



# REGLUR LANDSBANKANS UM AÐGERÐIR GEGN PENINGAÞVÆTTI OG FJÁRMÖGNUN HRYÐJUVERKA

Regla nr. 201001-0998-1 | Samþykkt í apríl 2009 | Endurskoðun í apríl 2010 | Regluvarsla

## 1. INNGANGUR

Reglur þessar eru settar á grundvelli laga nr. 64/2006 um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka með áorðnum breytingum tilskipunar Evrópuþingsins og ráðs Evrópusambandsins nr. 2005/60/EB, auk hinna 40 leiðbeinandi tilmæla Financial Action Task Force (FATF) sem og hinna sérstöku leiðbeinandi tilmæla FATF.

## 2. ALMENNT

### 2.1. MARKMIÐ OG GILDISSVIÐ

Markmið reglna þessara er að leitast við að hindra að rekstur og starfsemi NBI hf. (hér eftir nefndur „Landsbankinn“) eða dótturfélaga hans verði notað til að þvætta fjármuni eða til að fjármagna hryðjuverkastarfsemi.

Með setningu reglna þessara vill Landsbankinn leitast við að uppfylla í hvívetna ítrustu kröfur sem gerðar eru til fjármálafyrirtækja á innlendum og alþjóðlegum vettvangi um varnir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Reglur þessar gilda fyrir Landsbankann, útibú hans og dótturfélög. Geri lög þess ríkis, þar sem Landsbankinn er með starfsemi utan Evrópska efnahagssvæðisins, vægari kröfur en reglur þessar gera

skal miða við að ákvæði reglna þessara gildi. Hið gagnstæða gildir geri lög þess ríkis, þar sem fyrirtækið er með starfsemi, strangari kröfur.

## 2.2. ÁHÆTTUMAT

Þessum reglum ber að beita á grundvelli áhættumats þar sem umfang upplýsingaöflunar og annarra ráðstafana samkvæmt lögum þessum gagnvart hverjum viðskiptavini byggist á mati á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Landsbankinn hefur sett sér áhættumatsreglur á grundvelli 7. gr. laga nr. 64/2006, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, þar sem fjármálafyrirtækjum er heimilt að ákveða umfang könnunar á áreiðanleika upplýsinga viðskiptavina út frá mati á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Reglur þessar um mat á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka eru viðauki við reglur Landsbankans um öflun gagna um viðskiptavini (KYC) og reglur bankans um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

## 2.3. SKILGREININGAR

Í reglum þessum er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

**Peningabætti:**

Þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við eða aflar sér eða öðrum ávinnings með broti sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum eða öðrum lögum. Einnig telst það peningabætti þegar einstaklingur eða lögaðili umbreytir slíkum ávinningi, flytur hann, sendir, geymir, aðstoðar við afhendingu hans, leynir honum eða upplýsingum um uppruna hans, eðli, staðsetningu, ráðstöfun eða flutningi ávinnings eða stuðlar á annan sambærilegan hátt að því að tryggja öðrum ávinning af slíkum refsiverðum brotum.

**Fjármögnun hryðjuverka:**

Öflun fjár í þeim tilgangi, eða með vitneskju um, að nota eigi það til að fremja brot sem er refsivert skv. 100. gr. a. almennra hegningarlaga eins og það ákvæði er á hverjum tíma.

**Ávinningur:**

Hvers kyns hagnaður og eignamyndum hverju nafni sem nefnast, þ.m.t. skjöl sem ætlað er að tryggja rétthafa aðgang að eignum eða öðrum réttindum sem meta má til fjár.

