

**Upplýsingagjöf í tengslum við mat á hæfi**

**framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila**

**SPURNINGALISTI**

Við útfyllingu spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður hafa hliðsjón af leiðbeiningum sem er að finna í viðauka við spurningalistann. Gerð er krafa um skýr og greinargóð svör.

**I. Eftirlitsskyldur aðili**

1. a. Nafn þess eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að:

1. Staða yðar hjá framangreindum eftirlitsskyldum aðila:

Framkvæmdastjóri

Aðalmaður í stjórn

Varamaður í stjórn

1. Hvenær voruð þér ráðinn framkvæmdastjóri eða kosinn/skipaður í stjórn hjá framangreindum eftirlitsskyldum aðila (dd.mm.ár)?:

**II. Grunnupplýsingar**

1. Upplýsingar um yður:

* 1. Fullt nafn:
  2. Upprunalegt nafn ef annað en núverandi:
  3. Kennitala:
  4. Ef þér eruð ekki með íslenska kennitölu skal gera grein fyrir fæðingardegi og ári:
  5. Fæðingarstaður:
  6. Lögheimili (heimilisfang, staður, póstnúmer og land):

Óskað er eftir undanþágu frá lögbundu búsetuskilyrði, ef við á

* 1. Ríkisfang:
  2. Símanúmer (þ.m.t. landsnúmer):
  3. Netfang:      ­­­­­­­­­­­­­­­­

**III. Hlutlæg hæfisskilyrði**

1. Eruð/Hafið þér:

a. lögráða?

Já

Nei

b. óflekkað mannorð?

Já

Nei

c. verið úrskurðaður gjaldþrota á síðustu fimm árum?

Já

Nei

d. í tengslum við atvinnurekstur hlotið dóm á síðustu 10 árum fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um hlutafélög, lögum um einkahlutafélög, lögum um bókhald, lögum um ársreikninga, lögum um gjaldþrotaskipti o.fl. og ákvæðum laga um staðgreiðslu opinberra gjalda, lögum um gjaldeyrismál svo og sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi.

Já

Nei

**IV. Mat á fjárhagslegu sjálfstæði**

1. Er eiginfjárstaða yðar jákvæð?

Já

Nei

*Sé spurningunni svarað neitandi skal fylla út skjalið „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ sem finna má á* [*vefsíðu Fjármálaeftirlitsins*](http://www.fme.is/thjonustugatt/eydublod/) *og senda með spurningalistanum.*

1. Standa tekjur yðar undir afborgunum af skuldum og framfærslu?

Já

Nei

*Sé spurningunni svarað neitandi skal fylla út skjalið „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ sem finna má á* [*vefsíðu Fjármálaeftirlitsins*](http://www.fme.is/thjonustugatt/eydublod/) *og senda með spurningalistanum.*

1. Eruð þér persónulega í ábyrgð fyrir skuldum annarra aðila?

Já

Nei

*Sé spurningunni svarað játandi skal hér veita nánari upplýsingar um ábyrgðir, s.s. tegund, fjárhæð og gildistíma ábyrgðar ásamt nafni og kennitölu skuldara.*

1. Eru eignir yðar veðsettar til tryggingar skuldum annarra aðila?

Já

Nei

*Sé spurningunni svarað játandi skal hér veita nánari upplýsingar um veðsetningu, s.s. tegund veðsettrar eignar, verðmæti hennar, fjárhæð skuldar að baki veðsetningu, nafn og kennitölu skuldara og nafn lánveitanda (veðhafa).*

1. Eruð þér í vanskilum samkvæmt vanskilaskrá?

Já

Nei

1. Upplýsingar um óhefðbundin lán.

*Hér skal veita upplýsingar um lán sem þér eruð skuldari að og teljast ekki til hefðbundinna lána sem standa almenningi til boða eins og t.d. íbúðarlán, bílalán og námslán. Veita skal upplýsingar um tegund láns, nafn lánveitanda, eftirstöðvar láns, lánstíma og upplýsingar um þær eignir sem settar eru að veði til tryggingar láninu, ef við á.*

1. Eruð þér eða aðilar tengdir yður í fjárhagslegum tengslum við þann eftirlitskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að?

Já

Nei

*Sé spurningunni svarað játandi skal hér veita nánari upplýsingar um fjárhagsleg tengsl, s.s. eðli þeirra og umfang (fjárhæðir og tímamörk).*

1. Hyggist þér eða aðilar tengdir yður vera í fjárhagslegum tengslum við þann eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að?

