

Nefndarsvið Alþingis
B.t. efnahags- og viðskiptanefndar
101 Reykjavík
Sent til: nefnasvid@althingi.is

Reykjavík, 23. nóvember 2018
Tilvísun: 2018110024

Efni: Frumvarp til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

Fjármálaeftirlitið vísar til tölvupósts frá nefndarsviði Alþingis frá 9. nóvember 2018 þar sem óskað var umsagnar stofnunarinnar varðandi frumvarp til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka (þingskj. 367 – 314. mál).

Fjármálaeftirlitið átti fulltrúa í undirbúningshópi um gerð frumvarpsins og styður eindregið að frumvarpið verði samþykkt sem lög. Enn fremur minnir Fjármálaeftirlitið á mikilvægi þess að frumvarpið verði að lögum á þessu þingi, m.a. vegna nýlegrar úttekta *Financial Action Task Force* (FATF), þar sem gerðar voru umfangsmiklar athugasemdir við aðgerðir íslenskra stjórnvalda gegn peningabætti, og væntanlegrar eftirfylgni FATF gagnvart Íslandi vegna þeirrar niðurstöðu.

Við nánari yfirferð frumvarpsins varð Fjármálaeftirlitið vart við tvö atriði sem stofnunin telur þurfa að lagfæra í frumvarpinu:

1. Í 1. mgr. 35. gr. frumvarpsins vantar orðið „viðskipta“. Því þarf að breyta 1. mgr. 35. gr. þannig að ákvæðið verði svohljóðandi: „Einstaklingar og lögaðilar sem starfrækja gjaldeyris-skiptastöð, þjónustuveitendur viðskipta milli sýndarfjár, rafeyris og gjaldmiðla og þjónustuveitendur stafrænna veskja eru skráningarskyldir hjá Fjármálaeftirlitinu“. Er þetta til samræmis við j-lið 1. mgr. 2. gr. frumvarpsins.
2. Í 52. gr. er málskotsréttur aðila bundinn við *tilteknar* ákvarðanir eftirlitsaðila. Eftir nánari skoðun telur Fjármálaeftirlitið ekki rétt að þrengja málskotsréttinn með þessum hætti. Telur Fjármálaeftirlitið að aðilar eigi að hafa rétt til að höfða mál til ógildingar *hvers konar ákvarðana* sem eftirlitsaðilar taka á grundvelli laganna. Er þetta jafnframt til samræmis við 18. gr. laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, sem gildir um þær ákvarðanir sem Fjármálaeftirlitið tekur. Fjármálaeftirlitið leggur því til að 1. másl. 1. mgr. 52. gr. verði svohljóðandi: „Nú vill aðili ekki una ákvörðun eftirlitsaðila á grundvelli þessara laga og getur hann þá höfðað mál til ógildingar hennar fyrir dómstólum.“

Virðingarfyllst,

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ


Anna Mjöll Karlsdóttir


Helga Rut Eysteinsdóttir