



Viðtalsþættir vegna mats á hæfi stjórnarmanna og framkvæmdastjóra í váttryggingafélögum

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (fjármálaeftirlitið) metur hæfi stjórnarmanna og framkvæmdastjóra váttryggingafélaga í samræmi við ákvæði laga nr. 100/2016, um váttryggingastarfsemi, reglugerð 2015/35/ESB, sbr. reglugerð nr. 55/2022, um gildistöku reglugerðar Evrópusambandsins um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður og reglur nr. 285/2018, um framkvæmd hæfismats forstjóra, stjórnarmanna og starfsmanna sem bera ábyrgð á lykilsstarfssviðum váttryggingafélaga. Viðmiðunarreglur EIOPA-BoS-14/253, um stjórnkerfi váttrygginga útlista nánar kröfu um þekkingu, hæfni og reynslu sem aðilar eiga að búa yfir auk þess sem nánar er kveðið á um hlutverk, ábyrgð og skyldur stjórnarmanna og framkvæmdastjóra í starfsemi váttryggingafélaga. Stjórn ber sameiginlega ábyrgð á starfsemi váttryggingafélags. Það er hins vegar mikilvægt að stjórnarmenn séu sjálfstæðir í hugsun og hafi hæfni til að meta, gagnrýna og hafa eftirlit með ákvarðanatöku í daglegri starfsemi váttryggingafélags.

Í viðtali kannar fjármálaeftirlitið þekkingu, skilning og viðhorf stjórnarmanna varðandi helstu efni sem tengjast hlutverki þeirra og ábyrgð og byggir mat sitt m.a. á upplýsingum sem þar koma fram.

Til glöggvunar á umfangi viðtals þá eru hér að neðan talin upp þau efnisatriði sem koma til með að mynda ramma viðtalsins, þó ekki sé um tæmandi viðtalsþætti að ræða. Neðst í skjali þessu má svo finna viðauka með leslista og ítarefni sem unnt er að styðjast við, við undirbúning viðtalsins.

I. Dæmi um viðtalsþætti vegna mats á hæfi stjórnarmanna í váttryggingafélögum

1. Váttryggingamarkaður

- Helstu réttarheimildir sem gilda um starfsemi váttryggingafélaga
- Sérstaða váttryggingafélaga
- Eftirlitsferli fjármálaeftirlitsins með váttryggingafélögum
- Þekking á starfsemi þess váttryggingafélags sem viðtal snýr að
- Fjárhagsgrundvöllur váttryggingafélaga
- Eigið áhættumat (ORSA)
- Helstu áhættur í starfsemi váttryggingafélaga
- Hlutverk, ábyrgð og starfsemi fjármálaeftirlitsins

2. Stjórn, stjórnarhættir og ábyrgð stjórnar

- Stjórnskipulag váttryggingafélags
- Hæfisskilyrði stjórnarmanna váttryggingafélaga
- Hlutverk og ábyrgð stjórnarmanns
- Helstu verkefni og skyldur stjórnar váttryggingafélaga
- Starfsreglur stjórnar
- Helstu stefnur í starfsemi váttryggingafélaga

3. Innra eftirliti

- Innra eftirlit váttryggingafélaga
- Hlutverk stjórnar í fyrirtækja- og áhættumeningu
- Þrjár varnarlínur innra eftirlits
- Hlutverk og ábyrgð innri endurskoðunar
- Hlutverk stjórnar í áhættustýringu
- Hlutverk og ábyrgð starfssviðs áhættustýringar
- Hlutverk tryggingastærðfræðings

4. Reikningsskil og endurskoðun

- Rammi fyrir gerð og framsetningu reikningsskila
- Lög og reglur sem tengjast ársreikningum váttryggingafélaga
- Helstu alþjóðlegir reikningsskilastaðlar sem tengjast reikningsskilum váttryggingafélaga
- Helstu aðferðir við mat eigna og skuldbindinga og helstu álitamál sem geta komið upp
- Ábyrgð og eftirlit með reikningsskilum og endurskoðun
- Hlutverk ytri endurskoðanda
- Hlutverk endurskoðunarnefndar

5. Sjálfstæði, dómgreind og viðhorf

- Sjálfstæði stjórnarmanna
- Óhæði
- Sjálfstæði í hugsun
- Ákvörðunartaka
- Háttsemi og heilindi
- Hagsmunaárekstrar
- Hagsmunatengsl og vanhæfi
- Hæfni til að gegna starfi stjórnarmanns
- Samfélagsleg ábyrgð og umboðsskylda

