



Gátlisti

Umsókn um skráningu aðila sem stunda gjaldeyrisskiptaþjónustu og þjónustuveitenda sýndareigna skv. 35. gr. laga nr. 140/2018 og 3. gr. reglna nr. 151/2023

Umsókn skal vera skrifleg og undirrituð. Umsókninni skulu fylgja:

Nr.	Efni
1.	Sakavottorð.
1.1	Sakavottorð sem kveður á um að skráningarskyldur aðili, raunverulegir eigendur hans, stjórnarmenn og framkvæmdastjóri skráningarskylds aðila hafi ekki á síðustu tíu árum hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað.
1.2	Séu framangreindir aðilar frá öðru ríki fer fjármálaeftirlitið fram á sambærilegt sakavottorð samkvæmt lögum og reglum þess ríkis.
2.	Staðfesting héraðsdóms.
2.1	Staðfesting héraðsdóms í umdæmi skráningarskylds aðila, raunverulegra eigenda hans, stjórnarmanna og framkvæmdastjóra skráningarskylds aðila, þess efnis að viðkomandi hafi undanfarin fimm ár ekki verið úrskurðaður gjaldþrota.
2.2	Séu framangreindir aðilar frá öðru ríki fer fjármálaeftirlitið fram á forræðisvottorð samkvæmt lögum og reglum þess ríkis.
3.	Upplýsingagjöf framkvæmdastjóra og stjórnarmanna eftirlitskyldra aðila samkvæmt spurningalista Fjármálaeftirlitsins.
3.1	Hafa skal samband við Fjármálaeftirlitið er veitir frekari upplýsingar um þennan lið.
4.	Upplýsingar um stofnendur, raunverulega eigendur og hlut hvers og eins, stjórnarmenn, aðalmenn og varamenn, framkvæmdastjóra og aðra stjórnendur.
5.	Upplýsingar um starfsstöðvar skráningarskylds aðila, m.a. upplýsingar um heimilisföng, símanúmer og netföng. Gerð er krafa um að skráningarskyldur aðili stundi starfsemi sína frá fastri starfsstöð hér á landi, sbr. 3. mgr. 35. gr. laga nr. 140/2018.
6.	Ítarleg lýsing á fyrirhugaðri starfsemi, tilgangi hennar, hliðarstarfsemi, fjölda starfsmanna og skipurit fyrir starfsemi.
7.	Skriflegt áhættumat (ásamt aðferðafræði) sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt lögum nr. 140/2018 og fjármögnun geryðingarvopna samkvæmt lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frýstingu fjármuna.
8.	Aðferðafræði við áhættumat á samningssamböndum og einstökum viðskiptum, sbr. 5. gr. B laga nr. 140/2018.
9.	Skjalfest stefna um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun geryðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frýstingu fjármuna, sbr. 5. gr. a laga nr. 140/2018.
10.	Upplýsingar um stýringar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka (s.s. upplýsingatæknikerfi, hvers konar takmarkanir, reglur eða annað sem stýrir áhættu.), sbr. 5. gr. a laga nr. 140/2018.

Nr.	Efni
11.	<p>Verkferlar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun geryðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna, sbr. 5. gr. a laga nr. 140/2018. Að lágmarki skulu vera verkferlar um eftirfarandi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • áreiðanleikakönnun, sbr. III. kafli laganna. • reglubundið eftirlit, sbr. 4. mgr. 10. gr. laganna. • eftirlit með því hvort einstaklingar eru í áhættuhópi vegna stjórn mála legra tengsla, við upphaf viðskipta og reglubundið, sbr. 17. gr. laganna. • rannsókn á grunsamlegum viðskiptum, sbr. 3. mgr. 13. gr. og 2. mgr. 21. gr. laganna, þar sem m.a. koma fram: <ul style="list-style-type: none"> - leiðbeiningar um hvað telst grunsamlegt og hvaða rauðu flögg og váþætti ber að þekkja í starfseminni, - hvernig framkvæma á rannsókn, - hvernig greina á flóknar og óvenjulegar færslur, þ.á m óvenjulega háar færslur og viðskiptamynstur - kröfur til skriflegrar skýrslu - hvernig og hvert á að tilkynna grunsamleg viðskipti • tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu • könnun á hæfi starfsmanna þar sem eftirfarandi kemur m.a. fram: <ul style="list-style-type: none"> - hvaða athuganir skuli gerðar á ferli umsækjenda - í hvaða tilvikum skuli krafist sakarvottorðs eða annarra sambærilegra skilríkja um feril og fyrri störf - hvernig standa skuli að athugun áður en ráðning er gerð og með reglubundnum hætti, m.a. hvort ástæða sé til að fletta viðkomandi upp í opinberum skrá m eða gagnagrunnum.
12.	<p>Upplýsingar um hvernig staðið skuli að því að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð, sbr. b-liður 5. gr. a laga nr. 140/2018.</p>
13.	<p>Verklagsreglur þar sem kveðið er á um aðgang starfsmanna og aðgangstakmarkanir þeirra að gögnum og upplýsingum sem varðveitt eru á grundvelli laganna, 3. mgr. 28. gr. laga nr. 140/2018.</p>
14.	<p>Spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar, sbr. III. kafli laga nr. 140/2018.</p>
15.	<p>Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun, sbr. 33. gr. laga nr. 140/2018.</p>
16.	<p>Upplýsingar um nafn sérstaks ábyrgðarmanns sem tilnefndur hefur verið úr hópi stjórnenda ásamt netfangi viðkomandi, 34. gr. laga nr. 140/2018.</p>
17.	<p>Ferlar og aðferðir tengdar eftirliti með því hvort viðskiptamenn og raunverulegir eigendur eru á þvingunarskrá, sbr. 10. gr. og 2. mgr. 13. gr. laga nr. 68/2023 þar sem m.a. kemur eftirfarandi fram:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hvernig skimun við upphaf viðskipta og reglulega á samningstímanum verður háttáð, - hvernig bregðast eigi við ef sannjálkvæðar niðurstöður koma upp og - hvernig standa skuli að frystingu fjármuna.
18.	<p>Ef skráningarskyldur aðili er frá öðru ríki er óskað staðfestingar frá þeim aðila sem hefur eftirlit með aðgerðum gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka hjá viðkomandi aðila.</p> <p>Í staðfestingunni skal koma fram að aðilinn sé undir eftirliti, hvernig því sé háttáð og hvort hann uppfylli þær kröfur sem eftirlitsaðili gerir til starfseminnar.</p>
19.	<p>Aðrar upplýsingar sem skráningarskyldur aðili telur nauðsynlegt að komi fram um viðkomandi starfsemi og í tengslum við ósk um skráningu.</p>