



FJÁRMÁLAEFTIRLIT

22. maí 2020
Tilv.: 2005021

Nefndasvið Alþingis
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík

Efni: Umsögn um frumvarp til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og skráning raunverulegra eigenda (ráðstafanir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka), 709. mál.

Seðlabanki Íslands vísar til tölvubréfs efnahags- og viðskiptanefndar Alþingis þann 5. maí sl. þar sem óskað er umsagnar Seðlabanka Íslands um frumvarp til laga um breytingu á lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og lögum um skráningu raunverulegra eigenda (ráðstafanir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka) (709. mál). Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) lýsir yfir stuðningi við efni frumvarpsins og óskar eftir að koma á framfæri einni athugasemd varðandi eitt ákvæði frumvarpsins, samanber það sem fram kemur hér á eftir.

Þá er í umsögn þessari einnig að finna tillögur að frekari breytingum á lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Þrátt fyrir að með frumvarpi því sem hér er til umfjöllunar sé ekki verið að leggja til breytingar á lögum nr. 33/2013 um neytendalán telur Fjármálaeftirlitið nauðsynlegt með umsögn þessari að leggja til breytingar á þeim lögum. Fyrri breytingar á lögum nr. 33/2013 gerðu það að verkum að ákveðnir aðilar fengu skráningu sem lánveitendur og lánamiðlarar án þess að þurfa að uppfylla jafn strangar kröfur og aðrir aðilar sem eru tilkynningarskyldir skv. lögum nr. 140/2018. Þá gerðu breytingarnar það að verkum að fylgni við lög nr. 140/2018 voru ekki skilyrði fyrir því að fá skráningu eða halda skráningu. Hvati til að uppfylla kröfurnar er því ekki til staðar og er mikilvægt að breyta því.

Fjármálaeftirlitið hefur upplýst atvinnuvegu- og nýsköpunarráðuneytið, Neytendastofu og dómsmálaráðuneytið um þær breytingartillögur sem það telur nauðsynlegt að ráðist verði í. Þeim breytingum, sem raktar eru hér að neðan, er ætlað að uppfylla og styrkja þann tilgang sem að var stefnt með skráningarskyldu og eftirliti með lánveitendum og lánamiðlurum á síðasta ári og til þess að tryggja að þær kröfur sem FATF gerir til umgjarðar um skráningarskyldu tilkynningarskyldra aðila séu áfram uppfylltar.

Athugasemdir við frumvarpið

Í b-lið 1. gr. frumvarpsins er lagt til að fasteignasölur, bifreiðaumboð og fasteigna-, fyrirtækja-, skipta- og bifreiðasalar heyri undir gildissvið laganna. Fjármálaeftirlitið hefur ekki athugasemdir við þessa breytingu en bendir þó á að verði frumvarpið að lögum verða lánamiðlarar samkvæmt lögum nr.

SEÐLABANKI ÍSLANDS
FJÁRMÁLAEFTIRLIT



FJÁRMÁLAEFTIRLIT

33/2013 um neytendalán, sem í mörgum tilvikum eru einnig bifreiðasalar, undir eftirliti bæði Skattsins og Fjármálaeftirlitsins, að því er varðar aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í ljósi þess að fyrirhugað er að Skatturinn hafi þetta eftirlitshlutverk með höndum er lagt til að lánamiðlarar, sem jafnframt eru bifreiðasalar, séu undanskildir eftirliti Fjármálaeftirlitsins skv. lögnum.

Að framangreindu virtu leggur Fjármálaeftirlitið til að a-liður 2. gr. laga nr. 140/2018 verði orðaður svo:

„a. Fjármálafyrirtæki samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki og lánveitendur og lánamiðlarar samkvæmt lögum um neytendalán og lögum um fasteignalán til neytenda, sem ekki falla jafnframt undir n-lið þessarar greinar.

