



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 gjaldeyrisforða 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. laga nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands
- 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 fjármálaeftirlitsnefndar, hæfi nefndarmanna, undirbúning, rökstuðning og birtingu ákvarðana sinna o.fl.

2. gr. Hlutverk, skipan og verkefni fjármálaeftirlitsnefndar

- 2.1. Fjármálaeftirlitsnefnd 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 4. 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. grein 4.2. í starfsreglum þessum skal liggja fyrir minnisblað þar sem raktir eru málavextir, málsmeðferð og forsendur ásamt drögum að ákvörðun og viðeigandi gögnum.
- 3.5. Formaður nefndarinnar tilnefnir 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. 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 nefndarformaður eftir því.

3.9. Halda skal fundargerðir um það sem gerist á fundum fjármálaeftirlitsnefndar og skal hún undirrituð af þeim sem sitja fundinn. Fundargerðir skulu vistaðar í skjalakerfi Seðlabanka Íslands ásamt framlögðum fundargögnum. Eftirfarandi upplýsingar skulu koma fram í fundargerð:

- nafn og kennitala Seðlabanka Íslands;
- fundarstaður;
- 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. Hafi fundarmenn athugasemdir við drögin skal þeim komið á framfæri við fundarritara. Eftir samþykkt fundargerðar undirrita allir nefndarmenn fundargerðina.

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 markaðsins 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 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 staðfestingar meirihluta nefndarmanna utan fundar. 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. Framsal valds til töku ákvarðana sem ekki teljast meiri háttar

4.1. Fjármálaeftirlitsnefnd skal, skv. 1. mgr. 15. gr. sbl., 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, skv. tilvitnaðri grein laganna, sbr. grein 2.1. starfsreglna þessara.

4.2. Meiri háttar ákvarðanir sem teknar skulu af fjármálaeftirlitsnefnd eru eftirfarandi:

- 4.2.1. Veiting starfsleyfis til fjármálafyrirtækis sem sótt hefur um starfsleyfi skv. 1.-3. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.
 - 4.2.2. Synjun um eða afturköllun starfsleyfis eftirlitsskylds aðila eða samþykkt tilöggu um veitingu, synjun á umsókn eða afturköllun slíks starfsleyfis í þeim tilvikum þar sem veiting þess er hjá öðrum en Fjármálaeftirlitinu.
 - 4.2.3. Ákvörðun um hvort tiltekin starfsemi sé starfsleyfisskyld, þegar vafi leikur á að svo sé, sbr. 2. gr. laga nr. 87/1998.
 - 4.2.4. Frávikning stjórnarmanns eða framkvæmdastjóra eftirlitsskylds aðila á grundvelli 4.mgr. 10. gr.laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi.
 - 4.2.5. Höfðun dómsmáls, áfrýjun eða kæra niðurstöðu dómsmáls til æðri dómstóls.
 - 4.2.6. 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.
 - 4.2.7. Beiting dagsekta skv. 11. gr. laga nr. 87/1998.
 - 4.2.8. Beiting févítis skv. 4. mgr. 11. gr.laga nr. 87/1998.
 - 4.2.9. Álagning stjórnvaldssekta samkvæmt heimild í sérlögum.
 - 4.2.10. Ákvörðun um að eftirlitsskyldir aðilar greiði fyrir eftirlit samkvæmt reikningi skv. 7. gr. laga nr. 99/1999 og samþykkt gjaldskrár fyrir það eftirlit sbr. 4. mgr. sömu greinar.
 - 4.2.11. Ákvörðun um að gefa út og birta opinberlega stjórnvaldsfyrirmæli (Reglur) og almenn leiðbeinandi tilmæli frá Fjármálaeftirlitinu er varða hóp eftirlitsskyldra aðila skv. 2. mgr. 8. gr. laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi nr. 87/1998.
- 4.3. Þá tekur fjármálaeftirlitsnefnd ákvarðanir í öðrum málum, sem ekki eru taldar upp í grein 4.2. í starfsreglum þessum, og teljast sérstaklega þýðingarmikil eða hafa fordæmisgildi.
- 4.4. Fjármálaeftirlitsnefnd framselur til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits vald sitt til töku ákvarðana sem ekki teljast meiri háttar skv. grein 4.2. og sem teljast ekki sérstaklega þýðingarmikil eða hafa fordæmisgildi skv. 4.3.

5. gr. Hæfi nefndarmanna

- 5.1. Um hæfi nefndarmanna gilda lög nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands og ákvæði stjórnisýslulaga nr. 37/1993.
- 5.2. 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. Séu nefndarmenn vanhæfir skulu viðkomandi ekki taka þátt í meðferð þess máls að neinu leyti og skulu ekki hafa aðgang að gögnum eða vera viðstaddir umræður eða ákvarðanatöku á fundinum. Bóka skal í fundargerð að hluteigandi hafi vikið sæti.

- 5.3. Telji formaður að nefndarmaður sé vanhæfur til þess að taka þátt í umfjöllun máls er formanni heimilt að krefjast þess að hann víki sæti áður en efni málsins er kynnt. Aðrir nefndarmenn taka ákvörðun um vanhæfi einstakra nefndarmanna ef vafamál koma upp.
- 5.4. Um viðskipti nefndarmanna við eftirlitsskylda aðila gilda ákvæði reglna þar um.

6. gr. Þagnar- og trúnaðarskylda

- 6.1. 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 bankans. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi.
- 6.2. 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.
- 6.3. Um meðferð nefndarmanna á innherjaupplýsingum og viðskiptum innherja gilda ákvæði reglna um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja nr. 1050/2012 sem Fjármálaeftirlitið hefur sett á grundvelli 132. gr. laga nr. 108/2007, sbr. 2. mgr. 130. gr. sömu laga.

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

- 7.1. Ákvörðun um setningu starfsreglna þessara skal tekin á fundi fjármálaeftirlitsnefndar og undirritaðar af nefndarmönnum við samþykki þeirra.
- 7.2. Ákvörðun um breytingu á starfsreglum fjármálaeftirlitsnefndar er tekin á fundi nefndarinnar og skulu nefndarmenn undirrita frumrit af reglunum svo breyttum. Hver nefndarmaður getur lagt fram skriflega tillögu um breytingar til nefndarinnar og óskað eftir að tillagan verði sett á dagskrá næsta fundar fjármálaeftirlitsnefndar.
- 7.3. Þessar starfsreglur hafa verið settar af fjármálaeftirlitsnefnd, sbr. 2. mgr. 16. gr. sbl., og hafa verið staðfestar af bankaráði Seðlabanka Íslands, sbr. c-lið 1. mgr. 8. gr. sömu laga. Starfsreglurnar taka þegar gildi.
- 7.4. Birta skal starfsreglur fjármálaeftirlitsnefndar á vefsíðu Seðlabanka Íslands.

Þannig samþykkt á fundi

fjármálaeftirlitsnefndar 3. janúar 2020, með breytingu
sem gerð var á fundi fjármálaeftirlitsnefndar 23. janúar 2020.