

Reglur um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

Reglur þessar eru settar á grundvelli hinna 40 tilmæla FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering), hinna sérstöku leiðbeinandi tilmæla FATF, laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, með síðari breytingum, leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins (FME) nr. 5/2014 og á grunni tilskipunar EB nr. 60/2005.

1. Almenn

1.1 Markmið og gildissvið reglnanna

Markmið reglna þessara er að leitast við að hindra að rekstur og starfsemi Íslandsbanka hf. (hér eftir „bankinn“) verði notuð til peningabættis og/eða til að fjármagna hryðjuverkastarfsemi. Miða skal við skilgreiningar á hugtökum líkt og þær koma fyrir í lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006 (hér eftir PPL).

Með setningu reglna þessara leitast bankinn við að uppfylla í hvívetna ýtrustu kröfur, sem gerðar eru til fjármálafyrirtækja á innlendum og alþjóðlegum vettvangi, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Reglur þessar gilda fyrir bankann, útibú hans og eftirlitsskyld dótturfélög utan EES, sé slík starfsemi til staðar. Geri lög þess ríkis þar sem bankinn er með starfsemi vægari kröfur en reglur þessar gera skal miða við að ákvæði reglna þessara gildi. Hið gagnstæða gildir geri lög þess ríkis þar sem bankinn er með starfsemi strangari kröfur.

1.2 Áhættumat

Bankanum er heimilt að setja áhættumatsreglur á sviði aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka þar sem umfang upplýsingaöflunar og annarra ráðstafana gagnvart hverjum viðskiptamanni byggist á mati á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Slíkar reglur skulu vera í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins og skulu vera staðfestar af eftirlitinu.

2. Könnun á áreiðanleika upplýsinga um viðskiptamenn o.fl.

Meginreglan er sú að allir viðskiptavinir gangast undir hefðbundna áreiðanleikakönnun í upphafi viðvarandi samningssambands, eins og nánar er kveðið á um í kafla 3. hér á eftir. Óheimilt er að stofna til viðskiptasambands áður en áreiðanleikakönnun hefur verið framkvæmd.

2.1 Nafnlausir reikningar

Bankanum er óheimilt að stofna eða halda nafnlaus verðbréfasöfn eða aðra nafnlausa reikninga í þágu viðskiptavina. 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 peningabætti og fjármögnun hryðjuverka (hér eftir „ábyrgðarmanni“) um háttsemi þeirra. Sé ekki unnt að setja sig í samband við eigendur slíkra reikninga skal þeim lokað þar til unnt er að framkvæma áreiðanleikakönnun á eigendum þeirra.

Starfsmenn skulu einnig sýna sérstaka varúð þegar um er að ræða nýja tækni, vöru eða viðskipti þar sem hvatt er til nafnleyndar og skal bankinn ávallt gera ráðstafanir í samræmi við reglur þessar til að koma í veg fyrir að slíkt viðskipti séu notuð til peningabættis og/eða fjármögnunar hryðjuverka.

2.2 Viðskipti bankans fyrir hönd viðskiptamanns

Bankanum er heimilt að halda reikninga í eigin nafni þegar um safnreikninga er að ræða, fyrir viðskiptavini sína, hafi bankinn gert viðeigandi ráðstafanir til að staðreyna deili á viðkomandi viðskiptamanni.

3. Framkvæmd áreiðanleikakönnunar

3.1 Tilvik er áreiðanleikakönnun skal fara fram

Meginreglan er sú að gera á áreiðanleikakönnun á öllum viðskiptavinum bankans, með viðeigandi upplýsingaöflun, nema viðkomandi falli undir skilyrði einfaldaðrar áreiðanleikakönnunar. Farið er vandlega yfir þær kröfur og tilvik sem eiga við í verklagsreglu [VR-800 „Framkvæmd áreiðanleikakönnunar“](#) og gátlista [GA-2911 „Hvenær skal framkvæma áreiðanleikakönnun“](#).

