



## Gátlisti

Upplýsingagjöf vegna umsóknar um starfsleyfi sem rafeyrisfyrirtæki skv. 18. gr. laga nr. 17/2013 um útgáfu og meðferð rafeyris (rafeyrilög)

Nr.	Efni
-----	------

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) veitir starfsleyfi skv. III kafla laga nr. 17/2013 um útgáfu og meðferð rafeyris.

Fjármálaeftirlitiðið vekur athygli á því að á heimasíðu Seðlabanka Íslands má finna yfirlit yfir m.a. reglugerðir, reglur, viðmiðunarreglur og leiðbeinandi tilmæli sem gefin hafa verið út í tengslum við starfsemi rafeyrisfyrirtækja. Umsækjendum er bent á að kynna sér það efni sem er viðeigandi fyrir þá starfsemi sem sótt er leyfi fyrir.

Fjármálaeftirlitið óskar eftir fundi með umsækjendum áður en umsókn er skilað.

Umsókn skal vera skrifleg, ítarleg og undirrituð af stjórn félagsins, sbr. 18. gr. rafeyrislaga. Umsókninni skulu fylgja:

<b>1.</b>	<b>Upplýsingar um félagið og þá starfsemi sem fyrirhugað er að sinna.</b>
1.1	Vottorð félags frá fyrirtækjaskrá RSK.
1.2	Upplýsingar um fyrirhugaða leyfisskylda starfsemi félagsins, sbr. 24. gr. rafeyrislaga og eftir atvikum skv. 4. gr. laga greiðsluþjónustu nr. 120/2011.
<b>2.</b>	<b>Samþykktir félags.</b>
2.1	Núverandi samþykktir félags og drög að samþykktum verði starfsleyfi veitt.
<b>3.</b>	<b>Upplýsingar um starfsskipulag þar sem m.a. komi fram upplýsingar um hvernig fyrirhugaðri starfsemi verði sinnt.</b>
3.1	Ítarleg umfjöllun um hvernig félagið hyggst nýta umbeðnar starfsheimildir, sbr. 24. gr. laga nr. 17/2013.
3.2	Ítarleg umfjöllun um starfsskipulag ásamt skipuriti félags auk upplýsinga um fjölda starfsmanna á hverju sviði.
3.3	Óskað er eftir útvistarstefnu félagsins, lýsingu á fyrirhugaðri útvistun og afriti af samningum þar að lútandi. Allir samningar skulu vera undirritaðir. Umsækjendum er bent á að kynna sér leiðbeinandi tilmæli EBA/GL/2019/02 og leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2019.

3.4	Upplýsingar um ytri endurskoðanda ásamt afriti af samningi. Ákvæði laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 gilda að öðru leyti um bókhald, endurskoðun og tilkynningarskyldu endurskoðenda rafeyrisfyrirtækis til Fjármálaeftirlitsins, sbr. 27. gr. rafeyrslaga.
3.5	Gera skal grein fyrir mögulegum hagsmunaárekstrum félagsins við aðra eftirlitsskylda aðila.
3.6	Veita skal upplýsingar um hvort félagið sé hluti af samstæðu. Ef svo er, þarf að veita upplýsingar um félög í samstæðunni.
3.7	Upplýsingar hvort fyrirhugað er að veita þjónustu erlendis, sbr. 29. - 32. gr. rafeyrslaga.
<b>4.</b>	<b>Upplýsingar um innra skipulag félagsins, þ.m.t. eftirlits- og starfsreglur.</b>
4.1.	Upplýsingar um hvernig varðveislu fjármuna verði háttáð, sbr. 25. gr. rafeyrslaga. Hafa skal hliðsjón af reglum Seðlabankans um tryggilega varðveislu fjármuna rafeyrisfyrirtækja.
4.2	Upplýsingar um eftirlitskerfi með áhættu. Skila þarf m.a.: Markmiðum félagsins varðandi áhættustýringu. Yfirliti yfir reglur og verkferla. Lýsingu á kerfum sem stuðst er við í áhættustýringu og álagsprófum. Svörum við spurningalista vegna áhættustýringar, eftir því sem við á. <a href="#">Spurningalisti</a>
4.3	Viðbúnaðaráætlun og áætlun um samfelldan rekstur til að tryggja áframhaldandi starfsemi og takmörkun á tjóni ef alvarleg röskun verður á starfsemi félagsins. Viðbúnaðaráætlunin skal m.a. innihalda samskiptaáætlun við Fjármálaeftirlitið vegna yfirvofandi/yfirstandandi áfalla í rekstri. Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2019 um áhættu við rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila.
4.4	Úttekt óháðs þriðja aðila á öryggi, rekstri og þróun upplýsingatæknikerfa, þar sem úttektin tekur mið af Leiðbeinandi tilmælum nr. 1/2019 vegna áhættu við rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila. Umsækjendum er bent á að kynna sér EBA Guidelines on ICT and security risk management (EBA/GL/2019/04). Einnig er æskilegt að taka mið af stöðlum eins og ISO 27001, COBIT eða ITIL ef tilmælin eða EBA viðmiðunarreglunar eru ekki nægilega ítarlegar fyrir viðkomandi.  Úttektin og niðurstöður hennar skulu m.a. innihalda kafla um: Skipulag og öryggisstjórnun. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingatæknistefnu, upplýsinga-öryggisstefnu, útivistunarstefnu, öryggishandbók, upplýsingar um aðgangsstýringar, verkferla, viðbúnaðaráætlun (e. business continuity, disaster recovery), upplýsingar um raunlægan aðgang, lista yfir ytri aðila og aðgangsheimildir þeirra. Rekstur og eftirlit. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um breytingastjórnun, verkefnastjórnun, gæðastjórnun, viðhald, aðskilnað umhverfa (þróun, prófun, raun), ábyrgðasvið, afritunartöku, atvikaskráningu, kennslu, æfingar og prófanir. Hugbúnaðarþróun, viðhald og innleiðing tölvukerfa. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um verkferla, prófanir, gæðastjórnun og gagnastjórnun. Áhættugreining. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um ferla og framkvæmd, meðhöndlun frávíka, ábyrgðarsvið, reglubundna framkvæmd og áhættumat. Upplýsingaöryggi. Kaflinn skal lýsingu á umgjörð um raunlægar varnir og netvarnir, og skal innihalda m.a. umfjöllun um veikleikamat, innbrotaprófanir og viðbragðsáætlanir.

