

GÁTLISTI

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

Nr.	Lagatilvísun	Efni
	II. kafli fftl.	Umsókn skal vera skrifleg og undirrituð af stjórn félagsins. Umsókninni skulu fylgja:
1.	1. tl. 5. gr. fftl.	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		Vottorð félags frá fyrirtækjaskrá RSK.
1.2		Tegund starfsleyfis og leyfisskyld starfsemi skv. 3. og 4. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u>
1.3		Viðeigandi eyðublöð varðandi fyrirhugaða starfsemi félagsins, sbr. 20.-27. gr. fftl.: <ul style="list-style-type: none"> - Starfsheimildir viðskiptabanka, sparisjóða eða lánafyrirtækja skv. 20. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u> - Fyrirtæki sem hyggjast veita greiðsluþjónustu – <u>eyðublað.</u> - Starfsheimildir rafeyrisfyrirtækja skv. 24. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u> - Starfsheimildir verðbréfafyrirtækja skv. 25. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u> - Starfsheimildir verðbréfamiðlana skv. 26. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u> - Starfsheimildir rekstrarfélaga verðbréfasjóða skv. 27. gr. fftl. – <u>eyðublað.</u>
2.	2. tl. 5. gr. fftl.	Samþykktir félags.
2.1		Núverandi samþykktir félags og drög að samþykktum verði starfsleyfi veitt.
3.	3. tl. 5. gr. fftl.	Upplýsingar um starfsskipulag þar sem m.a. komi fram upplýsingar um hvernig fyrirhugaðri starfsemi verði sinnt.



FJÁRMÁLAÆFTIRLITID

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

3.1		Ítarleg umfjöllun um hvernig félagið hyggst nýta umbeðnar starfsheimildir.
3.2		Ítarleg umfjöllun um starfsskipulag ásamt skipuriti félags.
3.3		Nafn og kennitölu yfirmanns hvers sviðs ásamt ferilskrá.
3.4		Upplýsingar um fjölda starfsmanna á hverju sviði.
3.5		Lýsing á allri stoðþjónustu. Sé um útvistun á stoðþjónustu að ræða er óskað eftir afriti af samningum þar að lútandi. Sjá nánar í leiðbeinandi tilmælum nr. 6/2014. Allir samningar skulu vera undirritaðir.
3.6		Sé um aðra útvistun að ræða er óskað eftir upplýsingum þar að lútandi og afritum af samningum. Allir samningar skulu vera undirritaðir.
3.7		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.
3.8		Upplýsingar um ytri endurskoðanda ásamt afriti af samningi.
3.9		Upplýsingar um eignarhald í félögum innanlands.
3.10		Upplýsingar um eignarhald í félögum erlendis.
3.11		Gera skal grein fyrir mögulegum hagsmunaárekstrum félagsins við eftirlitsskylda aðila.
3.12		Veita skal upplýsingar um hvort félagið sé hluti af samstæðu. Ef svo er þarf að veita upplýsingar um félög í samstæðunni.
4.	4. tl. 5. gr. fftl.	Upplýsingar um innra skipulag fyrirtækis, þ.m.t. eftirlits- og starfsreglur.
4.1	Sjá 16. gr. fftl. og leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2008 og nr. 2/2011.	Upplýsingar um innri endurskoðunardeild. Ef sótt er um undanþágu frá rekstri innri endurskoðunardeildar þarf að gera samning við aðila um að hann sinni verkefnum innri endurskoðunardeildar fyrir fjármálafyrirtækið. Sérstök umsókn um undanþágu þarf að fylgja starfsleyfisumsókninni ásamt afriti af samningi við viðkomandi aðila. Sama endurskoðunarfyrirtæki getur ekki sinnt innri og ytri endurskoðun hjá sama fjármálafyrirtæki.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

