

Reglur um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

I. kafli: Almennt

1. Tilgangur og gildissvið

Það er stefna Arion banka að berjast gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og koma í veg fyrir að þjónusta bankans sé misnotuð í slíkum tilgangi. Bankanum er ljóst að sú þjónusta sem hann býður upp á felur óhjákvæmilega í sér hættu á slíkri misnotkun. Þá er bankanum ljóst að ófullnægjandi aðgerðir geti leitt til verulegs tjóns fyrir bankann og eigendur hans sem og fyrir samfélagið í heild. Bankinn tekur þessa ábyrgð sína því mjög alvarlega og gerir ríkar kröfur til starfsfólks vegna þessa.

Reglur þessar byggja á [stefnu bankans um aðgerðir gegn fjármunabrotum](#), [lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka](#), [lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða](#), [lögum um frystingu fjármuna](#) og tengdum stjórnvaldsfyrirmælum, og þær gilda um sérhvern starfsmann bankans, þ.m.t. stjórnarmenn.

Aftast í reglum þessum má finna orðskýringar.

Auk þessara reglna hefur bankinn sett sérstakar verklagsreglur um áreiðanleikakannanir (KYC).

2. Meginreglur

Þekkjum viðskiptavinum okkar

Starfsfólk skal þekkja deili á þeim viðskiptavinum sem þeir veita þjónustu og gæta þess að bankinn búi yfir fullnægjandi upplýsingum um viðkomandi viðskiptavin og hugsanlega hagaðila. Þegar viðskiptavinur er lögaðili skal starfsmaður leggja sig fram við að skilja tilgang lögaðilans og hvaða einstaklingar eru raunverulegir eigendur hans. Starfsfólk skal einnig leggja sig fram við að skilja og greina tilgang og eðli viðskiptasambandsins.

Þegar starfsmaður yfirfer skilríki og skjöl eru lögð fram við framkvæmd áreiðanleikakönnunar skal hann leggja sjálfstætt mat á áreiðanleika þeirra út frá eigin dómgreind. Í þessu felst meðal annars að vera á varðbergi gegn fölsuðum skjölum og kanna hvort skjöl séu útfyllt með fullnægjandi hætti. Þess skal einnig gætt að þeir sem koma fram fyrir hönd viðskiptavinar hafi fullnægjandi heimild til þess.

Viðvarandi eftirlit

Starfsfólk skal leggja sig fram við að viðhalda upplýsingum um viðskiptavinum. Upplýsingar skulu endurnýjaðar reglulega og starfsmenn skulu uppfæra upplýsingar ef þeir verða varir við að fyrirliggjandi upplýsingar eru rangar eða ófullnægjandi. Þá skal starfsmaður yfirfara fyrirliggjandi upplýsingar þegar tækifæri gefst, svo sem þegar breytingar verða á viðskiptasambandi og viðskiptavinur óskar eftir viðbótarþjónustu.

Starfsfólk skal leggja sig fram við að skilja eðli og tilgang þeirra viðskipta sem þau hafa umsjón með og vera vakandi fyrir breytingum í viðskiptamynstri sem kunna að gefa til kynna breytingar á eðli viðskiptasambands.

Verum á varðbergi

Starfsfólk skal ætíð vera á varðbergi gegn óeðlilegum eða grunsamlegum viðskiptum eða háttum viðskiptavina og tilkynna regluvörslu ef upp kemur grunur um að viðskipti kunni að tengjast refsiverðu lögbroti, án þess að upplýsa viðskiptavin eða óviðkomandi um slíkar tilkynningar.

Samvinna

Aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka eru fjölbreyttar, enda nauðsynlegt að sérsníða þær eftir fjölmörgum ólíkum aðstæðum. Bankinn leggur því ríka áherslu á að veita starfsfólki fræðslu um málaflökkinn og greiðan aðgang að ráðgjöf og stuðningi frá regluvörslu.

Starfsfólk skal sækja reglulega fræðslu um þennan málaflökk og sækjast eftir leiðbeiningum, ráðgjöf og stuðningi regluvörslu eftir þörfum. Þá skulu starfsmenn vera ófeimnir við að koma á framfæri við yfirmenn eða regluvörslu sérhverjum ábendingum um umbætur eða áhættur sem þeir kunna að hafa.

II. kafli: Viðskiptasambönd

3. Áreiðanleikakannanir

Óheimilt er að stofna til viðskiptasambands við aðila nema framkvæmd hafi verið fullnægjandi áreiðanleikakönnun í samræmi við verklagsreglur um áreiðanleikakannanir (KYC).