	<p>Útvistun. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um hverju er útvistað, samninga (SLA), áhættumat og stjórnunarlega ábyrgð.</p> <p>Úttekt óháðs aðila skal fylgja umsókn. Ef um nýtt fyrirtæki er að ræða skal leggja mat á fyrirhugað umhverfi. Þegar fyrirtæki hefur starfsemi skal skila nýrri úttekt á raunverulegu umhverfi.</p>
4.5	Starfsreglur stjórnar.
4.6	<p>Upplýsingar um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, skv. lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, sem hér segir:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Skriflegt áhættumat sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka í rekstri og viðskiptum, sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 140/2018</li> <li>b. Skjalfest stefna, upplýsingar um stýringar og verkferlar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, sbr. 4. – 6. mgr. 5. gr. laga nr. 140/2018, sem fjalla m.a. um: <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Aðferðir við mildun áhættu og framkvæmd og tegundir áreiðanleikakönnunar með hliðsjón af fyrirbyggjandi áhættumati</li> <li>ii. Reglubundið eftirlit, s.s. hvaða eftirlitskerfi og/eða aðferðir og ferlar eru notaðir</li> <li>iii. Könnun á hæfi starfsmanna</li> <li>iv. Innra eftirlit og tilnefningu ábyrgðarmanns auk upplýsinga um skyldur og hlutverk hans</li> <li>v. Rannsókn á grunsamlegum viðskiptum þar sem m.a. er fjallað um skylduna til að rannsaka grunsamleg viðskipti, rauð flögg og vápætti sem ber að þekkja í starfseminni, viðmið og aðferðir sem beita skal við rannsókn og skriflega skýrslugerð um rannsókn.</li> <li>vi. Tilkynningar um grunsamleg viðskipti þar sem m.a. er fjallað um skylduna til að tilkynna grun til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu, form og efni tilkynninga, trúnaðar- og þagnarskyldu o.fl.</li> </ol> </li> <li>c. Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar</li> <li>d. Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun, sbr. 33. gr. laga nr. 140/2018</li> <li>e. Upplýsingar um sjálfstæða endurskoðunardeild eða sjálfstæðan úttektaraðila til að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð, sbr. b-liður 5. mgr. laga nr. 140/2018.</li> <li>f. Upplýsingar um viðeigandi eftirlitskerfi til að meta hvort viðskiptamenn eru á listum yfir þvingunaraðgerðir, sbr. 1. mgr. 7. gr. laga nr. 64/2019 um frýstingu fjármuna o.fl.</li> </ol>
<b>5.</b>	<b>Viðskipta- og rekstraráætlun þar sem m.a. komi fram fyrirhugaður vöxtur og uppbygging eigin fjár.</b>
5.1	<p>Ársreikningar og ársskýrslur fyrir síðustu þrjú ár. Ársreikningur síðasta rekstrarárs skal vera endurskoðaður. Jafnframt er óskað eftir könnuðu milliuppgjör ef það liggur fyrir vegna núverandi rekstrarárs.</p> <p>Ef um nýtt félag er að ræða, skal senda Fjármálaeftirlitinu þær upplýsingar sem sendar hafa verið Fyrirtækjaskrá, þ.m.t. staðfestingu frá endurskoðanda um innbargað hlutafé.</p>
5.2	Viðskipta- og rekstraráætlun fyrir a.m.k. næstu þrjú rekstrarár, þ.m.t. eiginfjáráætlun og uppbyggingu þess, ásamt ítarlegri greinargerð þar sem m.a. koma fram forsendur fyrir rekstri og fyrirhuguðum vexti, lausafjáráætlun og aðrar upplýsingar varðandi áætlunina. Í umsóknarferlinu er m.a. lagt mat á lífvænleika og sjálfbærni viðskiptalíkansins.

