



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Reykjavík, 8. ágúst 2017

Samkomulag um sátt vegna brots Borgunar hf. á 57. gr. a laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (fftl.)

Hinn 9. júní 2017 gerðu Fjármálaeftirlitið og Borgun hf., hér eftir nefndur málsaðili, með sér samkomulag um að ljúka með sátt máli vegna brots á 57. gr. a laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. reglur nr. 388/2016 um kaupaukakerfi samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki.

Meginatriði samkomulagsins voru sem hér segir:

Málsaðili viðurkenndi að hafa brotið gegn 57. gr. a laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Málsaðili féllst á að greiða sekt að fjárhæð 11.500.000 krónur.

Málsaðili staðfesti að hann hefði upplýst að fullu um málsatvik sem samkomulag þetta varðaði.

Málsatvik

Hinn 13. september 2016 ákvað stjórn málsaðila að greiða starfsmönnum fyrirtækisins 900.000 krónur, hefðu þeir verið í fullu starfi hjá málsaðila undanfarna 12 mánuði eða hlutfall af þeirri fjárhæð vegna minna starfshlutfalls. Alls fengu 148 starfsmenn slíka greiðslu.

Lagagrundvöllur

Samkvæmt 57. gr. a fttl. er fjármálafyrirtæki heimilt að ákvarða starfsmönnum kaupauka á grundvelli kaupaukakerfis að teknu tilliti til heildarafkomu yfir lengri tíma, undirliggjandi áhættu og fjármagnskostnaðar, sbr. reglur nr. 388/2016. Þó er óheimilt að veita stjórnarmönnum og starfsmönnum sem starfa við áhættustýringu, innri endurskoðun eða regluvörslu kaupauka.

Ákvæðið felur í sér að takmörk eru sett á greiðslur til starfsmanna fjármálafyrirtækja sem eru umfram föst starfskjör þeirra. Hyggist fjármálafyrirtæki greiða starfsmönnum sínum greiðslur umfram föst starfskjör ber að gera það í samræmi við ákvæðið og fyrrgreindar reglur. Slíkar greiðslur þurfa að grundvallast á kaupaukakerfi fyrirtækisins og skulu að jafnaði taka mið af árangri, þar sem m.a. er tekið tillit til árangurs starfsmanns, árangurs þeirrar viðskiptaæiningar sem hann tilheyrir, frammistöðu fyrirtækisins í heild og þeirrar áhættutöku sem liggur árangrinum til grundvallar. Greiðslur umfram föst starfskjör sem ekki taka mið af árangri eru óheimilar, nema um sé að ræða ráðningarkaupauka á fyrsta starfsári, og geta því ekki verið hluti af kaupaukakerfi fjármálafyrirtækis þ.e. svokallaður tryggður kaupauki.

Brot á 57. gr. a fttl. getur varðar stjórnvaldssektum, sbr. 33. tölul. 1. mgr. 110. gr. sömu laga. Sektor lagðar á lögaðila geta numið frá 500.000 krónum til 800.000.000 króna en geta þó verið hærri eða allt að 10% af heildarveltu samkvæmt síðasta samþykktu ársreikningi lögaðilans eða 10% af síðasta samþykktu samstæðureikningi að uppfylltum nánar tilgreindum skilyrðum, sbr. 2. mgr. 110. gr. laganna.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Fjármálaeftirlitinu er heimilt að ljúka málum vegna brota á 57. gr. a laganna með sátt enda sé ekki um að ræða meiri háttar brot sem refsiviðurlög liggja við, sbr. 111. gr. laganna og reglur nr. 728/2014 um heimild Fjármálaeftirlitsins til að ljúka máli með sátt.

Sektarfjárhæð

Sektarfjárhæð er ákvörðuð í samræmi við reglur nr. 728/2014 um heimild Fjármálaeftirlitsins til að ljúka máli með sátt. Samkvæmt reglunum er miðað við að sektarfjárhæð sé hlutfallslega lægri en sem ætla má að fjárhæð stjórnvaldssektar gæti numið að teknu tilliti til mögulegra þyngingar- og mildunarsjónarmiða auk þess sem litið er til þess á hvaða stigi meðferð máls er þegar því er lokið með sátt.

Samkvæmt 3. mgr. 110. gr. ffl. skal, við ákvörðun sekta, m.a. tekið tillit til allra atvika sem máli skipta, þ.m.t. alvarleika brots, hvað brotið hefur staðið yfir lengi, ábyrgðar hins brotlega hjá lögaðilanum, fjárhagsstöðu hins brotlega, ávinnings af broti eða taps sem forðað er með broti, hvort brot hafi leitt til taps þriðja aðila, hvers konar mögulegra kerfislegra áhrifa brotsins, samstarfsvilja hins brotlega, fyrri brota og hvort um ítrekað brot sé að ræða.

Við ákvörðun sektarfjárhæðar var litið til þess að markmiðið með því að takmarka greiðslur til starfsmanna fjármálafyrirtækja umfram föst starfskjör þeirra er að umbun til starfsmanna sé tengd árangri í starfi og sé í samræmi við undirliggjandi áhættu. Þannig stuðli fjármálafyrirtæki að ábyrgri áhættustýringu og sporni gegn óhóflegri áhættutöku. Þá tók sektarfjárhæðin mið af flokkun löggjafans á alvarleika brotsins og því að um einskiptisgreiðslu var að ræða sem tók til allra starfsmanna.

Með hliðsjón af eðli og umfangi brots, atvikum máls að öðru leyti, veltu málsaðila fyrir rekstrarárið 2016 og að teknu tilliti til þess að málinu er lokið með sátt er sektarfjárhæð talin hæfilega ákveðin 11.500.000 krónur.

Réttaráhrif

Samkomulag þetta er gert á grundvelli 111. gr. ffl. og reglna nr. 728/2014 um heimild Fjármálaeftirlitsins til að ljúka máli með sátt.

Samkomulagið er bindandi fyrir málsaðila og Fjármálaeftirlitið þegar báðir aðilar hafa samþykkt og staðfest efni þess með undirskrift sinni. Við greiðslu sektarfjárhæðar er málinu lokið.

Málsaðili brýtur gegn samkomulaginu ef hann t.d. greiðir ekki umsamda sektarfjárhæð, gaf rangar upplýsingar um málsatvik eða leyndi upplýsingum sem máli skipta. Verði málsaðili uppvís að því að brjóta gegn samkomulaginu getur Fjármálaeftirlitið felld það úr gildi og tekið málið til meðferðar á ný. Brot gegn samkomulagi um sátt telst jafnframt sjálfstætt brot sem getur varðað stjórnvaldssekt.