

FJÁRMÁLAÆFTIRLITIÐ

Alþingi

Erindi nr. P 136/869
komudagur 18.2.2009

Viðskiptanefnd Alþingis
Nefndasvið Alþingis, Austurstræti 8-10
150 REYKJAVÍK

17. febrúar 2009

Tilvísun: 2009010411

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

Vísað er til bréfs nefndarinnar til Fjármálaeftirlitsins, dags. 26. janúar sl. þar sem óskað er umsagnar um frumvarpið. Þá er og vísað til símtals eftirlitsins og Selmu Hafliðadóttur nefndarritara 11. febrúar sl. þar sem veittur var viðbótarfretstur til að skila umsögn um frumvarpið.

Líkt og fram kemur í athugasemdum frumvarpsins var frumvarpið samið af nefnd sem viðskiptaráðherra skipaði í september 2007 í tengslum við innleiðingu á tilskipun 2005/68/EB um endurtryggingar. Samhliða því var ákveðið að ráðast í heildarendurskoðun á lögnum að fenginni reynslu við framkvæmd laganna. Nokkur nýmæli eru mikilvæg samkvæmt frumvarpinu sbr. ákvæði um þrengingu á heimildum til setu í stjórn váttryggingafélags. Markmiðið er m.a. að sporna við þröngu eignarhaldi sem einkennt hefur innlendan fjármálamarkað. Einnig má nefna breytingar á ákvæðum um meðferð virks eignarhlutar.

Fjármálaeftirlitið átti tvo fulltrúa í nefndinni. Þrátt fyrir það vill Fjármálaeftirlitið koma fram með tilteknar ábendingar og athugasemdir. Þetta er m.a. að teknu tilliti til hinna miklu erfiðleika sem fram komu á fjármálamarkaði hér á landi í lok september sl.

Með hliðsjón af ofanrituðu skal eftirfarandi getið.

1. Vegna heitis (yfirskriftar) 31.- 33. gr.

Fjármálaeftirlitið telur að endurskoða þurfi heiti/yfirskrift umræddra ákvæða því þau eru villandi. Eftirlitið leggur til eftirfarandi breytingar í því sambandi.

Heiti 31. gr. verði „Gjaldþol“ í stað „Gjaldþol og lágmarksgjaldþol“.

Heiti 32. gr. verði „Lágmarksgjaldþols skaðatryggingafélags“ í stað „Gjaldþol skaðatryggingafélags“.

Heiti 33. gr. verði „Lágmarksgjaldþol líftryggingafélags“ í stað „Gjaldþol líftryggingafélags“.

2. Vegna 4. mgr. 31. gr.

Um er að ræða of þrönga innleiðingu á ákvæði tilskipunar 98/78/EB um viðbótareftirlit með váttryggingafélögum í váttryggingasamtæðu sem er jafnramt að finna í 3. mgr. 29. gr. gildandi laga. Samkvæmt 2 mgr. 9. gr. í þeirri tilskipun eru öll dótturfélög, móðurfélög og dótturfélög móðurfélaga váttryggingafélaga talin með í útreikningi aðlagaðs gjaldþols. Það er því ekki rétt sem skilja má af 1. másl. 4. mgr. 31. gr. frumvarpsins að útreikningur aðlagaðs gjaldþols takmarkist við váttryggingafélag sem á annað váttryggingafélag að dótturfélagi.

Fjármálaeftirlitið leggur því til að 1. másl. frumvarpsins verði svohljóðandi: „Aðlagað gjaldþol váttryggingafélags, er gjaldþol þess skv. 2. mgr. að frádregnum fjárhæðum sem verða til við að sömu eignir eru taldar beint eða óbeint hjá fleiri en einum aðila, svo og öllum eignum sem verða til við gagnkvæma fjármögnun.“

3. Vegna 34. gr. og Ákvæðis til bráðabirgða

Í 1. mgr. 34. gr. er lagt til að lágmarksgjaldþol verði aldrei lægra en 3 milljónir evra miðað við samræmda vísitölu neysluserðs í aðildarríkjum EES frá gildinu 111,2. Þetta er breyting frá 33. gr.