**Raunverulegur eigandi:**

Einstaklingur, einn eða fleiri, sem í raun á eða stýrir þeim einstaklingi og/eða lögaðila sem skráður er fyrir eða framkvæmir viðskiptin. Raunverulegur eigandi telst m.a. vera:

- a) Einstaklingur, einn eða fleiri, sem í raun á eða stjórnar lögaðila í gegnum beina eða óbeina eignaraðild að meira en 25% hlut í lögaðilanum, ræður yfir meira en 25% atkvæðisréttar eða telst á annan hátt hafa yferráð yfir lögaðila. Ákvæðið á þó ekki við um lögaðila sem skráðir eru á skipulegum verðbréfamarkaði samkvæmt skilgreiningu laga um kauphallir.
- b) Einstaklingur, einn eða fleiri, sem er framtíðareigandi að 25% eða meira af eignum fjárvörslusjóðs eða svipaðs löglegs fyrirkomulags, eða hefur yferráð yfir 25% eða meira af eignum hans. Í tilvikum þar sem ekki hefur enn verið ákveðið hverjir munu njóta góðs af slíkum

fjárvörslusjóði telst raunverulegur eigandi vera sá eða þeir sem sjóðurinn er stofnaður fyrir eða starfar fyrir.

Í öðrum tilvikum en þeim sem að framan eru nefnd verður að meta hverju sinni hvenær aðili telst stjórna lögaðila eða öðrum einstaklingi þannig að hann teljist vera raunverulegur eigandi.

Skelbanki:

Lánastofnun, eða stofnun með starfsemi á sambærilegu sviði, sem skráð er í lögsögu ríkis þar sem stofnunin hefur enga raunaðstöðu, lýtur engri raunverulegri stjórn eða eftirliti og er ótengd eftirlitsskyldri fjármálasamstæðu.

Einstaklingar í áhættuhópi vegna stjórnmatengsla:

Einstaklingar sem falin hafa verið mikilvæg opinber störf, nánustu fjölskyldumeðlimir þeirra og aðilar sem vitað er að séu nánir samstarfsmenn þeirra. Með mikilvægum opinberum störfum er í þessu sambandi átt við æðstu stjórnendur í stjórnslu og herjum, dómara og saksóknara, áhrifamikla stjórnmalamenn og háttsetta yfirmenn í ríkisfyrirtækjum.

### 3. UM NAFNLAUSA REIKNINGA

Landsbankanum er óheimilt að stofna eða halda nafnlaus verðbréfasöfn eða aðra reikninga í þágu viðskiptavina sem ekki hefur verið staðreynt deili á eins og kveðið er á um í reglum Landsbankans um öflun gagna um viðskiptavini (KYC). Séu slíkir reikningar þegar haldnir skal bankinn leita allra leiða til að setja sig í samband við eigendur þeirra, séu þeir þekktir, og krefjast þess að þeir skrái sig fyrir þeim. Verði eigendur slíkra reikninga ekki við slíkum tilmælum skal viðskiptum við þá hætt og afstaða tekin til þess hvort tilkynna beri ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningaprætti um háttsemi þeirra, sbr. grein 7.2.

### 4. VIÐSKIPTI LANDSBANKANS FYRIR HÖND VIÐSKIPTAVINAR

Landsbankanum er heimilt að halda reikninga í eigin nafni fyrir viðskiptavini sína, hafi verið gerðar viðeigandi ráðstafanir til að staðreyna deili á viðkomandi viðskiptavini eins og kveðið er á um í reglum Landsbankans um öflun gagna um viðskiptavini (KYC). Reynist ekki unnt að staðfesta eignarhald á slíkum reikningum með framangreindum hætti skulu viðhafðar auknar varúðarráðstafanir vegna þess. Grein 3 í reglum þessum skal á engan hátt takmarka rétt bankans til að gera framvirka samninga við þekktu viðskiptavini eða safna hlutabréfum fyrir þekktu viðskiptavini á safnreikning í nafni bankans eða annars sem er eðlilegur hluti af starfsemi hans.

### 5. UM VIÐSKIPTI VIÐ SKELBANKA

Landsbankanum er óheimilt að stofna til eða halda áfram viðskiptatengslum við skelbanka eða hvert það fjármálafyrirtæki sem þekkt er af því að leyfa skelbanka að nota reikninga sína í því skyni að eiga eða geta átt viðskipti.

