



Starfsreglur fjármálaeftirlitsnefndar

1. gr. Almenn

- 1.1. Seðlabanki Íslands starfar á grundvelli laga nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands (hér eftir „sbl.“) og er markmið hans að stuðla að stöðugu verðlagi, fjármálastöðugleika og traustri og öruggri fjármálastarfsemi. Skal Seðlabanki Íslands sinna viðfangsefnum sem samrýmast hlutverki hans sem seðlabanka, svo sem að varðveita gjald eyrisforða og stuðla að virku og öruggu fjármálakerfi, þ.m.t. greiðslumiðlun í landinu og við útlönd.
- 1.2. Starfsreglur fjármálaeftirlitsnefndar eru settar með vísan til 2. mgr. 16. gr. sbl.
- 1.3. Í starfsreglum þessum er fjallað um helstu atriði varðandi hlutverk fjármálaeftirlitsnefndar, m.a. um framsal valds til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits til töku ákvarðana sem teljast ekki meiri háttar ákvarðanir, um fundi nefndarinnar, hæfi nefndarmanna, undirbúning, rökstuðning og birtingu ákvarðana nefndarinnar o.fl.

2. gr. Hlutverk, skipan og verkefni fjármálaeftirlitsnefndar

- 2.1. Fjármálaeftirlitsnefnd starfar sem hluti af Seðlabanka Íslands og skal taka ákvarðanir sem faldar eru Fjármálaeftirlitinu samkvæmt lögum og stjórnvaldsfyrirmælum. Nefndin getur framselt til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits vald sitt til töku ákvarðana sem ekki teljast meiri háttar, sbr. 1. mgr. 15. gr. sbl., eins og kveðið er á um í 5. gr. starfsreglna þessara.
- 2.2. Í fjármálaeftirlitsnefnd situr varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits, varaseðlabankastjóri fjármálastöðugleika og þrír sérfræðingar í málefnum fjármálamarkaðar sem ráðherra sem fer með málefni fjármálamarkaðar skipar til fimm ára í senn.
- 2.3. Varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits er formaður fjármálaeftirlitsnefndar og er varaseðlabankastjóri fjármálastöðugleika staðgengill hans. Við töku ákvarðana um setningu starfsreglna skv. 2. mgr. 16. gr. sbl., ákvarðana um framsal valds til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits til töku ákvarðana sem teljast ekki meiri háttar ákvarðanir sem og ákvarðana sem varða eigið fé, laust fé og fjármögnun kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja tekur seðlabankastjóri sæti í fjármálaeftirlitsnefnd sem formaður nefndarinnar og er þá varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits staðgengill hans.

- 2.4. Varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits ber ábyrgð á málsmeðferð og undirbúningi ákvarðana fjármálaeftirlitsnefndar.

3. gr. Fundir fjármálaeftirlitsnefndar

- 3.1. Fjármálaeftirlitsnefnd skal halda fundi að jafnaði tíu sinnum á ári, sbr. 2. mgr. 16. gr. sbl. Formaður nefndarinnar leggur í lok hvers árs fram verk- og fundaráætlun nefndarinnar fyrir næsta ár.
- 3.2. Fjármálaeftirlitsnefnd getur einnig haldið fund ef formaður ákveður eða ef þrír nefndarmenn krefjast þess.
- 3.3. Fjármálaeftirlitsnefnd er ályktunarhæf ef fjórir nefndarmenn sitja fund nefndarinnar. Það telst fullnægjandi mæting og þátttaka ef nefndarmenn taka þátt í fundum nefndarinnar í gegnum fjarfundarbúnað. Formaður nefndarinnar stýrir fundum og leggur fram dagskrá fundar.
- 3.4. Við töku ákvörðunar í meiri háttar málum skv. greinum 5.1. og 5.2. í starfsreglum þessum skal liggja fyrir minnisblað þar sem raktir eru málavextir, málsmeðferð og rökstudd tillaga að ákvörðun ásamt viðeigandi gögnum.
- 3.5. Seðlabankastjóri og varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits velja starfsmann Seðlabanka Íslands sem ritara fjármálaeftirlitsnefndar.
- 3.6. Ritari fjármálaeftirlitsnefndar undirbýr dagskrá hvers fundar að höfðu samráði við varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits eða seðlabankastjóra í þeim tilvikum sem hann er formaður nefndarinnar, situr fundi nefndarinnar og ritar fundargerð. Skrifstofa bankastjóra skal höfð með í ráðum. Seðlabankastjóri skal jafnan upplýstur fyrirfram um dagskrár funda sem hann situr ekki. Dagskrá fundar og önnur nauðsynleg fundargögn og málskjöl skulu að jafnaði send nefndarmönnum eða vera þeim aðgengileg a.m.k. fimm dögum fyrir boðaðan fund.
- 3.7. Aðrir starfsmenn Seðlabanka Íslands sitja fundi ef sérstaklega er óskað vegna mála sem eru til umfjöllunar á fundi eða samkvæmt ákvörðun formanns og skal þá bóka í fundargerð hvenær þeir koma inn á fund og hvenær þeir víkja af fundi.
- 3.8. Ákvarðanir fjármálaeftirlitsnefndar skulu teknar með einföldum meiri hluta, en falli atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns. Atkvæðagreiðsla fer fram samkvæmt ákvörðun formanns. Formaður skal auk þess efna til atkvæðagreiðslu óski nefndar­maður eftir því.
- 3.9. Halda skal fundargerðir um það sem gerist á fundum fjármálaeftirlitsnefndar og skulu þær undirritaðar af þeim sem sitja fundinn. Fundargerðir skulu vistaðar í

