regluverki,
5. notað til að deila viðeigandi upplýsingum tímanlega með tilkynningarskyldum aðilum til notkunar þeirra við eigið áhættumat,
6. fjalla um skipulag og umgjörð aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnunar hryðjuverka,
7. birt í heild eða að hluta opinberlega.

5. Afhenda skal þjóðaröryggisráði, bærum stjórnvöldum samkvæmt lögum þessum, evrópsku eftirlitsstofnunum, Eftirlitsstofnun EFTA og bærum stjórnvöldum annarra aðildarríkja afrit af áhættumatinu.*rmögnun hryðjuverkatti og fja r. skal fjr.þeirra eftir þving services*

**5. gr.**

*Áhættumat tilkynningarskyldra aðila*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu framkvæma skriflegt áhættumat á rekstri sínum og viðskiptum. Matið skal innihalda greiningu og mat á hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og skal m.a. taka tillit til áhættuþátta sem tengjast viðskiptamönnum, viðskiptalöndum eða svæðum, vörum, þjónustu, viðskiptum, tækni og dreifileiðum. Áhættumat skal taka tillit til stærðar, eðlis og umfangs tilkynningarskyldra aðila og margbreytileika starfseminnar.

2. Áhættumat skv. 1. mgr. skal uppfært á tveggja ára fresti eða oftar ef tilefni er til. Ávallt skal framkvæma áhættumat áður en nýjar vörur eru settar á markað og þegar notast er við nýja tækni. Eftirlitsaðilum og öðrum bærum stjórnvöldum samkvæmt lögum þessum skal afhent afrit af áhættumati ef þess er óskað.

3. Eftirlitsaðilar geta veitt undanþágu frá gerð áhættumats sé sýnt fram á að tiltekinn rekstur eða viðskipti eru þess eðlis að áhættuþættir eru skýrir og þekktir og viðeigandi ráðstafanir til að milda þekkta áhættu eru til staðar.

4. Tilkynningarskyldir aðilar skulu hafa til staðar skjalfesta stefnu, stýringar og verkferla til að milda og stýra áhættu sem stafar af peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Ráðstafanir tilkynningarskyldra aðila samkvæmt þessu ákvæði skulu vera í samræmi við stærð, eðli og umfang tilkynningarskylds aðila og margbreytileika starfseminnar.

5. Stefna, stýringar og verkferlar skv. 4. mgr. skulu að lágmarki innihalda:

1. Ákvæði um þróun og uppfærslu stefnu, stýringa og verkferla, þar með talið aðferðir við mildun áhættu, áreiðanleikakönnun, tilkynningar um grunsamleg viðskipti, innra eftirlit og tilnefningu ábyrgðarmanns að teknu tillit til stærðar og eðlis fyrirtækisins og könnun á hæfi starfsmanna,
2. eftir því sem við á og að teknu tilliti til stærðar og eðlis starfseminnar, sjálfstæða endurskoðunardeild eða sjálfstæða úttektaraðila til að prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð sem um getur í a-lið.

6. Stefna, stýringar og verkferlar skulu samþykkt af yfirstjórn, sem skal hafa eftirlit með beitingu þeirra og gefa fyrirmæli um auknar ráðstafanir þar sem við á.

**6. gr.**

*Áhættusöm og ósamvinnuþýð ríki*

1. Stýrihópur um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka gefur út tilkynningar og leiðbeiningar ef þörf er á sérstakri varúð í viðskiptum við ríki eða ríkjasvæði sem ekki fylgja alþjóðlegum tilmælum og reglum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

**3. KAFLI - ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN**

**7. gr.**

*Nafnlaus viðskipti*

1. Fyrirtækjum samkvæmt a-k lið 2. gr. er óheimilt að bjóða upp á nafnlaus viðskipti. Þau skulu krefjast þess að viðskiptamaður sem þegar er í nafnlausum viðskiptum sanni á sér deili og afla skal upplýsinga um raunverulegan eiganda skv. 10. gr. ekki síðar en tólf mánuðum frá gildistöku þessara laga, liggi þær upplýsingar ekki þegar fyrir.

2. Fyrirtækjum samkvæmt a-k lið 2. gr. er óheimilt að taka þátt í eða stuðla að viðskiptum sem ætlað er að dylja raunverulegt eignarhald.

**8. gr.**

*Tilvik þar sem áreiðanleikakönnun skal framkvæmd*

1. Tilkynningarskyldir aðilar samkvæmt lögum þessum skulu kanna áreiðanleika viðskiptamanna sinna í samræmi við ákvæði þessa kafla í eftirfarandi tilvikum:

1. Við upphaf viðvarandi samningssambands.
2. Vegna einstakra viðskipta að fjárhæð 15.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni, hvort sem viðskiptin fara fram í einni færslu eða fleirum sem virðast tengjast hver annarri.
3. Millifærsla fjármuna sbr. 10. tölul. 3. gr. þegar um einstök viðskipti er að ræða, hvort sem um er að ræða færslu fjármuna innan lands eða yfir landamæri, að fjárhæð 1.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni.
4. Við viðskipti með vöru eða þjónustu sem greitt er fyrir með reiðufé, hvort sem viðskiptin fara fram í einni greiðslu eða fleiri sem virðast tengjast hver annarri, að fjárhæð 10.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni.
5. Við útgreiðslu vinninga hjá tilkynningarskyldum aðilum skv. s-lið 2. gr. að fjárhæð 2.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni, hvort sem greiðslurnar fara fram í einni færslu eða fleirum sem virðast tengjast hver annarri.
6. Þegar grunur leikur á um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, án tillits til undanþága eða takmarkana af neinu tagi.
7. Þegar vafi leikur á því að fyrirliggjandi upplýsingar um viðskiptamann eða raunverulegan eiganda séu réttar eða nægilega áreiðanlegar.

**9. gr.**

*Heimild til að víkja frá áreiðanleikakönnun á grundvelli áhættumats*

1. Eftirlitsaðilar geta heimilað tilkynningarskyldum aðilum að víkja frá tilteknum þáttum áreiðanleikakönnunar skv. a-c liðum 1. mgr. 10. gr. og 11. gr. við útgáfu rafeyris, í skilningi laga um útgáfu og meðferð rafeyris. Slík heimild skal eingöngu veitt ef áhættumat skv. 4. og 5. gr. eftir því sem við á, sýnir fram á litla áhættu og þar sem öll eftirfarandi skilyrði eru uppfyllt:

1. Um er að ræða rafeyri sem er geymdur á greiðslumiðli sem ekki er hægt að endurhlaða, eða mánaðarlega færslur fara ekki yfir 250 evrur og einungis hægt að nota greiðslumiðilinn vegna greiðslna innan sama lands,
2. fjárhæð rafeyris sem á hverjum tíma er geymd á greiðslumiðli fer ekki yfir 250 evrur,
3. greiðslumiðillinn er eingöngu notaður til að greiða fyrir vörur eða þjónustu,
4. útgefandi greiðslumiðilsins hefur fullnægjandi eftirlit með færslum eða samningssamböndum sínum til að greina óvenjulegar eða grunsamlegar færslur,
5. innlausn eða úttekt í reiðufé er ekki umfram 100 evrur.

2. Heimilt er að hækka fjárhæð skv. b-lið 1. mgr. í 500 evrur ef eingöngu er hægt að nota greiðslumiðilinn á Íslandi.

3. Tilkynningarskyldir aðilar, sem hafa leyfi til færsluhirðingar, skulu eingöngu samþykkja greiðslur, sem gerðar eru með nafnlausum fyrirframgreiddum kortum útgefnum í löndum utan aðildarríkja, uppfylli kortin kröfur um áreiðanleikakönnun sem samsvara þeim sem eru tilgreindar í a-c liðum 1. mgr. 10. gr. og 11. gr. og kröfur sambærilegar þeim sem tilgreindar eru í a-b liðum 1. mgr. þessarar greinar.

**10. gr.**

*Könnun áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamenn*

1. Áður en samningssambandi er komið á eða áður en viðskipti eiga sér stað skal tilkynningarskyldur aðili gera kröfu um að:

1. Einstaklingar sanni á sér deili með framvísun viðurkenndra persónuskilríkja.
2. Lögaðilar, fjárvörslusjóðir eða sambærilegar ráðstafanir sanni á sér deili með upplýsingum úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða sambærilegri opinberri skrá með heiti, heimilisfangi og kennitölu eða sambærilegum upplýsingum. Prókúruhafar og aðrir þeir sem hafa sérstaka heimild til að koma fram fyrir hönd viðskiptavinar gagnvart fjármálafyrirtæki, þar með taldir framkvæmdastjórar og stjórnarmenn, skulu sanna á sér deili.
3. Viðskiptamenn sem koma fram fyrir hönd þriðja aðila sýni fram á að þeir séu réttilega að prókúru eða sérstakri heimild komnir og sanni á sér deili.
4. Fyrir liggi fullnægjandi upplýsingar um raunverulegan eiganda.

2. Tilkynningarskyldur aðili skal ávallt afla fullnægjandi upplýsinga um viðskiptamann og raunverulegan eiganda sbr. 1. mgr. og grípa til réttmætra ráðstafana til að sannreyna deili á honum t.d. með upplýsingum úr opinberri skrá. Tilkynningarskyldur aðili skal meta með sjálfstæðum hætti hvort upplýsingar um hinn raunverulega eiganda séu réttar og fullnægjandi og að hann skilji eignarhald og stjórnskipulag þeirra viðskiptavina sem eru lögaðilar, fjárvörslusjóðir eða sambærilega ráðstafanir. Í tilvikum þar sem ekki er ljóst af framlögðum gögnum hver endanlegur móttakandi fjár verður skal krefjast frekari upplýsinga. Í tilvikum þar sem ekki er ljóst af framlögðum gögnum hver raunverulegur eigandi er skal tilkynningarskyldur aðili krefjast frekari upplýsinga. Ef ekki er mögulegt að finna raunverulegan eiganda, t.d. vegna svo dreifðs eignarhalds að engir einstaklingar eiga eða stýra viðskiptamanni í skilningi laga þessara, skal tilkynningarskyldur aðili grípa til réttmætra ráðstafana til að afla fullnægjandi upplýsinga um einstaklinga sem í raun stjórna starfsemi viðskiptamanns.

3. Leggja skal mat á, eða ef við á afla viðeigandi upplýsinga um, tilgang og eðli fyrirhugaðra viðskipta hjá verðandi viðskiptamanni.