Nýr viðskiptavinur skal sanna á sér deili í samræmi við lög og reglur áður en samningssambandi er komið á. Í undantekningartilfellum og að fenginni heimild ábyrgðarmanns eða staðgengils hans 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 og/eða fjármögnun hryðjuverka. Í slíkum tilvikum skal viðskiptavinur sanna á sér deili eins fljótt og því verður komið við. Sjá nánar kafla 3.3. hér að neðan.

Hafi viðskiptavinur, sem þegar er í viðskiptum, ekki sannað á sér deili eða veitt upplýsingar um raunverulegan eiganda, samkvæmt hefðbundnu verklagi, skal krefjast þess að hann geri það þá þegar.

3.2 Frestun á framkvæmd áreiðanleikakönnunar.

Ábyrgðamanni er heimilt að veita undanþágu frá því að opna bankareikning þrátt fyrir að áreiðanleikakönnun hafi ekki farið fram að því tilskyldu að tryggt sé að engar færslur verði framkvæmdar á reikninginn fyrir en viðskiptavinur hefur sætt fullri áreiðanleikakönnun.

Ábyrgðarmaður skal halda skrá yfir tilvik þar sem hann heimilar tímabundna frestun, í samræmi við framangreint, áður en samningssambandi er komið á.

Heimilt er að gera óhefðbundna áreiðanleikakönnun í þeim tilvikum sem um er að ræða fjöldastofnun reikninga þar sem lítil hætta er talin vera á peningaþvætti og/eða fjármögnun hryðjuverka. Horft skal til þess hvaðan fjármunir koma og hverjir hafa aðgang að reikningnum. Í þeim tilvikum verður sami stofnandi að vera að öllum reikningunum. Eins skal tilgangur viðskiptasambandsins vera sá sami í öllum tilvikum. Búa skal til yfirlýsingu og vista sérstaklega líkt og gert er við áreiðanleikakannanir. Er þetta gert til að stöðva ekki eðlilegan framgang viðskipta.

3.3 Frestun á því að viðskiptamaður sanni á sér deili með framvísun á skilríki.

Í eftirfarandi tilvikum er heimilt að fresta því að viðskiptamaður sanni á sér deili með framvísun á gildum persónuskilríkjum, þar sem lítil hætta er talin á peningaþvætti og/eða fjármögnun hryðjuverka við þær aðstæður sem tilgreindar eru:

- a) Þegar framtíðarreikningur, sem bundinn er til 18 ára aldurs, er stofnaður fyrir ófjárráða barn. Heimilt er að fresta upplýsingaöflun um viðskiptamanninn þar til eigandi reiknings nær 18 ára aldri þar sem reikningur er læstur fyrir útborgun fram að þeim tíma. Óheimilt er að taka út af slíkum reikningum nema eigandi hafi sannað á sér deili með framvísun á gildu persónuskilríki.
- b) Þegar um umsókn ófjárráða barns/unglings um innlánsreikning er að ræða og reikningur er stofnaður fyrir sjálfsaflafé. Heimilt er að fresta því að viðkomandi sanni á sér deili þar til eigandi reiknings nær 18 ára aldri. Eigi forráðamenn að hafa prókúru skulu þeir sanna á sér deili með hefðbundnum hætti.
- c) Þegar um orlofsreikninga, fjárvörslureikninga lögmannna og handveðsreikninga er að ræða er ekki nauðsynlegt að reikningseigandi framvísi persónuskilríki þar sem slíkir reikningar eru notaðir í ákveðnum, þekktum tilgangi og ekki opnir fyrir hefðbundin viðskipti.
- d) Þegar um einstakling er að ræða sem á ekki gilt persónuskilríki og getur ekki sökum aldurs og/eða veikinda orðið sér út um slíkt. Ávallt skal óska eftir heimild frá ábyrgðarmanni í slíkum tilvikum. Ábyrgðarmaður metur hvert og eitt tilvik og heldur skrá utan um þau.

