

Félag löggiltra endurskoðenda

Alþingi
Erindi nr. P 128, 093
komudagur 19.2.2003

Suðurlandsbraut 6 • 108 Reykjavík • Ísland • ☎ 568 8118 • Fax 568 8139

Reykjavík 18. febrúar 2003
Tilv. FLE 3-2003

Nefndasvið Alþingis
Efnahags- og viðskiptanefnd
c/o Ágúst Geir Ágústsson, nefndarritari
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík

Málefni: Frumvarp til laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi 548. mál, eftirlitslistar.

Með bréfi dags. 7. febrúar sl. óskaði Efnahags- og viðskiptanefnd Alþingis Íslands eftir umsögn Félags löggiltra endurskoðenda um ofangreint málefni.

Samkvæmt samþykktum félagsins sendi stjórnin ofangreint erindi til álitsnefndar FLE. Á fundi sínum í dag tók Álitsnefndin málið til umfjöllunar og fylgir greinargerð nefndarinnar með bréfi þessu.

Stjórn FLE samþykkir fyrir sitt leyti meðfylgjandi greinargerð.

Virðingarfyllst,
Félag löggiltra endurskoðenda

Guðmundur Snorrason
formaður

Álitsnefnd Félags löggiltra endurskoðenda

Reykjavík, 18. febrúar 2003

Stjórn Félags löggiltra endurskoðenda
Guðmundur Snorrason, formaður
Suðurlandsbraut 6
108 Reykjavík

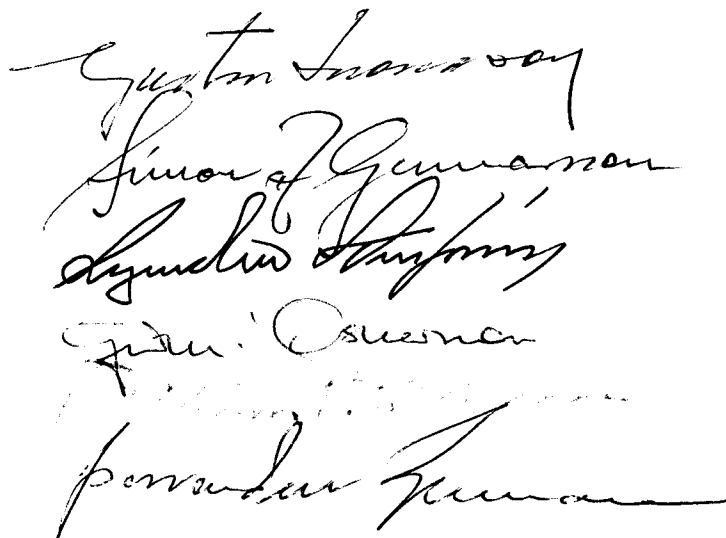
Málefni: Frumvarp til laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál, eftirlitslistar.

Samkvæmt samþykktum félagsins sendi stjórnin ofangreint erindi til álitsnefndar FLE. Álitsnefnd FLE tók málið fyrir á fundi sínum í dag.

Álitsnefnd FLE gerir engar athugasemdir við frumvarpið.

Virðingarfyllst

ÁLITSNEFND FÉLAGS LÖGGILTRA ENDURSKOÐENDA



The block contains five handwritten signatures in black ink, stacked vertically. The signatures are cursive and appear to be of Icelandic origin. The first signature is the most legible, followed by the others which are more stylized.

FJÁRMÁLAÆFTIRLITIÐ

Alþingi
Erindi nr. Þ 128/1016
komudagur 17. 2. 2003

Nefndasvið Alþingis
Austurstræti 8-10
150 REYKJAVÍK

13. febrúar 2003

Tilvísun: 2003020032

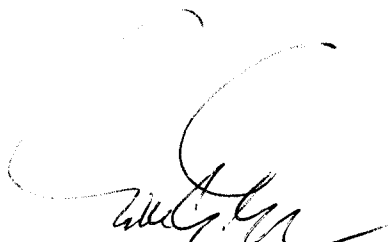
Efni: Umsögn um frumvarp til laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál

Fjármálaeftirlitið vísar til bréfs, dags. 7. febrúar sl., þar sem Efnahags- og viðskiptanefnd Alþingis óskaði eftir umsögn Fjármálaeftirlitsins um frumvarp til laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál, eftirlitslistar.

Fjármálaeftirlitið hefur yfirfarið frumvarpið og gerir ekki athugasemdir við efnisatriði þess.

