



Eyðublað vegna umsóknar um starfsleyfi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða samkvæmt 10. gr. laga nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða

1. Grunnupplýsingar:
 - a. Nafn félags:
 - b. Nafn tengiliðs:
 - c. Sími:
 - d. Netfang:
2. Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri félagsins skulu skila upplýsingum í gegnum þjónustugátt Seðlabankans¹
3. Eftirfarandi upplýsingar um aðra stjórnendur rekstraraðila skulu berast með umsókn²:
 - a. Nafn
 - b. Kennitala
 - c. Ferilskrá
 - d. Mat umsækjanda á hvernig þekking og reynsla viðkomandi nýtist í starfi
 - e. Upplýsingar um atriði sem kunna að hafa áhrif á orðspor viðkomandi
4. Virkir eigendur félagsins skulu skila inn sérstakri tilkynningu um heimild til að fara með virkan eignarhlut
5. Eftirfarandi gögn þurfa að berast með umsókn um starfsleyfi
 - a. Vottorð úr fyrirtækjaskrá
 - b. Samþykktir félagsins
 - c. Viðskiptaáætlun næstu þriggja ára
 - d. Rekstraráætlun næstu þriggja ára
 - e. Endurskoðaður ársreikningur síðasta árs. Ef félag hefur ekki verið í rekstri áður skal skila inn endurskoðuðum stofnefnahagsreikningi.
 - f. Skipurit
 - g. Útvistunarstefna
 - h. Ítarleg greinargerð um fyrirkomulag útvistunar og keðjuútvistunar
 - i. Starfskjarastefna

¹ Opnað verður fyrir aðgang félagsins að þjónustugátt þegar starfsleyfisumsókn berst

² Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) telur að yfirmaður eignastýringar sjóða, yfirmaður áhættustýringar sjóða, yfirmaður regluvörslu og innri endurskoðandi teljist til starfsmanna sem bera ábyrgð á lykilsstarfssviðum að lágmarki, auk annarra aðila sem rekstraraðili skilgreinir.

FJÁRMÁLAEFTIRLIT

- j. Upplýsingar um kaupaukakerfi, sbr. reglur nr. 388/2016 um kaupaukakerfi samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki.
 - k. Upplýsingar um húsnæðisfyrirkomulag
 - l. Upplýsingar um endurskoðanda félagsins ef hann hefur þegar við tilnefndur
 - m. Ítarleg greinargerð um hvernig félagið hyggst uppfylla 19. gr. laga nr. 45/2020, með greinargerðinni skal fylgja yfirlit yfir þær stefnur og verklagsreglur sem félagið hefur sett sér til að uppfylla 19. gr.
6. Viðbótarstarfsheimildir sem sótt er um³:
- a. Eignastýring
 - b. Fjárfestingarráðgjöf
 - c. Varsla og umsýsla hlutdeildarskírteina eða hluta sjóða um sameiginlega fjárfestingu
 - d. Móttaka og miðlun fyriræla varðandi fjármálagerninga
7. Umsókn skal fylgja greinargerð um hvern sérhæfðan sjóð, að undanskildum fjárfestingarsjóðum⁴, þar sem eftirfarandi upplýsingar skulu koma fram:
- a. Fjárfestingaraðferð sjóðs
 - i. Tegundir undirliggjandi sjóða ef sjóðurinn er sjóðasjóður
 - ii. Stefnu rekstraraðila að því er varðar vogun, áhættusnið og önnur einkenni þeirra sérhæfðu sjóða sem hann rekur eða hyggst reka, þ.m.t. um ríki innan eða utan EES þar sem sjóðir hafa eða munu hafa staðfestu
 - iii. Tilboðsskjöl eða viðeigandi útdráttur úr tilboðsskjölum eða almenn lýsing á fjárfestingaráætlun sjóðsins sem skal að lágmarki innihalda eftirfarandi upplýsingar:
 - 1. Helstu eignaflokka sem sjóðurinn getur fjárfest í
 - 2. Allar atvinnugreinar, landfræðilega markaði eða aðra markaði eða tiltekna eignaflokka sem áhersla er lögð á í fjárfestingaráætluninni
 - 3. Lýsingu á lántöku – eða vogunarstefnu sjóðsins
 - b. Hvar höfuðsjóður hefur staðfestu ef sérhæfður sjóður er fylgisjóður
 - c. Fyrirkomulag tilnefningar vörsluaðila sjóðs ásamt skriflegum samningi við vörsluaðila samkvæmt 32. gr. laga nr. 45/2020.
 - d. Aðrar upplýsingar samkvæmt 1. mgr. 46. gr. laga nr. 45/2020 sem ekki hafa áður komið fram í umsókninni

³ Ef sótt er um viðbótarstarfsheimildir þurfa jafnframt að fylgja með upplýsingar um ráðstafanir vegna hagsmunaaðrekstra skv. 22. gr. laga nr. 45/2020. Meðal annars þurfa að fylgja upplýsingar um hvernig fullnægjandi aðskilnaður starfssviða er tryggður, þ.m.t. lýsing á því hvaða starfsheimildir skv. 9. gr. laga nr. 45/2020 verða nýttar innan hverrar starfseiningar fyrir sig út frá skipuriti auk upplýsinga um stjórnendur viðkomandi eininga. Þá þarf einnig að fylgja greining á hættu á hagsmunaaðrekstrum sem fylgir því að umrædd starfsemi fari fram innan hverrar starfseiningar.

⁴ Umsóknir um staðfestingu fjárfestingarsjóðs skal senda sérstaklega eftir að starfsleyfi hefur verið veitt

FJÁRMÁLAEFTIRLIT

8. Rekstraraðilar sérhæfðra sjóða falla undir lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sbr. a-lið 1. mgr. 2. gr. þeirra laga. Með hliðsjón af framangreindu skulu umsókn fylgja eftirfarandi upplýsingar sem snúa að fylgni við lög nr. 140/2018:
 - 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.
 - 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:
 - i. Aðferðir við mildun áhættu og framkvæmd og tegundir áreiðanleikakönnunar með hliðsjón af fyrirliggjandi áhættumati
 - ii. Reglubundið eftirlit, s.s. hvaða eftirlitskerfi og/eða aðferðir og ferlar eru notaðir
 - iii. Könnun á hæfi starfsmanna
 - iv. Innra eftirlit og tilnefningu ábyrgðarmanns auk upplýsinga um skyldur og hlutverk hans
 - v. Rannsókn á grunsamlegum viðskiptum þar sem m.a. er fjallað um skylduna til að rannsaka grunsamleg viðskipti, rauð flögg og váþætti sem ber að þekkja í starfseminni, viðmið og aðferðir sem beita skal við rannsókn og skriflega skýrslugerð um rannsókn.
 - 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.
 - c. Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar.
 - d. Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun, sbr. 33. gr. laga nr. 140/2018.
 - 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.
 - 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.

Staður

Dagsetning

Undirskrift