Já

Nei

*Sé framangreindri spurningu svarað játandi skal hér veita nánari upplýsingar um fyrirhuguð fjárhagsleg tengsl, s.s. eðli þeirra og umfang (fjárhæðir og tímamörk).*

**V. Mat á menntun, þekkingu og starfsreynslu**

1. Hafið þér lokið háskólaprófi?

Já

*Greina skal hér frá skóla, gráðu (grunnnám, framhaldsnám), námsgrein og hvenær námi lauk.*

Nei

1. Hafið þér lokið annarri menntun?

Já

*Greina skal hér frá menntun (framhaldsskólanám, starfsmenntun, endurmenntun, styttra nám á háskólastigi o.s.frv.), námsgrein, skóla, og hvenær nám hófst og hvenær því lauk.*

Nei

1. Upplýsingar um núverandi og fyrri störf.

*Hér skal veita upplýsingar um þau störf sem þér innið af hendi í dag og störf sem þér hafið innt af hendi síðastliðin 10 ár. Tilgreina skal vinnustað, starfsheiti og greinargóða lýsingu á meginþáttum starfsins, þ.m.t. helstu viðfangsefnum og verkefnalegri og stjórnunarlegri ábyrgð tengdri starfinu.*

*Ef við á, skal hér ennfremur gerð grein fyrir þeim störfum sem þér hafið innt af hendi fyrir meira en 10 árum síðan. Tilgreina skal vinnustað og starfsheiti, ásamt því að gera í stuttu máli grein fyrir helstu meginþáttum starfsins.*

1. Upplýsingar um núverandi og fyrri stjórnarsetu.

*Hér skal tilgreina nöfn allra félaga sem þér sitjið í stjórn í dag, sem aðalmaður eða varamaður, og nafn allra félaga sem þér hafið setið í stjórn, sem aðalmaður eða varamaður, á síðastliðnum tíu árum. Vinsamlegast tilgreinið einnig tímabil.*

Á ekki við.

     

1. Með hliðsjón af núverandi störfum yðar, og eftir atvikum setu yðar í stjórnum félaga í dag, teljið þér yður hafa fullnægjandi tíma til að sinna störfum í þágu þess eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að?

Já

Nei

1. Rökstyðjið hér með ítarlegum hætti að þér búið yfir nægilegri þekkingu, hæfni og starfsreynslu til að geta gegnt stöðu yðar á tilhlýðilegan hátt, m.a. að þér hafið þekkingu á þeirri starfsemi sem sá eftirlitsskyldi aðili, sem spurningalistinn lýtur að, stundar, þ.m.t. áhættuþáttum.

**VI. Mat á orðspori**

1. Hafið þér í tengslum við atvinnurekstur hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað;

i) vegna brota á lögum sem tilgreind eru í d-lið 3. spurningar og meira en 10 ár eru liðin frá því að dómur féll og/eða

ii) vegna brota á öðrum lögum en þeim sem tilgreind eru í d-lið 3. spurningar, óháð því hvenær dómur féll?

Já

Nei

*Ef framangreindri spurningu er svarað játandi skal hér upplýsa um tegund brots, refsingu, hvenær dómur var kveðinn upp auk þess sem gera skal grein fyrir númeri dómsmáls.*

1. Hafið þér fengið heimild til greiðslustöðvunar eða til að leita nauðasamnings?

Já

Nei

*Ef framangreindri spurningu er svarað játandi skal senda afrit af úrskurði með spurningalista þessum.*

1. Hafið þér vitneskju um að lögaðili sem tengist eða hefur tengst yður á síðastliðnum 10 árum í gegnum stjórnun, stjórnarsetu eða eignarhald, hafi fengið heimild til greiðslustöðvunar, leitað nauðasamnings eða fengið úrskurð um töku bús til gjaldþrotaskipta?

Já

Nei

*Ef framangreindri spurningu er svarað játandi skal hér veita upplýsingar um hvaða lögaðila og tímabil er að ræða og í hverju tengslin fólust.*

1. Á eitthvað af eftirtöldu við um yður?
2. Hefur verið vikið úr starfi eða trúnaðarstöðu, fjárvörslusambandi eða sambærilegri stöðu, hvort heldur af hálfu vinnuveitanda eða eftirlitsstofnunar.

Já

Nei

1. Farið hefur verið fram á uppsögn/afsögn yðar úr starfi eða trúnaðarstöðu, fjárvörslusambandi eða sambærilegri stöðu, hvort heldur af hálfu vinnuveitanda eða eftirlitsstofnunar.

Já

Nei

1. Hefur verið sviptur starfsréttindum.

Já

Nei

*Ef einhverjum af framangreindum liðum er svarað játandi skal hér greina frá ártali og ástæðum.*

1. Á eitthvað af eftirtöldu við um yður?
   1. Hefur sætt/sætir opinberri rannsókn af hálfu lögreglu og eftir atvikum fengið réttarstöðu grunaðs manns.

Já

Nei

* 1. Hefur sætt/sætir rannsókn, verið aðili að viðurlagamáli eða beittur viðurlögum af hálfu eftirlitsstofnunar.

Já

Nei

* 1. Hefur verið aðili að dómsmáli (á bæði við um einkamál og sakamál).

Já

Nei

* 1. Hefur verið aðili að stjórnsýslumáli þar sem tekin hefur verið íþyngjandi ákvörðun gagnvart yður.