skjalakerfi Seðlabanka Íslands ásamt framlögðum fundargögnum. Eftirfarandi upplýsingar skulu koma fram í fundargerð:

- fundardagsetning og fundartími (upphaf og endir);
- númer fundar;
- hverjir voru viðstaddir fundinn;
- bóka skal þegar utanaðkomandi aðilar koma inn á fundi og þegar þeir fara út af fundum;
- nafn fundarstjóra og fundarritara;
- fundargögn sem voru afhent eða lögð fram á fundinum;
- samantekt;
- skýr niðurstaða ákvarðana;
- umræður skal ekki bóka nema sérstök ástæða sé til og einstakir fundarmenn fari fram á það og
- bókanir sem einstakir fundarmenn óska um afstöðu sína.

3.10. Drög að fundargerð skulu send nefndarmönnum til yfirlstrar og samþykktar svo fljótt sem auðið er. Hafi fundarmenn athugasemdir við drögin skal þeim komið á framfæri við fundarritara. Fundargerðir eru að jafnaði endanlega samþykktar á fundi nefndarinnar og undirritaðar af nefndarmönnum. Fullgildar rafrænar undirritanir jafngilda eiginhandar undirritunum.

3.11. Fjármálaeftirlitsnefnd er heimilt að birta opinberlega ákvarðanir sínar. Þó skal ekki birta ákvörðun verði hún talin stefna hagsmunum fjármáلامarkaðarins í hættu, varði hún ekki hagsmuni markaðarins sem slíks eða ef ætla má að birting hennar valdi hlutaðeigandi aðilum tjóni sem telst ekki í samræmi við tilefni ákvörðunarinnar. Um birtingu ákvarðana fer samkvæmt 2. mgr. 16. gr. sbl., sbr. 9. gr. a. laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, og stefnu um gagnsæi í störfum Seðlabanka Íslands.

3.12. Formaður nefndarinnar getur, meti hann það svo vegna sérstakra aðstæðna, boðað til fjarfundar og lagt þar mál fyrir til ákvörðunar og mótttekið atkvæði í gegnum fjarfundarbúnað eða með tölvupósti. Nú þolir ákvörðun ekki bið og ráðrúm gefst ekki til að boða til fundar og er þá heimilt að óska með sannanlegum hætti eftir að nefndarmenn taki afstöðu til tillögu í atkvæðagreiðslu utan fundar og gilda þá ákvæði í grein 3.3 um ályktunarhæfi nefndarinnar. Ákvarðanir sem teknar eru með fyrrgreindum hætti skulu staðfestar á næsta fundi og færðar í fundargerð.

3.13. Fjármálaeftirlitsnefnd skal skila Alþingi skýrslu um störf sín einu sinni á ári.

4. gr. Ákvarðanir fjármálaeftirlitsnefndar undir formennsku seðlabankastjóra

- 4.1. Seðlabankastjóri skal taka sæti í fjármálaeftirlitsnefnd sem formaður nefndarinnar þegar eftirfarandi ákvarðanir eru teknar, sbr. 2. mgr. 15. gr. sbl.:
 - 4.1.1. Ákvarðanir um setningu starfsreglna fjármálaeftirlitsnefndar, þ.m.t. vegna breytinga á þeim, og ákvarðana um framsal valds til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits til töku ákvarðana sem teljast ekki meiri háttar ákvarðanir.
 - 4.1.2. Eftirfarandi ákvarðanir sem varða könnunar- og matsferli fjármálafyrirtækja sem teljast kerfislega mikilvæg:
 - 4.1.2.1. Krafa um hærri eiginfjárgrunn en sem nemur 8% af áhættugrunni, sbr. a-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
 - 4.1.2.2. Niðurfærsla á eignum við útreikning á eiginfjárgrunni, sbr. d-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
 - 4.1.2.3. Hömlur á eða takmörkun á starfsemi fjármálafyrirtækis eða, eftir því sem við á, með sölu eigna eða viðskiptaeyninga sem skapa aukna áhættu, sbr. e-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
 - 4.1.2.4. Sérstök krafa um að viðhalda lausu fé, þ.m.t. vegna misræmis í líftíma eigna og skuldbindinga fjármálafyrirtækis, sbr. j-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
 - 4.1.3. Eftirfarandi ákvarðanir sem varða skilameðferð kerfislega mikilvægra lána- stofnana og verðbréfafyrirtækja:
 - 4.1.3.1. Ákvörðun um hvort fyrirtæki eða samstæða sé rekstrarhæf, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 70/2020 um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja.
 - 4.1.3.2. Ákvörðun um hvort fyrirtæki sé á fallanda fæti, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 70/2020.
 - 4.1.4. Ákvarðanir í öðrum málum sem varða eigið fé, laust fé og fjármögnun kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja og teljast sérstaklega þýðingarmikil eða hafa fordæmisgildi.

