**GÁTLISTI**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Nr.** | **Efni** | | **I.** | **Umsókn skal vera skrifleg, ítarleg og undirrituð af stjórn félagsins, sbr. 18. gr. rafeyrislaga. Umsókninni skulu fylgja:** | | **1.** | **Upplýsingar um félagið og þá starfsemi sem fyrirhugað er að sinna.** | | **1.1** | Vottorð félags frá fyrirtækjaskrá RSK. | | **1.2** | Viðeigandi eyðublað varðandi fyrirhugaða starfsemi félagsins, sbr. 24. gr. rafeyrislaga - [**Eyðublað.**](file:///\\fme-stjori\sameign\Eftirlit\Sameiginleg%20verkefni%20á%20eftirlitssviði\2012010208%20-%20Gerð%20verkferla\Verklag\Veiting%20starfsleyfis%20rafeyrisfyrirtækis%20og%20greiðslustofnunar\Gátlisti%20á%20heimasíðu%20FME\Eyðublað%20vegna%20rafeyrisfyrirtækja.docx) Ef fyrirtækið hyggst veita greiðsluþjónustu, skal eftirfarandi eyðublað einnig fyllt út. - [**Eyðublað**](file:///\\fme-stjori\sameign\Eftirlit\Sameiginleg%20verkefni%20á%20eftirlitssviði\2012010208%20-%20Gerð%20verkferla\Verklag\Veiting%20starfsleyfis%20fjármálafyrirtækja\Eyðublöð%20með%20gátlista\Eyðublað%20vegna%20greiðsluþjónustu.docx)**.** | | **2.** | **Samþykktir félags.** | | **2.1** | Núverandi samþykktir félags og drög að samþykktum verði starfsleyfi veitt. | | **3.** | **Upplýsingar um starfsskipulag þar sem m.a. komi fram upplýsingar um hvernig fyrirhugaðri starfsemi verði sinnt.** | | **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. | | **3.3** | Upplýsingar um fjölda starfsmanna. | | **3.4** | Lýsing á allri stoðþjónustu. Sé um útvistun á stoðþjónustu að ræða er óskað eftir afriti af samningum þar að lútandi. Sjá til hliðsjónar leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2012 um um rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila. Allir samningar skulu vera undirritaðir. | | **3.5** | Sé um aðra útvistun að ræða er óskað eftir upplýsingum þar að lútandi og afritum af samningum. Sjá til hliðsjónar leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2012 um rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila. Allir samningar skulu vera undirritaðir. | | **3.6** | Upplýsingar um ytri endurskoðanda ásamt afriti af samningi. Ákvæði laga um fjármálafyrirtæki [nr. 161/2002](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2002161.html) gilda að öðru leyti um bókhald, endurskoðun og tilkynningarskyldu endurskoðenda rafeyrisfyrirtækis til Fjármálaeftirlitsins, sbr. 27. gr. rafeyrislaga. | | **3.7** | Gera skal grein fyrir mögulegum hagsmunaárekstrum félagsins við aðra eftirlitsskylda aðila. | | **3.8** | Veita skal upplýsingar um hvort félagið sé hluti af samstæðu. Ef svo er, þarf að veita upplýsingar um félög í samstæðunni. | | **3.9** | Upplýsingar hvort fyrirhugað er að veita þjónustu erlendis, sbr. 29. - 32. gr. rafeyrislaga. | | **4.** | **Upplýsingar um innra skipulag félagsins, þ.m.t. eftirlits- og starfsreglur.** | | **4.1.** | Upplýsingar um hvernig varðveislu fjármuna verði háttað, sbr. 25. gr. rafeyrislaga. | | **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. [**Spurningalisti**](file:///\\fme-stjori\sameign\Eftirlit\Sameiginleg%20verkefni%20á%20eftirlitssviði\2012010208%20-%20Gerð%20verkferla\Verklag\Veiting%20starfsleyfis%20fjármálafyrirtækja\Eyðublöð%20með%20gátlista\Spurningalisti%20vegna%20áhættustýringar%20fjármálafyrirtækja.docx) | | **4.3** | Viðbúnaðaráætlun um það sem félagið 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. Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2012 um rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila. | | **4.4** | Úttekt óháðs þriðja aðila á öryggi, rekstri og þróun upplýsingatæknikerfa, þar sem úttektin tekur mið af stöðlum eins og ISO 27001, COBIT eða ITIL, ef flækjustig UT kerfis aðilans eru meðal eða flókin, sbr. sjálfsmat Fjármálaeftirlitsins. Úttektin og niðurstöður hennar skulu m.a. innihalda kafla um:   * 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 aðgangsheimildir þeirra. * 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. * 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 frávika, ábyrgðarsvið, reglubundna framkvæmd og áhættumat. * Útvistun. Kaflinn skal m.a. innihalda upplýsingar um hverju er útvistað, til hverra, samninga (SLA), áhættumat og stjórnunarlega ábyrgð. * Sjá nánar í leiðbeinandi tilmælum nr. 1/2012 um rekstur upplýsingakerfa eftirlitsskyldra aðila.   