Já

Nei

* 1. Hefur verið synjað um skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf.

Já

Nei

* 1. Hefur sætt afturköllun á skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf.

Já

Nei

* 1. Hefur vitneskju um að liðir a-f hér að framan eigi við um lögaðila sem tengist eða hefur tengst yður á síðastliðnum 10 árum í gegnum stjórnun, stjórnarsetu eða eignarhald.

Já

Nei

* 1. Hefur sætt hæfismati af hálfu erlendrar eftirlitsstofnunar sem framkvæmdastjóri/stjórnarmaður hjá eftirlitskyldum aðila á fjármálamarkaði.

Já

Nei

* 1. Hefur sætt mati af hálfu erlendrar eftirlitsstofnunar sem virkur eigandi í fjármálafyrirtæki eða vátryggingafélagi.

Já

Nei

* 1. Hefur sætt einhvers konar mati á hæfi og hæfni af hálfu stjórnvalda í öðrum tilvikum en tilgreind eru í h- og i-lið.

Já

Nei

*Ef einhverjum af framantöldum liður er svarað játandi skal hér veita frekari upplýsingar.*

**VII. Mat á hagsmunaárekstrum**

1. Eigið þér sæti í stjórn eða eruð þér starfsmaður eða endurskoðandi annars eftirlitsskylds aðila, eða aðila sem er í nánum tengslum við hann, eða sinnið þér lögmannsstörfum fyrir annan eftirlitsskyldan aðila?

Já

Nei

*Ef framangreindri spurningu er svarað játandi skal hér veita frekari upplýsingar um stöðuna/starfið auk sérstaks rökstuðnings fyrir því að seta yðar í stjórn þess eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að skapi ekki hættu á hagsmunaárekstrum á fjármálamarkaði, þar sem það á við.*

**VIII. Upplýsingar um tengsl**

1. Í tilviki stjórnarmanna fjármálafyrirtækja / vátryggingafélaga / greiðslustofnana / rafeyrisfyrirtækja:

Munuð þér sitja í umboði annars einstaklings eða lögaðila við framkvæmd starfa yðar hjá þeim eftirlitsskylda aðila er spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

*Ef framangreindu er svarað játandi skal hér veita frekari upplýsingar.*

1. Í tilviki framkvæmdastjóra/stjórnarmanna fjármálafyrirtækja / vátryggingafélaga / greiðslustofnana / rafeyrisfyrirtækja:

Farið þér eða aðilar tengdir yður með atkvæðisrétt á hluthafafundi/stofnfjáreigendafundi, t.d. á grundvelli hluthafasamkomulags, í þeim eftirlitsskylda aðila er spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

*Ef spurningunni er svarað játandi skal hér veita upplýsingar um atkvæðisrétt eftir einstaklingum og lögaðilum.*

1. Hafið þér eða aðilar sem eru tengdir yður, fjárhagsleg og/eða persónuleg hagsmunatengsl við:
   1. Framkvæmdastjóra eftirlitsskylda aðilans, sem spurningalisti þessi lýtur að? *Spurningin á eingöngu við um stjórnarmenn.*

Já

Nei

* 1. Stjórnarmenn eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

* 1. Lykilstarfsmenn eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

* 1. Virka eigendur eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

*Spurningin á ekki við um framkvæmdastjóra og stjórnarmenn í lífeyrissjóði og Íbúðalánasjóði.*

Já

Nei

* 1. Framkvæmdastjóra virkra eigenda eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

*Spurning á ekki við um framkvæmdastjóra og stjórnarmenn í lífeyrissjóði og Íbúðalánasjóði.*

Já

Nei

* 1. Stjórnarmenn virkra eigenda eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

*Spurning á ekki við um framkvæmdastjóra og stjórnarmenn í lífeyrissjóði og Íbúðalánasjóði.*

Já

Nei

* 1. Lykilstarfsmenn virkra eigenda eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

*Spurningin á ekki við um framkvæmdastjóra og stjórnarmenn í lífeyrissjóði og Íbúðalánasjóði.*

Já

Nei

h. Framkvæmdastjóra dótturfélaga eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

Eftirlitsskyldi aðilinn á ekki dótturfélag/félög.

i. Stjórnarmenn dótturfélaga eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

Eftirlitsskyldi aðilinn á ekki dótturfélag/félög.

j. Lykilstarfsmenn dótturfélaga eftirlitsskylda aðilans sem spurningalisti þessi lýtur að?

Já

Nei

Eftirlitsskyldi aðilinn á ekki dótturfélag/félög.