gildandi laga þar sem sambærileg fjárhæð er 255 milljónir króna. Vegna vísitölubreytinga er samræmd fjárhæð á EES nú 3,2 milljónir evra. Í 9. gr. frumvarpsins er kveðið á um að fjárhæðir í evrum umreiknist í starfrækslugjaldmiðil váttryggingafélags miðað við sölugengi evru gagnvart umræddum gjaldmiðli í lok dags 31. október. Sölugengi evru gagnvart íslenskri krónu var 153,93 31. október 2008. Gildistaka nú þýðir því að lágmarksgjaldþol váttryggingafélaga sem hafa íslenska krónu sem starfrækslugjaldmiðil verði aldrei lægra en 493 milljónir króna sem er umtalsverð breyting frá gildandi lögum.

Fjármálaeftirlitið leggur því til að í ákvæði til bráðabirgða komi ný málsgrein, svohljóðandi: „Gildistöku ákvæðis 1. mgr. 34. gr. er frestað til 1. janúar 2010. Fram að þeim tíma skal lágmarksgjaldþol váttryggingafélaga aldrei vera lægra en 255 milljónir króna“.

4. Vegna 3. málsliðar 1. mgr. 44. gr.

Í 3. málslið 1. mgr. 44. gr. frumvarpsins kemur fram að „stjórnin ber ásamt framkvæmdastjóra ábyrgð á því að skipulag félagsins og innra eftirlit sé fullnægjandi og á því að félagið geti lagt fram upplýsingar sem þörf er á til eftirlits með því.“

Fjármálaeftirlitið telur mikilvægt að stjórn váttryggingafélags setji stjórnendum og starfsemi félaganna fyllri reglur til að starfa eftir, ekki bara er varðar kjarnastarfsemi í váttryggingarekstri heldur einnig fjárfestingarstarfsemi. Undir reglum um innra eftirlit og innri endurskoðun, eiga m.a. heima reglur um fjárfestingarstarfsemi, reglur um lánveitingar og útlán og reglur um viðskipti tengdra aðila.

Fjármálaeftirlitið leggur því til eftirfarandi viðbót við nefndan 3. málslið er verði 4. málsliður: „Stjórnin skal setja reglur, sem staðfestar skulu af Fjármálaeftirlitinu, um innra eftirlit, innri endurskoðun, um fjárfestingarstarfsemi, reglur um lánveitingar og um viðskipti tengdra aðila.“

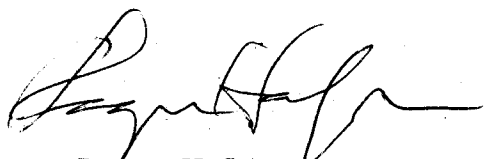
5. Vegna 1. mgr. 52. gr.

Næstsíðasti málsliður 1. mgr. 52. gr. kveður á um að Fjármálaeftirlitinu sé heimilt að gera kröfu um hærra lágmarksgjaldþol í sérstökum tilvikum. Ákvæði um lágmarksgjaldþol váttryggingafélaga taka nær eingöngu til váttryggingastarfseminnar. Í einstaka tilvikum getur hliðarstarfsemi sem heimil er skv. 13. gr. frumvarpsins orðið verulegur hluti starfseminnar og gert þar með ákvæði um lágmarksgjaldþol ófullnægjandi. Fjármálaeftirlitið telur því nauðsynlegt að sett verði inn ákvæði sem heimili því að taka tillit til hliðarstarfsemi við útreikning lágmarksgjaldþols. Lagt er til að inn komi nýr næstsíðasti másl. 1. mgr. 52. gr., svohljóðandi: „Fjármálaeftirlitinu er jafnframt heimilt að gera kröfu um viðbótarlágmarksgjaldþol vegna hliðarstarfsemi skv. 13. gr. að teknu tilliti til eðlis starfseminnar“.

Fjármálaeftirlitið veitir fyllri upplýsingar um ofanritað ef óskað er.

Virðingarfyllt,

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ


Ragnar Hafliðason


Rúnar Guðmundsson