

# Áhrif nýrra laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka á lögaðila

Vissir þú að ný lög um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka leggja **ríkar skyldur á fjármálafyrirtæki** og aðra sem falla undir gildissvið laganna? Gerð er krafa um að þessir aðilar skilji starfsemi, eignarhald og stjórnskipulag viðskiptavina sinna og staðfesti þær upplýsingar sem viðskiptavinir veita. Lögð er áhersla á að aflað sé fullnægjandi upplýsinga um raunverulegan eiganda viðskiptavinar sem og þá sem eru í þeirri stöðu að geta haft áhrif á starfsemi og rekstur hans og skylt er að framkvæma áreiðanleikakönnun á öllum þessum aðilum.

## Áreiðanleikakönnun

Lögaðilar, fjárvörslusjóðir eða sambærilegir aðilar þurfa að **sanna á sér deili** með upplýsingum úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða sambærilegri opinberri skrá. Þeir einstaklingar sem eru í þeirri stöðu að geta haft áhrif á starfsemi og rekstur viðskiptavinar, skulu jafnframt **sanna á sér deili**, ásamt þeim einstaklingum sem teljast til **raunverulegra eigenda**<sup>1</sup>. Aðilar sem koma fram fyrir hönd fjárvörslusjóðs eða sambærilegra aðila **skulu að eigin frumkvæði** upplýsa fjármálafyrirtæki um stöðu sína sem fjárvörsluaðili. Undir vissum kringumstæðum er skylt að framkvæma **aukna áreiðanleikakönnun**.

## Aukin áreiðanleikakönnun

Skylt er að kalla eftir ítarlegri upplýsingum um lögaðila, fjárvörslusjóði eða sambærilega aðila, sem og þá sem geta haft áhrif á reksturinn og raunverulegan eiganda.

Aukna áreiðanleikakönnun þarf að framkvæma:

- Þegar lögaðilar, fjárvörslusjóðir eða sambærilegir aðilar eru staðsettir í ríkjum sem eru skilgreind áhættusöm eða ósamvinnuþýð af stýrihóp um aðgerðir gegn peningabætti sem skipaður er af ráðherra.
- Í millibankaviðskiptum yfir landamæri þegar um framkvæmd greiðslna er að ræða við aðila frá löndum utan EES.
- Áhættumat gefur til kynna aukna áhættu.

**Þeir sem geta haft áhrif á starfsemi og rekstur** eru m.a. prókúruhafar og aðrir sem hafa sérstaka heimild til að koma fram fyrir hönd viðskiptavinar, þar með taldir framkvæmdastjórar og stjórnarmenn.

**Raunverulegur eigandi** er alltaf einstaklingur og er sá aðili sem í raun getur tekið ákvörðun um ráðstöfun fjármuna, stjórnun fyrirtækja og sá aðili sem nýtur góðs af þeim eignum sem um ræðir. Gerður er greinarmunur á lagalegum eiganda og raunverulegum eiganda. Raunverulegur eigandi telst m.a. vera:

- a. Í tilviki lögaðila:
  - i) Einstaklingur eða einstaklingar sem í raun eiga eða stjórna lögaðila í gegnum beina eða óbeina eignaraðild að meira en 25% hlut í lögaðilanum, ráða yfir meira en 25% atkvæðisréttar eða teljast á annan hátt hafa yferráð yfir lögaðila. Þetta á ekki við um lögaðila sem skráðir eru á skipulegum markaði.

<sup>1</sup> Um áreiðanleikakönnun á þessum aðilum vísast til kynningarefnis um nýja löggjöf fyrir einstaklinga.



- ii) Ef ekki er mögulegt að finna raunverulegan eiganda eða ef vafi leikur á um eignarhaldið, skal sá einstaklingur, einn eða fleiri, sem stjórnar starfsemi lögaðilans teljast raunverulegur eigandi.
- b. Í tilviki fjárvörslusjóða og sambærilegra aðila, allir eftirtaldir aðilar:
- i) fjárvörsluaðili,
  - ii) stofnaðili,
  - iii) ábyrgðaraðili, ef við á,
  - iv) réttthafi, einn eða fleiri. Ef réttthafi hefur ekki verið tilgreindur telst réttthafi vera hver sá einstaklingur eða hópur einstaklinga sem mun njóta ávinnings af stofnun fjárvörslusjóðs eða sambærilegra aðila,
  - v) aðrir einstaklingar sem hafa yferráð, með beinum eða óbeinum hætti, yfir fjárvörslusjóði eða sambærilegum aðila.

*Sé niðurstaða áreiðanleikakönnunar sú að viðskiptavinur samræmist ekki áhættustefnu fyrirtækisins er fyrirtækinu heimilt að hafna eða slíta viðskiptasambandinu*