*Ef einhverjum af framantöldum liðum er svarað játandi skal hér veita frekari upplýsingar.*

1. Gerið hér grein fyrir öðrum upplýsingum sem þér viljið koma á framfæri.

UNDIRSKRIFT

Ég, undirrituð/undirritaður, lýsi því yfir að framangreindar upplýsingar eru réttar og skuldbind mig jafnframt til þess að upplýsa Fjármálaeftirlitið um allar þær breytingar sem kunna að verða á högum mínum og varðað geta hæfi mitt sem framkvæmdastjóra/stjórnarmanns hjá þeim eftirlitsskylda aðila sem ég gegni stöðu hjá og spurningalisti þessi lýtur að. Mér er ljóst að röng eða ófullnægjandi upplýsingagjöf getur haft áhrif á mat Fjármálaeftirlitsins á hæfi mínu til að gegna starfi framkvæmdastjóra/stjórnarmanns þess eftirlitsskylda aðila sem um ræðir og getur varðað við lög, sbr. 146. gr. almennra hegningalaga nr. 19/1940.

Þá er mér kunnugt um að Fjármálaeftirlitið upplýsir stjórn eftirlitsskylda aðilans, sem spurningalistinn varðar, um framvindu og framgang hæfismatsins eins og nánar kemur fram í viðauka (leiðbeiningum) við spurningalistann.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Staður og dagsetning

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Undirritun framkvæmdastjóra/stjórnarmanns

**Viðauki**

**Leiðbeiningar um útfyllingu spurningalista**

**Mat á hæfi framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila**

Fjármálaeftirlitið leggur mat á það hvort framkvæmdastjórar og stjórnarmenn fjármálafyrirtækja, vátryggingafélaga, lífeyrissjóða, greiðslustofnana, rafeyrisfyrirtækja og Íbúðalánasjóðs uppfylli þau hæfisskilyrði sem kveðið er á um í lögum sem gilda um starfsemi þeirra. Framkvæmdastjórar og stjórnarmenn þurfa á hverjum tíma að uppfylla hæfisskilyrðin og getur Fjármálaeftirlitið hvenær sem er tekið hæfi þeirra til skoðunar.[[1]](#footnote-1)

Hæfisskilyrði framkvæmdastjóra og stjórnarmanna framangreindra eftirlitsskyldra aðila eru tilgreind í:

* 52. gr. og 52. gr. a laga [nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2002161.html), fyrir framkvæmdastjóra og stjórnarmenn fjármálafyrirtækja;
* 41. gr. laga [nr. 100/2016 um vátryggingastarfsemi](http://www.althingi.is/lagas/145b/2016100.html), fyrir framkvæmdastjóra og stjórnarmenn vátryggingafélaga;
* 31. gr. laga [nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða](http://www.althingi.is/lagas/nuna/1997129.html), fyrir framkvæmdastjóra og stjórnarmenn lífeyrissjóða;
* 20. gr. laga [nr. 120/2011 um greiðsluþjónustu](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2011120.html), fyrir framkvæmdastjóra og stjórnarmenn greiðslustofnana;
* 26. gr. laga [nr. 17/2013 um útgáfu og meðferð rafeyris](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2013017.html), fyrir framkvæmdastjóra og stjórnarmenn rafeyrisfyrirtækja;
* 8. gr. a laga [nr. 44/1998 um húsnæðismál](http://www.althingi.is/lagas/nuna/1998044.html), fyrir forstjóra og stjórnarmenn Íbúðalánasjóðs.

Nánar er fjallað um framkvæmd hæfismatsins í eftirfarandi reglum Fjármálaeftirlitsins:

* Reglur [nr. 150/2017 um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra og stjórnarmanna fjármálafyrirtækja.](https://www.stjornartidindi.is/Advert.aspx?RecordID=cb215e5a-7ee4-4ea4-8613-5549793ab127) Reglurnar gilda einnig um greiðslustofnanir og rafeyrisfyrirtæki.
* Reglur [nr. 886/2012 um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra og stjórnarmanna vátryggingafélaga.](http://www.stjornartidindi.is/Advert.aspx?ID=0e3b3409-9553-47fd-b685-1a306cb365d4)
* Reglur [nr. 180/2013 um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra og stjórnarmanna lífeyrissjóða.](http://www.stjornartidindi.is/Advert.aspx?ID=39579c74-61aa-44ab-aa1a-540a0a8e5e22)
* Reglur [nr. 181/2013 um framkvæmd hæfismats forstjóra og stjórnarmanna Íbúðalánasjóðs.](http://www.stjornartidindi.is/Advert.aspx?ID=5ab55515-b283-4807-b70d-81f5577ed68e)

**Upplýsingagjöf í tengslum við mat á hæfi**

Upplýsingagjöf samkvæmt spurningalista þessum er liður í lögbundnu mati Fjármálaeftirlitsins á hæfi framkvæmdastjóra og stjórnarmanna framangreindra eftirlitsskyldra aðila. Framkvæmdastjórar og stjórnarmenn skulu, eftir atvikum, einnig veita upplýsingar um fjárhagsstöðu sína eins og mælt er fyrir um í skjalinu „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“. Fjármálaeftirlitið fer fram á að framkvæmdastjóri/stjórnarmaður fylli sjálfur út framangreind skjöl og skulu svörin vera skýr og greinargóð. Upplýsingagjöfin skal taka til atburða sem kunna að hafa átt sér stað jafnt innan sem utan Íslands. Ef upplýsingagjöfin er ófullnægjandi er Fjármálaeftirlitinu ekki mögulegt að leggja mat á það hvort hæfisskilyrði séu uppfyllt og getur það leitt til þess að framkvæmdastjóra/stjórnarmanni verði óheimilt að gegna stöðu sinni.