Ef flækjustig UT kerfis aðila er einfalt, sbr. sjálfsmat Fjármálaeftirlitsins, skal fylgja umsókninni einföld yfirlýsing um að úttekt hafi farið fram og að rekstur sé í samræmi við tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 1/2012. | | **4.5** | Starfsreglur stjórnar. | | **4.6** | Upplýsingar um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka:   * Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn. * Verkferla í tengslum við aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. * Skriflegar innri reglur félagsins er varða aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. * Sérstakar reglur um hvaða athuganir eru gerðar á ferli umsækjenda um stöður hjá félaginu og í hvaða tilvikum krafist er sakavottorðs eða annarra sambærilegra skilríkja um feril og fyrri störf. * Upplýsingar um nafn og starfsheiti ábyrgðarmanns með aðgerðum gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka hjá félaginu. | | **5.** | **Viðskipta- og rekstraráætlun þar sem m.a. komi fram fyrirhugaður vöxtur og uppbygging eigin fjár.** | | **5.1** | Endurskoðaðir ársreikningar og ársskýrslur fyrir síðustu þrjú ár. Ef félag hefur ekki verið í rekstri áður skal skila inn endurskoðuðum stofnefnahagsreikningi. Einnig skal senda endurskoðaða ársreikninga í tilviki dótturfélaga. | | **5.2** | Viðskipta- og rekstraráætlun fyrir a.m.k. næstu þrjú rekstrarár ásamt ítarlegri greinargerð þar sem m.a. kemur fram áætlun um eigið fé, forsendur fyrir rekstri og fyrirhuguðum vexti, fyrirhugaða uppbyggingu, lausafjáráætlun, áhættustýringu, starfsmannafjölda og aðrar upplýsingar varðandi áætlunina. | | **5.3** | Mat á eiginfjárþörf og áætlun um hvernig lágmarks eigið fé verður tryggt. | | **5.4** | Upplýsingar um fjármögnun og fjármögnunarþörf. | | **5.5** | Áætlun um fjárfestingar og fjárfestingarstefnu félagsins. | | **6.** | **Upplýsingar um stofnendur og hluthafa.** | | **6.1** | Nöfn og kennitölur stofnenda | | **6.2** | Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa (hluthafaskrá). | | **6.3** | Upplýsingar um virka eigendur félagsins, sbr. 14. gr. laga nr. 17/2013. Sjá gátlista um gögn sem fylgja skulu með umsókn sem finna má á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins. | | **7.** | **Upplýsingar um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og aðra stjórnendur.** **Um hæfi stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og annarra stjórnenda samkvæmt skipulagi greiðslustofnunar gilda hæfisreglur laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 eftir því sem við á, sbr. 26. gr. laga nr. 17/2013.** | | **7.1** | Eftirfarandi upplýsingar um stjórnarmenn:   * Spurningalisti vegna mats á hæfi * Yfirlýsing * Spurningalisti vegna mats á fjárhagslegu hæfi   Ef breytingar verða á högum stjórnarmanna og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá félaginu skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.  Gögnin má finna á vefsíðu FME | | **7.2** | Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra:   * Spurningalisti vegna mats á hæfi * Yfirlýsing * Spurningalisti vegna mats á fjárhagslegu hæfi   Ef breytingar verða á högum framkvæmdastjóra og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá félaginu skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.  Gögnin má finna á vefsíðu FME | | **7.3** | Reglur um hæfi lykilstjórnenda. Sjá leiðbeinandi tilmæli [nr. 3/2010](http://www.fme.is/media/leidbeinandi_tilmaeli/Leidbeinandi_tilmaeli_2010_3.pdf). | | **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. | | **8.** | **Staðfesting endurskoðanda á innborguðu stofnfé.** | | **8.1** | Undirrituð staðfesting frá ytri endurskoðanda að stofnfé hafi verið greitt að fullu með reiðufé. Um stofnfé rafeyrisfyrirtækis fer eftir 11. gr. laga [nr. 17/201](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2011120.html)3. | | **9.** | **Upplýsingar um náin tengsl félagsins við einstaklinga eða lögaðila, sbr. 6. mgr. 20. gr. laga** [**nr. 170201**](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2011120.html)**3.** | | **9.1** | Upplýsingar um náin tengsl félagsins við einstaklinga eða lögaðila, m.a. lýsing á eignatengslum, yfirráðum eða samstarfi. | | **10.** | **Aðrar viðeigandi upplýsingar.** | | **10.1** | Netfang til móttöku dreifibréfa frá Fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum félagsins). | | **10.2** | Nafn, kennitala, sími og netfang ábyrgðarmanns félagsins á rafrænum skýrsluskilum til Fjármálaeftirlitsins. | | **10.3** | Nafn, sími og netfang ábyrgðarmanns umsóknar um starfsleyfi. |  |  | | --- | |  | |