4. Tilkynningarskyldir aðilar skulu:

1. Hafa reglubundið eftirlit með samningssambandi við viðskiptamenn,
2. afla fullnægjandi upplýsinga um viðskipti sem fara fram á samningstímanum til að tryggja að viðskipti þeirra séu í samræmi við fyrirliggjandi upplýsingar og áhættumat skv. 5. gr.,
3. staðfesta eftir því sem við á uppruna þess fjár sem notað er í viðskiptum,
4. grípa til réttmætra ráðstafana til að staðreyna viðeigandi upplýsingar,
5. uppfæra upplýsingar um viðskiptamenn reglulega og afla frekari upplýsinga í samræmi við lög þessi eftir því sem þörf krefur.

5. Hafi starfsmaður tilkynningarskylds aðila vitneskju um eða ástæðu til að ætla að tiltekin viðskipti fari fram í þágu þriðja aðila skal sannreyna hver sá þriðji aðili er sbr. 1. og 2. mgr.

6. Tilkynningarskyldir aðilar geta gert auknar kröfur um könnun áreiðanleika upplýsinga á grundvelli skjalfests áhættumats skv. 5. gr.

7. Þegar um áhættu og söfnunarlíftryggingar er að ræða skulu aðilar skv. b-c lið 2. gr. til viðbótar við áreiðanleikakönnun skv. 1.-3. mgr. framkvæma áreiðanleikakönnun á rétthafa um leið og hann er þekktur eða tilnefndur í samræmi við eftirfarandi:

1. Upplýsingar um nafn rétthafa sé hann einstaklingur, fjárvörslusjóður eða sambærileg ráðstöfun,
2. ef rétthafi er tilnefndur eftir einkennum, flokki eða svipuðum eigindum skal fullnægjandi upplýsinga aflað til þess að sanna deili á rétthafa við útgreiðslu samningsins.

Sanna skal deili á rétthafa við útgreiðslu samningsins. Þegar áhættu og söfnunarlíftrygging er framseld, að hluta eða öllu leyti til þriðja aðila, skal tilkynningarskyldur aðili skv. b-c lið 2. gr., ef honum er kunnugt um framsalið, bera kennsl á raunverulegan eiganda þess aðila sem hlýtur ávinning af samningnum.

8. Ef rétthafi fjárvörslusjóða eða sambærilegra ráðstafana er tilnefndur eftir einkennum, flokki eða svipuðum eigindum skal fullnægjandi upplýsinga aflað til þess að sanna deili á rétthafa við útgreiðslu samningsins eða þegar hann nýtir sér réttindi samkvæmt samningnum með öðrum hætti.

9. Ásamt því að framkvæma áreiðanleikakönnun á öllum nýjum viðskiptamönnum skulu tilkynningarskyldir aðilar á grundvelli áhættumats kanna áreiðanleika upplýsinga núverandi viðskiptamanna, m.a. þegar breytingar verða á samningssambandinu eða einstökum þáttum þess og ef tilkynningarskyldum aðila er skylt að endurskoða reglulega raunverulegt eignarhald samkvæmt lögum eða öðrum skuldbindingum. Styðjast skal við allar nauðsynlegar upplýsingar við slíka áreiðanleikakönnun.

**11. gr.**

*Tímabundin frestun á að sannreyna áreiðanleika um viðskiptamenn*

1. Sannreyna skal upplýsingar um viðskiptamann og raunverulegan eiganda í samræmi við 10. gr. áður en samningssambandi er komið á. Til að trufla ekki eðlilegan framgang viðskipta má þó fresta því þar til samningssamband hefur stofnast í þeim tilvikum þar sem lítil hætta er talin á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka. Viðskiptamaður og raunverulegur eigandi, skal í slíkum tilvikum sanna á sér deili eins fljótt og því verður komið við.

2. Tilkynningarskyldum aðilum skv. a-k l lið 2. gr., er heimilt að stofna til samningssambands við viðskiptamann þrátt fyrir að skilyrðum 1. mgr. sé ekki fullnægt að því tilskildu að tryggt sé að viðskiptamaðurinn geti ekki framkvæmt færslur fyrr en áreiðanleikakönnun skv. 10. gr. hefur farið fram.

3. Hafi ekki reynst mögulegt að framkvæma áreiðanleikakönnun í samræmi við 1. mgr. 10. gr. er óheimilt að framkvæma viðskipti eða stofna til samningssambands við viðkomandi. Hafi þegar verið stofnað til samningssambands skal þá þegar binda enda á það. Skal jafnframt metið hvort ástæða sé til að senda lögreglu tilkynningu skv. 22. gr.

4. Ákvæði 3. mgr. gildir ekki um störf tilkynningarskyldra aðila skv. i-j lið 2. gr. við athugun þeirra á lagalegri stöðu umbjóðenda sinna eða þegar þeir koma fram fyrir hönd þeirra í dómsmáli eða í tengslum við dómsmál, þ.m.t. þegar þeir veita ráðgjöf um hvort höfða eigi dómsmál eða komast hjá dómsmáli.

5. Ef stöðvun viðskipta skv. 3. mgr. gæti hindrað rannsókn eða lögsókn vegna grunsamlegra viðskipta er tilkynningarskyldum aðila heimilt að stofna til samningssambands eða láta viðskipti ná fram að ganga þrátt fyrir að ekki hafi verið unnt að framkvæma viðeigandi áreiðanleikakönnun. Tilkynna skal skrifstofu fjármálagreininga lögreglu án tafar um viðskiptin.

**12. gr.**

*Einfölduð áreiðanleikakönnun*

1. Hafi áhættumat skv. 4. eða 5. gr., sem framkvæmt er í samræmi við reglugerð um áhættumat, sýnt fram á litla hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka er tilkynningarskyldum aðilum heimilt að framkvæma einfaldaða áreiðanleikakönnun.

2. Tilkynningarskyldir aðilar skulu hafa fullnægjandi eftirlit með færslum og samningssamböndum sínum til að greina óvenjulegar eða grunsamlegar færslur.

3. Við mat á því hvort að lítil hætta sé á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skal horft til áhættuþátta sem tengjast viðskiptamönnum, viðskiptalöndum eða svæðum, vörum, tækni, þjónustu, viðskiptum og dreifileiðum.

**13. gr.**

*Aukin áreiðanleikakönnun*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu beita aukinni áreiðanleikakönnun þegar um er að ræða:

1. Viðskipti við einstaklinga, lögaðila eða annars konar lagalegar ráðstafanir sem eru staðsettir í áhættusömu eða ósamvinnuþýðu ríki,
2. tilvik skv. 14.-16. gr., eða
3. önnur tilvik en samkvæmt a eða b lið þegar áhættumat skv. 4. eða 5. gr. gefur til kynna aukna áhættu.

2. Ekki er skylt að beita aukinni áreiðanleikakönnun þegar um er að ræða viðskipti við útibú eða dótturfélög tilkynningarskyldra aðila með staðfestu í aðildarríki að því tilskildu að viðkomandi útibú og dótturfélög fara að öllu leyti eftir stefnu og aðferðum samstæðunnar skv. 32. gr. Slík útibú og dótturfélög skulu meðhöndluð samkvæmt áhættumati tilkynningarskylds aðila.

3. Tilkynningarskyldir aðilar skulu, eins og unnt er, rannsaka með fullnægjandi hætti bakgrunn og tilgang allra færslna sem uppfylla að minnsta kosti eitt af eftirtöldum skilyrðum:

1. Um er að ræða flóknar færslur,
2. um er að ræða óvenjulega háar færslur,
3. um er að ræða óvenjulegt viðskiptamynstur, og
4. um er að ræða færslur sem virðast hvorki hafa efnahagslegan eða löglegan tilgang.

Allar slíkar færslur og samningssambönd skulu sæta auknu eftirliti í þeim tilgangi að greina hvort að um grunsamleg viðskipti er að ræða.

**14. gr.**

*Aukin áreiðanleikakönnun viðskiptamanna í áhættusömum ríkjum*

1. Þegar um er að ræða viðskipti eða samningssamband við einstaklinga, lögaðila eða annars konar lagalegar ráðstafanir sem hafa staðfestu í áhættusömu eða ósamvinnuþýðu ríki skv. 6. gr. eða reglugerð um áhættusöm ríki, skulu tilkynningarskyldir aðilar framkvæma aukna áreiðanleikakönnun sem að lágmarki felur í sér að:

1. Afla aukinna upplýsinga um viðskiptamann og raunverulegan eiganda,
2. afla aukinna upplýsinga um fyrirhugað eðli samningssambandsins,
3. afla upplýsinga um uppruna fjármuna eða uppruna auðs viðskiptamanns og raunverulegs eiganda,
4. afla upplýsinga um tilgang fyrirhugaðra viðskipta eða þegar framkvæmdra viðskipta,
5. afla samþykkis frá yfirstjórn áður en stofnað er til viðskipta eða til áframhaldandi viðskipta, ef til þeirra hefur verið stofnað nú þegar,
6. hafa aukið reglubundið eftirlit með samningssambandinu með því að fjölga úttektum og þeim aðferðum sem er beitt við eftirlit og skoða sérstaklega viðskiptamynstur sem þarfnast frekari skoðunar,
7. fara fram á að fyrsta greiðsla sé innt af hendi í nafni viðskiptamanns og af reikningi sem hann hefur sjálfur stofnað til í starfandi fjármálafyrirtæki sem sætir sambærilegum kröfum um áreiðanleikakönnun og kveðið er á um í lögum þessum.

2. Til viðbótar við ráðstafanir skv. 1. mgr. skulu tilkynningarskyldir aðilar, þegar við á og til þess að milda og draga úr áhættu, beita einum eða fleirum eftirfarandi þátta:

1. Viðbótarþáttum vegna aukinnar áreiðanleikakönnunar,
2. hafa aukið eða kerfisbundið eftirlit með framkvæmd viðskipta,
3. draga úr eða takmarka samningssamband eða viðskipti við einstaklinga eða lögaðila frá áhættusömum ríkjum.

3. Til viðbótar við ráðstafanir skv. 1. mgr. geta eftirlitsaðilar, eftir því sem við á:

1. Neitað tilkynningarskyldum aðila frá áhættusömum ríkjum eða ríkjum sem ekki hafa sambærilegar varnir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og lög þessi kveða á um að stofna hér dótturfélag eða starfrækja hér útibú eða umboðsskrifstofu,
2. bannað tilkynningarskyldum aðila að stofna útibú eða umboðsskrifstofu í áhættusömum ríkjum eða ríkjum sem ekki hafa sambærilegar varnir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og kveðið er á um í lögum þessum,
3. skyldað lána- og fjármálastofnanir til að yfirfara og aðlaga, eða, ef nauðsyn krefur loka, millibankaviðskiptum við mótaðila í áhættusömum ríkjum,
4. krafist aukins eftirlits eða ytri endurskoðunar fyrir útibú og dótturfélög tilkynningarskyldra aðila sem staðsett eru í áhættusömum ríkjum,
5. krafist aukins eftirlits ytri endurskoðenda fyrir samstæðu gagnvart útibúum og dótturfélögum sem staðsett eru í áhættusömum ríkjum.