Virðingarfyllst,

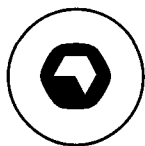
FJÁRMÁLAÆFTIRLITIÐ



Páll Gunnar Pálsson



Hannes J. Hafstein



KAUPHÖLL ÍSLANDS
Iceland Stock Exchange

Alþingi
Erindi nr. P 128/1151
komudagur 19.2.2003

Alþingi
Efnahags- og viðskiptanefnd
150 Reykjavík

Reykjavík, 19.02.2003

Tilv. 111

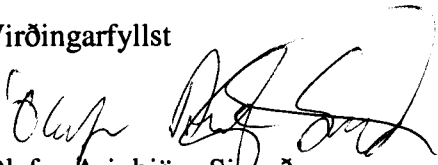
ÓAS/óas

Efni: Umsögn um frumvarp til laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál.

Með bréfi þann 7. febrúar síðastliðinn var óskað eftir umsögn Kauphallar Íslands hf. um frumvarp til laga um eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál, eftirlitslistar.

Af hálfu Kauphallar Íslands hf. eru ekki gerðar athugasemdir við frumvarpið.

Virðingarfyllst


Ólafur Árinnbjörn Sigurðsson
lögfræðingur



SAMBAND ÍSLENSKRA TRYGGINGAFÉLAGA

Association of Icelandic Insurance Companies

S/34

Alþingi
Erindi nr. Þ 128/1015
komudagur 17.2.2003

Suðurlandsbraut 6
108 Reykjavík
Sími/Tel.: +354-568 1612
Bréfsími/Fax: +354-568 9664

Alþingi,
efnahags- og viðskiptanefnd,
nefndasvið Alþingis,
Austurstræti 8-10,
150 Reykjavík.

14. febrúar 2003

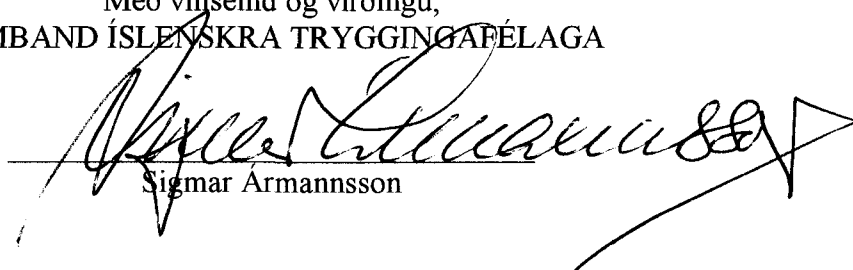
Efni: Lagafrumvarp um breytingu á lögum nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, 548. mál.

Með bréfi efnahags- og viðskiptanefndar, dags. 7. þ.m., var Sambandi íslenskra tryggingafélaga (SÍT) sent ofangreint þingmál til umsagnar. Af því tilefni skal vikið að eftirfarandi atriðum:

Þótt ekki sé beinlínis að því vikið í frumvarpi þessu eða athugasemdum, sem því fylgja, sýnist sem frumvarpinu sé ekki síst ætlað að tryggja betur framkvæmd laga nr. 80/1993 um aðgerðir gegn peningabætti. Í þeim lögum eru lagðar skyldur á þá, sem einkum starfa við fjármálaþjónustu til að koma í veg fyrir peningabætti og tilkynna ríkislögreglustjóra, sé grunur um slíkt. Í frumvarpi þessu felst það nýmæli, að Fjármálaeftirlitinu skuli skylt í vissum tilvikum að tilkynna eftirlitsskyldum aðilum um þá, sem sérstaklega beri að gjalda varhug við. Slíkar tilkynningar, sem gætu myndað eins konar gát- eða válista hjá eftirlitsskyldum aðilum, eru til þess fallnar að takmarka viðskipti vafasamra einstaklinga og lögaðila við fjármálafyrirtæki hér á landi. Skilyrði þess, að svo geti orðið, er þó að upplýsingarnar frá Fjármálaeftirlitinu séu skýrar og ótvíræðar, þannig að með sanngirni verði unnt að ætla eftirlitsskyldum aðilum að taka tillit til þeirra.

Af hálfu Sambands íslenskra tryggingafélaga er mælt með því, að efni lagafrumvarps þessa nái fram að ganga.

Með vinsemd og virðingu,
SAMBAND ÍSLENSKRA TRYGGINGAFÉLAGA


Sigmar Arnmannsson



Samtök banka og verðbréfafyrirtækja
Bankers' and Securities Dealers' Association of Iceland

Alþingi
Erindi nr. P 128/1092
komudagur 19.2.2003

18. febrúar 2003

Alþingi,
efnahags- og viðskiptanefnd,
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík

Efni:

Umsögn um frv. til brt. á l. um peningabætti og l. um op. eftirlit (548. og 549 mál)

Vísað er í bréf nefndarinnar dags. 7. febrúar sl. þar sem óskað er eftir umsögn um ofangreind mál. Sökum skyldleika málanna telja SBV rétt að senda sameiginlega umsögn um þau.

548. mál (breyting á lögum um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi).