Meginreglan er að allir viðskiptavinir sanni á sér deili og skal því aðeins notast við undanþágur í yftrústu neyð og af varfærni.

3.4 Aðgerðir ef ekki reynist unnt að staðfesta deili á viðskiptamanni o.fl.

Hafi ekki reynst unnt að fullnægja skilyrðum reglna þessara um áreiðanleikakönnun, s.s. sökum þess að viðskiptamaður getur ekki eða vill ekki veita hinar umbeðnu upplýsingar, er óheimilt að framkvæma viðskipti eða stofna til samningssambands við viðkomandi. Hafi þegar verið stofnað til viðskiptasambands skal þá þegar binda enda á það. Skal jafnframt metið hvort ástæða sé til að tilkynna slíkt, sbr. kafla 6. Undir slíkum kringumstæðum skal þess gætt að viðskiptamanninum sé ekki gert viðvart um að háttsemi hans sé til skoðunar vegna gruns um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.

3.5 Ráðstafanir vegna einstaklinga í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla

Komi í ljós að aðili búsettur utan Ísland, sem tilheyrir áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla, óski eftir að stofna til viðskipta við bankann er starfsmanni bankans óheimilt að stofna til viðskipta við slíkan aðila fyrir en ábyrgðamaður aðgerða gegn peningaþvættis hefur veitt heimild fyrir því að stofna til viðskiptanna.

Grípa skal til viðeigandi ráðstafana til að sannreyna uppruna fjármuna sem notaðir eru í samningssambandinu eða viðskiptunum. Með því er átt við að afla skuli m.a. upplýsinga um eignir og tekjur viðkomandi til að geta metið hvort viðskiptin séu í eðlilegum tengslum við fjárhagslega stöðu hans.

Ábyrgðarmaður skal hafa reglubundið aukið eftirlit með samningssambandinu og halda skrá um aðila sem falla í fyrrgreindan áhættuhóp.

Breytist staða viðskiptamanns eftir að samningssambandi hefur verið komið á, þannig að hann teljist einstaklingur í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla sinna, skal þá þegar afla samþykkis frá ábyrgðarmanni áður en viðskiptasambandi er haldið áfram.

3.6 Ráðstafanir varðandi millibankaviðskipti

Þegar millibankaviðskiptum, eða svipuðum viðskiptatengslum, við erlend fjármálafyrirtæki utan EES er komið á, skal starfsmaður bankans framfylgja VR-2247 „Stofnun Vostro reikninga“. Starfsmaður bankans skal ganga úr skugga um það með fullnægjandi hætti að þau starfi í samræmi við þær kröfur sem gerðar eru til fjármálafyrirtækja innan EES og í samræmi við kröfur FATF.

3.7 Viðskipti sem krefjast sérstakar varúðar

Þegar um er að ræða viðskipti við lönd sem koma fram á bannlistum og yfirlýsingum frá FATF skal starfsmaður ávallt ráðfæra sig við ábyrgðarmann hvort heimilt sé að framkvæma umrædd viðskipti. Ábyrgðarmaður skal einnig kanna, m.a. út frá viðskiptasögu viðskiptavinar, hvort ástæða sé til frekari eftirfylgni með viðkomandi.

4. Um reglubundið eftirlit meðan á samningssambandi stendur

Bankinn skal hafa reglubundið eftirlit með samningssambandinu við viðskiptamenn sína í því skyni að kanna hvort viðskiptin samrýmist þeim upplýsingum sem liggja fyrir um þá, t.d. með athugun á viðskiptum sem eiga sér stað á meðan á samningssambandinu stendur. Upplýsingar um viðskiptamenn skulu uppfærðar og frekari upplýsinga aflað eftir því sem þörf krefur og í samræmi við PpL. Reglubundið eftirlit skal aukið með aðilum þar sem talið er að aukin hættu geti verið á peningaþvætti og/eða fjármögnun hryðjuverka.

