



Landsbankinn

REGLUR LANDSBANKANS UM ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN VIÐSKIPTAVINA (KYC)

Regla nr. NBII03-08 | Samþykkt mars 2009 | Endurskoðun mars 2009 | Regluvörður

1. INNGANGUR

Reglur þessar eru settar á grundvelli laga nr. 64/2006, um peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, 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. TILVIK ÞAR SEM ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN SKAL FARA FRAM

Kanna skal áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavini í eftirfarandi tilvikum:

- Við upphaf viðvarandi viðskiptasambands.
- Vegna einstakra viðskipta að fjárhæð 15.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni, hvort sem viðskiptin fara fram í einni færslu eða fleirum sem virðast tengjast hver annari.

- c) Vegna gjaldeyrisviðskipta að fjárhæð 1.000 evrur eða meira miðað við opinbert viðmiðunargengi eins og það er skráð hverju sinni, hvort sem viðskiptin fara fram í einni færslu eða fleirum sem virðast tengjast hver annarri.
- d) Þegar grunur leikur á um peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, án tillits til undanþága eða takmarkana af neinu tagi.
- e) Þegar vafi leikur á því að fyrirliggjandi upplýsingar um viðskiptavin séu réttar eða nægilega áreiðanlegar.

3. KÖNNUN Á ÁREIÐANLEIKA UPPLÝSINGA UM VIÐSKIPTAVIN

Áður en samningssambandi er komið á eða áður en viðskipti eiga sér stað skal viðskiptavinur sanna á sér deili með eftirfarandi hætti:

3.1. EINSTAKLINGAR:

Afla skal upplýsinga um a) nafn, b) kennitölu, c) lögheimili viðskiptavinar, d) símanúmer, e) fæðingarstað og þjóðerni og f) starf, stöðu og/eða nafn á vinnuveitanda. Þá skal afla upplýsinga um dvalarstað ef ætla má að hann sé annar en lögheimili.

Í upphafi viðskiptasambands skal ávallt afla undirskriftar viðskiptavinar.

Viðskiptavinur skal sanna á sér deili með framvísun gildra persónuskilríkja.

Gild persónuskilríki teljast skilríki sem gefin eru út af stjórnvöldum eða eru viðurkennd af stjórnvöldum, t.d. vegabréf, ökuskírteini og nafnskírteini. Skilríkin mega ekki vera útrunnin og skulu vera með mynd.

Til að taka af tvímæli, þá teljast greiðslukort, hvort sem þau eru með mynd af korthafa eða ekki, ekki vera fullnægjandi persónuskilríki í skilningi þessara reglna og á það jafnt við um einstaklinga og lögaðila, innlenda og erlenda.

Taka skal afrit af framvísuðum persónuskilríkjum.

Í tilviki einstaklinga með erlent ríkisfang skal við upphaf samningssambands eða áður en viðskipti eiga sér stað óska eftir heimild frá ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningþvætti til stofnunar viðskipta.

3.2. INNLENDIR LÖGAÐILAR

Krafist skal upplýsinga um a) nafn (firmaheiti), b) kennitölu, c) lögheimili, d) starfsemi, e) símanúmer og f) lagalegt form lögaðila.

Afla skal frumrit vottorðs úr Fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra eða sambærilegri opinberri skrá með heiti, heimilisfangi og kennitölu eða sambærilegum upplýsingum. Vottorðið skal ekki vera eldra en tveggja mánaða gamalt.

Einnig skal aflað upplýsinga um raunverulegan eiganda, þ.e. upplýsinga um stærstu eigendur/hluthafa, upplýsinga um stjórnarmenn og upplýsinga um markmið með starfsemi félagsins. Þá skal krafist staðfestingar á því frá lögaðilanum hverjir megi skuldbinda lögaðilann.

Meta skal hverju sinni hvort krefjast skuli afrits af samþykktum félagsins og/eða endurskoðaðra ársreikninga.

Ef framangreindar upplýsingarnar fást á viðurkenndum upplýsingaveitum með beintengingu við ríkisskattstjóra skulu þær að jafnaði teljast fullnægjandi.

