



Gátlisti

Upplýsingagjöf vegna umsóknar um skráningu sem lánamiðlari (lögaðili), 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 hlutað-eigandi. Umsókninni skulu fylgja:

Nr.	Lagatilvísun	Efni
1.	3. mgr. 48. gr.	Upplýsingar um rekstrarform
1.1		Vottorð félags frá fyrirtækjaskrá RSK.
1.2		Núverandi samþykktir félags og drög að samþykktum verði félagið skráð sem lánamiðlari.
2.	1. og 3. tl. 1. mgr. 47. gr.	Upplýsingar um stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og eigendur
2.1		Eftirfarandi upplýsingar um stjórnarmenn: Spurningalisti vegna mats á hæfi Ef breytingar verða á högum stjórnarmanna og varðað geta hæfi viðkomandi sem stjórnarmanns hjá fyrirtækinu skal Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands upplýst um slíkar breytingar.
2.2		Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra: Spurningalisti vegna mats á hæfi Ef breytingar verða á högum framkvæmdastjóra og varðað geta hæfi viðkomandi skal fjármálaeftirlitið upplýst um slíkar breytingar.
2.3		Nöfn, kennitölur og stærð hlutar hluthafa félags (hluthafaskrá).
2.3	Sjá einnig 13. tölul. 3. gr. laga nr. 140/2018.	Nöfn og kennitölur raunverulegra eigenda félags, ef við á.
3.	2. tl. 1. mgr. 47. gr.	Starfsábyrgðartrygging
3.1	2. mgr. 47. gr. og V. kafli reglugerðar nr. 270/2017 um fasteignalán til neytenda	Staðfesting frá váttryggingafélagi um starfsábyrgðartryggingu.
4.	II. og III. kafli	Upplýsingar um starfsskipulag og starfsemi
4.1		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.
4.2	48. gr.	Upplýsingar um hvort félag hyggst starfa sem samningsbundinn eða ósamningsbundinn lánamiðlari. Ef félag hyggst vera samningsbundinn lánamiðlari, er óskað upplýsinga um hlutað-eigandi lánveitanda.
4.3	IX. kafli	Upplýsingar um hvort félag hyggst veita lánaráðgjöf samhliða lánamiðlun.

Nr.	Lagatílvísun	Efni
4.4	9. gr. og og III. kafli reglugerðar nr. 270/2017 um fasteignalán til neytenda	Upplýsingar um það að starfsmenn félags fullnægi kröfum um þekkingu og hæfni, t.d. ferilskrár þeirra.
4.5	6. gr.	Upplýsingar um starfskjör starfsmanna félags, þ.e. hvort þau hafi áhrif á hæfi þeirra að starfa í samræmi við góða viðskiptahætti.
4.6		Ársreikningar síðustu þriggja rekstrarára. Ef félag hefur ekki verið í rekstri áður skal skila inn stofnefnahagsreikningi.
4.7		Viðskipta- og rekstraráætlun fyrir a.m.k. næsta rekstrarár ásamt greinargerð, þar sem m.a. koma fram forsendur um fyrirhugaðan vöxt, uppbyggingu, starfsmannafjölda og aðrar upplýsingar varðandi áætlunina.
5.		Aðrar viðeigandi upplýsingar
5.1		Netfang til móttöku dreifibréfa frá fjármálaeftirlitinu (óháð einstökum starfsmönnum félags).
5.2		Nafn, sími og netfang ábyrgðarmanns umsóknar um skráningu.
6.	Lög nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka	Lánamiðlarar falla undir lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningabætti 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:
6.1	5. gr. A	Skriflegt áhættumat (ásamt aðferðafræði) sem inniheldur greiningu og mat á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka samkvæmt lögum nr. 140/2018 og fjármögnun geryðingarvopna samkvæmt lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna.
6.2	5. gr. B	Aðferðafræði við áhættumat á samnings samböndum og einstökum viðskiptum.
6.3	5. gr. a	Staðfesting á að eftirfarandi gögn og upplýsingar liggja fyrir og að fyrirhugað sé að fylgja þeim: <ul style="list-style-type: none"> i Skjalfest stefna um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun geryðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna. ii Upplýsingar um stýringar til að draga úr og stýra áhættu sem stafar af peningabætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun geryðingarvopna 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 peningabætti og fjármögnun hryðjuverka auk áhættu er tengist fjármögnun geryðingarvopna, sbr. ákvæði laga um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frystingu fjármuna, sem fjalla að lágmarki um: <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 starfsemi, - 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. • tilkynningar til skrifstofu fjármálagreininga lögreglu, sbr. 21. gr. laganna • könnun á hæfi starfsmanna, sbr. 2. mgr. 33. gr. laganna, þar sem eftirfarandi kemur m.a. fram:

Nr.	Lagatilvísun	Efni
6.3		<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 skráum eða gagnagrunnum. <ul style="list-style-type: none"> iv upplýsingar um hvernig staðið skuli að því að framkvæma úttekt á og prófa innri stefnu, eftirlit og málsmeðferð, sbr. b-liður 5. gr. a. v 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. vi spurningalisti sem lagður er fyrir viðskiptamenn vegna áreiðanleikakönnunar, sbr. III. kafli laganna
6.4	33. gr.	Upplýsingar um hvernig fyrirhugað er að standa að þjálfun starfsmanna, m.a. fræðsluáætlun.
6.5	34. gr.	Upplýsingar um nafn sérstaks ábyrgðarmanns sem tilnefndur hefur verið úr hópi stjórnenda ásamt netfangi viðkomandi.
7.	Lög nr. 68/2023 um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða og frýstingu fjármuna	
7.1	10. og 13. gr.	<p>Verkferill tengdur eftirliti með því hvort viðskiptamenn og raunverulegir eigendur eru á þvingunarlistum, þar sem m.a. kemur eftirfarandi fram:</p> <ul style="list-style-type: none"> i hvaða viðeigandi kerfi er fyrirhugað að nota, ii hvernig skimun við upphaf viðskipta og reglulega á samningstímanum verður háttáð, iii hvernig bregðast eigi við ef sannjálkvæðar niðurstöður koma upp og iv hvernig standa skuli að frýstingu fjármuna.