Tilgangurinn með áreiðanleikakönnun er margþættur. Megintilgangurinn er að afla upplýsinga svo bankanum sé kleift að meta hvort hann megi eða vilji eiga í viðskiptasambandi við viðkomandi aðila, með hliðsjón af hættu á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka og alþjóðlegum viðskiptaþvingunum. Þá felur ferlið í sér öflun tiltekinna grunnupplýsinga um viðskiptavin sem eru bankanum nauðsynlegar til að viðhalda eðlilegu viðskiptasambandi og sinna upplýsingaskyldu gagnvart stjórnvöldum. Loks er áreiðanleikakönnun ætlað að tryggja að aðili sé sá sem hann segist vera og hafi heimild til að stofna til viðskipta.

Við framkvæmd áreiðanleikakönnunar er einnig nauðsynlegt að afla upplýsinga um hagaðila viðskiptavinar, svo sem umboðsmenn og eigendur, eftir því sem við á.

Umfang áreiðanleikakönnunar og viðvarandi eftirlits tekur mið af því hve mikil hættu á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka er talin felast í viðkomandi viðskiptasambandi. Við mat á áhættu er horft heildstætt á ólíka þætti, svo sem tegund viðskiptavinar og eðli starfsemi viðkomandi, hvaða vörur og þjónustu um er að ræða, landfræðilega áhættu o.fl. Tilgangurinn með áhættumati er að auka skilvirkni með því að beina aukinni athygli þangað sem ætla má að mest áhætta sé fyrir hendi. Bankinn áskilur sér ávallt rétt til að hafna viðskiptum ef áhætta er talin meiri en bankinn er reiðubúinn að taka.

4. Takmarkanir á viðskiptum

Bankinn hefur ákveðið að tiltekin viðskipti og þjónusta skuli óheimil eða takmörkuð og að þjónusta bankans standi ákveðnum tegundum aðila ekki til boða.

Óheimilt er að stofna til eða halda áfram viðskiptum:

- ef ekki reynist mögulegt að framkvæma fullnægjandi áreiðanleikakönnun;
- við aðila sem er óheimilt að eiga viðskipti við samkvæmt ákvörðun Sameinuðu Þjóðanna, Evrópusambandsins, Bretlands eða Bandaríkjanna um þvingunaraðgerðir;
- við aðila sem hefur í för með sér verulega orðsporsáhættu fyrir bankann, vegna meintra tengsla við refsiverða háttsemi;
- við aðila þar sem er fyrir hendi sterkur grunur að viðkomandi kunni að misnota þjónustu bankans til peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka, eða að viðkomandi hafi villt á sér heimildir, afhent bankanum fölsuð skjöl, eða sýnt af sér ógnandi hegðun gagnvart starfsfólki;
- við aðila sem hyggst koma fram í eigin nafni í þágu þriðja aðila;
- við skelbanka (þ.e. fjármálafyrirtæki sem hefur ekki raunverulega starfsemi) og fjármálafyrirtæki sem heimilar skelbanka að nota reikninga sína eða aðila sem veita fjármálaþjónustu án tilskilinna leyfa;
- við lögaðila sem gefur út hluti í formi handhafabréfa, án hluthafaskrár þar sem haldið er utan um nöfn allra handhafa;

- við aðila þar sem af öðrum ástæðum er talin óásættanleg hættu á peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka út frá áhættuþoli bankans.

Einnig er óheimilt að hafa milligöngu um viðskipti ef bankanum má vera ljóst að þau tengist aðilum sem falla undir framangreint. Í þessu felst m.a. að óheimilt er að hafa milligöngu um viðskipti ef bankanum má vera ljóst að viðskiptavinur bankans hefur verið blekkur til að senda mótaðila sínum fjármuni.

Óheimilt er að bjóða viðskiptavinum nafnleynd í viðskiptum við bankann og skal gæta sérstakrar varúðar ef um er að ræða nýja tækni eða vöru þar sem hvatt er til nafnleyndar, þar með talið við vörupróun innan bankans. Þá er með öllu óheimilt að taka þátt í eða stuðla að viðskiptum sem ætlað er að dylja raunverulegt eignarhald.