Í sérstökum tilvikum skal meta hvort krefjast skuli frekari staðfestingar gagna frá þar til bærum opinberum aðila.

3.3. ERLENDIR LÖGAÐILAR

Krafist skal upplýsinga um a) nafn (firmaheiti), b) kennitölu eða sambærilegt auðkenni, c) lögheimili, d) starfsemi, e) símanúmer, og f) lagalegt form lögaðila.

Afla skal frumrit vottorðs frá félagaskrá (e. Companies Register) í viðeigandi landi um skráningu lögaðilans (t.d. „Certificate of Incorporation“) eða staðfest endurrit þess. Vottorðið skal vera eins nýtt og unnt er en þó aldrei eldra en tveggja mánaða.

Ef skipulagsform lögaðilans er með þeim hætti að framangreind gögn eru ekki til staðar geta sambærileg gögn talist nægjaleg. Lögaðilinn skal veita upplýsingar um hvaða stjórnvald geti staðfest þau gögn sem lögð eru fram.

Einnig skal aflað upplýsinga um raunverulegan eiganda, þ.e. upplýsingar um stærstu eigendur/hluthafa, upplýsinga um stjórnarmenn og upplýsinga um markmið með starfsemi félagsins. Þá skal krafist staðfestingar á því frá lögaðilanum hverjir megi skuldbinda lögaðilann.

Meta skal hverju sinni hvort krefjast skuli afrits af samþykktum félagsins og/eða endurskoðaðra ársreikninga.

Í sérstökum tilvikum skal meta hvort krefjast skuli frekari staðfestingar gagna frá þar til bærum opinberum aðila.

Í tilviki lögaðila með erlent heimilisfesti skal við upphaf samningsambands eða áður en viðskipti eiga sér stað óska eftir heimild frá ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningþvætti til stofnunar viðskipta.

3.5. UPPLÝSINGAR UM PRÓKÚRUHAFI OG UMBOÐSMENN

Prókúruhafar lögaðila og aðrir þeir sem hafa sérstaka heimild til að koma fram fyrir hönd lögaðila gagnvart fjármálafyrirtæki, þar með taldir framkvæmdastjórnar og stjórnarmenn, skulu sanna á sér deili með framvísun gildra persónuskilríkja í samræmi við grein 3.1 hér að framan. Jafnframt skulu sömu aðilar sýna fram á að þeir séu réttilega að prókúru eða sérstakri heimild komnir.

Afla skal eiginhandaráritunar prókúruhafa og þeirra sem hafa heimild til að skuldbinda lögaðilann.

4. NÁNARI UPPLÝSINGAR SEM ÁVALLT SKAL AFLA

- a) Upplýsingar um hvort viðskipti fari fram í þágu þriðja aðila:
Sá sem leitar eftir viðskiptum skal ávallt krafinn svara við því hvort hin fyrirhuguðu viðskipti hans við Landsbankinn fari fram fyrir hönd þriðja aðila (raunverulegs eiganda, sbr. skilgreiningu í grein 2.3 í reglum Landsbankans um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka), hvort heldur sem er einstaklings eða lögaðila. Ef svo er, eða grunur leikur á að svo sé, skal viðskiptavinur krafinn upplýsinga um það hver sá aðili sé og skal í því tilviki gætt ákvæða greinar 3 varðandi það hvaða upplýsinga ber að afla um þann aðila.
- b) Upplýsingar um eðli og tilgang hins fyrirhugaða viðskiptasambands:
Sá sem leitar eftir viðskiptum skal að jafnaði spurður um það hver tilgangurinn með viðskiptasambandinu sé, sem og eðli þeirra viðskipta sem fram eiga að fara fyrir milligöngu Landsbankans.
- c) Upplýsingar um uppruna fjármagns
Sá sem leitar eftir viðskiptum skal spurður um það hver sé uppruni þeirra fjármuna sem um hendur bankans munu fara í hinum fyrirhuguðu viðskiptum. Skulu þær upplýsingar lagðar til grundvallar þegar metið er síðar hvort viðskipti viðskiptavinar séu eðlileg eða ekki.