**15. gr.**

*Millibankaviðskipti*

1. Í millibankaviðskiptum yfir landamæri þegar um framkvæmd greiðslna er að ræða, við aðila frá löndum utan aðildarríkja, skulu fyrirtæki skv. a-k lið 2. gr. til viðbótar við áreiðanleikakönnun skv. 10. gr. uppfylla öll eftirtalin skilyrði þegar stofnað er til samningssambands:

1. Afla fullnægjandi upplýsinga um starfsemi gagnaðilans til að skilja rekstur og starfsemi viðkomandi, meta út frá opinberum gögnum orðspor viðkomandi og gæði eftirlitsstofnana sem hafa eftirlit með honum,
2. leggja mat á verkferla, stýringar og varnir gagnaðila til að koma í veg fyrir peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
3. afla samþykkis frá yfirstjórn áður en millibankaviðskiptum er komið á,
4. skrásetja skyldur hvors aðila fyrir sig samkvæmt lögum þessum, og
5. fá staðfest, þegar um greiðslustreymisreikninga er að ræða, að gagnaðili hafi framkvæmt viðeigandi áreiðanleikakönnun og meti reglulega upplýsingar um viðskiptamenn sem hafa beinan aðgang að reikningum hjá viðkomandi tilkynningarskyldum aðila skv. a-k lið 2. gr. laganna, og geti veitt viðeigandi upplýsingar um viðskiptamann sé þess óskað.

**16. gr.**

Millibankaviðskipti við skelbanka

1. Tilkynningarskyldum aðilum skv. a-k lið 2. gr. er óheimilt að stofna til eða halda áfram millibankaviðskiptum við skelbanka. Þeim er jafnframt óheimilt að eiga í millibankaviðskiptum við gagnaðila sem heimilar skelbanka að nota reikninga sína.

**17. gr.**

*Einstaklingar í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu hafa til staðar viðeigandi kerfi, ferla og aðferðir til að meta hvort að innlendur eða erlendur viðskiptamaður eða raunverulegur eigandi sé í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla. Til þess hóps teljast þeir sem eru eða hafa verið háttsettir í opinberri þjónustu og nánasta fjölskylda þeirra eða einstaklingar sem vitað er að eru nánir samstarfsmenn þeirra.

2. Sé viðskiptamaður eða raunverulegur eigandi í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla skulu tilkynningarskyldir aðilar til viðbótar við áreiðanleikakönnun skv. 3. kafla:

1. Fá samþykki yfirstjórnar áður en stofnað er til viðskipta við þá eða þeim er haldið áfram,
2. grípa til viðeigandi ráðstafana til að kanna uppruna auðs og uppruna þeirra fjármuna sem notaðir eru í samningssambandinu eða viðskiptunum,
3. hafa aukið reglubundið eftirlit með samningssambandinu.

3. Tilkynningarskyldir aðilar skulu með sama hætti og í 1. mgr. meta hvort að vátryggður eða rétthafi áhættu- og söfnunarlíftrygginga sé í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla. Athugunin skal fara fram eigi síðar en við tilnefningu rétthafa eða útgreiðslu vátryggingarinnar í heild eða að hluta.

4. Sé vátryggður eða rétthafi í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla skulu tilkynningarskyldir aðilar til viðbótar við áreiðanleikakönnun skv. 3. kafla:

1. Upplýsa yfirstjórn áður en úthlutun eða útgreiðsla í heild eða hluta fer fram,
2. hafa aukið reglubundið eftirlit með samningssambandinu.

5. Breytist staða viðskiptamanns eftir að samningssambandi hefur verið komið á þannig að hann teljist einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla sinna eiga 1. og 2. mgr. jafnframt við. Skal þá þegar afla samþykkis frá yfirstjórn, sbr. a lið 2. mgr., áður en samningssambandi er haldið áfram.

6. Breytist staða viðskiptamanns eftir að samningssambandi hefur verið komið á þannig að hann teljist ekki lengur einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla sinna skulu tilkynningarskyldir aðilar þrátt fyrir það láta viðkomandi sæta auknu eftirliti í samræmi við þetta ákvæði. Eftirlitið skal að lágmarki standa næstu 12 mánuði og þar til áhætta sem stafar frá fyrri störfum telst ekki lengur til staðar.

**4. KAFLI – UPPLÝSINGAR FRÁ ÞRIÐJA AÐILA**

**18. gr.**

*Áreiðanleikakönnun þriðja aðila*

1. Tilkynningarskyldur aðili þarf ekki áður en viðskipti hefjast að kanna áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamann skv. a-c lið 10. gr. ef samsvarandi upplýsingar um áreiðanleika hans koma fram fyrir tilstilli annars tilkynningarskylds aðila. Endanleg ábyrgð á könnun á áreiðanleika viðskiptamanns skv. 3. kafla hvílir á þeim tilkynningarskylda aðila sem móttekur upplýsingar.

2. Heimild tilkynningarskylds aðila skv. 1. mgr. er háð því skilyrði að sá sem veitir upplýsingarnar:

1. Framkvæmi áreiðanleikakönnun og varðveiti gögn í samræmi við kröfur þessara laga, og
2. lúti sambærilegu eftirliti og lög þessi kveða á um.

Tilkynningarskyldur aðili skal staðreyna að þriðji aðili uppfylli kröfur þessarar málsgreinar.

3. Þrátt fyrir 1. mgr. er tilkynningarskyldum aðilum óheimilt að byggja á upplýsingum frá fyrirtækjum með staðfestu í áhættusömum og ósamvinnuþýðum ríkjum skv. 6. gr. og reglugerð um áhættusöm ríki.

4. Tilkynningarskyldur aðili, sem byggir á áreiðanleikakönnun þriðja aðila, skal tryggja að hann fái án tafar afhentar þær upplýsingar sem kveðið er á um í a-c lið 10. gr.

5. Tilkynningarskyldur aðili sem tekur við upplýsingum skv. 1. mgr. skal gera skriflegan samning við þann aðila sem veitir upplýsingarnar þar sem staðfest er að veitandi upplýsinga muni án tafar, sé þess óskað, afhenda afrit af viðurkenndum persónuskilríkjum og eftir atvikum öðrum gögnum sem sanna hver viðskiptamaður og raunverulegur eigandi er.

6. Upplýsingar sem fengnar eru frá útvistunaraðila eða umboðsmanni sem telst vera hluti af tilkynningarskyldum aðila teljast ekki verið upplýsingar frá þriðja aðila.

**19. gr.**

*Upplýsingar innan samstæðu*

1. Fjármálaeftirlitið sem eftirlitsaðili á samstæðugrunni getur með samkomulagi við lögbær stjórnvöld þar sem útibú og dótturfélög samstæðunnar eru staðsett, heimilað tilkynningarskyldum aðila skv. a-e lið 2. gr. að reiða sig á upplýsingar innan samstæðunnar að uppfylltum öllum eftirfarandi skilyrðum:

1. Tilkynningarskyldur aðili reiðir sig á upplýsingar frá þriðja aðila sem er innan sömu samstæðu,
2. öll félög innan samstæðunnar framkvæmi áreiðanleikakönnun, varðveiti gögn og hafi ferla og aðferðir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverkastarfsemi í samræmi við kröfur þessara laga eða sambærilegum reglum,
3. eftirlit með innleiðingu þátta skv. a lið fer fram á samstæðugrunni og er annað hvort í höndum Fjármálaeftirlitsins eða lögbæru stjórnvaldi annars ríkis.

**5. KAFLI - UPPLÝSINGAR UM RAUNVERULEGAN EIGANDA**

**20. gr.**

*Upplýsingar um raunverulegan eiganda*

1. Lögaðilar skulu á hverjum tíma hafa viðeigandi, réttar og uppfærðar upplýsingar um raunverulega eigendur.

2. Einstaklingar og lögaðilar sem sinna fjárvörslu eða öðrum störfum fyrir fjárvörslusjóði eða sambærilegt fyrirkomulag skulu á hverjum tíma hafa viðeigandi, nákvæmar og réttar upplýsingar um:

1. fjárvörsluaðila (trustee),
2. stofnaðila (settlor),
3. ábyrgðaraðila (protector), ef við á,
4. rétthafa eða hóp þeirra,
5. aðra einstaklinga sem hafa yfirráð, með beinum eða óbeinum hætti, yfir fjárvörslusjóði eða sambærilegu fyrirkomulagi.

3. Aðilar skv. 1. og 2. mgr. skulu veita tilkynningarskyldum aðilum upplýsingar um raunverulega eigendur þegar þeir framkvæma áreiðanleikakönnun skv. 10. gr. Fjárvörsluaðilar skulu jafnframt að eigin frumkvæði upplýsa tilkynningarskylda aðila um stöðu sína sem fjárvörsluaðili.

4. Upplýsingar skv. 1. og 2. mgr. skulu varðveittar í fyrirtækjaskrá.

**6. KAFLI – MÓTTAKA TILKYNNINGA OG TILKYNNINGARSKYLDA**

**21. gr.**

*Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu*

1. Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu tekur á móti tilkynningum um viðskipti þar sem grunur leikur á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka. Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu sér um greiningu á mótteknum tilkynningunum, aflar nauðsynlegra viðbótar upplýsinga og miðlar greiningunni til lögbærra stjórnvalda. Greiningar sem skrifstofa fjármálagreininga lögreglu framkvæmir eru:

1. Aðgerðagreining, sem beinist að einstökum málum eða tilteknum viðfangsefnum eða viðeigandi völdum upplýsingum, allt eftir tegund og umfangi fyrirliggjandi upplýsinga og notkun þeirra að greiningu lokinni, og
2. stefnumiðuð greining, sem ætlað er að greina þróun og mynstur við peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

2. Í tengslum við greiningu og athuganir mála samkvæmt lögum þessum og reglugerðum og reglum settum á grundvelli þeirra er einstaklingum og lögaðilum skylt að láta skrifstofu fjármálagreininga lögreglu í té án tafar allar upplýsingar og gögn sem hún telur nauðsynleg. Skiptir ekki máli í því sambandi hvort upplýsingarnar varða þann aðila sem beiðninni er beint til eða annan aðila er hann getur veitt upplýsingar um og varða greiningu eða athugun mála hjá skrifstofu fjármálagreininga lögreglu. Lagaákvæði um þagnarskyldu takmarka ekki skyldu til þess að veita upplýsingar og aðgang að gögnum. Þetta gildir þó ekki um upplýsingar sem lögmaður öðlast við athugun á lagalegri stöðu skjólstæðings í tengslum við dómsmál, þ.m.t. þegar hann veitir ráðgjöf um hvort höfða eigi mál eða komast hjá máli, eða upplýsingar sem hann öðlast fyrir, á meðan eða eftir lok dómsmáls, ef upplýsingarnar hafa bein tengsl við málið.