4.2	Sjá 17. gr. ffl.	<p>Upplýsingar um eftirlitskerfi með áhættu. Skila þarf m.a.:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 sem finna má <u>hér</u>.- Sjálfsmat um eiginfjárkröfur (ICAAP). <p><i>Nánar um ICAAP</i> ICAAP (e. <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP</i>), byggir á svonefndum Basel II staðli og tilskipunum ESB nr. 2006/48 og 2006/49. Skýrslan um sjálfsmatið skal ná yfir útreikning á eiginfjárkröfum samkvæmt annarri stoðinni (Pillar II). Skýrslan er ekki byggð á samræmdu skýrsluformi. Í leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 1/2007, um viðmiðunarreglur til að efla samræmi í aðferðum í eftirliti með fjármálafyrirtækjum og í leiðbeiningum Fjármálaeftirlitsins um innihald sjálfsmats fyrir fjármálafyrirtæki um eiginfjárkröfur er nánari umfjöllun um ICAAP. Sjá nánar á: http://www.fme.is/?PageID=824. Vakin er athygli á að ICAAP er á ábyrgð stjórnar fjármálafyrirtækisins og ekki er heimilt að úthýsa framkvæmd og mati á ICAAP til utanaðkomandi aðila.</p>
4.3	Sjá m.a. leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2010.	<p>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.</p>
4.4	83. gr. ffl. og leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2010.	<p>Stefna og reglur um lausafjárstýringu.</p>
4.5	Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2014	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

		<ul style="list-style-type: none">- 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, samninga (SLA), áhættumat og stjórnunarlega ábyrgð. <p>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.</p>
4.6	54. gr. ffitl. og leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2010.	Starfsreglur stjórnar. FME skal staðfesta reglurnar.
4.7	56. gr. ffitl.	Reglur um þátttöku starfsmanna í atvinnurekstri. FME skal staðfesta reglurnar.
4.8	57. gr. ffitl.	Reglur um viðskipti framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna við fjármálafyrirtækið. FME skal staðfesta reglurnar. Reglur um viðskipti fjármálafyrirtækis við starfsmenn. Reglurnar skulu birtar opinberlega.
4.9	57. gr. a ffitl.	Upplýsingar um kaupaukakerfi, sbr. reglur nr. 388/2016 um kaupaukakerfi samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki.
4.10	Lög nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka og leiðbeinandi tilmæli nr. 5/2014.	Upplýsingar um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka: <ul style="list-style-type: none">- Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn.- Verkferla í tengslum við aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.- Skriflegar innri reglur fyrirtækisins er varða aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.- Sérstakar reglur um hvaða athuganir eru gerðar á ferli umsækjenda um stöður hjá fyrirtækinu 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 peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka hjá fyrirtækinu.
5.	5. tl. 5. gr. ffitl.	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.
5.2		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.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

5.3		Mat á eiginfjárþörf og áætlun um hvernig lágmarks eigið fé verður tryggt.
5.4		Fyrirhugað eiginfjárlutfall (CAD) og áætluð þróun þess næstu þrjú ár.
5.5		Skýrslur um áætlað lausafjárstreymi og lausafjáráætlun fyrir fyrstu tvö árin í rekstri.
5.6		Upplýsingar um fjármögnun og fjármögnunarþörf.
5.7		Áætlun um fjárfestingar og fjárfestingarstefnu fyrirtækisins.
6.	6. tl. 5. gr. ffitl.	Upplýsingar um stofnendur, hluthafa og stofnfjáreigendur, sbr. VI. kafla.
6.1		Nöfn og kennitölur stofnenda
6.2		Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa eða stofnfjáreigenda (hluthafaskrá/skrá yfir stofnfjáreigendur).
7.	7. tl. 5. gr. ffitl.	Upplýsingar um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og aðra stjórnendur.
7.1	51., 52. og 52. gr. a ffitl. ásamt reglum nr. 150/2017.	Eftirfarandi upplýsingar um stjórnarmenn: - Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila sem finna má á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins. Ef breytingar verða á högum stjórnarmanna og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá fyrirtækinu skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.
7.2	52. gr. ffitl. ásamt reglum nr. 150/2017.	Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra: - Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitsskyldra aðila sem finna má á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins. Ef breytingar verða á högum framkvæmdastjóra og varðað geta hæfi viðkomandi skal Fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.
7.3	Sjá leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2010	Reglur um hæfi lykilstjórnenda.
7.4	Sjá leiðbeinandi tilmæli 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 hugsanlegar rekstrar- og orðsporsáhættu félagsins.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