5. TÍMABUNDIN FRESTUN Á AÐ SANNTREYNA ÁREIÐANLEIKA UPPLÝSINGA UM VIÐSKIPTAVINI

Að jafnaði skal staðfesta deili á viðskiptavini í samræmi við ákvæði grein 3 áður en samningssambandi er komið á. Í undantekningatilfellum og að fenginni heimild ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti má þó, í því skyni að trufla ekki eðlilegan framgang viðskipta, fresta því þar til samningssamband hefur stofnast í þeim tilvikum þar sem lítil hætta er talin á peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, sbr. reglur Landsbankans um mat á hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í slíkum tilvikum skal viðskiptavinur sanna á sér deili eins fljótt og því verður komið við.

Heimilt er að opna bankareikning fyrir viðskiptavin áður en hann staðfestir á sér deili að því tilskildu að tryggt sé að engar óeðlilegar færslur verði framkvæmdar á reikninginn fyrir en hann hefur sannað á sér deili.

6. FJARSALA

Sé viðskipta óskað án þess að viðskiptavinur sé viðstaddur í eigin persónu til að sanna á sér deili við upphaf viðskipta skulu gerðar auknar kröfur um upplýsingar um viðskiptavin. Sem dæmi um fjarsölu má nefna netbankaþjónustu, símabankaþjónustu, símsend greiðslufyrirmæli eða notkun annarra rafræna fjarskiptamiðla í viðskiptum.

Aukin upplýsingaöflun í þeim tilvikum þar sem fjarsala á sér stað felst í eftirfarandi:

- a) Viðskiptavinur skal leggja fram ljósrit af gildum persónuskilríkjum sem staðfest hafa verið af lögþóttanda (e. Notarius Publicus), samsvarandi handhafa opinbers valds í viðeigandi landi eða eftirlitsskyldu fjármálafrirtæki á Evrópska efnahagssvæðinu og skal bankanum afhent frumrit af slíkri staðfestingu. Einnig er heimilt að staðfesta deili viðskiptavinar með staðfestingu frá

viðurkenndum hugbúnaði sem kannar áreiðanleika skilríkja sem eru útgefin af opinberum aðila.

- b)** Þess er krafist að fyrsta greiðsla skuli gerð í nafni viðskiptavinar og af reikningi sem hann hefur þegar stofnað í viðurkenndu lána- eða fjármálafyrirtæki.
- c)** Æskilegt er að óska eftir meðmælum frá viðskiptabanka tilvonandi viðskiptavinar í hans heimalandi (e. bank reference).

7. VIÐSKIPTAVINIR SEM LÚTA EINFALDAÐRI KÖNNUN Á ÁREIÐANLEIKA

Þegar aflað hefur verið fullnægjandi upplýsinga um að viðskiptavinur falli undir eitt af eftirfarandi er heimilt að beita einfaldaðri áreiðanleikakönnun:

- a)** Fjármálafyrirtæki samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki.
- b)** Líftryggingafélög og lífeyrissjóðir.
- c)** Eftirlitsskyld fjármálafyrirtæki sem hlotið hafa starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu. Sama gildir um eftirlitsskyld fjármálafyrirtæki frá löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem til eru gerðar kröfur sambærilegar við kröfur laga nr. 64/2006, að því frátöldu að ávallt skal beita ákvæðum greinar 10.3 gagnvart slíkum aðilum.
- d)** Félög sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði samkvæmt skilgreiningu laga um kauphallir.
- e)** Íslensk stjórnvöld. Hér er átt við aðila eða stofnanir sem hafa opinbert hlutverk eða verkefni, t.d. ríkisstjórn og ráðuneyti, undirstofnanir ráðuneyta og sveitarstjórnir.

Við einfaldaða áreiðanleikakönnun þarf ekki að kanna áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavini. Ávallt skal þó skrá nafn einstaklings eða lögaðila, kennitölu og heimilisfang.

8. UPPLÝSINGAR FRÁ ÞRIÐJA AÐILA

Ekki þarf að kanna áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavin áður en viðskipti hefjast ef samsvarandi upplýsingar um áreiðanleika hans koma fram fyrir tilstilli fjármálafyrirtækis sem hefur hlotið starfsleyfi á Íslandi eða samsvarandi lögaðila sem hlotið hefur starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu. Sama gildir um upplýsingar sem koma fram fyrir tilstilli eftirlitsskylds lána- eða fjármálafyrirtækis frá löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem gerðar eru sambærilegar kröfur til og í lögum nr. 64/2006.