Tillögur að breytingum á lögum nr. 33/2013

Með lögum nr. 163/2019, sbr. lög nr. 8/2020, var gerð breyting á lögum nr. 33/2013 og lögum nr. 140/2018 þannig að lánveitendur og lánamiðlarar samkvæmt lögum nr. 33/2013 var gert að sæta skráningu hjá Neytendastofu og eftirliti Fjármálaeftirlitsins á grundvelli laga nr. 140/2018. Þegar breytingarnar tóku gildi varð ljóst að þær gengu ekki nægilega langt til þess að skila tilætluðum árangri, m.a. varðandi skilyrði skráningar. Vegna þessa, og til þess að samræma ákvæði um skráningarskyldu samkvæmt lögum nr. 33/2013 og lögum nr. 140/2018, leggur Fjármálaeftirlitið til breytingar á báðum framangreindum lögum. Breytingunum er ætlað að tryggja að eftirlit Fjármálaeftirlitsins með aðgerðum skráningarskyldra aðila gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skili tilætluðum árangri og að aðilar geti ekki hafið starfsemi á grundvelli laga um neytendalán án þess að nauðsynlegt mat á hættum sem steðja að starfseminni hafi farið fram og aðgerðir séu til staðar til að stýra þeim.

Að framangreindu virtu telur Fjármálaeftirlitið afar brýnt að breytingar verði gerðar á lögum nr. 33/2013 og lögum nr. 140/2018 til að koma til móts við framangreind sjónarmið og leggur til í því sambandi eftirfarandi breytingatillögur:

29. gr. a:

Lagt er til að bætt verði við nýrri málsgrein sem verði 2. mgr. og hljóði svo:

„Skráningarskyldur aðili skv. 1. mgr. skal veita upplýsingar um framkvæmdastjóra, stjórnarmenn, stofnendur, hluthafa, útibússtjóra og raunverulega eigendur ásamt lýsingu á fyrirhugaðri starfsemi og upplýsingum um starfstöð. Auk þess skal skráningarskyldur aðili veita upplýsingar um fyrirhugaðar aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skv. lögum nr. 140/2018, sérstaklega varðandi áhættumat, könnun áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavini, stefnu, stýringar og verkferla, þjálfun starfsmanna, ábyrgðarmann og rannsóknar- og tilkynningarskyldu. Neytendastofa getur óskað frekari upplýsinga í tengslum við skráningu sé það talið nauðsynlegt.“

SEDLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík

www.sedlabanki.is ☎ 569 9600 fme@sedlabanki.is



FJÁRMÁLAÆFTIRLIT

Lögð er til ný 2. mgr. 29. gr. a þar sem nauðsynlegt er að sú krafa sé gerð til skráningarskyldra aðila að þeir skili inn ákveðnum grunnupplýsingum til að hægt sé að meta hvort þeir uppfylli skilyrði fyrir skráningu. Þegar skráningarskylda lánveitenda og lánamiðlara var innleidd með lögum nr. 163/2019, sbr. lög nr. 8/2020, var talið að með því að fella neytendalánastarfsemi undir lög nr. 140/2018 myndi opinbert aðhald með starfsemi eflast til muna. Breytingar á lögnum gerðu þó ekki að skilyrði fyrir skráningu að aðilar uppfylli kröfur laga nr. 140/2018. Í framkvæmd verður að telja líklegra til árangurs að gengið sé úr skugga um að skráningarskyldir aðilar uppfylli kröfur laga nr. 140/2018 áður en skráning er veitt. Þannig væri komið í veg fyrir að aðilar hefji starfsemi án þess að hafa fullnægjandi þekkingu á þeirri hættu sem stafar af starfsemi þeirra vegna peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka auk þess að þeir hafi fullnægjandi verkferla og viðbúnað til þess að þekkja og bregðast við slíkum hættum.

Með útibússtjóra í skilningi framangreinds er átt við þann aðila sem stýrir útibúi erlends aðila sem starfrækt er hér á landi, sbr. einnig tillaga um nýja 3. mgr. varðandi aðila frá ríkjum innan Evrópska efnahagssvæðisins.