3. Einstaklingum og lögaðilum sem beiðni skv. 2. mgr. er beint að er óheimilt að veita þriðja aðila upplýsingar um beiðnina.

4. Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu getur gefið tilkynningarskyldum aðilum fyrirmæli um að framkvæma ekki eða stöðva viðskipti þar sem grunur leikur á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka á meðan greining fer fram og upplýsingum komið á framfæri til viðeigandi stjórnvalda skv. 40. gr.

5. Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu getur gefið fyrirmæli skv. 4. mgr. í þeim tilgangi að aðstoða systurstofnanir sínar í aðildarríkjum og systurstofnanir utan aðildarríkja sem gerður hefur samstarfssamningur við skv. 9. mgr. 42. gr.

**22. gr.**

*Tilkynningar tilkynningarskyldra aðila*

1. Tilkynningarskyldir aðilar, starfsmenn þess og stjórnendur skulu tímalega:

1. Tilkynna skrifstofu fjármálagreininga lögreglu um fjármuni sem grunur leikur á að rekja megi til refsiverðar háttsemi eða fjármögnunar hryðjuverka,
2. bregðast við fyrirspurnum skrifstofu fjármálagreininga lögreglu um viðbótarupplýsingar sem tengjast tilkynningu,
3. veita skrifstofu fjármálagreininga lögreglu allar nauðsynlegar upplýsingar sem hún óskar eftir í tengslum við tilkynningar.

2. Tilkynningarskyldum aðilum er skylt að gera skriflegar skýrslur um allar grunsamlegar og óvenjulegar færslur sem verða við framkvæmd viðskipta í starfsemi þeirra. Um varðveislu slíkra gagna fer samkvæmt 28. gr.

3. Ábyrgðamaður sem tilnefndur er í samræmi við 34. gr. skal tryggja að tilkynningar skv. 1. mgr. séu sendar á skrifstofu fjármálagreininga lögreglu þess ríkis þar sem tilkynningarskyldur aðili er með staðfestu.

**23. gr.**

*Skylda til að forðast viðskipti*

1. Forðast skal viðskipti þegar fyrir hendi er vitneskja eða grunur um að þau megi rekja til refsiverðrar háttsemi eða fjármögnunar hryðjuverka þar til tilkynning hefur verið send skrifstofu fjármálagreininga lögreglu í samræmi við a-lið 1. mgr. 22. gr. og fylgt leiðbeiningum frá skrifstofunni.

2. Í tilkynningu skal, ef við á, koma fram innan hvaða frests tilkynningarskyldum aðilum er skylt að framkvæma viðskiptin. Ef ekki er unnt að koma í veg fyrir viðskiptin eða stöðvun þeirra gæti hindrað rannsókn á hendur þeim sem hafa hagsmuni af viðskiptunum skal skrifstofu fjármálagreininga lögreglu tilkynnt um viðskiptin um leið og þau hafa farið fram.

**24. gr.**

*Tilkynningarskylda eftirlitsaðila og annarra aðila*

1. Þrátt fyrir þagnarskyldu skal Fjármálaeftirlitið og aðrir aðilar sem hafa eftirlit með tilkynningarskyldum aðilum tilkynna án tafar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu verði þeir við framkvæmd starfa sinna varir við viðskipti sem tengjast peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka eða upplýsingar um viðskipti sem grunur leikur á að tengist peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka. Sömu skyldur hvíla á öllum opinberum aðilum.

2. Skyldur skv. 1. mgr. hvíla einnig á kauphöllum samkvæmt lögum um kauphallir.

**25. gr.**

*Miðlun upplýsinga í góðri trú*

1. Þegar tilkynningarskyldur aðili, starfsmaður hans eða stjórnandi veitir skrifstofu fjármálagreininga lögreglu upplýsingar í góðri trú samkvæmt lögum þessum telst það ekki brot á þagnarskyldu sem hann er bundinn lögum samkvæmt eða með öðrum hætti. Slík upplýsingagjöf leggur hvorki refsi- né skaðabótaábyrgð á herðar hlutaðeigandi einstaklingum, lögaðilum eða starfsmönnum þeirra.

**26. gr.**

*Vernd einstaklinga sem tilkynna um grun um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka*

1. Einstaklingur skal njóta verndar tilkynni hann í góðri trú um grunsemdir um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka hvort sem er til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu eða innan þess fyrirtækis sem hann starfar.

2. Undir 1. mgr. fellur meðal annars að viðkomandi njóti nafnleyndar auk þess sem vinnuveitanda er óheimilt að rýra réttindi hans, segja upp samningi, slíta honum eða láta einstakling gjalda þess á annan hátt að hann hafi tilkynnt um grun um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.

3. Komi upp sú staða sem nefnd er í 2. mgr. skal gagnaðili sýna fram á að ákvörðun sé reist á öðrum forsendum en þeim að viðkomandi hafi tilkynnt um grun um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.

**7. KAFLI - BANN VIÐ UPPLÝSINGAGJÖF**

**27. gr.**

*Bann við upplýsingagjöf*

1. Tilkynningarskyldum aðilum, stjórnendum, starfsmönnum og öðrum sem vinna í þágu þeirra skulu sjá til þess að viðskiptamaður eða þriðji aðili fái ekki vitneskju um að skrifstofu fjármálagreininga lögreglu muni verða eða hafi verið send tilkynning skv. 22. gr. eða að greining á grundvelli slíkra tilkynninga sé hafin eða kunni að verða hrundið af stað.

2. Ákvæði 1. mgr. kemur ekki í veg fyrir miðlun upplýsinga á grundvelli tilkynningar til aðila sem hafa eftirlit með lögum þessum og í þágu lögregluaðgerða.

3. Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er miðlun heimil:

1. Milli aðila sem nefndir eru í a-i lið 2. gr. sem eru hluti af samstæðu eins og hún er skilgreind í lögum um ársreikninga,
2. milli aðila sem nefndir eru í a-i lið 2. gr. og útibúa þeirra og dótturfélaga utan Evrópska efnahagssvæðisins, að því tilskildu að útibúin og dótturfélögin uppfylli að fullu stefnu og ferla samstæðunnar í samræmi við 32. gr. laga þessara og að stefnur og ferlar samstæðunnar uppfylli kröfur laga þessara.
3. milli aðila sem nefndir eru í l- og m lið 2. gr. og sinna starfi sínu hjá sama lögaðila eða sama neti fyrirtækja,
4. milli aðila sem nefndir eru í a–k lið 2. gr. að því tilskildu að öllum eftirtöldum skilyrðum sé fullnægt:
5. að báðir aðilar tilheyri sömu starfsgrein,
6. að málið varði einstakling eða lögaðila sem er viðskiptavinur hjá báðum aðilum,
7. að upplýsingarnar varði viðskipti sem snerta báða aðila,
8. að báðir aðilar hafi sambærilegar skyldur hvað varðar aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, þagnarskyldu og vernd persónuupplýsinga, og
9. að upplýsingarnar séu eingöngu notaðar í þeim tilgangi að hindra peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

2. Aðilar nefndir í l- og m lið 2. gr. sem ráða viðskiptavinum sínum frá því að taka þátt í ólöglegu athæfi teljast ekki hafa brotið 1. mgr. um bann við upplýsingagjöf.

**8. KAFLI - PERSÓNUVERND, VARÐVEISLA GAGNA OG TÖLFRÆÐI**

**28. gr.**

*Varðveisla gagna*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu varðveita eftirfarandi gögn og upplýsingar, þar á meðal upplýsingar sem aflað hefur verið með rafrænum hætti, að lágmarki í 5 ár frá því að samningssambandi lýkur eða einstök viðskipti hafa átt sér stað:

1. Afrit af gögnum og upplýsingum vegna áreiðanleikakönnunar í samræmi við 3. kafla,
2. nauðsynleg fylgiskjöl og viðskiptayfirlit, hvort sem er frumrit eða afrit og eru nauðsynleg til að sýna fram á færslur viðskiptamanna og hægt væri að nota við meðferð máls fyrir dómi.

2. Gögnum sem varðveitt eru í samræmi við 1. mgr. skal eytt þegar ekki er lengur málefnaleg ástæða til varðveislu þeirra í samræmi við ákvæði laga um persónuvernd. Eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum og skrifstofa fjármálagreininga lögreglu geta kveðið á um að gögn séu varðveitt umfram tímamörk 1. mgr. ef tilefni er til, þó ekki lengur en í fimm ár til viðbótar.

**29. gr.**

*Vinnsla persónuupplýsinga*

1. Vinnsla persónuupplýsinga samkvæmt lögum þessum skal samræmast lögum um persónuvernd og eingöngu vera í þeim tilgangi að koma í veg fyrir peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Önnur vinnsla eða miðlun er óheimil á grundvelli þessara laga.

2. Tilkynningarskyldur aðili skal veita nýjum viðskiptamönnum upplýsingar um vinnslu persónuupplýsinga samkvæmt lögum þessum og um tilgang vinnslunnar áður en hann stofnar til samningssambands eða áður en einstök viðskipti eru framkvæmd. Að lágmarki skal upplýsa um skyldur tilkynningarskyldra aðila um vinnslu og meðferð persónuupplýsinga samkvæmt lögum þessum.

3. Þrátt fyrir ákvæði laga um persónuvernd á hinn skráði ekki rétt á að fá upplýsingar um hvaða persónuupplýsingar hafa verið skráðar af tilkynningarskyldum aðilum ef slík upplýsingagjöf:

1. Kemur í veg fyrir að tilkynningarskyldur aðili, eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum eða skrifstofa fjármálagreininga lögreglu geti uppfyllt skyldur sínar samkvæmt lögunum, eða
2. hindrar greiningar, rannsóknir eða aðrar aðgerðir samkvæmt lögum þessum eða veldur því að vörnum, rannsóknum eða greiningum á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka er stefnt í hættu.

