

Viðskiptanefnd Alþingis
Nefndasvið Alþingis, Austurstræti 8-10
150 REYKJAVÍK

12. mars 2009

Tilvísun: 2009010411

Efni: Viðbótarumsögn um frumvarp til laga um váttryggingastarfsemi, 225. mál heildarlög, EES-reglur

Vísað er til umsagnar Fjármálaeftirlitsins um frumvarpið, dags. 17. febrúar sl., sem send var að beiðni nefndarinnar, dags. 26. janúar.

Fjármálaeftirlitið hefur að undanfögnu unnið að innleiðingu tilskipunar nr. 2002/87/EB um viðbótareftirlit með fjármálfyrirtækjum, váttryggingafélögum og fjárfestingarfélögum í fjármálasamsteypum. Formlegri innleiðingu lauk með reglum Fjármálaeftirlitsins nr. 920/2008 um viðbótareftirlit með fjármálasamsteypum frá 30. september 2008. Við gerð samanburðartöflu sem send er til Eftirlitsstofnunar EFTA kom í ljós að í áðurnefndri tilskipun er að finna svohljóðandi ákvæði í 28. gr.:

3. in Article 8(2) the first subparagraph shall be replaced by the following:

"Member States shall require insurance undertakings to have in place adequate risk management processes and internal control mechanisms, including sound reporting and accounting procedures, in order to identify, measure, monitor and control transactions as provided for in paragraph 1 appropriately. Member States shall also require at least annual reporting by insurance undertakings to the competent authorities of significant transactions. These processes and mechanisms shall be subject to overview by the competent authorities."

Þarna er vísað til greinar 8(2) í tilskipun 98/78 um viðbótareftirlit með váttryggingafélögum í váttryggingahópi og fellur því ákvæðið ekki undir áðurnefndar reglur Fjármálaeftirlitsins um viðbótareftirlit með fjármálasamsteypum. Fjármálaeftirlitið telur að einungis næstsíðasti málsliður þessarar greinar sé innleiddur í 4. mgr. 54. gr. núgildandi laga nr. 60/1994 um váttryggingastarfsemi. Það ákvæði er óbreytt í 4. mgr. 52. gr. frumvarpsins.

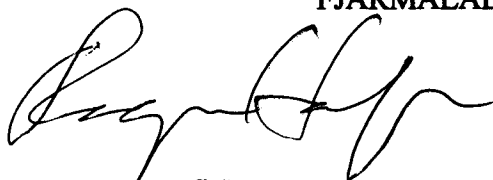
Vegna þessa vill Fjármálaeftirlitið leggja til að 4. mgr. 52. gr. frumvarpsins verði svohljóðandi: "Váttryggingafélög skulu hafa til staðar viðeigandi áhættustýringarferla, innra eftirlitskerfi sem felur í sér áreiðanlega upplýsingagjöf og bókhaldsferla, til að greina, mæla og stýra viðskiptum í samræmi við 3. mgr. Árlega skulu váttryggingafélög skila Fjármálaeftirlitinu skýrslu um slík viðskipti og þá ferla og kerfi sem í notkun eru eftir nánari ákvörðun þess. Séu viðskiptin við fyrirtæki eða einstaklinga í öðrum ríkjum fer um samstarf eftirlitsstjórnvalda eftir alþjóðasamningum sem Ísland er aðili að og samstarfssamningum sem Fjármálaeftirlitið gerir á grundvelli þeirra."

Þrátt fyrir að gefinn umsagnarfrestur vegna frumvarpsins sé liðinn telur Fjármálaeftirlitið mikilvægt að þessi breyting verði gerð til að ná fram viðeigandi innleiðingu á tilskipunum EES en ekki síður vegna þess að mikilvægt er að gerðar verði auknar kröfur um að viðskipti váttryggingafélaga við tengda aðila fari fram með viðeigandi hætti. Fjármálaeftirlitið biður því

nefndina góðfúslega um að taka mál þetta til athugunar.

Virðingarfyllt,

FJÁRMÁLAEFTIRLITID



Ragnar Hafliðason



Sigurður Freyr Jónatansson