



Viðskiptanefnd Alþingis
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík
nefndasvid@althingi.is

Efni: Umsögn Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta (TIF) vegna frumvarps til laga um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, þskj. 268 - 237. mál.

Reykjavík 7. desember 2010

TIF hefur borist ofangreint frumvarp til umsagnar. Upphaflegur frestur til að skila umsögn var til 2. desember sl. en veittur var viðbótarfrestur til 7. desember.

TIF fagnar því að nýtt frumvarp sé komið til meðferðar Alþingis, enda er það mat sjóðsins að brýnt sé að tekin verði afstaða til þess hvernig fyrirkomulag innstæðutryggingarkerfisins eigi að vera á Íslandi eftir hrun bankakerfisins.

TIF gerði margvíslegar athugasemdir við lagafrumvarp um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta sem lagt var fram á síðasta löggjafarþingi (255. mál, þskj. 1390). Þó ekki hafi verið komið á móts við allar athugasemdir TIF í því frumvarpi sem núna er lagt fram, lúta athugasemdir TIF nú fyrst og fremst að atriðum er varða túlkun og beitingu framkvæmdarlegra atriða um sjóðinn.

Fulltrúar TIF komu á fund Viðskiptanefndar Alþingis þann 3. desember sl. Þar var stuttlega gerð grein fyrir helsta inntaki þeirra ábendinga sem hér fara á eftir og TIF vil koma á framfæri við nefndarmenn. Einnig verður leitast við að svara þeim spurningum sem beint var til fulltrúa TIF og ekki gafst tækifæri til að gera fullnægjandi skil á framangreindum fundi.

1. Framsal krafna til TIF

Í núgildandi lögum er ekki skýrt hvort kröfur sem TIF greiðir út og fær svo framseldar séu í ofurforgangi („super priority“) gagnvart öðrum innstæðum, sér í lagi þess hluta innstæðna þar sem TIF greiðir innstæður út að hluta en ekki öllu leyti. TIF hefur lýst kröfum sínum í bú hinna föllnu fjármálastofnanna með ofurgangi en reikna má með að komi til kasta dómsstóla að kveða upp um hvort slíkur forgangur er til staðar eða ekki.

Afar mikilvægt er að það sé mjög skýrt í lögnum hvaða kröfum er framselt til TIF og hvernig. Best væri að TIF væri tryggður ofurforgangur með þessu framsall enda eykur það líkurnar á að TIF geti staðið undir skuldbindingum sínum.

Þetta vandamál á einungis við hjá innstæðueigendum sem eiga innstæður hærrí en €100.000. Tveir möguleikar eru fyrir hendi:

- a) Innstæðueigandinn framselji alla kröfu sína til TIF (krafa gæti t.d. verið 1 milljarður króna). Þegar TIF hefur fengið sínar €100.000 endurheimtar framselur hann kröfuna aftur til upphaflega innstæðueigandans sem getur þá reyna að fá heimtur umfram €100.000.
- b) Innstæðueigandinn framselji einungis €100.000 af kröfunni sinni til TIF. Er kröfu innstæðueigandans þannig skipt í tvennt. Með framsalinu væri innstæðueigandinn jafnframt að samþykkja það að krafa TIF sé komin á undan kröfu innstæðueigandans í forgangi.

2. Inngreiðslur í innstæðudeild vegna ársins 2010

Á fundinum 3. desember sl. vöktu fulltrúar TIF athygli á því að verði frumvarpið óbreytt að lögum koma engar greiðslur í sjóðinn af innstæðum ársins 2010. Greitt var vegna ársins 2009 á árinu 2010 í samræmi við núgildandi lög og í frumvarpinu er gert er ráð fyrir greiðslum á árinu 2011 vegna ársins 2011.

3. Áhættustuðull iðgjalda í innstæðudeild.

Í 4. mgr. 10. gr. frumvarpsins er kveðið á um greiðslur á grundvelli áhættustuðuls sem Fjármálaeftirlitið skal reikna út fyrir hverja innlánstofnun og tilkynna sjóðnum.

Á fundinum 3. desember sl. komu fram athugasemdir við þetta ákvæði af hálfu TIF og Fjármálaeftirlitsins. Athugasemdir Fjármálaeftirlitsins beinast að forsendum útreiknings áhættustuðulsins. Athugasemdir TIF beinast að allt öðru þ.e. óskýrleika varðandi framkvæmd þessa ákvæðis. Engar leiðbeiningar eru í ákvæðinu eða skýringum um það hvernig staðið skuli að ákvörðun iðgjalds skv. 4. mgr. 10. gr. að því frátöldu að tekið er fram að „iðgjald skuli margfaldað með stuðli viðkomandi innlánsstofnunar“ TIF telur heppilegast að útskýra þau túlkunarvandamál sem kunna að koma upp með dæmi:

Dæmi:

Ef áhættustuðull fjármálafyrirtækis er 0,5 í upphafi árs en er svo breytt í 0,75 þann 15. mars þá vaknar sú spurning hvor stuðullinn eigi að gilda fyrir fyrsta ársfjórðung. Tveir kostir virðast helstir og þeir eru annars vegar að skipta fyrsta ársfjórðungi í tvö tímabil (0,5 fyrir 1. janúar -15. mars og 0,75 fyrir 15. mars – 31. mars). Hinn kosturinn er að miða útreikninginn fyrir allan ársfjórðunginn við 0,75.

TIF vill taka fram að sjóðurinn gerir ekki athugasemdir við ábendingar Fjármálaeftirlitsins um forsendur stuðulsins.

Loks vill TIF benda á að í frumvarpinu er ekki kveðið á um það hversu oft Fjármálaeftirlitið á að birta þennan stuðul.

4. Frestur til útgreiðslu úr innstæðudeild, 15.gr.

Í frumvarpinu er gert ráð fyrir að greitt sé úr sjóðnum eigi síðar en tuttugu virkum dögum eftir að greiðsluskylda myndast í stað 3 mánaða eins og núgildandi lög kveða á um.

Ljóst er að stytting greiðslufrests eins og að ofan greinir þarfnast undirbúnings bæði hjá TIF og aðildarfélögum. Þrátt fyrir að Fjármálaeftirlitið geti við sérstakar aðstæður veitt TIF 10 daga frest verður að teljast óraunhæft að hægt yrði að greiða út innan tilskilins frests strax við gildistöku um áramót.

TIF leggur því til að bætt verði við eftirfarandi bráðabirgðaákvæði:

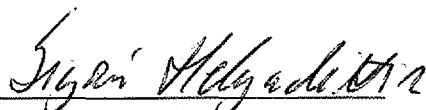
„Um tímafresti sjóðsins til útborgunar skv. 15 gr. skulu ákvæði laga nr. 98/1999 gilda þar til 1. júní 2011.“

5. Útgreiðsiur úr verðbréfadeild vegna skuldbindinga sem þegar hafa fallið á deildina.

Á árinu 2010 stofnaðist til greiðsluskyldu á verðbréfadeild sjóðsins á grundvelli laga nr. 98/1999. Greiðslur úr sjóðnum hafa þó ekki átt sér stað.

Ekki er skýrt í frumvarpinu að um mögulegar útgreiðslur vegna skuldbindinga sem fallið hafa á verðbréfadeild á grundvelli núgildandi laga nr. 98/1999, svo og innheimtu á grundvelli útgefina ábyrgðayfirlýsinga, skuli fara eftir ákvæðum sömu laga.

Virðingarfyllt,



Sigrún Heigadóttir,
framkvæmdastjóri