4. Vinnsla og varðveisla gagna og upplýsinga samkvæmt lögum þessum telst til almannahagsmuna.

**30. gr.**

*Kerfi til að halda utan um gögn og tilkynningar*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu búa yfir kerfi sem gerir þeim kleift að bregðast skjótt við fyrirspurnum frá skrifstofu fjármálagreininga lögreglu eða öðrum lögbærum stjórnvöldum hvort sem upplýsingarnar varða tiltekna aðila eða tiltekin viðskipti. Tryggja skal að miðlun trúnaðarupplýsinga sé framkvæmd með öruggum hætti.

**31. gr.**

*Tölfræðiupplýsingar*

1. Eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum og skrifstofa fjármálagreininga lögreglu skulu safna og halda utan um eftirfarandi tölfræðiupplýsingar:

1. Gögn um stærð og mikilvægi mismunandi atvinnugreina sem falla undir lög þessi, þar á meðal fjölda einstaklinga og lögaðila sem tilheyra hverri atvinnugrein og fjárhagslegt mikilvægi hverrar atvinnugreinar,
2. gögn um tilkynningar, rannsóknir og málaferli tengd peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, þar á meðal árlegar tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu um grun um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, eftirfylgni slíkra tilkynninga, fjölda rannsókna, fjölda saksókna, fjölda sakfellinga, tegundir frumbrota þar sem slíkar upplýsingar eru tiltækar og verðmæti eigna sem hafa verið frystar, haldlagðar eða gerðar upptækar,
3. gögn um fjölda og hlutfall af tilkynningum sem leiða til frekari rannsókna, ásamt árlegri skýrslu til tilkynningarskyldra aðila þar sem fram koma upplýsingar um gagnsemi tilkynninga þeirra og endurgjöf á þær,
4. gögn um fjölda upplýsingabeiðna til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu frá erlendum systurstofnunum, hversu mörgum beiðnum ekki var unnt að verða við og í hve mörgum tilvikum orðið var við beiðni í heild eða að hluta, sundurliðað eftir ríkjum,
5. fjölda stöðugilda hjá eftirlitsaðilum og skrifstofu fjármálagreininga lögreglu sem starfa að aðgerðum samkvæmt lögum þessum,
6. fjölda athugana eftirlitsaðila, þar á meðal vettvangsathugana, fjölda brota sem athuganir leiða í ljós og viðurlaga eða annarra ráðstafana eftirlitsaðila,
7. fjölda upplýsingabeiðna frá erlendum systurstofnunum um raunverulega eigendur.

2. Upplýsingar skv. 1. mgr. skulu birtar árlega í samandregnu formi.

**9. KAFLI - INNRI STARFSHÆTTIR OG ÞJÁLFUN STARFSMANNA**

**32. gr.**

*Innri starfshættir*

1. Tilkynningarskyldir aðilar sem eru hluti af samstæðu skulu á samstæðugrunni setja sér stefnu og ferla þar á meðal um vernd persónuupplýsinga og upplýsingamiðlun innan samstæðunnar varðandi málefni sem heyra undir lög þessi. Jafnframt skal innleiða stefnur og ferla hjá útibúum og dótturfélögum í ríkjum innan og utan aðildarríkja.

2. Tilkynningarskyldir aðilar skv. a-e lið 2. gr. sem stunda starfsemi í öðru aðildarríki skulu fylgja ákvæðum laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem gilda í gistiríkinu.

3. Tilkynningarskyldir aðilar skv. a-e lið 2. gr. sem stunda starfsemi í gegnum útibú eða dótturfélag í ríki utan aðildarríkja þar sem vægari kröfur eru gerðar en samkvæmt lögum þessum skulu fylgja lögum þessum að því marki sem lög viðkomandi ríkis heimila.

4. Ef löggjöf ríkis utan aðildarríkja þar sem útibú eða dótturfélag er staðsett heimilar ekki sambærilegar kröfur og mælt er fyrir um í 1. mgr. skal viðkomandi tilkynningarskyldur aðili senda Fjármálaeftirlitinu tilkynningu þess efnis. Jafnframt skal viðkomandi tilkynningarskyldur aðili tryggja að hlutaðeigandi útibú eða dótturfélög bregðist við hættu á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka með öðrum viðeigandi ráðstöfunum. Sé ekki unnt að tryggja viðeigandi ráðstafanir með öðrum leiðum skal Fjármálaeftirlitið viðhafa aukið eftirlit sem getur meðal annars falist í því að fara fram á að ekki sé stofnað til samningssambands eða þeim slitið, bannað færslur og, ef nauðsyn krefur, farið fram á að samstæðan láti af starfsemi í viðkomandi ríki.

5. Fyrirtækjum innan sömu samstæðu er heimilt að miðla sín á milli upplýsingum sem falla undir lög þessi. Fyrirtæki innan samstæðu skulu miðla sín á milli tilkynningum sem sendar hafa verið skrifstofu fjármálagreininga lögreglu um grun um að fjármuni megi rekja til refsiverðar háttsemi eða fjármögnunar hryðjuverka, nema skrifstofa fjármálagreininga lögreglu fari fram á að það sé ekki gert.

6. Fjármálaeftirlitið skal tilkynna hinum evrópsku eftirlitsstofnunum ef löggjöf ríkis utan aðildarríkja þar sem útibú eða dótturfélag er staðsett heimilar ekki sambærilegar kröfur og mælt er fyrir um í 1. mgr. Við mat á því hvort að ríki utan aðildarríkja uppfylli kröfur ákvæðisins skal horft til þess hvort að löggjöf viðkomandi ríkis hindri:

1. Innleiðingu á stefnum og ferlum, þar á meðal um þagnarskyldu og verndun persónuupplýsinga, og
2. upplýsingaskipti.

**33. gr.**

*Þjálfun starfsmanna*

1. Tilkynningarskyldir aðilar skulu sjá til þess að starfsmenn þeirra, þar á meðal umboðsmenn, dreifingaraðilar og starfsmenn útibúa, hljóti sérstaka þjálfun í aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og öðlist viðeigandi þekkingu á ákvæðum þessara laga og reglugerðum og reglum settum á grundvelli þeirra. Þjálfunin skal taka mið af áhættu, eðli og stærð tilkynningarskylds aðila. Þjálfunin skal fara fram við upphaf starfs og reglulega á starfstímanum, til að tryggja að starfsmenn þekki skyldur tilkynningarskyldra aðila samkvæmt lögum þessum, þ. á m. um áreiðanleikakönnun viðskiptamanna og tilkynningarskyldu ásamt því sem þeir fái upplýsingar um þróun innan málaflokksins og nýjustu aðferðir við peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

2. Tilkynningarskyldir aðilar skulu setja sérstakar reglur um hvaða athuganir skuli gerðar á umsækjendum um stöður hjá þeim og í hvaða tilvikum skuli krafist sakavottorðs eða annarra sambærilegra skilríkja um feril og fyrri störf.

**34. gr.**

*Ábyrgðarmenn*

1. Tilkynningarskyldir aðilar bera ábyrgð á því að ákvæðum laga þessara og reglugerða og reglna settra samkvæmt þeim sé framfylgt. Þeim er skylt að tilnefna einn úr hópi stjórnenda sem sérstakan ábyrgðarmann sem að jafnaði annast tilkynningar í samræmi við 22. gr. og hefur skilyrðislausan aðgang að áreiðanleikakönnun viðskiptamanna, viðskiptum eða beiðnum um viðskipti ásamt öllum þeim gögnum er skipt geta máli vegna tilkynninga.

2. Skrifstofu fjármálagreininga lögreglu skal tilkynnt um tilnefningu ábyrgðarmanns.

3. Ábyrgðarmaður skal sjá til þess að innleiddar séu stefnur, reglur og verkferlar sem stuðli að samræmdum starfsaðferðum og góðri framkvæmd laganna.

**10. KAFLI - SKRÁNINGASKYLDA**

**35. gr.**

*Skráningaskylda gjaldeyrisskiptastöðva og þjónustuveitenda sýndarfjár og stafrænna veskja*

1. Einstaklingar og lögaðilar sem starfrækja gjaldeyrisskiptastöð, þjónustuveitendur milli sýndarfjár, rafeyris og gjaldmiðla og þjónustuveitendur stafrænna veskja eru skráningarskyldir hjá Fjármála­eftirlitinu.

2. Undanþegin skráningarskyldu eru fjármálafyrirtæki samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki, sbr. a-lið 2. gr.

3. Um þagnarskyldu aðila skv. 1. mgr., stjórnarmanna, framkvæmdastjóra, endurskoðenda, starfsmanna og hverra þeirra sem taka að sér verk í þágu þeirra fer samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki.

4. Fjármálaeftirlitið setur nánari reglur um framkvæmd og skilyrði skráningar og framkvæmd viðskipta.

**36. gr.**

*Skráningaskylda ýmissa aðila*

1. Eftirfarandi einstaklingar og lögaðilar eru skráningaskyldir hjá xxxx:

1. Aðilar á sviði fjárvörslu og fyrirtækjaþjónustu sbr. q lið 2. gr.,
2. aðilar sem færa bókhald eða sinna bókhaldsþjónustu fyrir þriðja aðila sbr. l lið 2. gr.,
3. skattaráðgjafar sbr. l lið 2. gr.,
4. aðilar sem selja eðalmálma- og steina,
5. listmunasalar og miðlarar, þar á meðal listmunagallerí og uppboðshús sbr. p lið 2. gr.

2. Undanþegin skráningarskyldu eru fjármálafyrirtæki samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki, sbr. a-lið 2. gr. og endurskoðunarfyrirtæki og lögmannsstofur sbr. l- m lið. 2. gr.

3. [….] setur nánari reglur um framkvæmd og skilyrði skráningar og framkvæmd viðskipta.

**37. gr.**

*Skilyrði skráningar*

1. Neita skal um skráningu skv. 35. og 36. gr. ef skráningarskyldir aðilar, stjórnendur eða raunverulegir eigendur starfseminnar hafa á síðustu fimm árum verið úrskurðaðir gjaldþrota eða hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum þessum, löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot, opinber gjöld eða, eftir því sem við á, þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi.

2. Fella skal skráðan aðila af skrá skv. 35. og 36. gr. ef um skráningarskylda aðila eða stjórnendur eða raunverulega eigendur starfseminnar háttar svo sem um getur í 1. mgr.

