



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. sbl.
- 1.3. Í starfsreglum þessum er fjallað um helstu atriði varðandi hlutverk fjármálaeftirlitsnefndar, m.a. um ákvarðanir sem nefndin tekur, um fundi nefndarinnar, hæfi nefndarmanna, undirbúning, rökstuðning og birtingu ákvarðana nefndarinnar o.fl.

2. gr. Hlutverk, skipan og verkefni fjármálaeftirlitsnefndar

- 2.1. Fjármálaeftirlitsnefnd tekur þær ákvarðanir sem henni eru faldar samkvæmt 1. og 2. mgr. 15. gr. sbl., eins og kveðið er á um í 4. gr. starfsreglna þessara. Fjármálaeftirlitsnefnd setur stefnu um beitingu stjórnsluviðurlaga og þvingunarúrræða og endurskoðar hana eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti. Þá skal fjármálaeftirlitsnefnd veita umsögn um stefnumarkandi áherslur í fjármálaeftirliti sem settar eru fram á þriggja til fjögurra ára fresti.
- 2.2. Í fjármálaeftirlitsnefnd situr seðlabankastjóri, varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits, varaseðlabankastjóri fjármálastöðugleika og þrjú sérfræðingar í málefnum fjármálamarkaðar sem ráðherra sem fer með málefni fjármálamarkaðar skipar til frá þremur til fimm ára í senn. Seðlabankastjóri er formaður fjármálaeftirlitsnefndar og er varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits staðgengill hans.
- 2.3. Varaseðlabankastjóri fjármálaeftirlits ber ábyrgð á málsmeðferð og undirbúningi vinnu fyrir fjármálaeftirlitsnefnd.

3. gr. Fundir fjármálaeftirlitsnefndar

- 3.1. Fjármálaeftirlitsnefnd skal halda fundi eins oft og þörf er á, að jafnaði ekki sjaldnar en sex 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 heldur fundi 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 málum skv. grein 4. í starfsreglum þessum skal liggja fyrir minnisblað þar sem raktir eru málavextir, málsmeðferð og rökstudd tillaga að ákvörðun ásamt 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 seðlabankastjóra og varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits, situr fundi nefndarinnar og ritar fundargerð. Skrifstofa bankastjóra skal höfð með í ráðum við undirbúning funda nefndarinnar.
- 3.7. 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.
- 3.8. 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.
- 3.9. 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.
- 3.10. Halda skal fundargerðir um það sem gerist á fundum fjármálaeftirlitsnefndar og skulu þær undirritaðar af viðstöddum nefndarmönnum. 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 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.

3.11. Drög að fundargerð skulu send nefndarmönnum til yfirlestrar 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.

3.12. Fjármálaeftirlitsnefnd er heimilt að birta opinberlega ákvarðanir sínar. Þó skal ekki birta ákvörðun verði hún talin stefna hagsmunum fjármálamarkaðarins 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 opinbera birtingu í störfum Seðlabanka Íslands.

3.13. Formaður nefndarinnar getur, meti hann það svo vegna sérstakra aðstæðna, boðað til fjarfundar og lagt þar mál fyrir til ákvörðunar og móttækið 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.

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

4. gr. Ákvarðanir fjármálaeftirlitsnefndar

- 4.1. Fjármálaeftirlitsnefnd tekur ákvarðanir um eftirfarandi sbr. 1. mgr. 15. gr. sbl.:
- 4.1.1. Setningu starfsreglna fjármálaeftirlitsnefndar, þ.m.t. vegna breytinga á þeim.
 - 4.1.2. Afturköllun starfsleyfis og skráningar vegna alvarlegra eða ítrekaðra brota.
 - 4.1.3. Álagningu stjórnvaldssekta.
 - 4.1.4. Samkomulag um sátt þegar um fordæmisgefandi mál er að ræða.

- 4.1.5. Kæru til lögreglu vegna meintra brota gegn þeim lögum sem fjármálaeftirlitinu er falið að hafa eftirlit með.
 - 4.1.6. Beitingu dagsekta til að knýja á um úrbætur.
 - 4.1.7. Beitingu févítis.
 - 4.1.8. Frávikningu stjórnarmanns og framkvæmdastjóra þegar hæfisskilyrði eru ekki uppfyllt vegna brotlegrar háttsemi.
 - 4.1.9. Aðrar ákvarðanir sem teljast sérstaklega þýðingarmiklar eða hafa veruleg áhrif.
- 4.2. Þá tekur nefndin eftirfarandi meiri háttar ákvarðanir samkvæmt 11. gr. laga nr. 70/2021 um gjaldeyrismál:
- 4.2.1. Álagning stjórnvaldssekta.
 - 4.2.2. Samkomulag um sátt þegar um fordæmisgefandi mál er að ræða.
 - 4.2.3. Beitingu dagsekta til að knýja á um úrbætur.
 - 4.2.4. Kæru til lögreglu vegna meintra brota gegn lögunum.
 - 4.2.5. Fjármálaeftirlitsnefnd getur framselt til varaseðlabankastjóra fjármálaeftirlits vald sitt til töku annarra ákvarðana V. kafla laga nr. 70/2021.

5. gr. Ákvarðanir Seðlabankans sem sendar skulu fjármálaeftirlitsnefnd til kynningar

- 5.1. Seðlabankinn skal, að teknu tilliti til lögbundinna tímafresta, gefa fjármálaeftirlitsnefnd tækifæri til að koma að ábendingum og athugasemdum áður en teknar eru ákvarðanir í eftirfarandi málum sbr. 2. mgr. 15. gr. sbl.:
 - 5.1.1. Ákvörðunum sem varða könnunar- og matsferli fjármálafyrirtækja sem teljast kerfislega mikilvæg.
 - 5.1.2. Veiting eða synjun starfsleyfis til eftirlitsskyldra aðila.
 - 5.1.3. Afgreiðslu á tilkynningum um virka eignarhluti eftirlitsskyldra aðila.
 - 5.1.4. Höfðun dómsmáls, áfrýjun eða kæru á niðurstöðu dómsmáls til æðri dómstóls í málefnum fjármálaeftirlits.
- 5.2. Seðlabankinn upplýsir nefndina um framangreind mál bæði við upphaf stjórnarsýslumáls og áður en ákvörðun er tekin og nefndinni gefinn kostur á að koma að athugasemdum og ábendingum. Ef tímafrestir leyfa ekki að beðið sé eftir næsta fundi nefndarinnar skal nefndin fá sendar upplýsingar og tækifæri til að senda skriflegar ábendingar eða athugasemdir áður en ákvörðun er tekin.

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 vikið 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 þagnarskyldu 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 14. júní 2023, sbr. c-lið 1. mgr. 8. gr. sömu laga. Starfsreglurnar taka gildi við undirritun fjármálaeftirlitsnefndar hinn 28. júní 2023 og falla þá úr gildi starfsreglur nefndarinnar frá 28. febrúar 2022.
- 8.4. Birta skal starfsreglur fjármálaeftirlitsnefndar á vefsíðu Seðlabanka Íslands.