Lagt er til að bætt verði við nýrri málsgrein sem verði 3. mgr. og hljóði svo:

„Aðili frá ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins getur sótt um skráningu skv. 1. mgr. Skilyrði fyrir því er að viðkomandi aðili stundi starfsemi með rekstri útibús hér á landi. Útibússtjóri skal búsettur á Íslandi. Sé skráningarskyldur aðili eftirlitsskyldur í heimaríki sínu skal hann skila staðfestingu frá lögbæru stjórnvaldi í því ríki þess efnis að hann sé undir eftirliti, hvernig því sé háttað og hvort hann uppfyllir kröfur um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.“

Nýrri 3. mgr. er ætlað að tryggja að aðilar frá öðrum ríkjum innan Evrópska efnahagssvæðisins sem sækjast eftir skráningu sem lánveitendur eða lánamiðlarar hér á landi komi upp fastri starfsstöð og ábyrgðarmanni starfseminnar enda verður talið að eftirlit með aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skili ekki tilætluðum árangri nema eftirlitsaðili hafi kost á að kanna starfsemi aðila og hvernig aðgerðum er beitt í raun. Ljóst er að slíkt eftirlit yrði verulegum takmörkunum háð væri þjónusta aðila alfarið veitt frá öðru ríki. Þar sem heimild aðila frá öðrum ríkjum innan Evrópska efnahagssvæðisins til að sækja um skráningu og veita þjónustu sem lánveitendur eða lánamiðlarar byggir ekki á samræmdum reglum Evrópusambandsins er ekki hægt að treysta á samvinnu og aðstoð lögbærs eftirlits í heimaríki viðkomandi aðila til þess að sinna eftirliti með aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, auk þess sem óvíst er að aðilinn lúti eftirliti í sínu heimaríki. Því verður Fjármálaeftirlitið ávallt einnig að leggja sjálfstætt mat á aðgerðir og framkvæmd hvers og eins aðila ásamt því að byggja á mati annars eftirlitsaðila í því ríki sem skráningarskyldur er með staðfestu. Sé aðili staðsettur í öðru ríki er ljóst að slíkt eftirlit væri verulega torveldað.

SEÐLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAÆFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík

www.sedlabanki.is ☎ 569 9600 fme@sedlabanki.is



FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Krafan um að útibú hér á landi sé stofnað byggir á sambærilegum kröfum í lögum um hlutafélög og einkahlutafélög og þurfa aðilar sem vilja starfrækja hér útibú að skrá það í fyrirtækjaskrá.

Í þessu sambandi bendir Fjármálaeftirlitið á að taka þarf til skoðunar hvort að sömu kröfur eigi að gilda um aðila frá aðildarríkjum stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu og Færeyjum.

Þá er lagt til að breytingar verði gerðar á núgildandi 3. mgr., sem verður 5. mgr. nái framangreindar breytingar fram að ganga. Lagt er til að ákvæðið hljóði svo:

„Neytendastofa skal leita umsagnar Fjármálaeftirlitsins um hvort umsækjandi uppfylli kröfur laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka áður en skráning skv. 1. mgr. er veitt.“

Breytingar á núgildandi 3. mgr. 29. gr. a þjónar þeim tilgangi að tryggja að skráningarskyldir aðilar uppfylli kröfur laga nr. 140/2018 áður en til skráningar kemur auk þess að skýra verkaskiptingu milli eftirlitsstjórnvalda þar sem annað fer með skráningu aðila en hitt með eftirlit með ákveðnum þáttum í rekstri þess. Fjármálaeftirlitið lítur svo á að eðlilegt sé að mat á aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka fari fram sem hluti af umsóknarferli aðila þegar fyrir liggur að önnur skilyrði skráningar eru uppfyllt.

29. gr. b:

Lagt er til að heiti ákvæðisins verði breytt í „Skilyrði skráningar“.

Lagt er til að í 1. mgr. verði gerðar eftirfarandi breytingar:

á eftir orðinu „stjórnarmenn“ verði tekið út orðið „eða“ og í staðinn bætt við kommu.

á eftir orðinu „framkvæmdastjóri,“ komi „útibússtjóri eða“.

í stað orðsins „þremur“ komi orðið „fimm“ og að á eftir orðunum „árum“ komi „verið úrskurðaðir gjaldþrota“.

