



# REGLUR LANDSBANKANS UM ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN VIÐSKIPTAVINA (KYC)

Regla nr. 201001-0999-3 | Samþykkt júní 2010 | Endurskoðun júní 2010 | Regluvörður

## 1. INNGANGUR

Reglur þessar eru settar á grundvelli laga nr. 64/2006, um aðgerðir gegn peningapvætti 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. Þá eru reglurnar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 2/2008 frá 29. september 2008.

## 2. TILVIK ÞAR SEM ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN SKAL FARA FRAM

Með áreiðanleikakönnun er átt við upplýsingaöflun og könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavin og upplýsingaöflun um fyrirhuguð viðskipti.

Áreiðanleikakönnun skal framkvæmd í eftirfarandi tilvikum:

- a) Við upphaf viðvarandi viðskiptasambands.
- b) 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 annari.

- d) Þegar grunur leikur á peningabætti 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 framkvæmd áreiðanleikakönnun á viðskiptavini 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 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, ökuskríteini og nafnskríteini. Skilríkin mega ekki vera útrunnin og skulu vera með mynd. Taka skal afrit af framvísuðum persónuskilríkjum.

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.

Í tilviki einstaklinga með erlent ríkisfang skal áður en viðskipti eiga sér stað óska eftir heimild frá ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningabætti til stofnunar viðskipta. Óheimilt er að stofna til viðskipta fyrir en samþykki liggur fyrir. Hið sama gildir um Íslendinga sem búsettir eru erlendis og eru þar með lögheimili sitt.

#### 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 afla upplýsinga um raunverulegan eiganda, þ.e. upplýsinga um stærstu eigendur/hluthafa. Þá skal einnig afla upplýsinga um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og prókúruhafa sem og upplýsinga um markmið með starfsemi félagsins. Þá skal krafist staðfestingar á því frá lögaðilanum hverjir megi skuldbinda lögaðilann.

Ef framangreindar upplýsingar 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. Register of Enterprises) í viðeigandi landi um skráningu lögaðilans (e. Certificate of Incorporation) eða staðfest endurrit þess. Vottorðið skal vera eins nýtt og unnt er en þó aldrei eldra en tveggja mánaða.

Afla skal afrits af samþykktum lögaðila og einnig skal óskað eftir afriti af síðasta ársreikningi eða meðmælum frá viðskiptabanka lögaðila erlendis (e. bank reference).

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

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

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

Í tilviki lögaðila með erlent ríkisfang skal áður en viðskipti eiga sér stað óska eftir heimild frá ábyrgðarmanni aðgerða gegn peningabætti til stofnunar viðskipta. Óheimilt er að stofna til viðskipta fyrr en samþykki liggur fyrir.

### 3.4. UPPLÝSINGAR UM STJÓRNARMENN, FRAMKVÆMDASTJÓRA OG PRÓKÚRUHAFANA

Prókúruhafar lögaðila og aðrir þeir sem hafa sérstaka heimild til að koma fram fyrir hönd lögaðila gagnvart fjármálafyrirtæki, þar með taldir framkvæmdastjórar 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.

### 3.5. NÁNARI UPPLÝSINGAR SEM ÁVALLT SKAL AFLA VEGNA ÁREIÐANLEIKAKÖNNUNAR

Afla skal neðangreindra upplýsinga um fyrirhuguð viðskipti áður en viðskipti eiga sér stað:

- 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 Landsbankann fari fram fyrir hönd þriðja aðila, 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 3. greinar þessara reglna 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.

#### 4. TÍMABUNDIN FRESTUN Á AÐ SANNNREYNA ÁREIÐANLEIKA UPPLÝSINGA UM VIÐSKIPTAVIN

Að jafnaði skal staðfesta deili á viðskiptavini í samræmi við ákvæði 3. grein þessara reglna 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 við komið.

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 fyrr en hann hefur sannað á sér deili.

#### 5. 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 rafrænna fjarskiptamiðla í viðskiptum.

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

- a) Hafi viðskiptavinur ekki þegar sannað á sér deili skal hann leggja fram ljósrit af gildum persónuskilríkjum sem staðfest hafa verið af lögbókanda (e. Notarius Publicus) eða öðrum viðurkenndum og virtum aðila í viðkomandi landi og skal bankanum afhent frumrit af slíkrí staðfestingu.
- b) Þess er krafist að fyrsta greiðsla skuli gerð í nafni viðskiptavinar og af reikningi sem hann hefur þegar stofnað í viðurkenndu lána- eða fjármálaafyrirtæki.

- c) Óskað skal eftir meðmælum frá viðskiptabanka tilvonandi viðskiptavinar í hans heimalandi (e. bank reference) sé viðskiptavinur einstaklingur með erlent ríkisfang. Sé viðskiptavinur lögaðili skal óskað eftir meðmælum frá viðskiptabanka eða afriti af ársreikningi síðasta reikningsárs.
- d) Óskað skal eftir afriti af orkureikningi eða öðrum sambærilegum reikningi sem sannar lögheimili eða heimilisfang viðskiptavinar sé viðskiptavinur einstaklingur með erlent ríkisfang.