Óheimilt er að eiga viðskipti við ókunnuga, það er aðila sem er ekki í viðvarandi viðskiptasambandi við bankann. Einstaklingum skal þó heimilt að greiða reikninga og skipta mynt, þ.m.t. eiga viðskipti með gjaldeyri, fyrir allt að kr. 500.000 og að hámarki jafnvirði EUR 15.000 samtals yfir 12 mánaða tímabil. Ókunnugum er óheimilt að framkvæma hverskonar millifærslur. Í tilvikum þar sem bankinn á viðskipti við ókunnuga skal ávallt skrá nafn og kennitölu viðkomandi samkvæmt framvísuðu viðurkenndu persónuskilríki (eða fæðingardag ef viðkomandi er ekki með kennitölu) við viðkomandi afgreiðslu.

Óheimilt er að bjóða öðrum fjármálafyrirtækjum upp á millibankþjónustu í formi gegnumstreymisreikninga.

5. Uppsögn viðskiptasambands

Hafi þegar verið stofnað til viðskiptasambands sem brýtur í bága við takmarkanir skv. 4. gr. skal binda endi á viðskiptasambandið.

Við ákvörðun um hvernig bundinn skuli endir á viðskiptasamband skal taka tillit til atvika og áhættu hverju sinni og skyldna bankans samkvæmt [lögum um greiðsluþjónustu](#), í samráði við regluvörslu. Almennt skal tilkynna viðskiptavin með sannanlegum hætti og með tveggja mánaða fyrirvara að lokað verði fyrir frekari viðskipti nema fullnægjandi upplýsingar eða skýringar berist innan veitts frests.

Bankinn getur ákveðið að segja upp viðskiptasambandi án fyrirvara ef fyrir hendi er rökstuddur grunur um að viðkomandi:

- lúti alþjóðlegum viðskiptaþvingunum;
- sé viðriðin hryðjuverk eða skipulega glæpastarfsemi, s.s. ólöglega vopnasölu, ólöglega framleiðslu eða dreifingu fíkniefna, vændi, mansal, ólöglegt klám eða fjárhættuspil eða meiriháttar fjármunabrot;
- hafi misnotað þjónustu bankans til peningþvættis, fjármögnunar hryðjuverka eða annarra lögbrota, hafi villt á sér heimildir eða afhent bankanum fölsuð skjöl, eða hafi sýnt af sér ógnandi hegðun gagnvart starfsfólki bankans.

III. kafli: Reglubundið eftirlit og tilkynningarskylda

6. Reglubundið eftirlit

Bankinn skal hafa reglubundið eftirlit með samningssambandi við viðskiptavini sína og athuga viðskipti sem eiga sér stað á meðan á samningssambandinu stendur, til að tryggja að þau samræmist fyrirliggjandi upplýsingum. Í þeim tilvikum þar sem talin er aukin áhætta, skal viðhafa aukið reglubundið eftirlit.

Það er á ábyrgð sérhvers starfsmanns að vera á varðbergi fyrir því hvort viðskipti séu í samræmi við fyrirliggjandi upplýsingar um viðkomandi viðskiptavin, m.a. hvað varðar umfang, eðli og tilgang viðskiptasambandsins og uppruna fjármuna.

Við reglubundið eftirlit skal tryggt að bankinn uppfylli skyldur sínar samkvæmt [lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða](#), og tengdra stjórnvaldsfyrirmæla.

7. Viðskipti sem krefjast sérstakrar varúðar

Starfsmenn skulu gæta sérstakrar varúðar vegna óvenjulegra viðskipta, s.s. þar sem eitthvað af eftirtöldu á við:

- Aðili er tregur til að veita upplýsingar eða gefur ótrúverðugar upplýsingar eða sýnir óvenju mikinn áhuga á framkvæmd áreiðanleikakannana eða eftirliti bankans;
- Aðili leitast ítrekað eftir því að haga viðskiptum sínum þannig að þau nemi lægri fjárhæð en almennt koma til skoðunar;
- Aðili sækist eftir að eiga viðskipti við bankann, þrátt fyrir verulegt landfræðilegt óhagræði;
- Um er að ræða viðskipti með háar fjárhæðir þar sem greitt er með reiðufé;
- Viðskipti virðast ekki hafa fjárhagslegan eða lögmætan tilgang;
- Viðskiptavinur eða viðskipti tengjast áhættusömum ríkjum eða ríkjasvæðum;
- Viðskipti eru óvenjuleg, mikil eða flókin með hliðsjón af venjubundinni starfsemi eða fyrirliggjandi upplýsingum um viðskiptavin, eða háttsemi viðskiptavinar eða viðskipti eru að öðru leyti óvenjuleg;
- Viðskipti, starfsemi, eignarhald eða skipulag lögaðila eru óvenjuleg eða torskilin.