Spurningalistann og skjalið „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ er hægt að fylla út rafrænt og er óskað eftir því að framkvæmdastjóri/stjórnarmaður fylli þau út með þeim hætti. Undirrituðum spurningalista og upplýsingar um fjárhagsstöðu skal senda Fjármálaeftirlitinu ásamt fylgigögnum, ef við á, á netfangið [fme@fme.is](mailto:fme@fme.is) hið fyrsta en þó eigi síðar en fjórum vikum eftir ráðningu framkvæmdastjóra eða kosningu/skipun stjórnarmanns. Auk þess skulu framkvæmdastjórar og stjórnarmenn þeirra sem sækja um starfsleyfi hjá Fjármálaeftirlitinu skila inn undirrituðum spurningalista og upplýsingum um fjárhagsstöðu.

Fjármálaeftirlitið getur farið fram á að framkvæmdastjórar og stjórnarmenn skili inn frekari gögnum til nánari skýringar á upplýsingagjöfinni.

**Röng upplýsingagjöf**

Veiti framkvæmdastjóri/stjórnarmaður rangar eða ófullnægjandi upplýsingar getur það haft áhrif á hæfismatið. Þá getur röng eða ófullnægjandi upplýsingagjöf jafnframt varðað sektum eða fangelsi allt að 4 mánuðum, sbr. 146. gr. almennra hegningarlaga nr. 19/1940.

**Upplýsingagjöf Fjármálaeftirlitsins til eftirlitsskylda aðilans um hæfismat**

Fjármálaeftirlitið upplýsir stjórn eftirlitsskylda aðilans, sem spurningalistinn varðar, um framvindu og niðurstöðu hæfismats framkvæmdastjóra/stjórnarmanns. Fjármálaeftirlitið greinir stjórn eftirlitsskylda aðilans ekki frá upplýsingum um mikilvæga einka-, fjárhags- eða viðskiptahagsmuni viðkomandi framkvæmdastjóra/stjórnarmanns nema það sé mat Fjármálaeftirlitsins að upplýsingarnar komi til með að hafa áhrif á starfsemi eftirlitsskylda aðilans, t.d. orðspor hans. Áður en Fjármálaeftirlitið tekur ákvörðun um að greina stjórn eftirlitsskylda aðilans frá upplýsingum af því tagi er viðkomandi framkvæmdastjóra/stjórnarmanni gefinn kostur á að koma á framfæri sjónarmiðum sínum um upplýsingagjöfina.

**Þagnarskylda**

Stjórn, forstjóri og starfsmenn Fjármálaeftirlitsins eru bundnir þagnarskyldu skv. 13. gr. laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Þeir mega ekki að viðlagðri ábyrgð samkvæmt ákvæðum almennra hegningarlaga um opinbera starfsmenn skýra óviðkomandi aðilum frá því er þeir komast að í starfi sínu og leynt á að fara um starfsemi Fjármálaeftirlitsins, viðskipti og rekstur eftirlitsskyldra aðila, tengdra aðila eða annarra, nema dómari úrskurði að upplýsingar sé skylt að veita fyrir dómi eða lögreglu eða skylda sé að veita upplýsingar lögum samkvæmt.

Með vísan til 13. gr. laga nr. 87/1998 veitir Fjármálaeftirlitið ekki óviðkomandi aðilum upplýsingar um þau gögn sem framkvæmdastjóri og stjórnarmenn afhenda Fjármálaeftirlitinu í tengslum við mat á hæfi þeirra.

**Um útfyllingu spurningalistans:**

**I. Eftirlitsskyldur aðili**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar um nafn þess eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn lýtur að og um upphaf ráðningar/kosningar/skipunar sinnar.

**II. Grunnupplýsingar**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita tilteknar upplýsingar um sjálfan sig.

Spurning 2, f. liður – Lögheimili

Kveðið er á um búsetuskilyrði framkvæmdastjóra og stjórnarmanna í lögum sem gilda um starfsemi viðkomandi eftirlitsskylds aðila.

Stjórnarmaður fjármálafyrirtækis, vátryggingafélags, greiðslustofnunar og rafeyrisfyrirtækis skal vera búsettur í aðildarríki eða ríki sem er aðili að Efnahags- og framfarastofnuninni (OECD) og framkvæmdastjóri þeirra skal vera búsettur í aðildarríki. Uppfylli framkvæmdastjóri eða stjórnarmaður fjármálafyrirtækis, vátryggingafélags, greiðslustofnunar og rafeyrisfyrirtækis ekki framangreind búsetuskilyrði getur hann óskað eftir því að Fjármálaeftirlitið veiti honum undanþágu frá skilyrðunum með því að haka við í kassann „Óskað er eftir undanþágu frá búsetuskilyrði“.