### 6. UM VARÐVEISLU UPPLÝSINGA

Landsbankinn skal:

- I. Varðveita afrit af persónuskilríkjum og opinberum gögnum auk annarra upplýsinga um viðskiptavin í a.m.k. fimm ár frá því að viðskiptasambandi lýkur eða einstök viðskipti hafa átt sér stað. Gögnin skulu vera á því formi að þau séu aðgengileg yfirvöldum sé þess óskað.
- II. Gæta þess að varðveitt gögn séu nægjanleg til að yfirvöldum sé unnt að gera sér grein fyrir því hvernig einstök viðskipti voru framkvæmd og hafa skal í huga í því sambandi að hugsanlega gæti þurft að nota þau sem sönnunargögn í refsímáli. Þau gögn sem þannig þarf að varðveita eru að lágmarki:
  - a) Nafn viðskiptavinar og heimilisfang, sem og nöfn þeirra prókúruhafa og umboðsmanna sem að viðskiptunum komu ef um lögaðila er að ræða.
  - b) Kennitala og aðrar persónugreinanlegar upplýsingar.
  - c) Upplýsingar um tegund og eðli viðskiptanna.
  - d) Upplýsingar um fjárhæðir viðskiptanna og þá mynt sem viðskiptin fóru fram í.
  - e) Upplýsingar um hvaða reikningar voru notaðir við viðskiptin.
  - f) Tímamark viðskipta.
  - g) Nafn móttakanda fjármuna ef það á við.

## 7. UM TILKYNNINGARSKYLDU Á GRUNSAMLEGRI HÁTTSEMI VIÐSKIPTAVINA OG RÁÐSTAFANIR HENNI TENGÐAR

### 7.1. STÖÐVUN VIÐSKIPTA

Gruni Landsbankann, eða hafi hann réttmæta ástæðu til að ætla, að fjármunir þeir sem viðskiptavinur ætlast til að fari um hendur bankans séu ágóði af ólögmati háttsemi eða tengist fjármögnun hryðjuverkastarfsemi skal tryggt að:

- a) Hin umbeðnu viðskipti séu ekki framkvæmd nema í þeim tilfellum þar sem viðskiptin eru þess eðlis að þau þola enga bið, bankanum er skylt að framkvæma viðskiptin eða stöðvun viðskipta kann að hindra eða torvela rannsókn yfirvalda. Í slíku tilviki skal þess hins vegar vandlega gætt að öllum upplýsingum um þau sé haldið til haga og þau tafarlaust tilkynnt til yfirvalda í samræmi við ákvæði þessa kafla.
- b) Viðskiptavini sé ekki neitað um framkvæmd viðskiptanna eða hann á annan hátt varaður við, sbr. grein 8.

### 7.2. UM TILKYNNINGU TIL ÁBYRGÐARMANNS AÐGERÐA GEGN PENINGAÞVÆTTI

Öll grunsamleg og óvenjuleg viðskipti, sbr. grein 10 í reglum Landsbankans um öflun upplýsinga um viðskiptavini (KYC), tilraunir til slíkra viðskipta eða grunsamleg háttsemi viðskiptavina skulu tafarlaust tilkynnt ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningaþvætti hjá Landsbankanum. Sem dæmi um grunsamlega háttsemi viðskiptavina má nefna:

- a) Þegar viðskiptavinur sannar ekki á sér deili með fullnægjandi hætti.
- b) Þegar viðskiptavinur gefur ekki upplýsingar um tilgang fyrirhugaðra viðskipta.
- c) Þegar viðskiptavinur gefur ótrúverðugar upplýsingar.

d) Ef ætla má að viðskipti fari fram í þágu þriðja manns og viðskiptavinur neitar að veita upplýsingar um þriðja mann.

e) Viðskipti sem ekki virðast hafa fjárhagslegan eða lögmætan tilgang.

Tilkynning til ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti skal að lágmarki:

a) Vera skrifleg.

b) Innihalda upplýsingar um nafn viðskiptavinar og kennitölu.

c) Innihalda lýsingu á hinni grunsamlegu háttsemi og ástæður fyrir grunsemdum.

d) Innihalda nauðsynleg gögn er tengjast viðskiptunum.