Jafnframt skal bankinn, eftir að til viðskipta hefur verið stofnað, viðhafa reglubundið eftirlit með viðskiptum viðskiptavina í því skyni að koma í veg fyrir að viðskiptasambönd verði notuð til peningaþvættis og/eða fjármögnunar hryðjuverka.

Bankinn skal ennfremur, meðan á samningssambandi við viðskiptamann stendur, gæta sérstaklega að öllum flóknum eða óvenjulega stórum viðskiptum hans, sem og öllum óvenjulegum viðskiptamynstrum, sem hafa hvorki auðsjáanlegan fjárhagslegan eða lögmætan tilgang. Kanna skal sérstaklega kringumstæður, bakgrunn og tilgang slíkra viðskipta að því marki sem unnt er. Telji bankinn ástæðu til aðgerða, í kjölfar athugunar á tilvikum sem upp koma við reglubundið eftirlit, skal fylgt ákvæðum kafla 6.

5. Um varðveislu gagna

Bankinn skal varðveita afrit af persónuskilríkjum og öðrum gögnum sem krafist er, eða fullnægjandi upplýsingar úr þeim, í a.m.k. fimm ár frá því að viðskiptasambandi lýkur eða einstök viðskipti hafa átt sér stað. Afrit af gögnunum skal varðveitt í tölvukerfi bankans þannig að fullnægjandi yfirsýn sé tryggð og að unnt sé að bregðast skjótt við fyrirspurnum frá lögbærum yfirvöldum.

Þegar gagna er aflað/upplýsingar eru skráðar, vegna athugunar á grunsamlegum og óvenjulegum færslum, skal upphaf ofangreinds fimm ára tímabils miðast við þann dag sem gagnanna er aflað/upplýsingarnar eru skráðar vegna athugunar á grunsamlegum og óvenjulegum færslum.

6. Tilkynningarskylda og upplýsingagjöf

6.1 Rannsóknarskylda

Bankanum er skylt að láta athuga gaumgæfilega öll viðskipti og fyrirhuguð viðskipti sem grunur leikur á að feli í sér eða rekja megi til peningaþvættis og/eða fjármögnunar hryðjuverka. Starfsmönnum ber að fylgja verklagsreglu VR-2252, „Grunsamleg viðskipti/aukin varúð“, þegar grunur leikur á um peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka.

Hafa ber í huga að athugun getur leitt í ljós samband á milli ólíkra viðskiptaaðgerða (sem hver um sig sýnist eðlileg) sem getur bent til þess að viðskiptin í heild gætu tengst refsiverðum verknaði.

Ábyrgðarmaður skal leggja mat á það, hvort ástæða sé til að tilkynna Ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru yfirvaldi um hin grunsamlegu viðskipti eða tilraun til viðskipta. Ábyrgðarmaður ber ábyrgð á því að allar kringumstæður slíkra viðskipta séu gaumgæfilega kannaðar og að niðurstöðum þeirrar könnunar sé komið til yfirvalda samhliða tilkynningum um viðskiptin, teljist þau grunsamleg. Sé hins

vegar ekki talin ástæða til slíkrar tilkynningar skulu niðurstöður athugunar ábyrgðarmanns varðveittar á öruggan hátt.

6.2 Um tilkynningu til lögbærra stjórnvalda

Telji ábyrgðarmaður, að lokinni gaumgæfilegri rannsókn á kringumstæðum viðskipta eða grunsamlegri háttsemi viðskiptamanns, að grunur leiki á að rekja megi viðskiptin til peningabættis eða fjármögnunar hryðjuverka skal hann þegar í stað tilkynna Ríkislögreglustjóra eða öðru lögbæru stjórnvaldi þar um.

6.3 Bann við upplýsingagjöf

Starfsmönnum og öðrum sem vinna í þágu bankans er skylt að sjá til þess að viðskiptamaður eða annar utanaðkomandi aðili fái ekki vitneskju um að lögreglu hafi verið sendar upplýsingar vegna gruns um peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka eða að slíkri rannsókn kunni að verða hrundið af stað. Hið sama gildir varðandi tilkynningar til ábyrgðarmanns.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er miðlun framangreindra upplýsinga heimil í samræmi við ákvæði 2. mgr. 20. gr. PPL.