Stjórnarmaður lífeyrissjóðs skal vera búsettur hér á landi, í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum. Fjármálaeftirlitinu er ekki heimilt að veita honum undanþágu frá búsetuskilyrðum.

Framkvæmdastjóri lífeyrissjóðs er ekki bundinn sérstökum búsetuskilyrðum og það sama er að segja um stjórnarmenn og forstjóra Íbúðalánasjóðs.

**III. Hlutlæg hæfisskilyrði**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar sem varða tiltekin hlutlæg hæfisskilyrði.

Spurning 3, a. liður - Lögræði

Menn verða lögráða (sjálfráða og fjárráða) 18 ára, sbr. 1. gr. lögræðislaga nr. 71/1997.

Spurning 3, b. liður - Óflekkað mannorð

Einstaklingur telst ekki hafa óflekkað mannorð hafi hann gerst sekur fyrir dómi um verk sem er svívirðilegt að almenningsáliti, sbr. 5. gr. laga nr. 24/2000 um kosningar til Alþingis. Samkvæmt ákvæðinu þá hefur dómur fyrir refsivert brot ekki flekkun mannorðs í för með sér nema sakborningur hafi verið fullra 18 ára að aldri er hann framdi brotið og refsing sé fjögurra mánaða fangelsi óskilorðsbundið hið minnsta eða öryggisgæsla sé dæmd.

Gerð er krafa framkvæmdastjóri/stjórnarmaður lífeyrissjóðs hafi óflekkað mannorð. Hins vegar er gerð krafa um að framkvæmdastjóri/stjórnarmaður fjármálafyrirtækis, greiðslustofnunar, rafeyrisfyrirtækis , vátryggingafélags og Íbúðalánasjóðs hafi gott orðspor. Við mat á orðspori lítur Fjármálaeftirlitið m.a. til þeirra atriða sem leiða til þess að maður telst ekki lengur hafa óflekkað mannorð.

Spurning 3, d. liður - Dómar fyrir refsiverðan verknað í tengslum við atvinnurekstur

Með dómi í tengslum við atvinnurekstur er átt við að framkvæmdastjóri/stjórnarmaður hafi sem starfsmaður, stjórnar­maður, eigandi, verktaki eða vegna annarra tengsla við atvinnurekstur hlotið dóm fyrir refsi­verðan verknað samkvæmt þeim lögum sem tilgreind eru í d-liðnum.

Tilvísun til laga um gjaldeyrismál nær ekki til framkvæmdastjóra/stjórnarmanns lífeyrissjóðs.

**IV. Mat á fjárhagslegu sjálfstæði**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar varðandi fjárhagsstöðu sína þannig að unnt sé að leggja mat á hvort hann uppfylli skilyrði um fjárhagslegt sjálfstæði.

Framkvæmdastjórar og stjórnarmenn skulu vera fjárhagslega sjálfstæðir. Við mat á fjárhagslegu sjálfstæði er litið til eftirfarandi atriða:

1. Að eiginfjárstaða sé jákvæð.
2. Að tekjur standi undir afborgunum af skuldum og framfærslu.
3. Að skuldir, ábyrgðir gagnvart þriðja aðila og veðsetning eigna séu ekki þess eðlis að efast megi um óhæði gagnvart lánveitanda/kröfuhafa og það sé líklegt til að hafa áhrif á störf hans í viðkomandi fjármálafyrirtæki. Við mat á því hvort aðili teljist háður öðrum er horft til þess hvort skuldbindingin, með hliðsjón af árstekjum, teljist veruleg. Undanskildar skuldbindingar samkvæmt þessum lið eru hefðbundin lán sem standa almenningi til boða t.d. íbúðalán, bílalán og námslán.
4. Annarra atriða en að framan greinir er varða fjárhagsstöðu eða fjárhags­skuldbind­ingar og máli geta skipt að mati Fjármálaeftirlitsins.

Spurning 4 - Eiginfjárstaða

Við mat á eiginfjárstöðu er hægt að styðjast við örkina „1) Eignir og skuldir“ í skjalinu „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ en skjalið má finna á [vefsíðu Fjármálaeftirlitsins](http://www.fme.is/thjonustugatt/eydublod/).

Eiginfjárstaða telst jákvæð þegar heildareignir eru umfram heildarskuldir. Skuldir við Lánasjóð íslenskra námsmanna skulu ekki teknar með við útreikning á eiginfjárstöðu. Ef spurningunni er svarað neitandi þá skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður fylla út skjalið „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ og láta fylgja með spurningalista þessum. Skjalið má finna á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins og saman stendur af þremur örkum: 1) Eignir og skuldir, 2) Tekjur og gjöld og 3) Undirritun.