**11. KAFLI - EFTIRLIT**

**38. gr.**

*Eftirlit*

1. Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með því að aðilar sem tilgreindir eru í a-k lið 2. gr. fari að ákvæðum laga þessara, reglugerða og reglna settra samkvæmt þeim. Um eftirlitið fer samkvæmt lögum um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi og þeim sérlögum sem um starfsemi eftirlitsskyldra aðila gilda.

2. [….] hefur eftirlit með því að þeir sem falla undir l-s lið 2. gr. fari að ákvæðum laga þessara, reglugerða og reglna settra samkvæmt þeim og setur nánari reglur um framkvæmd eftirlitsins.

3. Í tengslum við eftirlit og athuganir mála samkvæmt lögum þessum er einstaklingum og lögaðilum skylt að láta eftirlitsaðilum í té án tafar allar upplýsingar og gögn sem þeir telja nauðsynleg. Skiptir ekki máli í því sambandi hvort upplýsingarnar varði þann aðila sem beiðninni er beint til eða annan aðila er hann getur veitt upplýsingar um og varða athuganir og eftirlit samkvæmt lögum þessum. Lagaákvæði um þagnarskyldu takmarka ekki skyldu til þess að veita upplýsingar og aðgang að gögnum. Þetta gildir þó ekki um upplýsingar sem lögmaður öðlast við athugun á lagalegri stöðu skjólstæðings í tengslum við dómsmál, þ.m.t. þegar hann veitir ráðgjöf um hvort höfða eigi mál eða komast hjá máli, eða upplýsingar sem hann öðlast fyrir, á meðan eða eftir lok dómsmáls, ef upplýsingarnar hafa bein tengsl við málið. Vegna starfa sinna geta eftirlitsaðilar gert vettvangskannanir eða óskað upplýsinga á þann hátt og svo oft sem það telur þörf á.

4. Einstaklingum og lögaðilum sem beiðni skv. 3. mgr. er beint að er óheimilt að veita þriðja aðila upplýsingar um beiðnina.

5. Eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum og skrifstofa fjármálagreininga lögreglu skal veita lögbærum stjórnvöldum heimaríkja alla nauðsynlega aðstoð við eftirlit með erlendum aðilum sem starfa hér á landi en eru með höfuðstöðvar í öðru aðildarríki. Eftirlitsaðilum og skrifstofu fjármálagreininga lögreglu er heimilt að gera samning um samvinnu og miðlun upplýsinga samkvæmt þessu ákvæði við systurstofnanir utan aðildarríkja að því tilskildu að þær uppfylli kröfur um þagnarskyldu og önnur ákvæði þessara laga.

6. Eftirlitsaðilar skulu með reglubundnum hætti yfirfara áhættumat tilkynningarskyldra aðila og hvort að þeir fylgi áhættumatinu. Jafnframt skulu eftirlitsaðilar yfirfara áhættumat þegar mikilvægar breytingar verða á stjórnun eða starfsemi tilkynningarskyldra aðila.

7. Við eftirlit samkvæmt lögum þessum skulu eftirlitsaðilar við mat á áhættumati og innleiðingu stefnu, ferla og reglna hjá tilkynningarskyldum aðilum taka tillit til þess svigrúms sem þeir hafa skv. 5. gr. laganna.

**12. KAFLI - SAMHÆFING OG SAMVINNA**

**39. gr.**

*Samhæfing*

1. Ráðuneytið skal sjá um samhæfingu aðgerða þeirra aðila sem hafa eftirlit með lögum þessum eða koma með öðrum hætti að framkvæmd þeirra. Hlutverk þess felst m.a. í því að:

1. gegna formennsku í stýrihópi um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
2. hafa yfirsýn yfir málaflokkinn,
3. hafa umsjón með stefnumótun og áætlanagerð í málefnum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
4. deila upplýsingum um málaflokkinn til haghafa,
5. endurskoða áhættumat vegna peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka og uppfæra eftir þörfum,
6. taka við upplýsingum frá haghöfum,
7. gefa út leiðbeiningar og kynningaefni,
8. sjá um fræðslu um málaflokkinn,
9. gefa út viðvaranir eða annars konar tilkynningar hvort sem er til haghafa eða opinberlega.

2. Ráðherra skipar í stýrihóp um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka eftir tilnefningu haghafa. Stýrihópurinn skal vinna að markmiðum 1. mgr. Aðild að stýrihópnum eiga eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum og önnur stjórnvöld sem koma að framkvæmd laganna.

3. Þrátt fyrir þagnarskyldu aðila sem eiga sæti í stýrihópi skv. 2. mgr. er þeim heimilt að deila upplýsingum og gögnum sín á milli til þess að vinna að markmiðum 1. mgr.

**40. gr.**

*Samvinna innanlands*

1. Þrátt fyrir þagnarskyldu er aðilum sem hafa eftirlit með lögum þessum og öðrum bærum stjórnvöldum, þar með talið skattayfirvöldum og lögreglu, sem vegna starfa sinna gegna skyldum við aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverkum skylt, að eigin frumkvæði eða samkvæmt beiðni, að deila upplýsingum og gögnum sín á milli sem falla undir lög þessi varði málefnið upplýsingar eða gögn sem kunna að heyra undir valdsvið þess sem upplýsingum er deilt með. Stjórnvöld skulu með sama hætti veita gagnkvæma aðstoð í málum sem tengjast aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

2. Miðlun upplýsinga og gagna samkvæmt 1. mgr. skal framkvæmd á öruggan hátt og fara fram eins fljótt og unnt er.

3. Móttakanda gagna og upplýsinga samkvæmt þessu ákvæði er eingöngu heimilt að nota veitt gögn og upplýsingar við framkvæmd starfa sinna í samræmi við markmið þessara laga. Afhending móttekinna gagna og upplýsinga til þriðja aðila er óheimil án afdráttarlauss samþykkis frá því stjórnvaldi sem veitti upplýsingarnar.

4. Skrifstofu fjármálagreininga lögreglu er ekki skylt að veita upplýsingar samkvæmt þessu ákvæði ef líkur eru á því að slík upplýsingagjöf hafi neikvæð áhrif á yfirstandandi rannsóknir eða greiningar. Sama á við um sérstakar aðstæður þar sem upplýsingagjöf gæti valdið hlutaðeigandi aðilum tjóni sem ekki er í eðlilegu samræmi við nauðsyn upplýsinganna eða upplýsingarnar samræmast ekki tilgangi beiðninnar.

5. Lögbær stjórnvöld skulu veita skrifstofu fjármálagreininga lögreglu endurgjöf vegna upplýsinga sem hún hefur miðlað í samræmi við þetta ákvæði. Veita skal upplýsingar um notkun upplýsinganna og niðurstöðu athugunar eða rannsóknar sem fór fram á grundvelli upplýsinganna.

6. Stjórnvöld sem um ræðir í 1. mgr. skulu setja sér sameiginlegar reglur með hvaða hætti upplýsingum og gögnum samkvæmt þessu ákvæði er miðlað.

**41. gr.**

*Samvinna við erlendar systurstofnanir*

1. Þrátt fyrir þagnarskyldu skulu aðilar sem hafa eftirlit með lögum þessum og öðrum bærum stjórnvöldum, t.d. skattayfirvöldum, sem vegna starfa sinna gegna skyldum við aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka veita systurstofnunum sínum í aðildarríkjum umbeðna aðstoð nema til staðar séu þær aðstæður sem um getur í 3. mgr. 42. gr. Slíkar upplýsingar má einungis veita með því skilyrði að um þær gildi þagnarskylda í hlutaðeigandi ríki eða hjá viðkomandi stofnun.

2. Stjórnvöldum skv. 1. mgr. er óheimilt að hafna beiðni um aðstoð, gögn eða upplýsingar á grundvelli þess að:

1. Beiðnin tengist jafnframt skattamálum,
2. þagnarskylda komi í veg fyrir aðstoð, nema um sé að ræða störf tilkynningarskyldra aðila skv. l og m lið við athugun þeirra á lagalegri stöðu umbjóðenda sinna eða þegar þeir koma fram fyrir hönd þeirra í dómsmáli eða í tengslum við dómsmál, þ.m.t. þegar þeir veita ráðgjöf um hvort höfða eigi dómsmál eða komast hjá dómsmáli,
3. beiðnin tengist máli sem er í athugun, rannsókn eða málaferli í gangi, nema aðstoð muni hafa neikvæð áhrif á meðferð málsins,
4. staða stjórnvalds sem beiðni er beint til er önnur en þess stjórnvalds sem óskar aðstoðar, gagna eða upplýsinga.

3. Aðilar skv. 1. mgr. skulu nota allar þær heimildir sem þeir hafa samkvæmt lögum til að aðstoða við framkomna beiðni skv. 1. mgr., m.a. með því að afla upplýsinga frá tilkynningarskyldum aðilum ef við á.

4. Eftirlitsaðilar samkvæmt lögum þessum og skrifstofa fjármálagreininga lögreglu skulu veita systurstofnunum sínum í aðildaríkjum upplýsingar úr fyrirtækjaskrá, endurgjaldslaust og eins fljótt og verða má komi fram beiðni þess efnis. Eftirlitsaðilum og skrifstofu fjármálagreininga lögreglu er heimilt að gera samning um upplýsingaskipti við systurstofnanir utan aðildarríkja.

5. Um miðlun upplýsinga, notkun veittra upplýsinga, samninga við lönd utan aðildarríkja og áframsendingu upplýsinga fer samkvæmt 42. gr. eftir því sem við á.

**42. gr.**

*Samvinna og miðlun upplýsinga skrifstofu fjármálagreininga lögreglu*

1. Þrátt fyrir þagnarskyldu skal skrifstofa fjármálagreininga lögreglu að eigin frumkvæði eða samkvæmt framkominni beiðni frá systurstofnun í aðildarríki vinna með og miðla eins fljótt og unnt er viðeigandi upplýsingum um meðferð eða greiningu mála sem tengjast peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka auk upplýsinga um einstaklinga eða lögaðila sem þeim tengjast. Upplýsingum skal miðlað án tillits til tegundar frumbrots og hvort upplýsingar um það liggi fyrir. Slíkar upplýsingar má einungis veita með því skilyrði að um þær gildi þagnarskylda í hlutaðeigandi ríki eða hjá viðkomandi stofnun.

2. Skrifstofa fjármálagreininga lögreglu skal nota allar þær heimildir sem hún hefur samkvæmt lögum til að aðstoða við framkomna beiðni skv. 1. mgr., m.a. með því að afla upplýsinga frá tilkynningarskyldum aðilum ef við á.