9. AÐGERÐIR EF EKKI REYNIST UNNT AÐ STAÐFESTA DEILI Á VIÐSKIPTAVINI O.FL.

Ef ekki reynist unnt að staðfesta deili á viðskiptavin sem óskar viðskipta sökum þess að aðilinn getur ekki eða vill ekki veita hinar umbeðnu upplýsingar er óheimilt að framkvæma hin umbeðnu viðskipti eða stofna til samningssambands við viðkomandi. Þess skal jafnframt gætt að viðskiptavininum sé ekki neitað um viðskiptin, né honum á annan hátt gert viðvart um að háttsemi hans sé til skoðunar vegna gruns um peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka. Skal sá starfsmaður er viðskiptin annast tilkynna um þau til ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti.

Hafi viðskiptavinur sem þegar er í viðskiptum ekki sannað á sér deili skal hann þá þegar gera það. Reynist slíkt ekki mögulegt skal bundinn endi á viðskiptasamband sem þegar hefur verið stofnað til.

10. SÉRSTAKAR KRINGUMSTÆÐUR ER KREFJAST AUKINNAR VARÚÐAR:

10.1. FRAMKVÆMD VIÐSKIPTA SEM KALLAR Á AUKNA VARÚÐ

Sérstakrar varúðar skal gætt við athugun á viðskiptum eða fyrirhuguðum viðskiptum þar sem:

- a) Um er að ræða viðskipti með reiðufé eða handhafaviðskiptabréf (skuldabréf, víxla eða hlutabréf sem ekki eru skráð á nafn).
- b) Viðskiptin eru erlendar millifærslur. Í slíku tilfalli ber að óska eftir og halda eftir upplýsingum um það hver sendandi fjármunanna sé, hvert heimilisfang hans er, upplýsingar um fjárhæð og mynt millifærslu og upplýsingar um þá reikninga sem millifærslan fer fram um. Þess skal einnig gætt að upplýsingar þessar fylgi millifærslum og tengdum skilaboðum út alla greiðslukeðjuna, að því marki sem Landsbankanum er ætlað að annast um framkvæmd hennar.
- c) Grunur er um að hin fyrirhuguðu viðskipti tengist peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.
- d) Landsbankinn efast um réttmæti eða nægjanleika þeirra upplýsinga sem fyrir hendi eru um viðskiptavin eða hin fyrirhuguðu viðskipti.
- e) Viðskipta er óskað án þess að viðskiptavinur sé á staðnum.
- f) Viðskipti þau sem óskað er eftir eru meiri háttar, þ.e. háar fjárhæðir eiga að skipta um hendur, eða þau óvenjulega flókin.
- g) Um er að ræða millibankatengsl. Í því tilviki ber að gæta þeirra sérstöku málsmeðferðarreglna sem um er fjallað í grein 10.3.
- h) Sá sem leitar viðskipta er einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla. Í því tilviki ber að gæta þeirra sérstöku málsmeðferðarreglna sem um er fjallað í grein 10.2.
- i) Sá sem leitar viðskipta er aðili sem er búsettur eða hefur starfsemi innan þjóðríkis eða lögsögu sem þekkt er að því að framfylgja ekki eða framfylgja með ófullkomnum hætti alþjóðlegum viðmiðum og reglum um aðgerðir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- j) Sá sem leitar viðskipta er aðili, þ.m.t. fjármálafyrirtæki, sem þekkt er að því að fara ekki að alþjóðlegum reglum og viðmiðum um aðgerðir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- k) Um er að ræða nýja tækni, vörur eða viðskipti þar sem hvatt er til nafnleyndar eða viðskipti sem óskað er eftir eru nafnlaus.