II. Dæmi um viðtalsþætti vegna mats á hæfi framkvæmdastjóra í váttryggingafélögum

1. Váttryggingamarkaður

- Helstu réttarheimildir sem gilda um starfsemi váttryggingafélaga
- Sérstaða váttryggingafélaga
- Eftirlitsferli fjármálaeftirlitsins með váttryggingafélögum
- Þekking á starfsemi þess váttryggingafélags sem viðtal snýr að
- Fjárhagsgrundvöllur váttryggingafélaga
- Eigið áhættumat (ORSA)
- Helstu áhættur í starfsemi váttryggingafélaga
- Hlutverk, ábyrgð og starfsemi fjármálaeftirlitsins

2. Stjórn, stjórnarhættir og ábyrgð stjórnar

- Stjórnskipulag váttryggingafélaga
- Hæfisskilyrði stjórnarmanna og framkvæmdastjóra váttryggingafélaga
- Hlutverk og ábyrgð stjórnarmanna
- Hlutverk og ábyrgð framkvæmdastjóra
- Helstu verkefni og skyldur framkvæmdastjóra
- Helstu stefnur í starfsemi váttryggingafélaga

3. Innra eftirliti

- Innra eftirlit váttryggingafélaga
- Hlutverk framkvæmdastjóra í fyrirtækja- og áhættumeningu

- Þrjár varnarlínur innra eftirlits
- Hlutverk og ábyrgð innri endurskoðunar
- Hlutverk framkvæmdastjóra í áhættustýringu
- Hlutverk og ábyrgð starfssviðs áhættustýringar

4. Reikningsskil og endurskoðun

- Rammi fyrir gerð og framsetningu reikningsskila
- Lög og reglur sem tengjast ársreikningum váttryggingafélaga
- Helstu alþjóðlegir reikningsskilastaðlar sem tengjast reikningsskilum váttryggingafélaga
- Helstu aðferðir við mat eigna og helstu álitamál sem geta komið upp
- Ábyrgð og eftirlit með reikningsskilum og endurskoðun
- Hlutverk ytri endurskoðanda
- Hlutverk endurskoðunarnefndar
- Tryggingafræðileg úttekt og staða

5. Sjálfstæði, dómgreind og viðhorf

- Háttsemi og heilindi
- Hagsmunaárekstrar
- Hagsmunatengsl og vanhæfi
- Hæfni til að gegna starfi framkvæmdastjóra
- Samfélagsleg ábyrgð

VIÐAUKI I

Leslisti

- Lög nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi
- Lög nr. 30/2004, um váttryggingarsamninga
- Lög nr. 3/2006, um ársreikninga
- Lög nr. 100/2016, um váttryggingastarfsemi
 - o Reglugerð nr. 2015/35/ESB, sbr. reglugerð nr. 55/2022, um gildistöku reglugerðar Evrópusambandsins um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður
 - o Reglur nr. 285/2018, um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra, stjórnarmanna og starfsmanna sem bera ábyrgð á lykilstarfssviðum váttryggingafélaga
 - o Reglur nr. 673/2017, um eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti váttryggingafélaga
- Lög nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka
 - o Reglugerð nr. 745/2019, um áreiðanleikakönnun vegna aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka
- Lög nr. 62/2019, um dreifingu váttrygginga
- EES viðmiðunarreglur EIOPA/14/253, um stjórnkerfi váttryggingafélaga
- EES viðmiðunarreglur EIOPA/14/259, um eigið áhættu- og gjaldþolsmat (ORSA)
- Almenn viðmið og aðferðafræði vegna eftirlitsferlis fjármálaeftirlitsins með váttryggingafélögum

Ítarefni

Reglugerðir, reglur, viðmiðunarreglur og leiðbeinandi tilmæli er fylgja eftirfarandi lagabálkum:

- Viðeigandi lög, reglugerðir og reglur sem gilda um starfsemina auk leiðbeinandi tilmæla fjármálaeftirlitsins og viðeigandi EES-viðmiðunarreglna sem finna má á heimasíðu fjármálaeftirlitsins
- Spurt og svarað/túlkunar og gagnsæistilkynningar á heimasíðu fjármálaeftirlitsins
- Siðfræði og samfélagsábyrgð eftir Øyvind Kvalnes

Uppfært 18. maí 2022