á eftir orðunum „laga þessara“ í síðasta málslið bætist: „og laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka“.

Breytingum á 29. gr. b, m.a. um heiti ákvæðisins, er ætlað að samræma ákvæðið öðrum sambærilegum ákvæðum um skráningarskyldu aðila, s.s. 35. gr. laga nr. 140/2018, með því að bæta útibússtjórum og raunverulegum eigendum við þá aðila sem uppfylla þurfa skilyrði fyrir skráningu. Breytingu á síðasta málslið 1. mgr. er ætlað að setja það skilyrði fyrir skráningu að viðkomandi aðili uppfylli kröfur laga nr. 140/2018.

Í frumvarpi með lögum nr. 163/2019 sem innleiddu skráningarskyldu lánveitenda og lánamiðlara var Fjármálaeftirlitinu falið að hafa eftirlit með því að skráningarskyldir aðilar uppfylli kröfur laga nr. 140/2018. Þó var það

SÆDLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík

www.sedlabanki.is © 569 9600 fme@sedlabanki.is



FJÁRMÁLAEFTIRLIT

ekki gert að skilyrði fyrir skráningunni að skráningarskyldu aðilarnir uppfylltu kröfur laganna áður en til skráningar kemur. Til þess að tryggja að marktækt eftirlit sé framkvæmt á grundvelli laga nr. 140/2018, er talið grundvallaratriði að gengið sé úr skugga um að aðilar hafi greint og metið hættuna á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem stafar að starfsemi þeirra og hafi stefnu, stýringar og verkferla til að draga úr og stýra þeirri áhættu.

Lagt er til að í 2. mgr. verði gerðar eftirfarandi breytingar:

á eftir orðinu „stjórnarmenn“ verði tekið út orðið „eða“ og í staðinn sett komma.

Á eftir orðinu „framkvæmdastjóra“ komi orðin „útibússtjóra eða raunverulegir eigendur hans“.

Hvað varðar breytingu á 2. mgr. 29. gr. b vísast til rökstuðnings vegna breytingar sem lögð er til á 1. mgr. ákvæðisins.

Lagt er til að ný 3. mgr. bætist við ákvæðið sem hljóðar svo:

„Skráningarskyldur aðili skv. 1. mgr. 29. gr. a skal upplýsa Neytendastofu um það ef aðilinn sjálfur, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, útibússtjóri eða raunverulegir eigendur hans uppfylla ekki lengur skilyrði skráningar þannig að fella skuli hann af skrá skv. 2. mgr. 29. gr. b. Jafnframt skal aðili sem hlotið hefur skráningu skv. 1. mgr. 29. gr. a upplýsa Neytendastofu um hverjar þær breytingar á áður veittum upplýsingum.“

Breytingin miðar að því að gera aðilum, sem hlotið hafa skráningu skv. 1. mgr. 29. gr. a, skylt að upplýsa Neytendastofu ef aðilinn sjálfur, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, útibússtjóri eða raunverulegir eigendur uppfylla ekki lengur skilyrði skráningar þannig að fella skuli aðila af skrá. Skilyrði fyrir skráningu aðila eru viðvarandi og eðlilegt verður að teljast að skylda sé sett á aðilana sjálfa að upplýsa um slíkar breytingar. Þá er jafnframt lagt til að sú skylda sé sett á aðila sem þegar hefur hlotið skráningu að tilkynna um allar breytingar á áður veittum upplýsingum.

30. gr.

Lagt er til að eftirfarandi bætist við sem nýr þ-liður:

„Þ. 3. mgr. 29. gr. b um upplýsingaskyldu aðila“

Nýr stafliður 1. mgr. 30. gr. gerir Neytendastofu kleift að beita skráðan aðila viðurlögum, veiti viðkomandi ekki upplýsingar um breyttar aðstæður sem gera það að verkum að aðilinn sjálfur, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri útibússtjóri, eða raunverulegir eigendur uppfylla ekki lengur skilyrði skráningar þannig að fella skuli aðila af skrá, sbr. 3. mgr. 29. gr. b. Þau skilyrði sem sett eru fyrir skráningu aðila sem lánveitandi eða lánamiðlari eru viðvarandi og því mikilvægt að mögulegt sé að beita stjórnvaldssektum upplýsi aðili ekki um að þau séu ekki lengur uppfyllt. Þá skal jafnframt hið sama gilda upplýsi aðili sem þegar hefur hlotið skráningu ekki um breytingar á áður veittum upplýsingum.

SÆÐLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík

www.sedlabanki.is ☎569 9600 fme@sedlabanki.is



FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Nýtt bráðabirgðaákvæði:

Lagt er til að nýju bráðabirgðaákvæði verði bætt við lögum sem hljóðar svo:

„Aðilar sem þegar hafa hlotið skráningu skv. 1. mgr. 29. gr. a hafa ráðrúm í þrjá mánuði frá gildistöku laganna til að uppfylla kröfur 3. mgr. 29. gr. a“

Þar sem fjöldi aðila hefur þegar öðlast skráningu sem lánveitandi eða lánamiðlari hjá Neytendastofu verður að telja eðlilegt að þeim aðilum sé veitt ráðrúm til þess að uppfylla ný skilyrði skráningar. Þar sem um viðvarandi skilyrði er að ræða verður ekki talið eðlilegt að þegar skráðir aðilar séu undanskyldir því að uppfylla þau.

Tillögum að breytingum á lögum nr. 140/2018

35. gr.

Lagt er til að orðin „og lánveitendur og lánamiðlarar samkvæmt lögum um neytendalán“ í 2. mgr. 35. gr. séu felld brott úr lögnum.

Tilvitnuð orð komu inn í ákvæðið með lögum nr. 163/2019 en tilgangur breytingarinnar með lögum nr. 163/2019 var að kveða skýrt á um að lánveitendur og lánamiðlarar séu ekki skráningarskyldir skv. 1. mgr. 35. gr. laga nr. 140/2018 enda er þeim gert að sæta skráningu hjá Neytendastofu skv. lögum nr. 33/2013 um neytendalán. Breytingin á 1. mgr. 35. gr. sem gerð var með lögum nr. 163/2019 er þó til þess fallin að valda misskilningi enda kann hún að gefa til kynna að lánveitendur og lánamiðlarar hafi heimild til þess að sinna gjaldeyrisskiptastarfsemi eða þjónustu vegna sýndarfjár og stafrænna veskja án skráningar. Því er lagt til að orðin verði felld brott úr lögnum.

Lagt er til að nýrri 4. mgr. verði bætt við ákvæðið sem hljóðar svo:

„Skráningarskyldur aðili skv. 1. mgr. skal veita upplýsingar um framkvæmdastjóra, stjórnarmenn, stofnendur, hluthafa, útibússtjóra og raunverulega eigendur ásamt lýsingu á fyrirhugaðri starfsemi og upplýsingum um starfstöð. Auk þess skal skráningarskyldur aðili veita upplýsingar um fyrirhugaðar aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skv. lögum nr. 140/2018, sérstaklega varðandi áhættumat, könnun áreiðanleika upplýsinga um viðskiptavini, stefnu, stýringar og verkferla, þjálfun starfsmanna, ábyrgðarmann og rannsóknar- og tilkynningarskyldu. Fjármálaeftirlitið getur óskað frekari upplýsinga í tengslum við skráningu sé það talið nauðsynlegt.“

Til samræmis við þær breytingar sem lagðar eru til á 29. gr. a laga um neytendalán er nauðsynlegt að sú krafa sé gerð til skráningarskyldra aðila sem skrá sig hjá Fjármálaeftirlitinu að þeir skili inn ákveðnum grunnupplýsingum til að hægt sé að meta hvort þeir uppfylla skilyrði fyrir skráningu.

Með útibússtjóra í skilningi framangreinds er átt við þann aðila sem stýrir útibúi erlends aðila sem starfrækt er hér á landi, sbr. einnig tillaga um nýja 3. mgr. varðandi aðila frá ríkjum innan Evrópska efnahagssvæðisins.

