

Leslisti vegna fyrirhugaðs hæfismats – Vátryggingafélög

Hæfismatinu er skipt í þrjú hluta, A, B og C hluta. A hluti varðar lög og reglur á vátryggingamarkaði, B hluti varðar reikningsskil og endurskoðun og C hluti inniheldur almenna viðskiptalega og stjórnunarlega efnisþætti. Heimilt er að hafa eintök laga, reglugerða, reglna og leiðbeinandi tilmæla meðferðis og styðjast við minnisatriði eftir því sem við á. Óheimilt er þó að lesa upp svör við þeim atriðum sem nefnd verða.

A hluti: Lög og reglur á vátryggingamarkaði

Í A hluta er leitað eftir þekkingu viðmælanda á starfsemi vátryggingafélaga almennt ásamt þekkingu á starfsemi viðkomandi félags sem viðmælandi veitir forstöðu. Ætlast er til að viðmælandi hafi víðtæka þekkingu á lögum um vátryggingastarfsemi, sjá lög 100/2016 um vátryggingastarfsemi: www.althingi.is/altext/stjt/2016.100.html

Viðmælandi þarf einnig að hafa góða þekkingu á öðrum lögum sem tengjast starfsemi vátryggingafélaga m.a. lögum um vátryggingarsamninga nr. 30/2004, lögum um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi nr. 87/1998 og eftir atvikum lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006.

I. Eftirfarandi eru þær réttarheimildir sem spurningar A hluta byggjast á:

Lög um vátryggingastarfsemi nr. 100/2016:

www.althingi.is/altext/stjt/2016.100.html

- Reglugerð nr. 585/2017, um vátryggingastarfsemi
- Reglur um eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti vátryggingafélaga nr. 673/2017
- Reglur um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra, stjórnarmanna og starfsmanna sem bera ábyrgð á lykilstarfssviðum vátryggingafélaga nr. 285/2018
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 4/2015 um samskipti Fjármálaeftirlitsins og ytri endurskoðenda eftirlitskyldra aðila sem jafnframt eru einingar tengdar almannahagsmunum.
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2014 um upplýsingakerfi eftirlitsskyldra aðila
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna

Lög um vátryggingarsamninga nr. 30/2004

- Leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2007 um starfshætti vátryggingasölumanna vátryggingamiðlara, vátryggingaumboðsmanna og vátryggingafélaga.
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 5/2002 um bónusreglur vátryggjenda í lögboðnum ökutækjategyggingum.
- Leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2002 um rétt tjónþola til bótagreiðslu með fyrirvara.

Lög um miðlun vátrygginga nr. 32/2005

- Reglur um skráningu vátryggingaumboðsmanna nr. 236/2011

Lög um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, nr. 64/2006

- Reglugerð um meðhöndlun tilkynninga um ætlað peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka nr. 175/2016
- Reglugerð um einstaklinga í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla með tilliti til aðgerða gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 811/2008
- Leiðbeinandi tilmæli um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 5/2014

Lög um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi 87/1998

- Reglugerð um beitingu dagsekta og févítis í opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi nr. 397/2010
- Reglur um heimild Fjármálaeftirlitsins til að ljúka máli með sátt nr. 728/2014
- Reglugerð um samráðsnefnd eftirlitsskyldra aðila nr. 562/2001

Lög um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi nr. 99/1999

- Gjaldskrá Fjármálaeftirlitsins nr. 924/2017.

Lög um váttryggingasamstæður nr. 60/2017

Lög um viðbótareftirlit með fjármálasamsteypum nr. 61/2017

II. Dæmi um efnisþætti sem mikilvægt er að hafa í huga í A hluta (Upptalning er ekki tæmandi):

- Aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka
- Afturköllun starfsleyfis
- Áhættustýring
- Eftirlit Fjármálaeftirlitsins
- Eftirlitsheimildir og úrræði Fjármálaeftirlitsins.
- Endurtryggingar váttryggingafélaga
- Fjárfestingarstarfsemi
- Fjárhagsgrundvöllur váttryggingafélaga
- Lánveitingar og eigin hlutabréf
- Lög um miðlun váttrygginga
- Lög um váttryggingarsamninga
- Sérstakar ráðstafanir vegna ófullnægjandi fjárhagsstöðu
- Skýrsluskil til Fjármálaeftirlitsins
- Starfsleyfi, starfsheimildir og hliðarstarfsemi váttryggingafélaga
- Stjórnkerfi váttryggingafélaga
- Viðskiptahættir váttryggingafélaga
- Virkir eignarhlutir
- Yfirfærsla váttryggingastofna

B hluti: Reikningsskil og endurskoðun á fjármagnsmarkaði

Í B hluta er leitað eftir þekkingu viðmælanda á reikningsskilum og endurskoðun. Ætlast er til að viðmælandi þekki lög um ársreikninga og reikningsskil váttryggingafélaga og endurskoðun.

I. Eftirfarandi eru þau lög og reglur sem spurningar B hluta byggjast á.

- Lög um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016
- Lög um endurskoðendur nr. 79/2008
- Lög um ársreikninga nr. 3/2006

II. Dæmi um efnisþætti sem mikilvægt er að hafa í huga í B hluta (Upptalning er ekki tæmandi):

- Áritun endurskoðanda
- Endurskoðunarnefndir
- Hæfisskilyrði endurskoðanda
- Skýrsla stjórnar í ársreikningi
- Upplýsingar í ársreikningi

C hluti: Almennir viðskiptalegir og stjórnunarlegir efnisþættir

Í C hluta reynir á sjálfstæði, dómgreind og viðhorf viðmælanda til almennra og persónulegra þátta. Viðmælandi má búast við að þurfa að taka afstöðu til raunhæfra dæma úr rekstri váttryggingafélaga og færa rök fyrir eigin hæfi.

III. Dæmi um efnisþætti sem mikilvægt er að hafa í huga í C hluta (Upptalning er ekki tæmandi):

- Ábyrgð stjórnar váttryggingafélags
- Áhættustýring váttryggingafélaga
- Eignastýring fjármuna
- Framvinda og nýjungar á fjármálamarkaði
- Innri reglur félagsins
- Mikilsháttar og óvenjulegar ákvarðanir
- Samfélagslegt hlutverk váttryggingafélaga

Fjármálaeftirlitið bendir á að finna má framangreindar réttarheimildir eftir atvikum á www.fme.is, www.althingi.is, í Stjórnartíðindum og www.reglugerd.is.