

Dómsmálaráðuneytið
Sölvhólsgötu 7
101 Reykjavík

Sent á Samráðsgátt.

Reykjavík 7. mars 2019

Efni: Umsögn um reglugerð um áhættumat vegna peningabættis og fjármögnunar hryðjuverka

1. Almenn

Samtök atvinnulífsins (SA, samtökin) hafa tekið til umsagnar reglugerð um áhættumat vegna peningabættis og fjármögnunar hryðjuverka sem birt var á Samráðsgátt stjórnvalda þann 22. febrúar 2019.

Samtökin fagna því að verið sé að setja reglugerð um framkvæmd áhættumats, sbr. 56. gr. laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka en vilja koma eftirfarandi sjónarmiðum á framfæri við ráðuneytið.

2. Vöktun og eftirlit

Í 9. gr. reglugerðarinnar er fjallað um vöktun og eftirlit. Þar er lögð sú skylda á tilkynningarskylda aðila að viðhafa vöktun og eftirlit með áhættumati sínu og uppfæra það á tveggja ára fresti eða oftar ef tilefni er til. Samkvæmt b. lið 13. gr. reglugerðarinnar sætir vanræksla á að uppfylla skilyrði 9. gr. viðurlögum í formi stjórnvaldssekta.

Í c. lið 9. gr. segir að vöktun og eftirlit skv. 1. mgr. skuli felast í því að tryggja að metið sé með reglubundnum hætti hvort viðskiptamaður sé í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla. Það er óljóst hvernig tilkynningarskyldur aðili á að geta þekkt til stjórnmalalegra tengsla viðskiptamanns og viðhaft eftirlit með þeim á 2 ára fresti. Hið sama má segja um d. lið 9. gr. Tilkynningarskyldir aðilar skulu skv. ákvæðinu vita um uppruna þess fjár sem notað er í viðskiptum, þegar það á við. Með þessum ákvæðum er lögð byrði á aðila að viðlögðum stjórnvaldssektum. Það er því grundvallaratriði að reglugerðarákvæðin séu það skýr og ótvíræð að mögulegt sé fyrir aðila að fylgja þeim enda viðsjárvert að beita fyrirtæki viðurlögum fyrir að framfylgja ekki reglum sem í grunninn er ómögulegt fyrir þau að gera.

Framangreindu til viðbótar er rétt að benda á að ákvæði 46. gr. laga nr. 140/2018 um stjórnvaldssektir hefur að geyma mjög matskennd ákvæði um hvenær lagðar skuli á stjórnvaldssektir og hver fjárhæð þeirra skuli vera. Það er því enn mikilvægara að ákvæði reglugerðarinnar sem eru lögnum til fyllingar séu afdráttarlaus.

Þess er óskað af hálfu samtakanna að framangreindar reglur verði endurskoðaðar í ljósi framangreindra sjónarmiða.

F.h. Samtaka atvinnulífsins



Heiðrún Björk Gísladóttir