6.4 Skyldur bankans gagnvart starfsmönnum

Bankinn skal sjá til þess að upplýsingum um það hvaða starfsmaður tilkynnti um grunsamleg viðskipti sé haldið leyndum, m.a. í tilkynningum til lögreglu eða annarra lögbærra stjórnvalda, nema brýn nauðsyn krefji annars.

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

Ábyrgðarmaður skal tryggja að þessa sé gætt í framkvæmd.

6.5 Um varðveislu tilkynninga

Allar tilkynningar starfsmanna og allar tilkynningar ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skulu varðveittar með öruggum hætti. Tilkynningarnar skulu flokkaðar eftir eðli brota og geymdar í a.m.k 5 ár frá því að tilkynnt er.

7. Innra eftirlit

Stjórn bankans ber ábyrgð á því að ákvæðum PPL, reglugerða og reglna sem settar eru skv. þeim, sé framfylgt. Stjórn bankans og æðstu stjórnendur bera ábyrgð á að fyrir hendi séu skriflegar innri reglur og að framkvæmd þeirra sé fullnægjandi til að koma í veg fyrir að starfsemi bankans sé misnotuð í tengslum við peningabætti og/eða fjármögnun hryðjuverka.

Efni reglna þessara skal samræmast lögum, reglum og leiðbeinandi tilmælum sem í gildi eru á hverjum tíma til að verjast peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Þá er stjórn bankans skylt, skv. 22. gr. PPL, að tilnefna aðila úr hópi stjórnenda sem sérstakan ábyrgðarmann vegna aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Lögreglu og Fjármálaeftirlitinu skal tilkynnt um tilnefningu á ábyrgðarmanni og hvaða stöðu hann gegnir innan bankans.

7.1 Staða ábyrgðarmanns

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka hefur það hlutverk að annast tilkynningar í samræmi við ákvæði 17. og 18. gr. PPL, og ber ábyrgð á að mótaðar séu samræmdar verklagsreglur sem stuðla skulu að eftirfylgni við reglur þessar. Þá skal ábyrgðarmaður gæta þess á hverjum tíma 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. Hjá bankanum er regluvörður ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

7.2 Skyldur ábyrgðamanns

Samkvæmt erindisbréfi regluvarðar skal ábyrgðarmaður hafa yfirumsjón með aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Ábyrgðamaður skal vera sjálfstæður í stöfum sínum og hafa aðgang að nauðsynlegum upplýsingum til að geta sent tilkynningu til lögreglu vegna grunsemda um peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka án ihlutunar annarra. Ábyrgðamaður skal hafa beinan aðgang að stjórn og stjórnendum bankans varðandi þau málefni sem falla undir gildissvið laga og reglna um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og hafa fullan aðgang að starfsfólki, nauðsynlegum gögnum og öllum upplýsingakerfum sem hann þarf til að geta sinnt starfi sínu. Ábyrgðarmaður tilnefnir staðgengil sinn og skal hann gegna sambærilegri stöðu og honum tryggt sambærilegt sjálfstæði og ábyrgðarmanni. Nánar er kveðið á um skyldur ábyrgðarmanns í tilmælum FME nr. 3/2011.

7.3 Þjálfun starfsmanna

Ábyrgðamaður aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skal tryggja að öllum starfsmönnum bankans séu kynntar reglur þessar og þær skyldur sem á þeim hvíla samkvæmt reglunum. Ábyrgðamaður skal jafnframt hafa yfirumsjón með að allir starfsmenn bankans hljóti viðeigandi þjálfun og fræðslu í málaflokknum.