Spurning 5 – Tekjur og gjöld

Við mat á tekjum og gjöldum er hægt að styðjast við örkina „2) Tekjur og gjöld“ í skjalinu „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“.

Ef spurningunni er svarað neitandi þá skal viðkomandi fylla út skjalið „Upplýsingar um fjárhagsstöðu“ og láta fylgja með spurningalista þessum. Skjalið saman stendur af þremur örkum: 1) Eignir og skuldir, 2) Tekjur og gjöld og 3) Undirritun.

Spurningar 10 og 11 - Aðilar tengdir framkvæmdastjóra/stjórnarmanni

Annars vegar eru það aðilar sem tengdir eru framkvæmdastjóra/stjórnarmanni persónulega, þ.e. maki (annað hjóna, annar aðili í staðfestri samvist eða í skráðri sambúð) og ófjárráða börn, og hins vegar lögaðilar sem hann tengist vegna stjórnunar, stjórnarsetu eða eignaraðildar.

Spurningar 10 og 11 - Fjárhagsleg tengsl

Þau geta t.d. verið í formi láns, veðs, ábyrgðar og kaupréttar.

**V. Mat á menntun, þekkingu og starfsreynslu**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar um menntun, þekkingu og starfsreynslu sína þannig að unnt sé að leggja mat á hvort hann uppfylli skilyrði þar að lútandi.

Spurning 12 – Háskólapróf

Kveðið er á um framkvæmdastjóri/stjórnarmaður í fjármálafyrirtæki, greiðslustofnun og rafeyrisfyrirtæki hafi lokið námi sem nýtist í starfi en í tilviki vátryggingafélaga er kveðið á um nægilega menntun. Gerð er krafa um að menntun framkvæmdastjóra lífeyrissjóðs skuli vera með þeim hætti að tryggt sé að hann geti gegnt stöðu sinni á forsvaranlegan hátt. Stjórnarmenn og forstjóri Íbúðalánasjóðs skulu hafa lokið háskólaprófi sem nýtist í starfi. Fjármálaeftirlitið getur veitt undanþágu frá menntunarkröfum á grundvelli þekkingar og reynslu viðkomandi.

Spurning 14 - Núverandi og fyrri störf

Framkvæmdastjóri/stjórnarmaður skal veita ítarlegar upplýsingar um þau störf sem hann innir af hendi í dag, auk upplýsinga um þau störf sem hann hefur innt af hendi á síðastliðnum 10 árum, þ.m.t. upplýsingar um verkefnalega og stjórnunarlega ábyrgð. Hér undir kunna að falla tilfallandi verkefni, t.d. þátttaka í nefndum, ef þau hafa þýðingu við mat á hæfi framkvæmdastjóra/stjórnarmanns.

Verkefnaleg ábyrgð lýsir t.d. hvort starfið sé (1) einkum unnið undir stjórn annarra, (2) feli í sér sjálfstæða vinnu að verkefnum, (3) byggist að hluta á umsjón með störfum annarra eða (4) byggist fyrst og fremst á umsjón með störfum annarra.

Stjórnunarleg ábyrgð lýsir t.d. hlutverki eiginlegra stjórnenda varðandi fjármálastjórn, stjórnun starfsmanna, stefnumótun, samhæfingu og árangur.

Framkvæmdastjóri/stjórnarmaður getur jafnframt gert grein fyrir þeim störfum sem hann innti af hendi fyrir meira en 10 árum síðan ef hann telur að það hafi þýðingu fyrir mat á hæfi hans.

Hér undir geta líka fallið tilfallandi störf, verkefni, nefndarvinna sem framkvæmdastjóri/stjórnarmaður hefur sinnt, án þess að slík vinna sé launuð sérstaklega, þegar um er að ræða.

Spurning 15 – Upplýsingar um núverandi og fyrri stjórnarsetu

Óskað er eftir því að framkvæmdastjóri/stjórnarmaður staðreyni að upplýsingarnar séu í samræmi við upplýsingar hjá fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra.

Spurning 17 - Nægileg þekking og starfsreynsla

Í rökstuðningi skal m.a. taka afstöðu til eftirfarandi atriða:

* Að hann hafi þekkingu sem tengist starfsemi, uppbyggingu eða rekstri fyrirtækja.
* Að hann hafi þekkingu á þeirri starfsemi sem sá eftirlitsskyldi aðili, sem spurningalistinn lýtur að, stundar, þ.m.t. áhættuþáttum.
* Að menntun hans og eftir atvikum núverandi og/eða fyrri störf og þátttaka í stjórnum félaga komi til með að nýtast honum í þeirri stöðu sem um ræðir skv. spurningalista þessum.
* Að hann hafi til að bera þekkingu og starfsreynslu til að geta axlað það hlutverk og þá ábyrgð sem stöðunni fylgir.