3. Skrifstofu fjármálagreininga lögreglu er óheimilt að hafna beiðni um upplýsingar nema afhending þeirra:

1. Gæti ógnað öryggi ríkisins, almannaöryggi eða öðrum sambærilegum hagsmunum, eða
2. brýtur í bága við íslensk lög eða alþjóðalög.

4. Hafi skrifstofa fjármálagreininga lögreglu veitt systurstofnun gögn eða upplýsingar og viðkomandi óskar eftir því að áframsenda þær til lögbærra stjórnvalda í sínu ríki skal skrifstofa fjármálagreininga lögreglu svara því eins fljótt og auðið er. Verða skal við slíkri beiðni án tillits til tegundar frumbrots nema:

1. Beiðnin falli ekki undir gildissvið þessara laga,
2. áframsending upplýsinganna myndi hafa neikvæð áhrif á rannsókn sakamáls,
3. veiting upplýsinganna fer í bága við grundvallarákvæði íslenskra laga.

Sé áframsendingu hafnað skulu fylgja henni viðeigandi útskýringar

5. Varði tilkynning skv. a lið 1. mgr. 22. gr. annað aðildarríki skal skrifstofa fjármálagreininga lögreglu tafarlaust áframsenda tilkynninguna til systurstofnunar viðkomandi ríkis.

6. Óski skrifstofa fjármálagreininga lögreglu eftir aðstoð frá systurstofnunum sínum skal beiðnin tilgreina staðreyndir og forsögu máls, ástæðu fyrir beiðni og með hvaða hætti umbeðnar upplýsingar verða notaðar. Beiðni um upplýsingar frá tilkynningarskyldum aðilum annarra ríkja skal beint til systurstofnana viðkomandi ríkis.

7. Skrifstofu fjármálagreininga lögreglu, er eingöngu heimilt að nota veittar upplýsingar við framkvæmd starfa sinna í samræmi við markmið þessara laga og í samræmi við beiðni skv. 6. mgr. Veitanda upplýsinga er heimilt að setja frekari hömlur við notkun veittra upplýsinga telji hann það nauðsynlegt og ber móttakanda að virða allar settar takmarkanir.

8. Afhending upplýsinga og notkun sem ekki samræmist beiðni skv. 6. mgr. gr. er óheimil án afdráttarlausts samþykkis frá því stjórnvaldi sem veitti upplýsingarnar.

9. Skrifstofu fjármálagreininga lögreglu er heimilt að gera samning um samvinnu og miðlun upplýsinga samkvæmt þessu ákvæði við systurstofnanir utan aðildarríkja að því tilskyldu að þær uppfylli kröfur um þagnarskyldu og önnur ákvæði þessara laga.

10. Mismundandi skilgreiningar aðildarríkja á frumbrotum skv. 15. tölul. 3. gr. kemur ekki í veg fyrir miðlun og notkun upplýsinga samkvæmt þessu ákvæði.

11. Miðlun skrifstofu fjármálagreininga lögreglu á trúnaðarupplýsingum skal framkvæmd á öruggan hátt.

**43. gr.**

*Upplýsingar til evrópskra eftirlitsstofnana*

1. Eftirlitsaðilum og öðrum bærum stjórnvöldum samkvæmt lögum þessum er heimilt að veita hinum evrópsku eftirlitsstofnunum allar nauðsynlegar upplýsingar sem stofnunum eru nauðsynleg til að þeim sé unnt að sinna eftirlitshlutverki sínu samkvæmt lögum þessum.

2. Stjórnvöldum er skylt að láta Eftirlitsstofnun EFTA, EFTA-dómstólnum eða eftir atvikum öðrum stofnunum innan Evrópska efnahagssvæðisins í té allar þær upplýsingar og gögn sem stofnunum þessum eru nauðsynleg til að þeim sé unnt að sinna eftirlitshlutverki sínu samkvæmt lögum þessum.

**13. KAFLI - VIÐURLÖG**

**44. gr.**

*Úrbætur*

1. Komi í ljós að tilkynningarskyldur aðili fylgir ekki lögum þessum eða reglugerðum eða reglum settum á grundvelli þeirra skulu eftirlitsaðilar skv. 38. gr. krefjast þess að úr sé bætt innan hæfilegs frests.

**45. gr.**

*Dagsektir*

1. Eftirlitsaðilar skv. 38. gr. geta lagt dagsektir á tilkynningarskyldan aðila og aðila skv. 3. mgr. 38. gr. veiti hann ekki umbeðnar upplýsingar eða sinni ekki kröfum um úrbætur innan hæfilegs frests. Greiðast dagsektirnar þangað til farið hefur verið að kröfum eftirlitsaðila. Dagsektirnar geta numið frá 10.000 kr. til 1 millj. kr. á dag og er heimilt að ákveða þær sem hlutfall af tilteknum stærðum í rekstri tilkynningarskylds aðila. Við ákvörðun um fjárhæð dagsekta er heimilt að taka tillit til eðlis vanrækslu eða brots og fjárhagslegs styrkleika viðkomandi aðila.

2. Dagsektir skulu ákveðnar af stjórn Fjármálaeftirlitsins eða [….] eftir því sem við á.

3. Óinnheimtar dagsektir falla ekki niður þótt aðilar verði síðar við kröfum eftirlitsaðila nema stjórn Fjármálaeftirlitsins eða [….], eftir því sem við á, samþykki lækkun eða niðurfellingu þeirra.

4. Ákvarðanir um dagsektir samkvæmt þessari grein eru aðfararhæfar.

5. Innheimtar dagsektir renna til ríkissjóðs að frádregnum kostnaði við innheimtuna.

**46. gr.**

*Stjórnvaldssektir*

1. Eftirlitsaðilar geta lagt stjórnvaldssektir á hvern þann sem brýtur gegn eftirtöldum ákvæðum laga þessara, reglugerðum og reglum settum á grundvelli þeirra:

1. 6. gr. um áhættumat tilkynningarskyldra aðila,
2. 7. gr. um nafnlaus viðskipti,
3. 8. gr. um tilvik þar sem áreiðanleikakönnun skal framkvæmd,
4. 10. gr. um könnun áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamenn,
5. 11. gr. um tímabundna frestun á að sannreyna áreiðanleika um viðskiptamenn,
6. 12. gr. um einfalda áreiðanleikakönnun,
7. 13. gr. um aukna áreiðanleikakönnun,
8. 14. gr. um aukna áreiðanleikakönnun viðskiptamanna í áhættusömum ríkjum,
9. 15. gr. um millibankaviðskipti,
10. 16. gr. um millibankaviðskipti við skelbanka,
11. 17. gr. um einstaklinga í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla,
12. 18. gr. um áreiðanleikakönnun þriðja aðila,
13. 22. gr. um tilkynningar tilkynningarskyldra aðila,
14. 23. gr. um skyldu til að forðast viðskipti,
15. 1. mgr. 27. gr. um bann við upplýsingagjöf,
16. 28. gr. um varðveislu gagna,
17. 30. gr. um kerfi til að halda utan um gögn og upplýsingar,
18. 32. gr. um innri starfshætti,
19. 33. gr. um þjálfun starfsmanna,
20. 35. gr. ef starfsemi er stunduð án skráningar,
21. 36. gr. ef starfsemi er stunduð án skráningar,
22. 3. mgr. 38. gr. að veita eftirlitsaðilum rangar eða villandi upplýsingar.

2. Við ákvörðun stjórnvaldssekta samkvæmt ákvæði þessu skal m.a. tekið tillit til allra atvika sem máli skipta, þ.m.t. eftirfarandi:

    a. Alvarleika brots,

    b. hvað brotið hefur staðið lengi,

    c. ábyrgðar hins brotlega hjá lögaðilanum,

    d. fjárhagsstöðu hins brotlega,

    e. ávinnings af broti eða taps sem forðað er með broti,

    f. hvort brot hafi leitt til taps þriðja aðila,

    g. hvers konar mögulegra kerfislegra áhrifa brotsins,

    h. samstarfsvilja hins brotlega,

    i. fyrri brota og hvort um ítrekað brot er að ræða.

3. Stjórnvaldssektir sem lagðar eru á tilkynningarskylda aðila skv. a-k lið 2. gr. geta numið frá 5 millj. kr. til 800 millj. kr. Stjórnvaldssektir sem lagðar eru á einstaklinga innan þessara fyrirtækja geta numið frá 500 þús. kr. til 625 millj. kr.

4. Þrátt fyrir 3. mgr. geta stjórnvaldssektir sem lagðar eru á tilkynningarskylda aðila skv. a-k lið 2. gr. verið allt að 10% af heildarveltu samkvæmt síðasta samþykkta ársreikningi lögaðilans eða 10% af síðasta samþykkta samstæðureikningi ef lögaðili er hluti af samstæðu og brot er framið til hagsbóta fyrir annan lögaðila í samstæðunni eða annar lögaðili í samstæðunni hefur notið hagnaðar af brotinu.

5. Stjórnvaldssektir sem lagðar eru á tilkynningarskylda aðila skv. l-s lið 2. gr. geta numið frá 2 millj. kr. til 500 millj. kr. Stjórnvaldssektir sem lagðar eru á einstaklinga innan þessara fyrirtækja geta numið frá 100 þús. kr. til 125 millj. kr.

6. Ákvarðanir um stjórnvaldssektir skulu teknar af stjórn Fjármálaeftirlitsins eða [….], eftir því sem við á, og eru þær aðfararhæfar. Sektir renna í ríkissjóð að frádregnum kostnaði við innheimtuna. Séu stjórnvaldssektir ekki greiddar innan mánaðar frá ákvörðun álagningar þeirra skal greiða dráttarvexti af fjárhæð sektarinnar. Um ákvörðun og útreikning dráttarvaxta fer eftir lögum um vexti og verðtryggingu.

7. Stjórnvaldssektum verður beitt óháð því hvort lögbrot eru framin af ásetningi eða gáleysi.

8. Ef einstaklingur eða lögaðili brýtur gegn lögum þessum, reglugerðum eða reglum settum á grundvelli þeirra, og fyrir liggur að hann hafi hlotið fjárhagslegan ávinning af broti, er heimilt að ákvarða hinum brotlega sektarfjárhæð sem getur, þrátt fyrir 3. og 4. mgr., orðið allt að tvöfaldri þeirri fjárhæð sem fjárhagslegur ávinningur hins brotlega nemur.

