



Viðtalsþættir vegna mats á hæfi váttryggingamiðlara

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) metur hæfi einstaklings með starfsleyfi sem váttryggingamiðlari og framkvæmdastjóra og stjórnarmanna lögaðila með starfsleyfi sem váttryggingamiðlari í samræmi við ákvæði laga nr. 62/2019 um dreifingu váttrygginga.

Í viðtali kannar Fjármálaeftirlitið þekkingu, skilning og viðhorf aðila varðandi helstu efni sem tengjast hlutverki hans og ábyrgð og byggir mat sitt á hæfi viðkomandi m.a. á upplýsingum sem þar koma fram.

Til glöggvunar á umfangi viðtals þá má þar helst nefna viðtalsþætti er varða helstu lög og reglur sem tengjast dreifingu váttrygginga, hvað felst í dreifingu váttrygginga, þær kröfur sem gerðar eru til váttryggingamiðlara og starfsemi hans og starfsmanna ásamt þáttum er varða eftirlit með váttryggingamiðlurum.

Í viðauka má finna leslista sem unnt er að styðjast við, við undirbúning viðtalsins.

VIÐAUKI I

Leslisti

- Lög nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi
- Lög nr. 99/1999, um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi
- Lög nr. 30/2004, um váttryggingarsamninga
- Lög nr. 3/2006, um ársreikninga
- Lög nr. 100/2016, um váttryggingastarfsemi
- Lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
 - Reglugerð nr. 745/2019, um áreiðanleikakönnun vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
- Lög nr. 62/2019, um dreifingu váttrygginga, ásamt:
 - Reglugerð nr. 590/2005, um fjárvörslureikninga váttryggingamiðlara og váttryggingaumboðsmanna
 - Reglur nr. 1362/2019, um framkvæmd hæfismats stjórnarmanna og framkvæmdastjóra váttryggingamiðlara og einstaklinga með starfsleyfi sem váttryggingamiðlarar.

Ítarefni

- Lög nr. 138/1994, um einkahlutafélög
- Lög nr. 2/1995, um hlutafélög
- Lög nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi
 - Reglugerð nr. 562/2001, um samráðsnefnd eftirlitsskyldra aðila
 - Reglugerð nr. 397/2010 um beitingu dagsekta og févítis í opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi
- Lög nr. 99/1999, um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi
 - Gjaldskrá Seðlabanka Íslands vegna sértækra aðgerða Fjármálaeftirlitsins nr. 321/2020
- Lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
 - Reglugerð nr. 811/2008, um einstaklinga í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla með tilliti til aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
 - Reglugerð nr. 175/2016, um meðhöndlun tilkynningar um ætlað peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka
 - Reglugerð nr. 70/2019, um upplýsingar sem fylgja skulu við millifærslu fjármuna vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
 - Reglugerð nr. 545/2019, um áhættumat vegna peningaþvættis og fjármögnunar hryðjuverka

FJÁRMÁLAEFTIRLIT

- Reglugerð nr. 105/2020, um áhættusöm þriðju lönd vegna aðgerða gegn peningavætti og fjármögnun hryðjuverka
- Lög nr. 62/2019, um dreifingu váttrygginga
 - Reglur nr. 326/2019, um heimild Fjármálaeftirlitsins til að ljúka máli með sátt
- Lög nr. 64/2019, um frýstingu fjármuna og skráningu aðila á lista yfir þvingunaraðgerðir í tengslum við fjármögnun hryðjuverka og útbreiðslu gereyðingarvopna
- EES viðmiðunarreglur JC/2017/37 um einfaldaða og aukna áreiðanleikakönnun og þætti sem lána- og fjármálastofnanir skulu líta til við mat á hættu á peningavætti og fjármögnun hryðjuverka í tengslum við einstaka viðskiptasambönd og einstök viðskipti
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2007, um starfshætti váttryggingasölumanna, váttryggingamiðlara, váttryggingaumboðsmanna og váttryggingafélaga

Uppfært 5. maí 2020