5.3	Mat á eiginfjárbörf og áætlun um hvernig lágmarks eigið fé verður tryggt.
5.4	Fyrirhugað eiginfjárlutfall (CAR) og áætluð þróun þess næstu þrjú ár.
5.5	Upplýsingar um fjármögnun og fjármögnunarþörf.
5.6	Áætlun um fjárfestingar og fjárfestingarstefnu félagsins.
<b>6.</b>	<b>Upplýsingar um stofnendur og hluthafa.</b>
6.1	Nöfn og kennitölur stofnenda og upplýsingar um raunverulega eigendur.
6.2	Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa (hluthafaskrá). Hlutaskrá skal innihalda fjölda hluta og hlutfall af útgefnu heildarhlutafé auk samtölu alls útgefins hlutfjár.
<b>7.</b>	<b>Upplýsingar um stjórn, framkvæmdastjóra og aðra stjórnendur. Um hæfi stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og annarra stjórnenda samkvæmt skipulagi rafeyrisfyrirtækis gilda hæfisreglur laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 eftir því sem við á, sbr. 26. gr. laga nr. 17/2013.</b>
7.1	Eftirfarandi upplýsingar um stjórnarmenn: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila. Hafa skal samband við Fjármálaeftirlitið er veitir frekari upplýsingar um þennan lið.</li> </ul> <p>Ef breytingar verða á högum stjórnarmanna og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá félaginu skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.</p>
7.2	Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila. Hafa skal samband við Fjármálaeftirlitið er veitir frekari upplýsingar um þennan lið.</li> </ul> <p>Ef breytingar verða á högum framkvæmdastjóra og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá félaginu skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.</p>
7.3	Reglur um hæfi lykilstjórnenda. Sjá leiðbeinandi tilmæli <a href="#">nr. 3/2010</a> .
7.4	Skrá yfir lykilstarfsmenn, hvaða stöðu þeir gegna og hvers vegna þeir teljist til lykilstarfsmanna. Jafnframt er óskað eftir mati félags á hæfi lykilstjórnenda með tilliti til ferils viðkomandi og árangurs í fyrri störfum og hugsanlegrar rekstrar- og orðsporsáhættu félagsins. Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2010.
7.5	Afrit af yfirlýsingu sem starfsmenn undirrita, þar sem sýnt er fram á að þeim hafi verið kynntar verklagsreglur og innri ferlar félagsins ásamt ákvæðum er snúa að þagnarskyldu og viðurlögum.
7.6	Óskað er eftir upplýsingum um hvort mat hafi verið lagt á samsetningu stjórnar, og ef svo er, afriti af niðurstöðum slíks mats.
7.7	Óskað er eftir upplýsingum um áhættunefnd félagsins. Finna má eyðublöð vegna umsókna um undanþágu frá starfrækslu áhættunefndar eða undanþágu frá stöðugildi yfirmanns áhættustýringar á heimasíðu Seðlabanka Íslands.
7.8	Óskað er eftir upplýsingum um endurskoðunarnefnd félagsins.
<b>8.</b>	<b>Staðfesting endurskoðanda á innborguðu stofnfé.</b>
8.1	Undirrituð staðfesting frá ytri endurskoðanda að stofnfé hafi verið greitt að fullu með reiðufé. Um stofnfé rafeyrisfyrirtækis fer eftir 11. gr. laga <a href="#">nr. 17/2013</a> .

<b>9.</b>	<b>Upplýsingar um nán tengsl félagsins við einstaklinga eða lögaðila, sbr. 6. mgr. 20. gr. laga nr. 17/2013.</b>
9.1	Upplýsingar um nán tengsl félagsins við einstaklinga eða lögaðila, m.a. lýsing á eignatengslum, yfirráðum eða samstarfi.
<b>10.</b>	<b>Virkir eignarhlutir í rafeyrisfyrirtæki</b>
10.1	Þeir aðilar sem hyggjast fara með virkan eignarhlut í rafeyrisfyrirtæki þurfa að skila tilkynningu þess efnis til Fjármálaeftirlitsins, sbr. 14. gr. laga nr. 17/2013. Tekið skal fram að í starfsleyfisveitingu felst ekki samþykki á virkum eignarhlut heldur þarf að taka þá tilkynningu sérstaklega til skoðunar.  Umsækjendum er bent á að kynna sér leiðbeiningar á heimasíðu <a href="#">Seðlabanka Íslands</a> .
<b>11.</b>	<b>Aðrar viðeigandi upplýsingar.</b>
11.1	Netfang til móttöku dreifibréfa frá Fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum félagsins).
11.2	Nafn, kennitala, sími og netfang ábyrgðarmanns félagsins á rafrænum skýrsluskilum til Fjármálaeftirlitsins.
11.3	Nafn, sími og netfang tengiliðs umsóknar um starfsleyfi.