



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Gagnsæisstefna Fjármálaeftirlitsins

Stefna um framkvæmd opinberrar birtingar á niðurstöðum í málum og athugunum,
skv. 9. gr. a laga nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi

1. Opinber birting á niðurstöðum í málum og athugunum

Fjármálaeftirlitið birtir að eigin frumkvæði niðurstöður í málum og athugunum er varða þá aðila sem lúta eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Að jafnaði eru birtar ákvarðanir um álagningu stjórnvaldssekta, sáttir, niðurstöður um hæfi virkra eigenda, niðurstöður vettvangsathugana og annarra mála sem varða fjármálamarkaðinn. Niðurstöður í málum og athugunum eru birtar í heild, að hluta eða í formi útdráttar.

Ennfremur er stefnt að því að birta upplýsingar um það ef hlutaðeigandi verður ekki við úrbótakröfum Fjármálaeftirlitsins innan veittra tímamarka.

2. Tilgangur birtingar

Birtingu á niðurstöðum í málum og athugunum er ætlað að auka trúverðugleika um starfsemi þeirra sem lúta eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Aukin upplýsingagjöf styrkir aðhald með þeim og stuðlar að heilbrigðum og eðlilegum viðskiptaháttum.

Birtingu er ennfremur ætlað að auka varnaðaráhrif aðgerða Fjármálaeftirlitsins, stuðla að bættri framkvæmd á fjármálamarkaði og varpa ljósi á stjórnsýsluframkvæmd Fjármálaeftirlitsins á einstökum sviðum.

Fjármálaeftirlitið væntir þess að þeir sem lúta eftirliti stofnunarinnar yfirfari starfshætti sína með hliðsjón af birtum niðurstöðum í málum og athugunum eftir því sem við á.

3. Mat á birtingu

Fjármálaeftirlitið birtir niðurstöður í málum og athugunum ef það telur birtingu samræmast tilgangi gagnsæisstefnunnar og þjóna hagsmunum fjármálamarkaðarins. Með hagsmunum fjármálamarkaðarins er m.a. átt við einhverja af eftirtölum hagsmunum; hagsmuni almennings, þeirra sem lúta eftirliti stofnunarinnar, sem og viðskiptavina þeirra og eigenda.

Fjármálaeftirlitið leggur mat á hvort takmarka beri birtingu í heild eða hluta með tilliti til þagnarskyldu og mikilvægra einka-, fjárhags- eða viðskiptahagsmuna, sem og viðkvæmra persónuupplýsinga, sem sanngjarnt er og eðlilegt að fari leynt. Þá getur Fjármálaeftirlitið ákveðið að fresta birtingu um tiltekinn tíma vegna hagsmuna fjármálamarkaðarins.

Niðurstöður í málum og athugunum sem fela í sér upplýsingar um lögbrot hlutaðeigandi aðila, eru ekki birtar ef slík birting veldur hlutaðeigandi aðilum tjóni sem ekki er í eðlilegu samræmi við það brot sem um ræðir. Sýni aðilar fram á líklegt tjón



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

sem birting kann að valda leggur Fjármálaeftirlitið mat á það hvort vegi þyngra, hagsmunir hlutaðeigandi aðila af því að upplýsingar um lögbrot verði ekki birtar eða hagsmunir fjármálamarkaðarins af birtingu þeirra. Eins getur komið til greina að Fjármálaeftirlitið fresti birtingu um tiltekinn tíma vegna hagsmuna hlutaðeigandi aðila.

4. Birting nafna

Að jafnaði eru nöfn þeirra aðila sem lúta eftirliti Fjármálaeftirlitsins birt.

Nöfn annarra aðila, þ.á m. einstaklinga, eru að jafnaði ekki birt nema það hafi sjálfstæða þýðingu að birta nöfn hlutaðeigandi og það sé mat Fjármálaeftirlitsins að hagsmunir fjármálamarkaðarins gangi frammar hagsmunum viðkomandi af nafnleynd. Það gæti átt við þegar tiltekinn aðili hefur ekki leyfi til ákveðinnar starfsemi eða um ítrekuð brot aðila er að ræða. Í þeim tilvikum þegar nafn einstaklings er ekki birt kemur til skoðunar að birta stöðu- eða starfsheiti hans, og eftir atvikum nafn vinnuveitanda ef hann lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins.

5. Sjónarmið aðila

Fjármálaeftirlitið sendir hlutaðeigandi aðilum drög að niðurstöðu í þeirri mynd sem fyrirhugað er að birta. Aðilum er boðið að koma á framfæri sjónarmiðum sínum um hvort þeir telji að takmarka beri birtinguna í heild eða hluta vegna einka-, fjárhags- eða viðskiptahagsmuna eða viðkvæmra persónuupplýsinga, sem sanngjarnt er og eðlilegt að fari leynt. Auk þess geta aðilar komið á framfæri sjónarmiðum sínum um að birting kunni að valda þeim tjóni sem ekki er í eðlilegu samræmi við það lögbrot sem um ræðir, enda feli birting í sér upplýsingar um lögbrot hlutaðeigandi.

Frestur til að koma framangreindum sjónarmiðum á framfæri er að jafnaði fimm virkir dagar, nema hagsmunir fjármálamarkaðarins krefjist skjótari birtingar.

Taki Fjármálaeftirlitið tillit til sjónarmiða aðila og geri viðeigandi breytingar er aðilum að jafnaði ekki boðið að koma á framfæri sjónarmiðum sínum á ný. Geri Fjármálaeftirlitið aðrar efnislegar breytingar er aðilum boðið að koma sjónarmiðum sínum á framfæri varðandi þær breytingar.

6. Birting og tímasetning hennar

Fjármálaeftirlitið birtir niðurstöður í málum og athugunum samkvæmt gagnsæisstefnu þessari á vefsíðu sinni, www.fme.is.

Birting fer fram svo fljótt sem verða má þegar niðurstaða liggur fyrir og að loknum fresti sem aðili fær til að koma sjónarmiðum sínum á framfæri um birtinguna.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

7. Birting í samandregnu formi og samkvæmt lagaskyldu

Fjármálaeftirlitið hefur heimild til að birta upplýsingar, sem bundnar eru þagnarskyldu, í samandregnu formi þannig að einstakir aðilar séu ópersónugreinanlegir. Þá er Fjármálaeftirlitinu í sumum tilfellum skylt samkvæmt lögum að birta niðurstöður í málum og athugunum.

Gagnsæisstefna þessi var samþykkt af stjórn Fjármálaeftirlitsins þann 16. apríl 2014 og tekur þegar gildi. Um leið fellur gagnsæisstefna Fjármálaeftirlitsins frá 8. maí 2013 úr gildi.

Reykjavík, 16. apríl 2014.

Unnur Gunnarsdóttir, forstjóri.