

**Gátlisti**  
**Upplýsingagjöf vegna umsóknar um skráningu sem lánveitandi,**  
**sbr. XIII. kafla laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda**

Nr.	Lagatilvísun	Efni
	<b>43. gr.</b>	<b>Umsókn skal vera skrifleg og ítarleg og undirrituð af stjórn félagsins. Umsókninni skulu fylgja:</b>
<b>1.</b>	<b>40. gr.</b>	<b>Upplýsingar um rekstrarform</b>
1.1		Vottorð félags frá fyrirtækjaskrá RSK.
1.2		Núverandi samþykktir félags og drög að samþykktum verði félagið skráð sem lánveitandi.
<b>2.</b>	<b>1. tl. 1. mgr. 43. gr.</b>	<b>Upplýsingar um starfsskipulag og starfsemi</b>
2.1	Sjá einnig reglur nr. 666/2017 hámark veðsetningarhlutfalls fasteignalána til neytenda.	Ítarleg umfjöllun um hvernig félagið hyggst nýta heimild til lánveitingar, t.d. hvort fyrirhugað sé að veita fasteignalán á 1. veðrétti, viðbótarlán á 2. og 3. veðrétti, viðbótarþjónustu og lánaráðgjöf og viðmið varðandi veðsetningarhlutfall útlána.
2.2		Ítarleg umfjöllun um starfsskipulag, ásamt skipuriti félags, og afgreiðslustaði.
2.3	50. gr.	Upplýsingar um hvort fyrirhugað sé að óska skráningar á sammingsbundnum lánamiðlara.
2.4		Upplýsingar um fjölda starfsmanna.
2.5	Sjá einnig leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2019 um leiðbeinandi tilmæli vegna áhættu við rekstur upplýsingakerfa eftirlitskyldra aðila og nr. 6/2014 um útvistun hjá eftirlitskyldum aðilum.	Ítarleg lýsing á ferli við umsókn um fasteignalán hjá félaginu, þ.m.t. við framkvæmd lánshæfis- og greiðslumat, lánakerfum félagsins og öðrum upplýsingakerfum, varðveitingu gagna, umsjón og eftirfylgni með útlánnum og innheimtu. Sé um útvistun á stoðþjónustu að ræða er óskað eftir afriti af samningum þar að lútandi.
2.6	6. gr.	Starfskjarastefna félags.

<b>3. 4. tl. 1. mgr. 43. gr. Fjárhagslegt heilbrigði</b>		
3.1		Upplýsingar um fjármögnun á starfsemi félags.
3.2		Upplýsingar um eftirlit með áhættu í rekstri, einkum útlánaáhættu.
3.3		Ársreikningar síðustu þriggja rekstrarára. Ef félag hefur ekki verið í rekstri áður skal skila inn stofnefnahagsreikningi.
3.4		Viðskipta- og rekstraráætlun fyrir a.m.k. næstu þrjú rekstrarár ásamt greinargerð, þar sem m.a. koma fram forsendur um fyrirhugaðan vöxt, uppbyggingu, starfsmannafjölda og aðrar upplýsingar varðandi áætlunina.
<b>4. 3. tl. 1. mgr. 43. gr. Upplýsingar um eignarhald</b>		
4.1		Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa félags (hluthafaskrá).
4.2	Sjá einnig 13. tölul. 3. gr. laga nr. 140/2018	Nöfn og kennitölur raunverulegra eigenda félags, ef við á.
<b>5. 1. og 2. tl. 1. mgr. 43. gr. Upplýsingar um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og aðra starfsmenn</b>		
5.1		Eftirfarandi upplýsingar um stjórnarmenn: - <a href="#">Spurningalisti vegna mats á hæfi</a> Ef breytingar verða á högum stjórnarmanna og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá félaginu skal Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) upplýst um slíkar breytingar.
5.2		Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra: - <a href="#">Spurningalisti vegna mats á hæfi</a> Ef breytingar verða á högum framkvæmdastjóra og varðað geta hæfi viðkomandi skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.
5.3	9. gr. og III. kafli reglugerðar nr. 270/2017 um fasteignalán til neytenda.	Upplýsingar um það að starfsmenn félags fullnægi kröfum um þekkingu og hæfni, t.d. ferilskrár þeirra.
<b>6. 2. mgr. 43. gr. Aðrar viðeigandi upplýsingar sem Fjármálaeftirlitið ákveður. <u>Fjármálaeftirlitið getur kallað eftir frekari upplýsingum á grundvelli þessarar málsgreinar ef það metur slíkt nauðsynlegt.</u></b>		
6.1		Netfang til móttöku dreifibréfa frá Fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum félags).
6.2		Nafn, kennitala, sími og netfang ábyrgðarmanns félags á rafrænum skýrsluskilum til Fjármálaeftirlitsins.

6.3		Nafn, sími og netfang ábyrgðarmanns umsóknar um skráningu.
<b>7.</b>	<b>Lög nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka</b>	<b>Lánveitendur falla undir lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, sbr. a-lið 1. mgr. 2. gr. laganna. Með hliðsjón af framangreindu skulu umsókn einnig fylgja eftirfarandi upplýsingar sem snúa að fylgni við lög nr. 140/2018:</b>
<b>7.1</b>	1. mgr. 5. gr.	Skriflegt áhættumat sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka í rekstri og viðskiptum.
<b>7.2</b>	4.-6. mgr. 5. gr.	Skjalfest stefna, upplýsingar um stýringar og verkferlar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem fjalla m.a. um: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Aðferðir við mildun áhættu og framkvæmd og tegundir áreiðanleikakönnunar með hliðsjón af fyrirliggjandi áhættumati.</li> <li>b. Reglubundið eftirlit, s.s. hvaða eftirlitskerfi og/eða aðferðir og ferlar eru notaðir.</li> <li>c. Könnun á hæfi starfsmanna.</li> <li>d. Innra eftirlit og tilnefningu ábyrgðarmanns auk upplýsinga um skyldur og hlutverk hans.</li> <li>e. 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.</li> <li>f. 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> </ul>
<b>7.3</b>	III. kafli	Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar.
<b>7.4</b>	33. gr.	Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun.
<b>7.5</b>	b-liður 5. mgr. 5. gr.	Upplýsingar um sjálfstæðan úttektaraðila til að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð.
<b>7.6</b>	1. mgr. 7. gr. laga nr. 64/2019 um frystingu fjármuna o.fl.	Upplýsingar um viðeigandi eftirlitskerfi til að meta hvort viðskiptamenn eru á listum yfir þvingunaraðgerðir.