Um hlutverk framkvæmdastjóra og stjórnarmanna er fjallað í [lögum um hlutafélalög nr. 2/1995](http://www.althingi.is/lagas/144b/1995002.html) og sérlögum sem gilda um starfsemi viðkomandi eftirlitsskylds aðila, sbr. einnig viðurkenndar leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eins og t.d. [leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Samtaka atvinnulífsins og Kauphallar Íslands](http://leidbeiningar.is/).

**VI. Mat á orðspori**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar um fyrri háttsemi hans þannig að unnt sé að leggja mat á það hvort hann uppfylli skilyrði um gott orðspor og trúverðugleika.

Við mat á orðspori og trúverðugleika framkvæmdastjóra/stjórnarmanns er litið til þess hvort fyrri háttsemi hans rýri á einhvern hátt álit á honum með þeim hætti að ekki sé rétt með tilliti til hagsmuna fyrirtækisins, markaðarins í heild eða almennings að hann gegni þessari ábyrgðarstöðu. Upplýsingagjöf varðandi mat á háttsemi er ekki bundin neinum tímamörkum en tíminn sem liðinn er frá atburði eða tilviki getur þó haft töluverð áhrif á vægi atburðarins/tilviksins við mat á hæfi framkvæmdastjóra/stjórnarmanns.

Spurning 18 - Dómur fyrir refsiverðan verknað í tengslum við atvinnurekstur

Hér er átt við hvort framkvæmdastjóri/stjórnarmaður hafi sem starfsmaður, stjórnar­maður, eigandi, verktaki eða vegna annarra tengsla við atvinnurekstur hlotið dóm fyrir refsi­verðan verknað.

Spurning 21 - Fjárvörslusamband

Hér er átt við fjármunagæslu af einhverju tagi fyrir annan aðila.

Spurning 21 og 22 – Eftirlitsstofnun

Stofnun eða stjórnvald sem sinnir lögboðnu eftirliti.

Spurning 22 - Stjórnsýslumál

Mál þar sem stjórnvald hefur tekið stjórnvaldsákvörðun, þ.e. einhliða ákvörðun um rétt og/eða skyldu málsaðila. Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra/stjórnarmanns takmarkast við íþyngjandi stjórnvalds-ákvarðanir gagnvart honum.

**VII. Mat á hagsmunaárekstrum**

Í þessum hluta spurningalistans skal stjórnarmaður veita upplýsingar sem varða mögulega hagsmunaárekstra en stjórnarseta í eftirlitsskyldum aðila er háð því að hún skapi ekki hættu á hagsmunaárekstrum á fjármálamarkaði.

Spurning 23 – Aðilar í nánum tengslum við eftirlitsskyldan aðila

Um er að ræða náin tengsl eins og þau eru skýrð í lögum. Sjá t.d. 1. tölul. 1. gr. a í lögum [nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2002161.html) og 29. tölul. 6. gr. í lögum nr. 100/2016 um vátryggingastarfsemi.

**VIII. Upplýsingar um tengsl**

Í þessum hluta spurningalistans skal framkvæmdastjóri/stjórnarmaður veita upplýsingar um:

* möguleg tengsl hans við eigendur þess eftirlitsskylda aðila sem spurningalistinn varðar og
* hvort hann eða aðilar tengdir honum séu í fjárhagslegum og/eða persónulegum tengslum, við tiltekna aðila sem tengjast eftirlitsskylda aðilanum eða hvort slík tengsl eru fyrirhuguð.

Spurning 26 - Aðilar tengdir framkvæmdastjóra/stjórnarmanni

Annars vegar eru það aðilar sem tengdir eru framkvæmdastjóra/stjórnarmanni persónulega, þ.e. maki (annað hjóna, annar aðili í staðfestri samvist eða í skráðri sambúð) og ófjárráða börn, og hins vegar lögaðilar sem hann tengist vegna stjórnunar, stjórnunarsetu eða eignaraðildar.

Spurning 26 - Fjárhagsleg tengsl

Þau geta t.d. verið í formi láns, veðs, ábyrgðar eða kaupréttar.

Spurning 26 - Lykilstarfsmaður

Einstaklingur í stjórnunarstarfi, annar en framkvæmdastjóri, sem hefur umboð til að taka ákvarðanir sem geta haft áhrif á framtíðarþróun og afkomu félagsins.

1. Til nánari fróðleiks um mat Fjármálaeftirlitsins á hæfi framkvæmdastjóra og stjórnarmanna er bent á grein sem birtist í Fjármálum, vefriti Fjármálaeftirlitsins, í apríl 2015 (1. tölul., 4. árangur) og ber heitið [Hæfismat stjórnarmanna og framkvæmdastjóra](http://www.fme.is/media/utgefid-efni/Fjarmal-27-april--2015.pdf). Vegna umfjöllunar í greininni um að framkvæmdstjórar og stjórnarmenn fjármálafyrirtækja skuli hafa lokið háskólaprófi sem nýtist í starfi þá er rétt að geta þess að krafan um háskólapróf var felld úr lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki með breytingalögum nr. 57/2015, sem tóku gildi 16. júlí 2015. [↑](#footnote-ref-1)