Við framangreindar aðstæður skal starfsmaður meta hvort ástæða sé til að senda tilkynningu til regluvörslu í samræmi við 16. gr.

8. Tilkynningaskylda, stöðvun viðskipta og þagnarskylda

Sérhverjum starfsmanni er skylt að tilkynna regluvörslu skriflega um grunsamleg athæfi eða viðskipti, er grunur leikur á um að hafi tengsl við ólögmæta háttsemi. Í tilkynningu skal koma fram nafn þess starfsmanns sem sendir tilkynninguna, nafn og kennitala þeirra aðila sem tilkynning snýr að og greinagóð lýsing á því athæfi sem þykir grunsamlegt. Ekki er gerð krafa um vitneskju eða rökstuddan grun, né þarf starfsmaður að mynda sér skoðun á því hvers konar refsivert lögbrot kunni að liggja að baki.

Regluvörslu skal tilkynnt um tilvik þar sem ekki reynist unnt að sannreyna áreiðanleika fyrirliggjandi upplýsinga eða viðskiptum er hafnað af öðrum ástæðum. Regluvarsla metur hvort lögreglu skuli send tilkynning samkvæmt 9. gr.

Forðast skal, að því marki sem unnt er, að framkvæma viðskipti ef fyrir hendi er vitneskja eða grunur um að þau tengist ólögmætri háttsemi. Ef viðskipti hafa ekki verið framkvæmd skal geta þess sérstaklega í tilkynningu til regluvörslu og skulu viðskipti ekki framkvæmd nema að höfðu samráði við regluvörslu.

Starfsmönnum er með öllu óheimilt að upplýsa viðkomandi viðskiptamann eða aðra utanaðkomandi aðila um að tilkynnt hafi verið um grunsemdir eða að slík tilkynning kunni að vera send. Starfsmaður sem ræður viðskiptavin frá því að taka þátt í ólöglegu athæfi telst ekki hafa brotið bann við upplýsingagjöf.

Bankinn skal grípa til viðeigandi ráðstafana til að vernda starfsmenn sem tilkynna í góðri trú um grunsemdir sínar fyrir hótunum eða öðrum fjandsamlegum aðgerðum sem má rekja til slíkra tilkynninga. Þá er bankanum með öllu óheimilt að láta starfsmann gjalda þess á nokkurn hátt að hafa tilkynnt grunsemdir sínar.

9. Athuganir regluvörslu og tilkynningar til lögreglu

Regluvarsla skal bregðast við öllum tilkynningum starfsmanna um grunsamlegt athæfi eða viðskipti svo fljótt sem unnt er. Athuga skal tilkynningu gaumgæfilega ásamt bakgrunni viðskipta og viðskiptamanns.

Regluvarsla skal útbúa skriflega skýrslu um sérhverja athugun á grunsamlegum eða óvenjulegum viðskiptum, sem skal vera nægilega ítarleg til þess að unnt sé að átta sig á eðli viðskiptanna og nota megi lýsinguna sem sönnunargagn í refsimáli.

Regluvarsla leggur sjálfstætt mat á þær tilkynningar sem berast og tekur sjálfstæða ákvörðun um hvort tilkynning skuli send lögreglu. Í tilkynningu til lögreglu skal koma fram greinargóð lýsing á niðurstöðum athugunar, ásamt afriti af öllum nauðsynlegum upplýsingum. Þá skal einnig tilgreina þann frest sem bankinn

hefur til að framkvæma viðskipti, ef þau hafa ekki verið framkvæmd, og ákveða í samráði við lögreglu hvort viðskipti skuli framkvæmd.

Í tilkynningu til lögreglu skulu ekki koma fram nöfn eða önnur auðkenni þess aðila sem tilkynnti regluvörslu um grunsemdir sínar og skulu slíkar upplýsingar ekki veittar nema það sé skylt samkvæmt lögum.

Samkvæmt skriflegri beiðni lögreglu sem rannsakar peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka, skal regluvarsla láta í té allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru taldar vegna tilkynningar.

Regluverði er heimilt að miðla upplýsingum í samræmi við 3. mgr. 27. gr. laga nr. 140/2018.