Með sérstakri varúð í framangreindu samhengi er átt við að kanna skuli bakgrunn og tilgang viðskiptanna að því marki sem unnt er. Krefjast skal viðbótargagna til að staðfesta deili á viðskiptavini, viðhafa sérstakar aðgerðir til að staðreyna réttmæti gagna, krefjast þess að fyrsta greiðsla fari í gegnum reikning sem viðskiptavinurinn hefur stofnað hjá viðurkenndu fjármálafyrirtæki, krefjast þess að viðskiptavinur geri samning við fjármálafyrirtæki þess um framkvæmd þjónustunnar, eða hverja þá aðferð aðra sem þykir viðeigandi.

Þegar um þau tilvik er að ræða sem um er rætt í i- og j-liðum að framan skal gætt allra framangreindra varúðarráðstafana eftir því sem við getur átt og skulu starfsmenn tilkynna ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningaþvætti um allar óvenjulegar ráðstafanir sem snerta viðskipti slíkra aðila. Jafnframt skulu starfsmenn Landsbankans benda viðskiptavinum sínum á hættuna samfara peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka verði þeir þess áskynja að viðskiptavinir eigi í viðskiptum við þá aðila sem greinir í i- og j-liðum að framan.

Landsbankinn skal leitast við að forðast viðskipti við þá aðila sem greinir í i- og j-liðum að framan.

10.2. RÁÐSTAFANIR VEGNA EINSTAKLINGA Í ÁHÆTTUHÓPI VEGNA STJÓRN MÁLALEGRA TENGSLA

Einstaklingur eða forsvarsmaður lögaðila, sem búsettur er erlendis og leitar eftir viðskiptum, skal ávallt athugaður með tilliti til þess hvort hann tilheyrir áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla sinna. Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti skal kanna þá gagnabanka eða upplýsingaveitur sem honum eru aðgengilegir í því skyni að kanna hvort viðkomandi sé einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla.

Komi í ljós að aðili búsettur í öðru landi er leitar viðskipta tilheyrir áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla er starfsmanni Landsbankans óheimilt að hefja viðskipti við slíkan aðila fyrr en yfirmaður viðkomandi starfsmanns og ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti hafa veitt heimild sína fyrir því að viðskiptin fari fram.

Breytist staða viðskiptavinar eftir að hann hefur verið tekinn í viðskipti þannig að hann teljist einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla sinna skal einnig leitað samþykkis næsta yfirmanns og samþykkis ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti áður en viðskiptasambandi er haldið áfram.

Sannreyna skal uppruna fjármuna sem notaðir eru í viðskiptunum og viðhafa aukið varanlegt eftirlit með þeim.

10.3. RÁÐSTAFANIR VARÐANDI MILLIBANKAVIÐSKIPTI

Þegar millibankatengslum eða svipuðum viðskiptatengslum við erlend fjármálafyrirtæki, jafnt utan sem innan Evrópska efnahagssvæðisins, er komið á, skal Landsbankinn afla eftirtalinna upplýsinga um hið erlenda fjármálafyrirtæki:

- a) Upplýsinga um eðli rekstrar þess og starfsemi.
- b) Upplýsinga um það orðspor sem af fyrirtækinu fer, sem og upplýsinga um hæfi stjórnenda þess, m.a. með hliðsjón af því hvort fyrirtækið hafi sætt rannsókn vegna peningaþvættis, fjármögnunar hryðjuverka eða annarrar rannsóknar af hálfu opinberra aðila.

- c) Hvort og í hverjum mæli fyrirtækið hafi gert ráðstafanir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- d) Upplýsingar varðandi það hvaða ráðstafanir fyrirtækið hefur gert til að staðfesta deili á þeim aðilum sem hafa beinan aðgang að greiðslustreymisreikningum fyrirtækisins (e. payable through accounts), þ.e. reikningum í eigu fjármálafyrirtækisins sem notaðir eru beint af þriðja aðila til að framkvæma viðskipti fyrir eigin reikning. Ef um slíkan aðgang þriðju aðila er að ræða skal óskað fullnægjandi upplýsinga skv. grein 3 um þá aðila.

