

|  | **Eyðublað vegna umsagnar um drög að leiðbeinandi tilmælum um áhættustýringu (eftirlitskerfi) vörsluaðila séreignasparnaðar , sbr. umræðuskjal nr. 4/2012**  | **Tímafrestur20. júlí 2012Fyrir klukkan 16:00** |
| --- | --- | --- |
| Nafn umsagnaraðila: | [Nafn umsagnaraðila] |  |
| Upplýsingar um umsagnir: | **Fjármálaeftirlitið gerir allar umsagnir aðgengilegar á heimasíðu sinni.**Óski umsagnaraðili eftir því að farið verði með umsögn hans sem trúnaðarmál skal merkja við reit þar að lútandi hér til hliðar. Jafnframt skal umsagnaraðili *rökstyðja sérstaklega* í dálki vegna almennra athugasemda hér að neðan hvers vegna hann óskar eftir trúnaði.Þrátt fyrir að farið verði með umsögn sem trúnaðarmál *mun Fjármálaeftirlitið taka fram á heimasíðu sinni að umsögn hafi borist frá viðkomandi umsagnaraðila en að trúnaðar um efni umsagnar hafi verið óskað.* | **[ ] Trúnaðarmál** |
|  | **Vinsamlegast fylgið eftirfarandi leiðbeiningum við útfyllingu eyðublaðs þessa:** * Vinsamlegast setjið almennar umsagnir og athugasemdir við umræðuskjalið í dálkinn „Almenn umsögn“.
* Vinsamlegast fyllið inn umsagnir um einstök ákvæði umræðuskjalsins í viðeigandi dálk. Séu engar athugasemdir við viðkomandi grein skal línu haldið auðri.
* Númer í tilvísunardálki hér að neðan vísa til ákvæða í umræðuskjali nr. 4/2012 vegna umsagnar um drög að leiðbeinandi tilmælum um áhættustýringu (eftirlitskerfi) vörsluaðila séreignasparnaðar.
* Eigi athugasemdin við um fleiri en eitt ákvæði, vinsamlegast setjið athugasemdina við fyrsta ákvæðið sem viðkomandi athugasemd á við og tilgreinið einnig önnur þau ákvæði sem athugasemdin nær til.

**Vinsamlegast sendið eyðublað þetta útfyllt á netfangið** **fme@fme.is****.**  |  |
| **Tilvísun** | **Umsögn** |
| Almenn umsögn | [Umsögn] |
| 1. Gildissvið |  |
| 1.1. | [Umsögn] |
| 1.2. | [Umsögn] |
| 1.3. | [Umsögn] |
| 2. Yfirsýn stjórnenda og starfshættir við eftirlit |  |
| 2.1. | [Umsögn] |
| 2.2. | [Umsögn] |
| 2.3. | [Umsögn] |
| 2.4. | [Umsögn] |
| 2.5. | [Umsögn] |
| 2.6 | [Umsögn] |
| 3. Góðar venjur við eigna- og áhættustýringu |  |
| 3.1. | [Umsögn] |
| 3.2. | [Umsögn] |
| 3.3 | [Umsögn] |
| 4. Greining og mat áhættum |  |
| 4.1. | [Umsögn] |
| 4.2. | [Umsögn] |
| 4.3. | [Umsögn] |
| 4.4. | [Umsögn] |
| 5. Fjárhagsleg áhætta |  |
| 5.1. | [Umsögn] |
| 5.2. | [Umsögn] |
| 5.3. | [Umsögn] |
| 5.4. | [Umsögn] |
| 5.5. | [Umsögn] |
| 5.6. | [Umsögn] |
| 5.7. | [Umsögn] |
| 5.8. | [Umsögn] |
| 6. Gjaldmiðlaáhætta |  |
| 6.1. | [Umsögn] |
| 7. Álagspróf |  |
| 7.1. | [Umsögn] |
| 7.2. | [Umsögn] |
| 7.3. | [Umsögn] |
| 8. Rekstraráhætta |  |
| 8.1. | [Umsögn] |
| 8.2. | [Umsögn] |
| 8.3. | [Umsögn] |
| 9. Reglur og verkferli |  |
| 9.1. | [Umsögn] |
| 9.2. | [Umsögn] |
| 9.3. | [Umsögn] |
| 10. Innra eftirlit |  |
| 10.1. | [Umsögn] |
| 10.2. | [Umsögn] |
| 10.3. | [Umsögn] |
| 10.4. | [Umsögn] |
| 10.5. | [Umsögn] |
| 11. Hlítingarskýrslur |  |
| 11.1 | [Umsögn] |
| 12. Afleiðunotkun |  |
| 12.1. | [Umsögn] |
| 12.2. | [Umsögn] |
| 12.3. | [Umsögn] |
|  |  |