7.5		Afrit af yfirlýsingu sem starfsmenn undirrita, þar sem sýnt er fram á að þeim hafi verið kynntar verklagsreglur og innri ferlar fyrirtækisins ásamt ákvæðum er snúa að þagnarskyldu og viðurlögum.
8.	8. tl. 5. gr. fftl.	Staðfesting endurskoðanda á innborgun hlutafjár eða stofnfjár.
8.1	3. mgr. 6. gr. fftl.	Undirrituð staðfesting frá ytri endurskoðanda að hlutafé eða stofnfé hafi verið greitt að fullu með reiðufé.
9.	9. tl. 5. gr. fftl.	Upplýsingar um nán tengsl fyrirtækisins við einstaklinga eða lögaðila
9.1	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.
10.	10. tl. 5. gr. fftl.	Aðrar viðeigandi upplýsingar sem Fjármálaeftirlitið ákveður. <u>Fjármálaeftirlitið getur kallað eftir frekari upplýsingum á grundvelli þessa töluliðar ef það metur slíkt nauðsynlegt.</u>
10.1		Netfang til móttöku dreifibréfa frá Fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum fyrirtækisins).
10.2		Nafn, kennitala, sími og netfang ábyrgðarmanns fyrirtækisins á rafrænum skýrsluskilum til Fjármálaeftirlitsins.
10.3		Nafn, sími og netfang ábyrgðarmanns umsóknar um starfsleyfi.
11.		Virkir eignarhlutir í fjármálafyrirtæki.
11.1	41. gr. fftl.	Þeir aðilar sem hyggjast fara með virkan eignarhlut í fjármálafyrirtæki þurfa að leggja inn sérstaka tilkynningu þess efnis til Fjármálaeftirlitsins sbr. 41. gr. fftl. Tekið skal fram að í starfsleyfisveitingu felst ekki samþykki á virkum eignarhlut heldur þarf að taka þá tilkynningu sérstaklega til skoðunar.
12		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.



FJÁRMÁLAÆFTIRLITID

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

12.1		<p>Innri verklagsreglur varðandi reglulega starfsemi og þjónustu við viðskiptavini, sbr. 6. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti (vvl.)</p> <p>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.</p>
12.2		<p>Stefna varðandi hagsmunaárekstra, skv. 8. gr. vvl., sbr. 20. gr. rgl. nr. 995/2007.</p>
12.3		<p>Hvernig öflun upplýsinga frá viðskiptavini fer fram vegna eignastýringar og fjárfestingarráðgjafar, skv. 15. gr. vvl., sbr. 36. gr. rgl. 995/2007</p>
12.4		<p>Hvernig öflun upplýsinga frá viðskiptavini fer fram vegna annarra verðbréfavíðskipta, skv. 16. gr. vvl. sbr. 37. gr. rgl. 995/2007.</p>
12.5		<p>Verklagsreglur um framkvæmd viðskiptafyrirmæla, skv. 2. mgr. 18. gr. vvl.</p>
12.6		<p>Verklagsreglur um flokkun viðskiptavina, skv. 21. gr. vvl. auk eyðublaðs sem aðilar sem óska eftir að vera flokkaðir sem fagfjárfestar fylla út.</p>
12.7		<p>Hver hefur verið ráðinn regluvörður af stjórn og hvert sé starfsfyrirkomulag hans. skv. b-lið 3. mgr. 6. gr. vvl.</p>
12.8		<p>Hvaða starfsmenn hafa umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við fjármálagerninga og hafa þeir staðist próf í verðbréfavíðskiptum, sbr. 53. gr. ffl.</p>
12.9		<p>Verklagsreglur um víðskipti 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.</p>
12.10		<p>Upplýsingar um hvernig meðferð kvartana er háttáð sbr. 9. gr. rgl. 995/2007 auk þess að sýna fram á að það hafi aðgengilegar upplýsingar um réttarúrræði víðskiptavina sinna, komi upp ágreiningur milli víðskiptavinar og fjármálafyrirtækisins sbr. 3. mgr. 14. gr. vvl.</p>
12.11	3. mgr. 26. gr. ffl.	<p>Verðbréfamiðlanir skulu setja tryggingu fyrir tjóni sem þær kunna að baka víðskiptavinum sínum í starfsemi sinni.</p>
13.		Verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir



FJÁRMÁLAEFTIRLITID

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

13.1	Lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði, reglugerð nr. 1166/2013 og reglugerð nr. 983/2013.	Rekstrarfélög verðbréfasjóða skulu einnig skila inn útboðslýsingu, lykilupplýsingum og reglum fyrir a.m.k. einn verðbréfasjóð. Gátlista vegna framangreinds má finna á: http://fme.is/?PageID=795 .
-------------	---	---

19.05.2017