### 7.3. ATHUGUN ÁBYRGÐARMANNS AÐGERÐA GEGN PENINGAÞVÆTTI Á GRUNSAMLEGUM OG ÓVENJULEGUM VIÐSKIPTUM

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti skal þegar í stað leggja mat á hvort ástæða sé til að tilkynna ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru stjórnvaldi um hin grunsamlegu viðskipti eða viðskiptatíraun. Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti ber ábyrgð á því að allar kringumstæður slíkra viðskipta séu gaumgæfilega kannaðar og að niðurstöðum þeirrar könnunar sé komið til yfirvalda samhliða tilkynningu um viðskiptin. Sé hins vegar ekki talin ástæða til slíkrar tilkynningar skulu niðurstöður athugunar ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti varðveittar skv. ákvæðum greinar 6.

Athugun ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti á grunsamlegum eða óvenjulegum viðskiptum skal felast í eftirfarandi aðgerðum:

a) Afla skal nauðsynlegra gagna til upplýsinga um viðskiptavin eða fyrirhuguð viðskipti.

b) Kannaður skal áreiðanleiki fyrirliggjandi gagna.

c) Leggja skal sjálfstætt mat á fyrirliggjandi gögn og upplýsingar.

d) Skráðar skulu upplýsingar um tilkynningu til ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti og þær aðgerðir sem gripið var til í framhaldi af henni í gagnavistunarkerfi bankans.

Gögn sem ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti aftar í tengslum við sjálfstæða rannsókn sína á grunsamlegum viðskiptum skulu vera nægilega ítarleg til þess að unnt sé að átta sig á eðli viðskiptanna og til að nota megi sem sönnunargögn í refsímáli.

### 7.4. UM TILKYNNINGU TIL LÖGBÆRRA YFIRVALDA

Telji ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti, að lokinni gaumgæfilegri rannsókn á kringumstæðum viðskipta eða grunsamlegri háttsemi viðskiptavinar, að rökstuddur grunur leiki á eða réttmæt ástæða sé til að ætla að slík viðskipti tengist broti af þeim toga sem skilgreint er í grein 2.3. skal hann þegar í stað tilkynna ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru stjórnvaldi þar um.

Slík tilkynning skal að lágmarki:

- a) Vera skrifleg.
- b) Innihalda upplýsingar um viðskiptavin, þ.m.t. afrit af persónuskilríki viðskiptavinar.
- c) Innihalda greinagóða lýsingu á hinni grunsamlegu háttsemi viðskiptavinar.
- d) Innihalda afrit allra þeirra skjala og upplýsinga sem tengjast mati ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti á því hvort viðskipti tengjast peningabætti eða fjármögnun hryðjuverkastarfsemi.
- e) Tilgreina þann frest sem Landsbankinn hefur til að framkvæma viðskiptin.
- f) Innihalda önnur gögn sem nauðsynleg kunna að vera.

Tilkynning þessa efnis skal yfirleitt afhent áður en hin grunsamlegu viðskipti eru framkvæmd en ella, í þeim tilfellum sem um ræðir í a-lið greinar 7.1., þegar að viðskiptunum loknum.

Áréttað er að Landsbankanum ber að senda ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru stjórnvaldi tilkynningu skv. framangreindu þó ekki hafi komið til viðskipta og/eða engin færsla hafi átt sér stað eða aðeins hafi verið um tilraun til viðskipta að ræða.

Að lokinni sendingu slíkrar tilkynningar skal ákvörðun um framkvæmd viðskipta viðskiptavinar tekin í samráði við ríkislögreglustjóra eða það lögbæra stjórnvald sem hefur meðferð tilkynningarinnar með höndum. Skal þess ávallt gætt að ríkislögreglustjóri eða það lögbæra stjórnvald, sem tekur við tilkynningunni, staðfesti móttöku hennar.

## 8. ÞAGNARSKYLDA

Stjórnendum, starfsmönnum og öðrum, sem vinna í þágu Landsbankans, er skylt að sjá til þess að viðskiptavinur eða annar utanaðkomandi aðili fái ekki vitneskju um að ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru stjórnvaldi hafi verið sendar upplýsingar eða að rannsókn vegna gruns um peningabætti kunni að verða hrundið af stað.

Jafnframt er sömu aðilum óheimilt að láta viðskiptavin vita eða á annan hátt gefa honum til kynna að viðskipti hans sæti athugun í tilefni tilkynningar frá öðrum aðila, fái þeir vitneskju um slíka athugun.

