



## GÁTLISTI

Upplýsingagjöf vegna umsóknar um viðbótarstarfsheimildir fjármálafyrirtækja, sbr. 5. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (fftl.)

### II. kafli fttl.

Umsókn skal vera skrifleg og undirrituð af stjórn félagsins. Ef gögn sem tengjast umsókn um viðbótarstarfsleyfi hafa borist Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands nýlega og ekki tekið breytingum, er umsækjanda heimilt að vísa til þeirra í umsókninni.

Umsókninni skulu fylgja:

Nr.	Lagatilvísun	Efni
1.	1. tl. 5. gr. fttl.	Upplýsingar um tegund starfsleyfis sem sótt er um, sbr. 4. gr., leyfisskylda starfsemi, sbr. 1. mgr. 3. gr., og aðra starfsemi sem fyrirhuguð er, sbr. IV. kafla.
1.1		Tegund starfsleyfis og leyfisskyld starfsemi skv. 3. og 4. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a> .
1.2		Viðeigandi eyðublað varðandi fyrirhugaða starfsemi félagsins, sbr. 20.-27. gr. fttl.: <ul style="list-style-type: none"><li>• Starfsheimildir viðskiptabanka, sparisjóða eða lánafyrirtækja skv. 20. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a>.</li><li>• Fyrirtæki sem hyggjast veita greiðsluþjónustu – <a href="#">eyðublað</a>.</li><li>• Starfsheimildir rafeyrisfyrirtækja skv. 24. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a>.</li><li>• Starfsheimildir verðbréfafyrirtækja skv. 25. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a>.</li><li>• Starfsheimildir verðbréfamiðlana skv. 26. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a>.</li><li>• Starfsheimildir rekstrarfélaga verðbréfasjóða skv. 27. gr. fttl. – <a href="#">eyðublað</a>.</li></ul>
2.	2. tl. 5. gr. fttl.	Samþykktir félags.
2.1		Breyttar samþykktir félagsins, verði breytingar vegna viðbótarstarfsheimilda.
3.	3. tl. 5. gr. fttl.	Upplýsingar um starfsskipulag þar sem m.a. komi fram upplýsingar umhverinig fyrirhugaðri starfsemi verði sinnt.
3.1		Ítarleg umfjöllun um starfsskipulag ásamt skipuriti félags, m.a. stutt greinargerð um hvernig núverandi starfsheimildir eru nýttar hjá félaginu og hvernig félagið hyggst nýta viðbótarstarfsheimildir.
3.2		Nafn og kennitölu yfirmanns hvers sviðs ásamt ferilskrá.
3.3		Upplýsingar um fjölda starfsmanna á hverju sviði.

3.4		Lýsing á allri stoðþjónustu eða annarri starfsemi félagsins, ef breytingar hafa orðið frá því starfsleyfi var veitt. Sé gert ráð fyrir að breytingar verði á útvistun verkefna með auknu starfsleyfi, skal senda upp færða útvistunarsamninga. Sjá nánar í leiðbeinandi tilmælum nr. 6/2014. Rekstrarfélögum verðbréfasjóða er skylt að sækja fyrirfram um samþykki fjármálaeftirlitsins fyrir útvistun verkefna. Allir samningar skulu vera undirritaðir.
3.5		Upplýsingar um húsnæðisfyrirkomulag, m.a. teikningar m.t.t. aðskilnaðar starfssviða og annarra öryggisþátta. Rekstrarfélög verðbréfasjóða sem eru í leiguhúsnæði skulu skila inn afriti af leigusamningi.
3.6		Upplýsingar um eignarhald í félögum innanlands.
3.7		Upplýsingar um eignarhald í félögum erlendis.
3.8		Gera skal grein fyrir mögulegum hagsmunaaðverkstrum félagsins við eftirlitsskylda aðila.