9. Þegar brot á lögum þessum er framið í starfsemi lögaðila, og í þágu hans, má leggja stjórnvaldssekt á lögaðilann án tillits til þess hvort sök verður sönnuð á fyrirsvarsmann eða starfsmann lögaðila. Hafi fyrirsvarsmaður eða starfsmaður gerst sekur um brot á lögum þessum má einnig leggja stjórnvaldssekt á lögaðilann ef brotið var í þágu hans.

10. Eftirlitsaðilar skulu, eftir því sem við á, vinna saman og samræma aðgerðir við beitingu viðurlaga.

**47. gr.**

*Sátt*

1. Hafi aðili gerst brotlegur við ákvæði laga þessara eða ákvarðanir eftirlitsaðila á grundvelli þeirra er eftirlitsaðilum heimilt að ljúka málinu með sátt með samþykki málsaðila, enda sé ekki um að ræða meiri háttar brot samkvæmt lögum þessum. Sátt er bindandi fyrir málsaðila þegar hann hefur samþykkt og staðfest efni hennar með undirskrift sinni.

**48. gr.**

*Frestur til að leggja á stjórnvaldssektir*

1. Heimild eftirlitsaðila til að leggja á stjórnvaldssektir samkvæmt lögum þessum fellur niður þegar fimm ár eru liðin frá því að háttsemi lauk.

2. Frestur skv. 1. mgr. rofnar þegar eftirlitsaðili tilkynnir aðila um upphaf rannsóknar á meintu broti. Rof frests hefur réttaráhrif gagnvart öllum sem staðið hafa að broti.

**49. gr.**

Brottvikning stjórnar og framkvæmdastjóra

1. Eftirlitsaðilar geta vikið stjórn tilkynningarskylds aðila skv. 1. mgr. 2. gr. frá í heild eða að hluta, sem og framkvæmdastjóra, hafi fyrirtækið brotið með alvarlegum eða ítrekuðum hætti gegn ákvæðum laga þessara, reglugerða eða reglna settum á grundvelli þeirra. Viðkomandi aðilum er óheimilt að taka sæti í stjórn eða framkvæmdastjórn fyrirtækis sem fellur undir gildissvið laga þessara næstu fimm ár eftir brottvikningu.

**50. gr.**

Afturköllun starfsleyfis o.fl.

1. Fjármálaeftirlitið skal afturkalla starfsleyfi eða skráningu tilkynningarskylds aðila skv. a-h og j-k lið 2. gr. brjóti hann vísvitandi, alvarlega eða ítrekað gegn ákvæðum laga þessara, reglugerða eða reglna settum á grundvelli þeirra.

2.  Áður en til afturköllunar kemur skv. 1. mgr. skal fyrirtækinu veittur hæfilegur frestur til úrbóta sé unnt að koma úrbótum við að mati Fjármálaeftirlitsins.

**51. gr.**

Málshöfðunarfrestur

1. Nú vill aðili ekki una ákvörðun skv. 45., 46., 49. eða 50. gr. og getur hann þá höfðað mál til ógildingar hennar fyrir dómstólum. Mál skal höfðað innan þriggja mánaða frá því að aðila var tilkynnt um ákvörðunina. Málshöfðun frestar ekki réttaráhrifum ákvörðunar né heimild til aðfarar samkvæmt henni, sbr. þó afturköllun og leyfissviptingu.

2. Sé mál höfðað til ógildingar ákvörðunar skv. 1. mgr. innan 14 daga frá því að viðkomandi aðila var tilkynnt um hana og óski hann jafnframt eftir að málið hljóti flýtimeðferð er ekki heimilt að innheimta dagsektir eða stjórnvaldssektir fyrr en dómur hefur fallið. Þrátt fyrir málshöfðun til ógildingar ákvörðunar skv. 1. mgr. leggjast dagsektir áfram á viðkomandi aðila.

3. Ákvörðunum samkvæmt lögum þessum verður ekki skotið til æðra stjórnvalds.

**52. gr.**

*Opinber birting viðurlaga*

1. Eftirlitsaðilar skulu birta á vefsíðu sinni öll stjórnsýsluviðurlög sem ákveðin eru í samræmi við 45.-47. og 49.-50. gr. laganna. Ákvarðanir skulu birtar eftir að brotlegum aðila hefur verið tilkynnt ákvörðunin. Í tilkynningunni skal að lágmarki upplýsa um tegund og eðli brots og hver ber ábyrgð á brotinu. Ekki er skylt að birta upplýsingar um viðurlög ef brotið sætir enn rannsókn.

2. Ef birting skv. 1. mgr. veldur hlutaðeigandi aðila tjóni sem er ekki í eðlilegu samræmi við það brot sem um ræðir eða þar sem birtingin verður talin stefna hagsmunum fjármálamarkaðarins eða rannsóknarhagsmunum í hættu, skal viðkomandi eftirlitsaðili:

1. Fresta birtingu þar til aðstæður skv. 2. mgr. eru ekki lengur fyrir hendi,
2. birta upplýsingar um beitingu viðurlaga en fresta nafngreiningu þar til aðstæður skv. 2. mgr. eru ekki lengur fyrir hendi,
3. ekki birta neinar upplýsingar ef birting samkvæmt a eða b lið þessarar málsgreinar stefnir hagsmunum fjármálamarkaðarins í hættu eða ef réttmæti fyrir birtingu ákvörðunarinnar borið saman við þá hagsmuni sem um ræðir er minniháttar.

3. Eftirlitsaðilar skulu birta með sama hætti og greinir í 1. mgr. ef ákvörðun um beitingu stjórnsýsluviðurlaga hefur verið kærð til dómstóla og niðurstöður kærumálsins.

4. Upplýsingar sem birtar eru samkvæmt þessu ákvæði skulu vera aðgengilegar á vefsíðu eftirlitsaðila að lágmarki í fimm ár. Persónuupplýsingar skulu þó ekki vera aðgengilegar lengur en málefnalegar ástæður krefjast samkvæmt lögum um persónuvernd.

5. Eftirlitsaðilar skulu birta opinberlega þá stefnu sem þeir fylgja við framkvæmd birtingar samkvæmt þessu ákvæði.

**53. gr.**

*Aðferðir og kerfi til að stuðla að tilkynningum*

1. Eftirlitsaðilar skulu hafa til staðar ferla til þess að taka við og fylgja eftir tilkynningum um brot, möguleg brot og tilraunir til brota á lögum þessum, og reglugerðum og reglum settum með stoð í þeim. Ferlar samkvæmt þessu ákvæði skulu:

1. Vera aðskildir frá öðrum óskildum ferlum innan eftirlitsaðilans,
2. tryggja að tilkynningar séu skráðar og ef upplýsingar sem fram koma í tilkynningu má rekja beint eða óbeint til þess sem tilkynnti skulu þær fara leynt, nema skylt sé að veita slíkar upplýsingar lögum samkvæmt til lögreglu eða á grundvelli dómsúrskurðar,
3. tryggja að vinnsla og meðhöndlun persónuupplýsinga sé í samræmi við lög um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga.

2. Tilkynningarskyldir aðilar skulu hafa til staðar skjalfesta ferla til að stuðla að því að starfsmenn þess eða aðilar í sambærilegri stöðu tilkynni um brot á lögum þessum, reglugerðum og reglum settum á grundvelli þeirra. Tryggja skal að ferlarnir séu óháðir öðrum kerfum fyrirtækisins og að unnt sé að senda nafnlausar tilkynningar.

**54. gr.**

*Upplýsingar um viðurlög til hinna evrópsku eftirlitsstofnana*

1. Fjármálaeftirlitið skal tilkynna hinum evrópsku eftirlitsstofnunum um öll viðurlög sem það leggur á samkvæmt þessum lögum þar á meðal hvort viðurlagaákvarðanir eru kærðar og niðurstöðu þeirra mála.

**14. KAFLI - ÝMIS ÁKVÆÐI**

**55. gr.**

Þagnarskylda.

1. Aðilar sem taka á móti upplýsingum samkvæmt 39.-42. gr. eru bundnir þagnarskyldu. Þeir mega ekki að viðlagðri ábyrgð samkvæmt ákvæðum almennra hegningarlaga um opinbera starfsmenn skýra óviðkomandi aðilum frá upplýsingum sem miðlað er til þeirra á grundvelli þessara laga og leynt eiga að fara, nema dómari úrskurði að upplýsingar sé skylt að veita fyrir dómi eða lögreglu eða skylda sé að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi og er óheimilt að nýta í atvinnuskyni upplýsingar sem bundnar eru þagnarskyldu.

2. Þrátt fyrir þagnarskyldu er þeim sem eiga sæti í stýrihópi heimilt að deila innan eigin stjórnvalds upplýsingum sem heyra undir valdsvið viðkomandi stjórnvalds.

**56. gr.**

Reglugerðarheimild.

1. Ráðherra er heimilt að setja í reglugerð nánari ákvæði um framkvæmd laga þessara, þar á meðal:

1. Um framkvæmd áhættumats skv. 2. kafla,
2. um áhættusöm og ósamvinnuþýð ríki, þar á meðal um tilkynningar í millifærslum, bann um að stofna til samningssambands og bann eða takmörkun á upplýsingagjöf til einstaklinga og lögaðila með tengsl við áhættusöm eða ósamvinnuþýð ríki skv. 2. kafla,
3. um framkvæmd áreiðanleikakönnunar, aukinnar áreiðanleikakönnunar og einfaldrar áreiðanleikakönnunar skv. 3. kafla,
4. um aðila í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla, þar með talið hvaða störf teljist til háttsettra opinberra starfa skv. 3. kafla,
5. um framkvæmd tilkynningarskyldu og aðrar skyldur aðila skv. 6. kafla,
6. um hlutverk ábyrgðarmanna skv. 9. kafla,
7. um sérstakar ráðstafanir skv. 33. gr.
8. um álagningu dagsekta og stjórnvaldssekta skv. 13. kafla,
9. um hvaða upplýsingar skulu fylgja millifærslum,

**57. gr.**

Gildistaka

Lög þessi öðlast þegar gildi.

**Ákvæði til bráðabirgða**

**I.**

Fyrsta áhættumat skv. 4. gr. skal gefið út eigi síðar en 1. janúar 2019.

**II.**

Áhættumat tilkynningarskyldra aðila skv. 5. gr. skulu liggja fyrir eigi síðar en 1. janúar 2019.

**III.**

Ákvæði 3. mgr. 9. gr. tekur gildi 12 mánuðum eftir gildistöku laganna.

**IV.**

Aðilar skv. 37. gr. skulu óska eftir skráningu hjá [....] sam­kvæmt lögum þessum eigi síðar en sex mánuðum eftir gildistöku þeirra.