Þjálfunin skal fara fram við upphaf starfs og reglulega á starfstímanum, til að tryggja að starfsmenn þekki skyldur bankans, samkvæmt reglum þessum, áreiðanleikakönnun viðskiptamanna og tilkynningarskyldu ásamt því að þeir fái upplýsingar um þróun innan málaflokksins og nýjustu aðferðir við peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, sem ber að varast. Framkvæmdastjórar einstakra sviða bankans skulu sjá til þess að starfsmenn sæki þær kynningar og námskeið um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem boðið er upp á í ofangreindu skyni. Endurmeta skal reglulega þörf á þjálfun starfsfólks og uppfæra fræðslu- og kynningarefni í samræmi við breytingar hverju sinni.

7.4 Skýrsla ábyrgðarmanns aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

Ábyrgðarmaður skal árlega gera skriflega skýrslu um störf sín, til stjórnar, þar sem m.a. skulu koma fram upplýsingar um fræðslu starfsmanna, fjölda tilkynninga til ábyrgðarmanns, upplýsingar um hverju sé ábótavant í starfsaðferðum bankans o.fl.

Stjórn bankans skal taka skýrsluna til umfjöllunar á stjórnarfundum, leggja mat á hana og efni hennar og kveða á um aðgerðir til úrbóta sé þess þörf. Skal þá bókað um þær aðgerðir í fundargerð ásamt mati stjórnar á skýrslunni.

7.5 Um eftirlit með virkni aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

Ábyrgðarmaður skal annast reglubundið eftirlit með virkni aðgerða bankans gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Þeir verkferlar bankans sem tengjast þessum málaflokki, ásamt úttektaráætlunum ábyrgðarmanns og niðurstöðum þeirra, skulu teknir út af innri endurskoðun með reglubundnum hætti. Jafnframt gerir Innri endurskoðun sjálfstæðar úttektir á þessu sviði. Aðgerðir bankans gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skulu sæta sífældri endurskoðun í ljósi niðurstaðna eftirlits ábyrgðarmanns og úttektar Innri endurskoðunar. Niðurstöður þessara úttekta skulu ávallt skráðar og varðveittar í a.m.k. 5. ár frá því þeim lauk.

7.6 Um skyldur tengdar tækniþróun

Bankinn skal leitast við, eftir atvikum:

1. Í samstarfi við yfirvöld í því ríki þar sem bankinn eða dótturfyrirtæki hans hafa starfsemi, að greina hvaða áhrif ný tækni eða viðskiptaaðferðir geta haft á möguleika viðskiptamanna til að stunda peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka.
2. Að gera viðeigandi ráðstafanir til að koma í veg fyrir að slík tækni eða viðskiptaaðferðir verði notuð í viðskiptum við bankann eða dótturfyrirtæki hans í því skyni að þvætta fjármuni eða fjármagna hryðjuverk.
3. Að viðhafa sérstaka stefnu og verklag sem tekur á áhættuþáttum sem tengjast viðskiptum sem ekki fara fram augliti til auglitis.

7.7 Um öryggi við ráðningu starfsmanna

Bankinn skal við ráðningu allra starfsmanna tryggja að þeir standist fyllstu hæfiskröfur. Verklag við ráðningu starfsmanna skal m.a. gera ráð fyrir heimildum til að til að kanna náms- og starfsferil umsækjanda, fjárhagsstöðu hans, sakarferil 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 stunda peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka. Ávallt skal óskað eftir sakarvottorði við ráðningu starfsmanna.

8. Viðurlög o.fl.

Brot á reglum þessum geta varðað áminningu eða brottrekstri. Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti skal tilkynna fjölda brota til stjórnar og bankastjóra. Að öðru leyti skal fylgt þeim fyrirmælum, er að þessu líta, sem koma fram í skjalinu „valdheimildir regluvarðar Íslandsbanka“.

Reglur þessar skulu endurskoðaðar á minnst tveggja ára fresti og lagðar fyrir stjórn bankans til samþykktu.

Samþykkt af stjórn Íslandsbanka hf., maí 2013