## 9. UM SKYLDUR LANDSBANKANS GAGNVART STARFSMÖNNUM Í TENGLUM VIÐ SKYLDUR SKV. GREIN 7.1. Í HEILD

Landsbankinn skal sjá til þess að upplýsingum um hvaða starfsmaður það var sem tilkynnti um grunsamleg viðskipti viðskiptavinar sé haldið leyndum og skal nafni hans haldið leyndu m.a. í tilkynningum til ríkislögreglustjóra eða annarra lögbærra aðila, nema brýn nauðsyn krefji.

Ef svo ber undir skal bankinn jafnframt gera nauðsynlegar ráðstafanir til að vernda þá starfsmenn, sem að tilkynningu um viðskipti viðskiptavina koma, fyrir hótunum eða fjandsamlegum aðgerðum viðskiptavina í kjölfar slíkrar tilkynningar.

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti skal sjá til þess að þessara reglna sé gætt.

## 10. UM EFTIRLIT MEÐ ÞVÍ AÐ STEFNU LANDSBANKANS Í PENINGAÞVÆTTISMÁLUM SÉ FYLGT

Landsbankinn skal gæta þess að efni reglna þessara samræmist á hverjum tíma þeim alþjóðlegu reglum og viðmiðum sem í gildi eru og bestar leiðbeiningar veita um aðgerðir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Landsbankinn skal á hverjum tíma gæta þess að verkferlar og vinnureglur á einstökum sviðum bankans endurspegli efni reglna þessara svo tryggt sé að þeim viðmiðum og meginreglum, sem hér greinir, sé framfylgt í hvívetna.

### 10.1. UM SKYLDUR TENGÐAR TÆKNIÞRÓUN:

Landsbankinn skal leitast við að:

- a) Greina á hverjum tíma hvaða áhrif ný tækni eða viðskiptaaðferðir geta haft á möguleika viðskiptavina til að stunda peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverkastarfsemi.
- b) Gera viðeigandi ráðstafanir til að koma í veg fyrir að slík tækni eða viðskiptaaðferðir verði notuð í viðskiptum við Landsbankann eða dótturfyrirtæki hans í því skyni að þvætta fjármuni eða fjármagna hryðjuverkastarfsemi.
- c) Viðhafa sérstaka stefnu og verklag sem tekur á áhættuþáttum sem tengjast viðskiptum sem ekki fara fram augliti til auglitis.

Skal bankinn leitast við að tryggja að skyldum samkvæmt þessari grein sé fullnægt, eftir atvikum í samráði og samstarfi við lögbær yfirvöld í hverju því ríki þar sem bankinn eða dótturfyrirtæki hans hafa starfsemi.

### 10.2. UM ÁBYRGÐARMANN AÐGERÐA GEGN PENINGAÞVÆTTI OG FJÁRMÖGNUN HRYÐJUVERKA

Yfirstjórn varna Landsbankans gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka er í höndum bankaráðs. Hins vegar er framkvæmd stefnu stjórnar, sem og eftirlit með því að henni og ákvæðum laga er málaflokkinn varða sé framfylgt, í höndum sérstaks ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Skal ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti eiga beinan aðgang að stjórn og stjórnendum bankans varðandi þau verkefni sem falla undir gildissvið reglna þessara. Þá skal ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti hafa skilyrðislausan aðgang að áreiðanleikakönnun viðskiptavina, viðskiptum eða beiðnum um viðskipti ásamt öllum þeim gögnum sem skipt geta máli vegna tilkynningar til ríkislögreglustjóra.

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti skal á hverjum tíma afla sér upplýsinga um og nota tilmæli og leiðbeiningar Fjármálaeftirlitsins og annarra stjórnvalda og alþjóðlegra stofnana. Hann skal jafnframt gera viðeigandi ráðstafanir til að viðhalda þekkingu sinni.

