Gátlisti

Upplýsingagjöf vegna umsóknar um skráningu sem lánamiðlari (einstaklingur), sbr. XIV. kafla laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda

47. gr.

Umsókn einstaklings sem hyggst starfa sem lánamiðlari í eigin nafni skal vera skrifleg og ítarleg og undirrituð af hlutaðeigandi. Umsókninni skulu fylgja:

Nr.	Lagatilvísun	Efni
1.	1. og 3. tl. 1. mgr. 47. gr.	Upplýsingar um einstakling sem hyggst starfa sem lánamiðlari í eigin nafni og aðra starfsmenn
1.1		Eftirfarandi upplýsingar um einstakling sem hyggst starfa sem lánamiðlari í eigin nafni: • Spurningalisti vegna mats á hæfi Ef breytingar verða á högum einstaklings og varðað geta hæfi viðkomandi sem lánamiðlara skal Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands upplýst um slíkar breytingar.
2.	2. tl. 1. mgr. 47. gr.	Starfsábyrgðartrygging
2.1	2. mgr. 47. gr. og V. kafli reglugerðar nr. 270/2017 um fasteignalán til neytenda.	Staðfesting frá vátryggingafélagi um starfsábyrgðartryggingu.
3.	II. og III. kafli	Upplýsingar um starfsskipulag og starfsemi
3.1		Ítarleg umfjöllun um starfsskipulag, þ.m.t. lýsingu á ferli við lánamiðlun, samskiptum við lánveitendur, framkvæmd lánshæfis- og greiðslumats, upplýsingakerfum og varðveitingu gagna. Þá er óskað upplýsinga um afgreiðslustaði og fjölda starfsmanna.
3.2	48. gr.	Upplýsingar um hvort fyrirhugaður lánamiðlari hyggst starfa sem samningsbundinn eða ósamningsbundinn lánamiðlari. Ef hann hyggst vera samningsbundinn lánamiðlari, er óskað upplýsinga um hlutaðeigandi lánveitanda.
3.3	IX. kafli	Upplýsingar um hvort fyrirhugaður lánamiðlari hyggst veita lánaráðgjöf samhliða lánamiðlun.
3.4	9. gr. og III. kafli reglugerðar nr. 270/ 2017 um fasteignalán til neytenda	Upplýsingar um það að starfsmenn fyrirhugaðs lánamiðlara fullnægi kröfum um þekkingu og hæfni, t.d. ferilskrár þeirra.
3.5	6. gr.	Upplýsingar um starfskjör starfsmanna fyrirhugaðs lánamiðlara, þ.e. hvort þau hafi áhrif á hæfi þeirra að starfa í samræmi við góða viðskiptahætti.
4.		Aðrar viðeigandi upplýsingar
4.1		Netfang til móttöku dreifibréfa frá fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum).
4.2		Nafn, sími og netfang ábyrgðarmanns umsóknar um skráningu.

Nr.	Lagatilvísun	Efni
5.	Lög nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peninga-þvætti og fjármögnun hryðjuverka	Lánamiðlarar falla undir lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, sbr. a-lið 1. mgr. 2. gr. laganna. Með hliðsjón af framangreindu skulu umsókn einnig fylgja eftirfarandi upplýsingar sem snúa að fylgni við lög nr. 140/2018:
5.1	5. gr. A	Skriflegt áhættumat (ásamt aðferðafræði) sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt lögum nr. 140/2018 og fjármögnun gereyðingarvopna samkvæmt lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna
5.2	5. gr. B	Aðferðafræði við áhættumat á samningssamböndum og einstökum viðskiptum.
5.3	5. gr. a	Staðfesting á að eftirfarandi gögn og upplýsingar liggi fyrir og að fyrirhugað sé að fylgja þeim: i Skjalfest stefna um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun gereyðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna. ii Upplýsingar um stýringar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun gereyðingarvopna sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna (s.s. upplýsingatæknikerfi, hvers konar takmarkanir, reglur eða annað sem stýrir áhættu). iii Verkferlar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun gereyðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna, sem fjalla að lágmarki um: • áreiðanleikakönnun. sbr. III. kafli laganna, • reglubundið eftirlit, sbr. 4. mgr. 10. gr. laganna, • eftirlit með því hvort einstaklingar eru í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra 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: - 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/viðskipti, þ.á. m. óvenjulega háar færslur og viðskiptamynstur, - hvaða kröfur eru gerðar til skriflegrar skýrslu, - hvernig og hvert á að tilkynna grunsamleg viðskipti. iv tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu, sbr. 21. gr. laganna v könnun á hæfi starfsmanna, sbr. 2. mgr. 33. gr. laganna, þar sem eftirfarandi kemur m.a. fram: - 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 skrám eða gagnagrunnum. vi upplýsingar um hvernig staðið skuli að því að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð, sbr. b-liður 5. gr. a. vii 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. laganna. viii spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar, sbr. III. kafli laganna

Nr.	Lagatilvísun	Efni
5.4	33. gr.	Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun.
5.5	34. gr.	Upplýsingar um nafn sérstaks ábyrgðarmanns sem tilnefndur hefur verið úr hópi stjórnenda ásamt netfangi viðkomandi.
6.	**Lög nr. 68/2023 um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna**	
6.1	10. og 13. gr.	Verkferill tengdur eftirliti með því hvort viðskiptamenn og raunverulegir eigendur eru á þvingunarlistum, þar sem m.a. kemur eftirfarandi fram: i hvaða kerfi er fyrirhugað að nota, ii hvernig skimun við upphaf viðskipta og reglulega á samningstímanum verður háttað, iii hvernig bregðast eigi við ef sannjákvæðar niðurstöður koma upp og, iv hvernig standa skuli að frystingu fjármuna.