Starfsmönnum Landsbankans er óheimilt að framkvæma viðskipti af þeim toga sem lýst er í grein þessari fyrr en yfirmaður viðkomandi starfsmanns og ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningaþvætti hafa veitt heimild sína fyrir því að viðskiptin fari fram. Slík heimild skal ekki veitt fyrr en fullnægjandi upplýsingar um framangreind efni liggja fyrir og gengið hefur verið úr skugga um að þær ráðstafanir sem gagnaðili hefur gert til að verjast peningaþvætti séu fullnægjandi miðað við þær kröfur sem almennt má gera til fjármálafyrirtækja. Teljist ráðstafanir þessar vera ófullnægjandi ber að synja um viðskiptin.

Að slíku samþykki fengnu, en áður en viðskipti hefjast skal gengið frá því með skriflegum hætti hverjar skyldur hvors samningsaðila varðandi ráðstafanir til að verjast peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skulu vera varðandi samningssambandið.

10.4. RÁÐSTAFANIR VARÐANDI BANDARÍSKA AÐILA SEM FJÁRFESTA Í BANDARÍSKUM VERÐBRÉFUM

Bandarískir aðilar sem fjárfesta í bandarískum verðbréfum skulu, auk þess að sanna á sér deili skv. framangreindu, fylla út þau gögn sem krafist er af bandarískum stjórnvöldum.

11. UM VIRKT EFTIRLIT MEÐAN Á SAMNINGSSAMBANDI STENDUR

Á meðan á samningssambandi viðskiptavinar við Landsbankann stendur skulu viðskipti hans sæta reglubundnu eftirliti í því skyni að kanna hvort viðskiptin samrýmist þeim upplýsingum sem veittar voru um viðskiptavin og starfsemi hans er viðskiptasambandið hófst. Gæta skal að fyrirliggjandi upplýsingar um viðskiptavin á hverjum tíma séu réttar.

Kanna skal áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavini að nýju skv. þeim reglum sem mælt er fyrir um í grein 3 þegar eftirfarandi á við:

- a) Viðskiptavinur óskar eftir framkvæmd viðskipta sem teljast vera óvenjuleg eða meiriháttar þegar litið er til viðskiptasögu hans.
- b) Verulegar breytingar verða á þeim upplýsingum sem fyrir liggja um viðskiptavin.
- c) Verulegar breytingar verða á því hvernig reikningar viðskiptavinar eru notaðir eða á viðskiptaháttum hans að öðru leyti.
- d) Landsbankinn verður þess áskynja að gögn um viðskiptavin eru ófullnægjandi.

- e) Landsbankinn verður þess áskynja að viðskiptavinur telst einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla, sbr. grein 10.2. Undir slíkum kringumstæðum ber þegar í stað að hætta viðskiptum við hann þar til ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti hefur fallist á að hefja viðskipti við hann að nýju. Skal í þessum eignum fylgt ákvæðum greinar 10.2 að því marki sem við getur átt.

Landsbankinn skal ennfremur, meðan á samningssambandi við viðskiptavin stendur, gæta sérstaklega að öllum flóknum eða óvenjulega stórum viðskiptum hans, sem og öllum óvenjulegum viðskiptamynstrum, sem hafa hvorki auðsjáanlegan fjárhagslegan eða lögmætan tilgang. Ber í öllum tilfellum að kanna sérstaklega kringumstæður, bakgrunn og tilgang slíkra viðskipta að því marki sem unnt er og ber að taka niðurstöður þeirrar rannsóknar saman í skriflega skýrslu sem geyma skal í fimm ár ásamt þeim gögnum sem að viðskiptunum lúta. Telji ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti ástæðu til aðgerða í kjölfar slíkrar rannsóknar skal fylgt ákvæðum grein 7 í reglum Landsbankans um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

12. UM VARÐVEISLU UPPLÝSINGA

Landsbankinn skal:

- I. varðveita afrit af persónuskilríkjum og opinberum gögnum auk annarra upplýsinga um viðskiptavin sem safnað er í a.m.k. fimm ár frá því að tilfallandi viðskiptum eða varanlegu 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 refsimáli. Þau gögn og upplýsingar 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 það hvaða reikningar voru notaðir við viðskiptin.
 - f) Tímamark viðskipta.
 - g) Nafn móttakanda fjármuna ef það á við