SBV gera ekki athugasemdir við frumvarpið.

549. mál (breyting á lögum um aðgerðir gegn peningabætti)

SBV gera eftirfarandi athugasemdir:

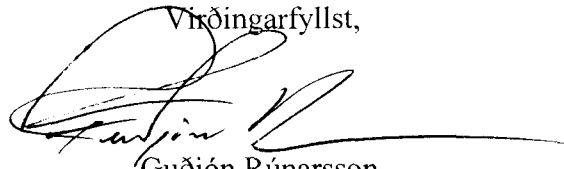
Við 1. efnismgr. 5. gr.

Krafa um að gera "skriflegar skýrslur" virðist ganga lengra en orðalag tilmælanna gerir ráð fyrir ("*...the findings established in writing*"). Að sjálfsögðu er mikilvægt að fjármálafyrirtæki séu vakandi í aðgerðum gegn hugsanlegu peningabætti. Lögin mega þó ekki vera það íþyngjandi að þau dragi úr frumkvæði starfsmanna til að sinna þeim skyldum. Sérstök skýrslugerð er til þess fallin, enda mun ýtarlegri framkvæmd en tíðkast hefur til þesssa. Aðalmálið hlýtur að vera að til séu aðgengilegar upplýsingar um atvik sem gætu fallið undir lögin. Í flestum tilvikum má ætla að varðveisla frumgagna hafi meira gildi en sérstök "skýrsla" sem samin hefur verið um málið. Ef gögnin ein og sér gæfu ekki nægilega glögga mynd mætti láta fylgja stutt minnisblað (athugasemdir) um viðkomandi mál.

Rétt er að benda á að í athugasemdum við 5. gr. er ranglega vísað í 11. tilmæli FATF, á að vera það 14.

Við 2. efnismgr. 6. gr.

Orðalagið ".....ber að gefa sérstakan gaum að þeim ríkjum eða ríkjasvæðum....." í 1. málslið er óljóst. Lagt er til að við bætist: *sem þau eiga viðskipti við.*

Viðingarfyllst,

Guðjón Rúnarsson,
framkvæmdastjóri



Alþingi
Erindi nr. Þ 128/1041
komudagur 18. 2. 2003

17. febrúar 2003
Dags. yðar: 7. febrúar 2003

Nefndasvið Alþingis
efnahags- og viðskiptanefnd
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík

Efni: Frumvarp til laga um breytingu á lögum nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, með síðari breytingum, 548. mál, eftirlitslistar

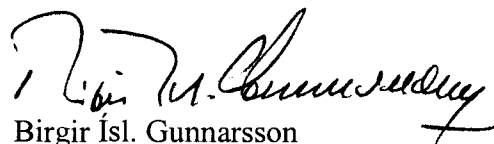
Vísað er til bréfs efnahags- og viðskiptanefndar Alþingis dags. 7. febrúar sl. þar sem óskað er umsagnar Seðlabanka Íslands um frumvarp til laga um breytingu á lögum nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, með síðari breytingum, 548. mál, eftirlitslistar.

Frumvarpið gerir ráð fyrir að Fjármálaeftirlitið, í samræmi við skuldbindingar eða samþykktir á alþjóðavettvangi sem Ísland er aðili að, gefi út tilkynningar um einstaklinga og lögaðila sem eftirlitsskyldum aðilum ber sérstaklega að kanna hvort stofnað hafi verið til viðskipta við, auk þess sem koma skal í veg fyrir fjármagnsflutninga slíkra aðila. Þá skal Fjármálaeftirlitið hlutast til um með tilkynningu til ríkislögreglustjóra að hald verði lagt á innstæður einstaklinga og lögaðila ef við framkvæmd eftirlitsins hefur komið í ljós að eftirlitsskyldur aðili hefur brotið gegn ákvæðinu um að koma í veg fyrir fjármagnsflutninga tilkynntra aðila, og haldlagning fjármuna hefur ekki átt sér stað.

Seðlabanki Íslands gerir ekki athugasemd við samþykkt frumvarpsins, enda nauðsynlegt m.a. til að Ísland geti í reynd framfylgt viðvörunarskyldu sinni samkvæmt skuldbindingum eða samþykktum á alþjóðavettvangi sem það er aðili að.

Vakin er athygli á prentvillu í orðinu „Fjármálaeftirlitið“ í 2. línu 1. gr.

Virðingarfyllst
SEÐLABANKI ÍSLANDS


Birgir Ísl. Gunnarsson
formaður bankastjórnar


Eiríkur Guðnason
bankastjóri

SEÐLABANKI ÍSLANDS

KALKOFNSVEGI 1 · 150 REYKJAVÍK

SÍMI: 569 9600 · NETFANG: sedlabanki@sedlabanki.is · BRÉFASÍMI: 569 9605