10. Frysting fjármuna

Skyllt er að frysta fjármuni og efnahagslegan auð á grundvelli laga nr. 64/2019 um frystingu fjármuna, í samræmi við reglugerðir sem settar eru á grundvelli laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða nr. 93/2008, til að koma í veg fyrir hvers konar fjármagnsflutning, svo sem afhendingu fjármuna, úttektir, millifærslu, eignarskráningu sem og önnur viðskipti og hindra þannig að aðilar á listum yfir þvingunaraðgerðir fái greiðslur í hendur eða geti nýtt fjármuni með öðrum hætti.

Við frystingu skal án tafar tilkynna eigendum, utanríkisráðherra og Fjármálaeftirlitinu um slíkar ráðstafanir.

IV. kafli: Innra skipulag

11. Áhættumat

Regluvarsla skal sjá til þess að gert sé áhættumat á rekstri bankans og viðskiptum út frá hættunni á að vörur og þjónustur hans séu misnotaðar til peningabættis eða fjármögnunar hryðjuverka. Matið skal innihalda skriflega greiningu og mat á áhættu og skal m.a. taka mið af áhættuþáttum sem tengjast viðskiptamönnum, viðskiptalöndum eða svæðum, vörum, þjónustu, viðskiptum, tækni og dreifileiðum. Við gerð áhættumats skal hafa áhættumat ríkislögreglustjóra til hliðsjónar.

Áhættumat skal uppfært árlega eða oftár ef tilefni er til. Ávallt skal framkvæma áhættumat áður en nýjar vörur eða þjónusta er sett á markað og þegar teknar eru í notkun nýjar dreifileiðir og ný tækni.

12. Verklag

Stjórnendur skulu tryggja að reglur þessar séu innleiddar á viðkomandi sviði/deild, með viðeigandi verkferlum, vinnulýsingum og eftirlitsaðgerðum, eftir því sem við á.

13. Ráðning starfsmanna

Við ráðningu starfsfólks skal kanna náms- og starfsferil umsækjanda, sakaferil og aðra þætti sem koma til álita við mat á því hvort viðkomandi sé í aðstöðu sem eykur hættu á því að viðkomandi tengist ólögumætri háttsemi.

14. Fræðsla

Stjórnendur skulu tryggja að starfsmenn þeirra fái viðeigandi fræðslu um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og reglur þessar við upphaf starfs og með reglubundnum hætti á starfstímanum.

Starfsmenn sem koma að því að veita fjármálaþjónustu, beint eða óbeint, skulu fá viðeigandi fræðslu í samræmi við eftirfarandi:

- Nýir starfsmenn skulu kynna sér aðgerðir bankans gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem hluta af nýliðafræðslu;
- Allir starfsmenn sem koma að fjármálaþjónustu skulu árlega fá netkynningu og standast netpróf um efni reglna þessara;
- Allir starfsmenn í framlínu skulu taka þátt í sérstöku námskeiði um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka á að minnsta kosti tveggja ára fresti;

- Starfsmenn skulu fá viðeigandi fræðslu er breytingar á viðkomandi reglum eða verklagi eiga sér stað.

Með fræðslunni skal tryggt að starfsmenn þekki skyldur sínar og bankans vegna aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og afleiðingar þess ef þær eru ekki virtar. Þá skal fræða starfsfólk um helstu aðferðir við peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, hvar helstu hættur liggja, helstu vísbendingar sem geta vakið upp grunsemdir og hvernig skuli bregðast við slíku, auk þess að fræða um helstu þróun innan málaflokksins.

15. Varðveisla og vinnsla gagna

Varðveisla og vinnsla persónuupplýsinga vegna aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skal samræmast lögum um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsing, sbr. 28. og 29. gr. laga nr. 140/2018.

Gögn varðandi viðskiptamenn og viðskipti skulu varðveitt með skipulegum og öruggum hætti, þannig að fullnægjandi yfirsýn sé tryggð og unnt að bregðast skjótt við fyrirspurnum frá yfirvöldum. Gæta skal þess að varðveitt gögn séu nægjanleg til að yfirvöldum sé unnt að gera sér grein fyrir því hvernig staðið var að áreiðanleikakönnun viðskiptamanns og hvernig einstök viðskipti voru framkvæmd.

Varðveita skal viðeigandi gögn og upplýsingar í að minnsta kosti 5 ár frá því viðskiptasambandi lýkur eða einstök viðskipti hafa átt sér stað. Skýrslur regluvörslu og upplýsingabeiðnir frá lögreglu í tengslum við rannsóknir á grun um peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka, og önnur samskipti við yfirvöld í tengslum við aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, skulu varðveitt í að minnsta kosti 5 ár.