5. gr. Ákvarðanir fjármálaeftirlitsnefndar undir formennsku varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits og framsal valds

- 5.1. Meiri háttar ákvarðanir sem teknar skulu af fjármálaeftirlitsnefnd eru eftirfarandi:
 - 5.1.1. Veiting starfsleyfis til fjármálafyrirtækis eða váttryggingafélags sem sótt hefur um starfsleyfi skv. 1.-3. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki eða 17. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi.

- 5.1.2. Synjun um eða afturköllun starfsleyfis eftirlitsskylds aðila eða samþykkt til- lögu um veitingu, synjun á umsókn eða afturköllun slíks starfsleyfis í þeim tilvikum þar sem veiting þess er hjá öðrum en Fjármálaeftirlitinu.
- 5.1.3. Ákvörðun um hvort tiltekin starfsemi sé starfsleyfisskyld, þegar vafi leikur á að svo sé, sbr. 2. gr. laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi.
- 5.1.4. Frávikning stjórnarmanns eða framkvæmdastjóra eftirlitsskylds aðila á grundvelli 4. mgr. 10. gr. laga nr. 87/1998.
- 5.1.5. Mat á hæfi aðila til að fara með virkan eignarhlut í kerfislega mikilvægu fjármálafyrirtæki skv. 42. gr. laga nr. 161/2002.
- 5.1.6. Höfðun dómsmáls, áfrýjun eða kæra niðurstöðu dómsmáls til æðri dómstóls.
- 5.1.7. Kæra til lögreglu vegna brota gegn þeim lögum sem Fjármálaeftirlitinu er falið að hafa eftirlit með, enda sé talið að um meiri háttar brot sé að ræða.
- 5.1.8. Beiting dagsekta skv. 1. mgr. 11. gr. laga nr. 87/1998 í öðrum málum en vegna reglubundinna skýrsluskila eftirlitsskyldra aðila.
- 5.1.9. Beiting févítis skv. 4. mgr. 11. gr. laga nr. 87/1998.
- 5.1.10. Álagning stjórnvaldssekta samkvæmt heimild í sérlögum, þó ekki þegar máli er lokið með sátt í samræmi við eldra fordæmi.
- 5.1.11. Eftirfarandi ákvarðanir sem varða könnunar- og matsferli fjármálafyrirtækja sem ekki teljast kerfislega mikilvæg:
- 5.1.11.1. Krafa um hærri eiginfjárgrunn en sem nemur 8% af áhættugrunni, sbr. a-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
- 5.1.11.2. Niðurfærsla á eignum við útreikning á eiginfjárgrunni, sbr. d-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
- 5.1.11.3. Hömlur á eða takmörkun á starfsemi fjármálafyrirtækis eða, eftir því sem við á, með sölu eigna eða viðskiptaæininga sem skapa aukna áhættu, sbr. e-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
- 5.1.11.4. Sérstök krafa um að viðhalda lausu fé, þ.m.t. vegna misræmis í líftíma eigna og skuldbindinga fjármálafyrirtækis, sbr. j-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002.
- 5.1.12. Eftirfarandi ákvarðanir sem varða skilameðferð lánastofnana og verðbréfa- fyrirtækja sem ekki teljast kerfislega mikilvæg:
- 5.1.12.1. Ákvörðun um hvort fyrirtæki eða samstæða sé rekstrarhæf, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 70/2020 um skilameðferð lánastofnana og verðbréfa- fyrirtækja.
- 5.1.12.2. Ákvörðun um hvort fyrirtæki sé á fallanda fæti, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 70/2020.