## 6. 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 samsvarandi lögaðilar sem hlotið hafa starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu.
- 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 9.3 um ráðstafanir varðandi millibankaviðskipti 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.
- f) Þegar staðfest er að greiðsla fyrir viðskipti verði færð til skuldar á viðskiptareikningi á nafni viðskiptavinar í starfandi fjármálafyrirtæki eða samsvarandi lögaðila sem hlotið hefur starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu, nema grunur leiki á að viðskiptin tengist peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.

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

## 7. 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. Endanleg ábyrgð á könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavin hvílir á Landsbankanum sem viðtakanda upplýsinga.

Áður en upplýsingarnar eru fengnar skal tryggt að þriðji aðili fullnægi kröfum sambærilegum við þær sem gerðar eru í lögum nr. 64/2006, lúti eftirliti sambærilegu við eftirlit með íslenskum fjármálafyrirtækjum og hafi starfsreglur og starfsaðferðir í samræmi við tilmæli FATF.

Tryggt skal að þriðji aðili uppfyllir skyldur sínar og gerður skal um það skriflegur samningur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd upplýsingagjafarinnar.

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

Ef ekki reynist unnt að sanna deili á viðskiptavini 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 peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka. Skal sá starfsmaður er viðskiptin annast tilkynna um þau til ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti.

Hafi viðskiptavinur sem þegar er í viðskiptum ekki sannað á sér deili skal hann þá þegar gera það. Einnig skal aflað upplýsinga um raunverulegan eiganda, hafi slíkt ekki verið gert þegar stofnað var til viðskiptanna.

Reynist ekki mögulegt að framkvæma áreiðanleikakönnun á viðskiptavini er óheimilt að stofna til viðskiptasambands við viðkomandi. Hafi þegar verið stofnað til viðskiptasambands skal þá þegar bundinn endir á það.

## 9. SÉRSTAKAR KRINGUMSTÆÐUR ER KREFJAST AUKINNAR VARÚÐAR

### 9.1. 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 tilfelli 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 meiriháttar, 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 9.3. grein þessara reglna.
- 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 9.2. grein þessara reglna.
- 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 viðskiptavinum, 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.

## 9.2. RÁÐSTAFANIR VEGNA EINSTAKLINGA Í ÁHÆTTUHÓPI VEGNA STJÓRNMALALEGRA TENGSLA

Einstaklingur eða forsvarsmáður lögaðila, sem búsettur er erlendis og leitar eftir viðskiptum, skal ávallt athugaður með tilliti til þess hvort hann tilheyrir áhættuhópi vegna stjórnmalalegra 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 stjórnmalalegra tengsla.

Komi í ljós að aðili búsettur í öðru landi er leitar viðskipta tilheyrir áhættuhópi vegna stjórnmalalegra 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 stjórnmalalegra tengsla sinna skal einnig leitað samþykkis næsta yfirmanns og samþykkis ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningaþvætti áður en viðskiptasambandi er viðhaldið.

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

### 9.3. 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.
- c) Upplýsinga um það hvort og í hvaða 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. 3. grein þessara reglna 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. 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 samræmist þeim upplýsingum sem veittar voru um viðskiptavin og starfsemi hans er viðskiptasambandið hófst. Gæta skal þess að fyrirliggjandi upplýsingar um viðskiptavin á hverjum tíma séu réttar.

Kanna skal áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavininn að nýju skv. þeim reglum sem mælt er fyrir um í 3. grein þessara reglna í eftirfarandi tilvikum:

- 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 eða eru fallin úr gildi.
- e) Landsbankinn verður þess áskynja að viðskiptavinur telst einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla. Skal í þessum efnum fylgt ákvæðum 9.2. greinar þessara reglna 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. 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.

## 11. UM VARÐVEISLU UPPLÝSINGA

Landsbankinn skal:

- I. Varðveita afrit af persónuskilríkjum og opinberum gögnum auk annarra gagna og upplýsinga um viðskiptavin sem safnað er í a.m.k. fimm ár frá því að 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.

Viðskiptafærslur skulu ávallt skráðar þannig að þær séu rekjanlegar. Þau gögn sem þannig þarf að varðveita eru að lágmarki:

- a) Nafn viðskiptavinar og raunverulegs eiganda sem og nöfn þeirra prókúruhafa og umboðsmanna sem að viðskiptunum komu ef um lögaðila er að ræða.
- b) Lögheimili og dvalarstaður ef annað en lögheimili.
- c) Kennitala og aðrar persónugreinanlegar upplýsingar.
- d) Hvaða persónuskilríkjum var framvísað og númer þeirra.
- e) Upplýsingar um tegund og eðli viðskiptanna.
- f) Upplýsingar um fjárhæðir viðskiptanna og þá mynt sem viðskiptin fóru fram í.
- g) Upplýsingar um tegund og númer á öllum reikningum sem tengjast viðskiptunum
- h) Upplýsingar um tímamark viðskipta.

**i)** Nafn móttakanda fjármuna ef það á við.