Heimilt er að miðla upplýsingum um viðskiptavinum sem aflað er samkvæmt reglum þessum innan samstæðu bankans, í samræmi við tilgang reglnanna og að uppfylltum skilyrðum laga um persónuvernd. Þá er heimilt að deila upplýsingum með þriðja aðila á grundvelli skriflegs samnings þar um.

Öllum starfsmönnum er heimill aðgangur að upplýsingum sem er aflað við framkvæmd áreiðanleikakannana. Aðgengi að upplýsingum er varða athuganir á grunsamlegum viðskiptum og tilkynningar til lögreglu skal takmarkað við bankastjóra, starfsmenn regluvörslu og innri endurskoðunar, nema lög kveði á um annað.

16. Regluvörður

Bankinn ber ábyrgð á að starfsmenn fylgi lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og reglum þessum. Stjórn staðfestir skipan regluvarðar sem sérstakan ábyrgðarmann samkvæmt [lögum nr. 140/2018](#), og staðgengil hans.

Regluvarsla skal hafa eftirlit með framkvæmd reglna þessara og skal sjá til þess að mótaðar séu samræmdar starfsaðferðir er stuðla að góðri framkvæmd aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, í samræmi við lög og viðeigandi staðla. Regluvarsla skal auk þess rannsaka grunsamleg viðskipti, senda tilkynningar til lögreglu og hafa umsjón með samskiptum við yfirvöld er varða aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og tryggja skilvirkni slíkra samskipta. Þá skal regluvarsla hafa umsjón með fræðslu starfsmanna.

Regluvörður getur mælst til þess að stöðva framkvæmd viðskipta, að viðskiptasambandi sé hafnað eða að bundinn sé endi á viðskiptasamband vegna hættu á peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka. Ákvörðun skal skotið til bankastjóra ef ekki er fallist á tilmæli regluvarðar. Stjórn skal upplýst um ákvarðanir sem eru teknar í andstöðu við álit regluvarðar.

Regluvörður skal tryggja að yfirstjórn bankans sé nægilega upplýst um áhættur að því er varðar peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, svo henni sé kleift að grípa til viðeigandi ráðstafana til að draga úr og stýra slíkum áhættum.

Regluvörður skal veita stjórn skýrslu um framkvæmd reglna þessara eins oft og þurfa þykir, þó eigi sjaldnar en árlega. Stjórn leggur mat á skýrsluna og kveður á um aðgerðir til úrbóta, eftir atvikum.

Heimildum og skyldum regluvarðar er nánar lýst í stefnu um aðgerðir gegn fjármunabrotum og erindisbréfi regluvarðar.

17. Viðurlög

Brot á reglum þessum getur varðað áminningu eða brottrekstri starfsmanns, auk opinberra viðurlaga.

18. Birting, gildistaka og endurskoðun

Reglur þessar skulu birtar á innra neti bankans og taka gildi við samþykki.

Reglurnar skal endurskoða eins oft og þurfa þykir, þó eigi sjaldnar en árlega.

19. Orðskýringar

Í reglum þessum merkir:

1. *Peningaþvætti*: Þegar aðili tekur við eða aflar sér eða öðrum ávinnings með broti sem er refsivert samkvæmt lögum, sbr. nánari skilgreiningu í [lögum nr. 140/2018](#). Viðkomandi aðili þarf ekki að hafa átt þátt í frumbrotinu, né þarf frumbrotið að hafa átt sér stað innan íslenskrar lögsögu.
2. *Fjármögnun hryðjuverka*: Öflun fjár í þeim tilgangi eða með vitneskju um að nota eigi það til að fremja hryðjuverk, þ.e. brot sem er refsivert skv. 100. gr. a. – 100. gr. c. almennra hegningarlaga.
3. *Skelbanki*: Lánastofnun eða annar aðili með sambærilega starfsemi sem stofnuð er innan lögsögu þar sem hún hefur enga raunverulega starfsemi eða stjórn og er ótengd eftirlitsskyldri fjármálasamstæðu.
4. *Alþjóðlegar þvingunaraðgerðir*: Þvingunaraðgerðir sem Ísland er þátttakandi að á grundvelli [laga nr. 93/2008](#), um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða, sem og aðrar alþjóðlegar þvingunaraðgerðir sem tilgreindar eru í [stefnu bankans](#), þ.e. þvingunaraðgerðir ESB, Bandaríkjanna og Bretlands.