4.	4. tl. 5. gr. ffl.	Upplýsingar um innra skipulag fyrirtækis, þ.m.t. eftirlits- og starfsreglur.
4.1	Sjá 16. gr. ffl.	Upplýsingar um hvernig innri endurskoðun er háttað hjá fyrirtækinu. Ef fyrirtækinu hefur verið veitt undanþága frá rekstri endurskoðunardeildar og henni er útvistað til endurskoðunar fyrirtækis er bent á að á grundvelli 1. mgr. 90. gr. ffl. getur sama endurskoðunar fyrirtæki ekki sinnt innri og ytri endurskoðun hjá einu fjármála fyrirtæki.
4.2	Sjá 17. gr. ffl.	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. <a href="#">Spurningalisti</a> .
4.3	Sjá m.a. leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2010.	Viðbúnaðaráætlun um það sem fyrirtækið telur nauðsynlegt að hafa til viðmiðunar vegna áfalla í rekstri, t.d. hvernig bregðast eigi við rekstrarerfiðleikum, orðsporsáhættu, réttaróvissu og öðrum áhættum. Viðbúnaðaráætlunin skal m.a. innihalda samskiptaáætlun við fjármálaeftirlitið vegna yfirvofandi/yfirstandandi áfalla í rekstri.
4.4	83. gr. ffl. og leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2010.	Stefna og reglur um lausafjárstýringu.
4.5	Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2014.	Úttekt óháðs þriðja aðila á öryggi, rekstri og þróun upplýsingatæknikerfa, ef sótt er um nýja tegund starfsleyfis, þar sem úttektin tekur mið af stöðlum eins og ISO27001, COBIT eða ITIL, ef UT kerfi aðilans eru meðal eða flókin, sbr. sjálfsmat fjármálaeftirlitsins. Úttektin og niðurstöður hennar skulu m.a. innihalda kafla um: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Skipulag og öryggisstjórnun. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingatæknistefnu, öryggishandbók, upplýsingar um aðgangsstýringar, verkferla, viðbúnaðaráætlun (e. business continuity, disaster recovery), upplýsingar um raunlægan aðgang, lista yfir ytri aðila og aðgangshættur þeirra.</li> <li>• Rekstur og eftirlit. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um breytingastjórnun, gæðastjórnun, viðhald, aðskilnað umhverfa (þróun, prófun, raun), ábyrgðasvið, afritunartöku, atvikaskráningu, kennslu, æfingar og prófanir.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hugbúnaðarþróun, viðhald og innleiðing tölvukerfa. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um verkferla, prófanir, gæðastjórnun og gagnastjórnun.</li> <li>• Áhættugreining. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um ferla og framkvæmd, meðhöndlun frávíka, ábyrgðarsvið, reglubundna framkvæmd og áhættumat.</li> <li>• Útvistun. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um hverju er útviastað, samninga (SLA), áhættumat og stjórnunarlega ábyrgð.</li> </ul>
4.6	54. gr. ffl. og leiðbeinandi tilmæli nr.1/2010.	Starfsreglur stjórnar ef breytingar hafa orðið frá því starfsleyfi var veitt.
4.7	56. gr. ffl.	Reglur um þátttöku starfsmanna í atvinnurekstri ef breytingar hafa orðið frá því starfsleyfi var veitt.
4.8	57. gr. ffl.	Reglur um viðskipti framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna við fjármála-fyrirtækið ef breytingar hafa orðið frá því starfsleyfi var veitt. Reglur um viðskipti fjármálafyrirtækis við starfsmenn ef breytingar hafa orðið frá því starfsleyfi var veitt. Reglurnar skulu birtar opinberlega.
4.9	5. gr. laga A nr. 140/2018	Skriflegt áhættumat (ásamt aðferðafræði) sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka í starfsemi.
4.10	5. gr. B laga nr. 140/2018	Aðferðafræði við áhættumat á samningssamböndum og einstökum viðskiptum.
4.11	5. gr. a laga nr. 140/2018.	Skjalfest stefna um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.
4.12	5. gr. a laga nr. 140/2018.	Upplýsingar um stýringar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningabætti og fjármögnun hryðjuverka (s.s. upplýsingatæknikerfi, hvers konar takmarkanir, reglur eða annað sem stýrir áhættu.)
4.13	5. gr. a laga nr. 140/2018.	<p>Verkferlar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Að lágmarki skulu vera verkferlar um eftirfarandi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Áreiðanleikakönnun, sbr. III. kafli laganna.</li> <li>Reglubundið eftirlit, sbr. 4. mgr. 10. gr. laganna.</li> <li>Eftirlit með því hvort einstaklingar eru í áhættuhópi vegna stjórn-málalegra tengsla, við upphaf viðskipta og reglubundið, sbr. 17. gr. laganna.</li> <li>Rannsókn á grunsamlegum viðskiptum, sbr. 3. mgr. 13. gr. og 2. mgr. 21. gr. laganna, þar sem m.a. koma fram: <ul style="list-style-type: none"> <li>• leiðbeiningar um hvað telst grunsamlegt og hvaða rauðu flögg og váþætti ber að þekkja í starfseminni,</li> <li>• hvernig framkvæma á rannsókn,</li> <li>• hvernig greina á flóknar og óvenjulegar færslur/viðskipti, þ.á m óvenjulega háar færslur og viðskiptamynstur</li> <li>• hvaða kröfur eru gerðar til skriflegrar skýrslu</li> <li>• hvernig og hvert á að tilkynna grunsamleg viðskipti</li> </ul> </li> <li>Tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu, sbr. 21. gr. laganna.</li> <li>Könnun á hæfi starfsmanna, sbr. 2. mgr. 33. gr. laganna, þar sem eftirfarandi kemur m.a. fram: <ul style="list-style-type: none"> <li>• hvaða athuganir skuli gerðar á ferli umsækjenda</li> </ul> </li> </ol>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• í hvaða tilvikum skuli krafist sakarvottorðs eða annarra sambærilegra skilríkja um feril og fyrri störf</li> <li>• hvernig standa skuli að athugun áður en ráðning er gerð og með reglubundnum hætti, m.a. hvort ástæða sé til að fletta viðkomandi upp í opinberum skráum eða gagnagrunnum.</li> </ul>
4.14	b-liður 5. gr. a laga nr. 140/2018	Upplýsingar um hvernig staðið skuli að því að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð.
4.15	3. mgr. 28. gr. laga nr. 140/2018	Verklagsreglur þar sem kveðið er á um aðgang starfsmanna og aðgangstakmarkanir þeirra að gögnum og upplýsingum sem varðveitt eru á grundvelli laganna.
4.16	III. kafli laga nr. 140/2018	Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar.
4.17	33. gr. laga nr. 140/2018	Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun.
4.18	34. gr. laga nr. 140/2018	Upplýsingar um nafn sérstaks ábyrgðarmanns sem tilnefndur hefur verið úr hópi stjórnenda ásamt netfangi viðkomandi.
4.19	4. gr. og 1. mgr. 7. gr. laga nr. 64/2019	Verkferill tengdur eftirliti með því hvort viðskiptamenn eru á þvingunarskrá, þar sem m.a. kemur eftirfarandi fram: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. hvaða viðeigandi eftirlitskerfi er fyrirhugað að nota,</li> <li>ii. hvernig skimun við upphaf viðskipta og reglulega á samningstímanum verður háttáð,</li> <li>iii. hvernig bregðast eigi við ef sannjálkvæðar niðurstöður koma upp og</li> <li>iv. hvernig standa skuli að frýstingu fjármuna.</li> </ul>

