

Nefndasvið Alþingis  
Austurstræti 8-10

150 REYKJAVÍK

Reykjavík 23. Nóvember 2018

**Efni: Umsögn um frumvarp til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, 314. mál**

Samtök fjármálafyrirtækja (SFF) vísa til frumvarps til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, 314. mál. SFF styðja að frumvarpið verða að lögum en gera eftirfarandi athugasemdir við það.

**10. gr. könnun áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamenn**

Í e-lið 1. mgr. 10. gr. er fjallað um það að liggja þurfi fyrir upplýsingar um raunverulegan eiganda og að hann hafi sannað á sér deili í samræmi við a-lið, með framvísun viðurkenndra persónuskilríkja. Í 2. mgr. er fjallað um að afla þurfi fullnægjandi upplýsinga um viðskiptamann og raunverulegan eiganda, sbr. 1. mgr.

Í athugasemdum með 2. mgr. 10. gr. segir hins vegar að ákvæðið taki til upplýsinga og áreiðanleikakönnunar á raunverulegum eiganda lögaðila, fjárvörslusjóða og sambærilegum aðilum.

Í athugasemdum er því gengið lengra heldur en í frumvarpstextanum, en áreiðanleikakönnun felur í sér meira heldur en að aðilar verði að sanna á sér deili. Lagt er til að þetta orðalag í greinagerð verði leiðrétt þannig að skýrlega komi fram að það nægi að raunverulegur eigandi sanni á sér deili.

Í lok 2. mgr. 10. gr. segir: „*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 tilkynningaskyldur aðili grípa til réttmætra ráðstafana til að afla fullnægjandi upplýsinga um einstaklinga sem í raun stjórna starfsemi viðskiptamanns*“.

Sama texta er að finna í 2. mgr. 5. gr. núgildandi laga, en skilgreining þeirra á raunverulegum eiganda, sbr. 4. tl. 1. mgr. 3. gr., nær ekki til þess hver telst raunverulegur eigandi þegar eignarhald er svo dreift að engir einstaklingar ættu eða stýrðu viðskiptamanni.

Í skilgreiningu á raunverulegum eiganda í frumvarpinu í 13. tl. 3. gr. segir í ii.-lið a-liðar: „*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 stjórnar starfsemi lögaðilans teljast raunverulegur eigandi.“*

Líkt og fram kemur í athugasemdum með greininni þá er um að ræða breytingu á skilgreiningunni frá gildandi lögum og kveðið á um með hvaða hætti eigi að bregðast við ef eignarhald lögaðila er svo dreift að engir einstaklingar eigi eða stýri viðskiptamanni. Er svo vísað í 2. mgr. 10. gr.

Virðist hér vera um ákveðna tvítekningu að ræða. Lagt er til að ákvæði 2. mgr. 10. gr. verði einfaldað og skilgreining á raunverulegum eiganda verði alfarið höfð á einum stað, í 13. tl. 3. gr. svo ekki þurfi að fletta á milli ákvæða til að komast að niðurstöðu um það hver er raunverulegur eigandi. Slíkt getur tafið fyrir framkvæmd áreiðanleikakönnunar og verið til þess fallið að valda ruglingi.

Virðingarfyllt,  
f.h. Samtaka fjármálafyrirtækja

Vigdís Halldórsdóttir, lögfræðingur