- 5.1.13. Afstaða nefndarinnar þegar leitað er samráðs við töku ákvörðunar um skilaáætlun og skilabærni, um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar og við töku ákvörðunar um mat á áætlun um endurskipulagningu rekstrar, sbr. 3. mgr. 4. gr. laga nr. 70/2020.
- 5.2. Þá tekur fjármálaeftirlitsnefnd ákvarðanir í öðrum málum, sem ekki eru taldar upp í grein 5.1. í starfsreglum þessum, og teljast sérstaklega þýðingarmikil eða hafa fordæmisgildi.
- 5.3. Fjármálaeftirlitsnefnd framselur til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits vald sitt til töku ákvarðana sem ekki teljast meiri háttar skv. grein 5.1. og sem teljast ekki sérstaklega þýðingarmiklar eða hafa fordæmisgildi skv. grein 5.2.

6. gr. Hæfi nefndarmanna

- 6.1. Um hæfi nefndarmanna gilda lög nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands og ákvæði stjórnarsýslulaga nr. 37/1993.
- 6.2. Nefndarmenn skulu í hvívetna gæta að hæfi sínu við umfjöllun einstakra mála. Nefndarmönnum er skylt að upplýsa um atvik sem geta valdið vanhæfi þeirra og skulu þeir gera það um leið og slík mál koma upp. Ef vafi leikur á um hæfi nefndarmanns tekur fjármálaeftirlitsnefnd ákvörðun um hvort hann skuli víkja sæti vegna vanhæfis.
- 6.3. Sé nefndarmaður vanhæfur skal viðkomandi ekki taka þátt í meðferð þess máls að neinu leyti og skal ekki hafa aðgang að gögnum eða vera viðstaddur umræður eða ákvarðanatöku á fundinum. Bóka skal í fundargerð að hluteigandi hafi víkið sæti.
- 6.4. Ef enginn nefndarmaður hefur vakið athygli á mögulegu vanhæfi sínu til að taka ákvörðun um einstök mál sem eru til meðferðar á fundi nefndarinnar, skal formaður nefndarinnar taka það fram í upphafi fundar og jafnframt skal það bókað í fundargerð.
- 6.5. Um viðskipti nefndarmanna við eftirlitsskylda aðila gilda ákvæði reglna þar um, nú reglna frá 23. mars 2020 nr. 303/2020.

7. gr. Þagnar- og trúnaðarskylda

- 7.1. Nefndarmenn, starfsmenn og aðrir gestir funda nefndarinnar eru bundnir þagnar- skyldu um allt það sem varðar hagi viðskiptamanna bankans, viðskipti og rekstur eftirlitsskyldra aðila, tengdra aðila eða annarra og málefni bankans sjálfs, svo og um önnur atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu eða fram koma á fundum

nefndarinnar og leynt skulu fara samkvæmt lögum eða eðli máls, nema dómari úrskurði að upplýsingar sé skylt að veita fyrir dómi eða til lögreglu eða skylt sé að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Sama gildir um sérfræðinga, verktaka og aðra sem starfa fyrir eða á vegum fjármálaeftirlitsnefndar. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi.

- 7.2. Nefndarmönnum, starfsmönnum eða öðrum gestum funda nefndarinnar er óheimilt að nýta sér trúnaðarupplýsingar sem þeir komast yfir vegna starfs síns í bankanum eða fundarsetu á fundi nefndarinnar, þar á meðal í þeim tilgangi að hagnast eða forðast fjárhagslegt tjón í viðskiptum.
- 7.3. Um meðferð nefndarmanna á innherjaupplýsingum og viðskiptum innherja gilda ákvæði reglna um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja nr. 1050/2012 sem Fjármálaeftirlitið setti á grundvelli 132. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti, sbr. 2. mgr. 130. gr. sömu laga.

8. gr. Undirritun, breytingar, gildistaka o.fl.

- 8.1. Ákvörðun um setningu starfsreglna þessara skal tekin á fundi fjármálaeftirlitsnefndar og undirritaðar af nefndarmönnum við samþykki þeirra.
- 8.2. Ákvörðun um breytingu á starfsreglum fjármálaeftirlitsnefndar er tekin á fundi nefndarinnar. Hver nefndarmaður getur lagt fram skriflega tillögu um breytingar til nefndarinnar og óskað eftir að tillagan verði sett á dagskrá næsta fundar fjármálaeftirlitsnefndar.
- 8.3. Þessar starfsreglur hafa verið settar af fjármálaeftirlitsnefnd, sbr. 2. mgr. 16. gr. sbl., og staðfestar af bankaráði Seðlabanka Íslands á fundi bankaráðs 15. desember 2021, sbr. c-lið 1. mgr. 8. gr. sömu laga. Starfsreglurnar taka gildi við undirritun fjármálaeftirlitsnefndar hinn 22. desember 2021 og falla þá úr gildi starfsreglur nefndarinnar frá 24. júní 2021.
- 8.4. Birta skal starfsreglur fjármálaeftirlitsnefndar á vefsíðu Seðlabanka Íslands.