5.	5. tl. 5. gr. ffl.	Viðskipta- og rekstraráætlun þar sem m.a. komi fram fyrirhugaður vöxtur og uppbygging eigin fjár.
5.1		Viðskipta- og rekstraráætlun fyrir a.m.k. næstu þrjú rekstrarár ásamt ítarlegri greinargerð þar sem m.a. koma fram forsendur um fyrirhugaðan vöxt, uppbyggingu, starfsmannafjölda og aðrar upplýsingar varðandi áætlunina. Áhrif þeirra auknu starfsheimilda sem sótt er um skulu koma fram með greinargóðumhætti.
5.2		Mat á eiginfjárbörf þar sem fram koma áhrif þeirra auknu starfsheimilda sem sótt er um og áætlun um hvernig lágmarks eigið fé verður tryggt.
5.3		Fyrirhugað eiginfjárlutfall (CAD) og áætluð þróun þess næstu þrjú ár.
5.4		Skýrslur um áætlað lausafjárstreymi og lausafjáráætlun fyrir næstu tvö árin í rekstri. Gera skal sérstaklega grein fyrir áhrifum þeirra auknu starfsheimilda sem sótt er um á framangreint.
5.5		Upplýsingar um fjármögnun og fjármögnunarbörf vegna þeirrar auknu starfsheimilda sem sótt er um.
5.6		Áætlun um fjárfestingar og fjárfestingarstefnu fyrirtækisins. Hafi þær auknu starfsheimildir sem sótt er um áhrif á framangreint skulu þau áhrif tilgreindsérstaklega.