Í árlegri skýrslu ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti til bankaráðs Landsbankans skal gerð grein fyrir því hvernig skriflegar innri reglur og innra eftirlit bankans samræmist leiðbeiningum, tilmælum og upplýsingum frá Fjármálaeftirlitinu og öðrum stjórnvöldum og tilmælum FATF. Þá skal fjallað um hvernig brugðist hafi verið við tilkynningum og upplýsingum frá Fjármálaeftirlitinu og öðrum stjórnvöldum. Í skýrslunni skal gefa upp upplýsingar um fjölda tilkynninga til ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti og hve margar voru sendar til lögreglu. Þá skulu liggja fyrir upplýsingar um hvernig þjálfun og fræðslu starfsmanna hefur verið hagað. Að lokum skal þess getið í skýrslu ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti hvað betur má fara í starfsaðferðum bankans og ábendingar um úrbætur.

## 11. ÞJÁLFUN STARFSMANNA

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti skal tryggja að öllum starfsmönnum Landsbankans séu kynntar reglur þessar og þær skyldur sem á þeim hvíla samkvæmt reglunum. Einnig skal hann sjá til þess að þeim standi til boða viðhlítandi þjálfun í þeim aðgerðum til varnar peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem bankinn viðhefur á hverjum tíma. Jafnframt skal tryggt að slíkri þekkingu og þjálfun sé við haldið og skal hún miðast við þá tækni og aðferðir sem vitað er að notaðar eru við peningabætti á hverjum tíma.

Framkvæmdastjórar einstakra sviða bankans skulu sjá til þess að starfsmenn sæki þær kynningar og námskeið um varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem boðið er upp á í framangreindu skyni eftir því sem við á.

### 11.1. ÞJÁLFUN FYRIR STARFSMENN Í FRAMLÍNU SEM ERU Í BEINUM SAMSKIPTUM VIÐ VIÐSKIPTAVINI

Skipuleggja skal sérstaka þjálfun fyrir starfsmenn í framlínu að lágmarki einu sinni á ári. Á þeim kynningum skal farið yfir lög og reglur um varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, hvaða gagna skuli aflað við upphaf viðskipta, áframhaldandi eftirlit með viðskiptum viðskiptavina, hvert beri að tilkynna grun um peningabætti, hvernig skuli staðið að samskiptum við viðskiptavini í tilefni slíkrar tilkynningar og hvaða skyldur hvíla á starfsmönnum skv. reglum þessum og peningabættislöggjöf. Þessir starfsmenn skulu hljóta sérstaka þjálfun er auðveldar þeim að staðreyna hvaða viðskipti gætu tengst peningabætti.

### 11.2. ÞJÁLFUN FYRIR AÐRA STARFSMENN

Aðrir starfsmenn Landsbankans skulu reglulega sitja námskeið þar sem rifjaðar eru upp reglur bankans í þessum efnun, sem og gildandi löggjöf um varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

### 11.3. ÞJÁLFUN FYRIR NÝJA STARFSMENN

Við upphaf starfs skal afhenda nýjum starfsmanni reglur bankans er lúta að aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Kappkostað skal að nýir starfsmenn sæki fyrstu kynningu um peningabætti sem haldin er eftir að þeir hefja störf.

## 12. UM EFTIRLIT MEÐ VIRKNI VARNA GEGN PENINGABÆTTI

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti skal annast reglubundið eftirlit með virkni varna Landsbankans gegn peningaþvætti og varna bankans gegn fjármögnun hryðjuverka. Þeir verkferlar í bankanum sem tengjast vörnum bankans gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka ásamt úttektaráætlunum ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti og niðurstöður þeirra, skulu vera teknir út af innri endurskoðun bankans með reglubundnum hætti. Jafnframt framkvæmir innri endurskoðun sjálfstæðar úttektir á þessu sviði.

### 13. UM ÖRYGGI VIÐ RÁÐNINGU STARFSMANNA

Landsbankinn skal við ráðningu starfsmanna tryggja að þeir standist fyllstu hæfiskröfur. Verklag við ráðningu starfsmanna skal m.a. gera ráð fyrir heimildum til að kanna náms- og starfsferil umsækjenda, fjárhagsstöðu þeirra, sakaferil og aðra þætti sem til álita koma við mat á því hvort þeir séu í aðstöðu sem eykur hættuna á því að þeir verði handbendi aðila sem leggja stund á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.