Lagt er til að nýrri 5. mgr. verði bætt við ákvæðið sem hljóðar svo:

SEÐLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Katrinartúni 2 105 Reykjavík

www.seðlabanki.is ☎ 569 9600 fme@seðlabanki.is



FJÁRMÁLAÆFTIRLIT

„Aðili frá ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins getur sótt um skráningu skv. 1. mgr. Skilyrði fyrir því er að viðkomandi aðili stundi starfsemi með rekstri útibús hér á landi. Útibússtjóri skal búsettur á Íslandi. Sé skráningarskyldur aðili eftirlitsskyldur í heimaríki sínu skal hann skila staðfestingu frá lögbæru stjórnvaldi í því ríki þess efnis að hann sé undir eftirliti, hvernig því sé háttáð og hvort hann uppfyllir kröfur um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.“

Varðandi rökstuðning að baki nýrri 5. mgr. 35. gr. er vísað til rökstuðnings að baki nýrri 3. mgr. 29. gr. a í lögum um neytendalán hér að framan.

Í þessu sambandi bendir Fjármálaeftirlitið einnig á að taka þarf til skoðunar hvort að sömu kröfur eigi að gilda um aðila frá aðildarríkjum stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu og Færeyjum.

37. gr.

Lagt er til að í 1. og 2. mgr. verði gerðar eftirfarandi breytingar:

í stað orðsins „stjórnendur“ komi orðin „stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, útibússtjóri“

Lagt er til að ný 4. mgr. bætist við ákvæðið sem hljóðar svo:

„Skráningarskyldur aðili skv. 1. mgr. 35. gr. skal upplýsa Fjármálaeftirlitið ef aðilinn sjálfur, stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, útibússtjóri eða raunverulegir eigendur hans uppfylla ekki lengur skilyrði skráningar þannig að fella skuli hann af skrá skv. 3. mgr. 37. gr. Jafnframt skal aðili sem hlotið hefur skráningu skv. 1. mgr. 35. gr. upplýsa Fjármálaeftirlitið um hverjar þær breytingar á áður veittum upplýsingum.“

Til samræmis við þær breytingar sem lagðar eru til á lögum nr. 33/2013 er lagt til að nýrri málsgrein verði bætt við ákvæðið. Skilyrði fyrir skráningu aðila eru viðvarandi og eðlilegt verður að teljast að skylda sé sett á aðilana sjálfa að upplýsa um slíkar breytingar. Þá er jafnframt lagt til að sú skylda sé sett á aðila sem þegar hefur hlotið skráningu að tilkynna um allar breytingar á áður veittum upplýsingum.

46. gr.

Lagt er til að eftirfarandi bætist við sem nýr 23. liður:

„23. 3. mgr. 37. gr. um upplýsingaskyldu aðila“

Um rökstuðning fyrir breytingu á þessu ákvæði vísast til rökstuðnings við sambærilegt ákvæði sem lagt er til að bætist við 1. mgr. 30. gr. laga nr. 33/2013 um neytendalán.

SEÐLABANKI ÍSLANDS FJÁRMÁLAÆFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík


www.seðlabanki.is ☎ 569 9600 fme@seðlabanki.is

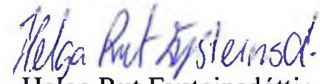


FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Fjármálaeftirlitið telur afar mikilvægt að ráðist verði í framangreindar breytingar á bæði lögum um neytendalán og lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka í ljósi þeirrar reynslu sem hlotist hefur af framfylgd laganna. Fjármálaeftirlitið lýsir sig reiðubúið til að útskýra og rökstyðja breytingatillögunar frekar og koma að útfærslu þeirra.

Virðingarfyllst,


Björk Sigurgísladóttir
framkvæmdastjóri
lagalegt eftirlit og
vettvangsathuganir


Helga Rut Eysteinsdóttir
lögfræðingur
lagalegt eftirlit og
vettvangsathuganir

SEÐLABANKI ÍSLANDS
FJÁRMÁLAEFTIRLIT

Katrínartúni 2 105 Reykjavík
www.sedlabanki.is ☎ 569 9600 fme@sedlabanki.is