6.	6. tl. 5. gr. ffl.	Upplýsingar um stofnendur, hluthafa og stofnfjáreigendur, sbr. VI. kafla.
6.1		Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa eða stofnfjáreigenda (hluthafaskrá/skrárfir stofnfjáreigendur).

7.	7. tl. 5. gr. fftl.	Upplýsingar um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og aðra stjórnendur.
7.1	51., 52. og 52.gr. a fftl. ásamtreglum nr.150/2017.	Yfirlit yfir stjórnarmenn og eftirfarandi upplýsingar ef til stendur að gera breytingar á stjórn eða ef fyrirleggjandi upplýsingar eru eldri en tveggja ára: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila sem finna má á heimasíðu fjármálaeftirlitsins.</li> </ul>
7.2	Sjá leiðbeinandi til-mæli nr.3/2010	Reglur um hæfi lykilstjórnenda
7.3	Sjá leiðbeinandi til-mæli nr.3/2010	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.
8.	9. tl. 5. gr. fftl.	Upplýsingar um nán tengsl fyrirtækisins við einstaklinga eða lögaðila,
8.1	3. mgr. 7. gr., sbr. 23. tölul.1. gr. a fftl.	Upplýsingar um nán tengsl fyrirtækisins við einstaklinga eða lögaðila, m.a. lýsingu á eignatengslum, yfirráðum eða samstarfi.
9		Þau fyrirtæki er sækja um heimild til að stunda viðskipti með fjármálagerninga skv. 25. gr., 26. gr. og 27. gr. fftl., sbr. 6. og 7. tl. 3. gr. fftl. skulu skila inn neðangreindum upplýsingum, ef breytingar verða á reglunum með tilkomu aukinna starfsheimilda.
9.1		Innri verklagsreglur varðandi reglulega starfsemi og þjónustu við viðskiptavini, sbr.6. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti (vvl.) Innri verklagsreglur sem tryggja að fyrirtækið sjálft, stjórn þess, starfsmenn, fastir umboðsmenn og þeir sem eiga virkan eignarhlut í fyrirtækinu, fari að lögum og reglum sem um starfsemi fyrirtækisins gilda.
9.2		Stefna varðandi hagsmunaárekstra, skv. 8. gr. vvl., sbr. 20. gr. rgl. nr. 995/2007.
9.3		Hvernig öflun upplýsinga frá viðskiptavini fer fram vegna eignastýringar og fjárfestingarráðgjafar, skv. 15. gr. vvl., sbr. 36. gr. rgl. 995/2007
9.4		Hvernig öflun upplýsinga frá viðskiptavini fer fram vegna annarra verðbréfavíðskipta, skv. 16. gr. vvl. sbr. 37. gr. rgl. 995/2007.
9.5		Verklagsreglur um framkvæmd viðskiptafyrirmæla, skv. 2. mgr. 18. gr. vvl.
9.6		Verklagsreglur um flokkun viðskiptavina, skv. 21. gr. vvl.
9.7		Hvaða starfsmenn hafa umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við fjármálagerninga og hafa þeir staðist próf í verðbréfavíðskiptum, sbr. 53. gr. fftl.
9.8		Verklagsreglur um viðskipti stjórnar fyrirtækisins, starfsmanna þess, fastra umboðsmanna og þeirra sem eiga virkan eignarhlut í fyrirtækinu með fjármálagerninga, skv. 3. mgr. 6. gr. vvl., sbr. 10. gr. rgl. nr. 995/2007.
9.9		Upplýsingar um hvernig meðferð kvartana er háttað sbr. 9. gr. rgl. 995/2007 auk þess að sýna fram á að það hafi aðgengilegar upplýsingar um réttarúrræði viðskiptavina sinna, komi upp ágreiningur milli viðskiptavinar og fjármálafyrirtækisins sbr. 3. mgr. 14. gr. vvl.