

Fjármála- og efnahagsráðuneytið

M i n n i s b l a ð

Viðtakandi: Efnahags- og viðskiptanefnd Alþingis
Sendandi: Fjármála- og efnahagsráðuneytið
Dagsetning: 16.05.2017
Málsnúmer: FJR17010130
Bréfalykill: 3.7

Efni: Ákvæði um Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunina (EIOPA) og Eftirlitsstofnun EFTA (ESA) í frumvarpi til laga um váttryggingasamstæður.

Yfirlit yfir ákvæði í frumvarpi til laga um váttryggingasamstæður þar sem vísað er til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar (EIOPA) og Eftirlitsstofnunar EFTA (ESA).

II. KAFLI.

Gjaldþol váttryggingasamstæðu.

Jafngildi vegna dóttur- og hlutdeildarféлага utan aðildarríkja.

3. mgr. 17. gr.

Eftirlitsstjórnvald sem er ósammála ákvörðun Fjármálaeftirlitsins getur vísað málinu til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar eða Eftirlitsstofnunar EFTA eftir því sem við á skv. 19. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 2010/1094, um Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunina. Á sama hátt getur Fjármálaeftirlitið, ef það er ekki eftirlitsstjórnvald samstæðu, vísað máli til Eftirlitsstofnunar EFTA ef það er ósammála ákvörðun eftirlitsstjórnvalds samstæðu. Vísa þarf máli til eftirlitsstofnunar innan þriggja mánaða frá því að eftirlitsstjórnvaldið fékk tilkynningu um ákvörðun frá eftirlitsstjórnvaldi samstæðunnar.

EFTA ríki vísa ágreiningi um jafngildi gjaldþolskrafna vegna dóttur- eða hlutdeildarféлага utan aðildarríkja til ESA, þ.e. FME vísar máli til ESA ef það er ósammála ákvörðun eftirlitsstjórnvalds samstæðu.

Eigið líkan samstæðu.

4. mgr. 21. gr.

Taki eftirlitsstjórnvöld ekki ákvörðun innan sex mánaða og máli er ekki vísað til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar eða Eftirlitsstofnunar EFTA skal Fjármálaeftirlitið, ef það er eftirlitsstjórnvald samstæðunnar, taka ákvörðun um umsókn skv. 1. mgr. Sú ákvörðun er bindandi. Við töku ákvörðunar skal taka tillit til sjónarmiða og fyrirvara sem hafa komið frá öðrum eftirlitsstjórnvöldum. Fjármálaeftirlitið skal tilkynna umsækjanda og hinum eftirlitsstjórnvöldunum um rökstudda ákvörðun sína.

EFTA ríki vísa ágreiningi um umsókn um að nota eigið líkan samstæðu til ESA

Ákvörðun um miðlæga áhættustýringu.

3. mgr. 26. gr.

Ef eitthvert eftirlitsstjórnvaldanna vísar máli til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar eða Eftirlitsstofnunar EFTA skv. 19. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 um Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunina skal Fjármálaeftirlitið, ef það er eftirlitsstjórnvald samstæðunnar, taka ákvörðun í samræmi við niðurstöðu eftirlitsstofnunarinnar. Ákvörðunin er bindandi.

EFTA ríki vísa ágreiningi vegna ákvörðunar um miðlæga áhættustýringu til ESA.

Miðlæg áhættustýring. Ákvörðun um gjaldþolskröfu.

6. mgr. 27. gr.

Ef Fjármálaeftirlitið og eftirlitsstjórnvald samstæðu eru ósammála getur Fjármálaeftirlitið vísað málinu til Eftirlitsstofnunar EFTA innan mánaðar frá ákvörðun samstarfshóps eftirlitsstjórnvalda. Sama gildir ef Fjármálaeftirlitið er eftirlitsstjórnvald samstæðunnar. Eftirlitsstofnun EFTA tekur ákvörðun innan mánaðar skv. 2. mgr. 19. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 2010/1094/ESB um Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunina. Ekki er unnt að vísa máli til Eftirlitsstofnunar EFTA eftir að mánaðarfresturinn er liðinn eða samstarfshópur eftirlitsstjórnvalda hefur tekið ákvörðun. Ákvörðun eftirlitsstofnunarinnar er bindandi.

FME vísar máli til ESA ef það er ósammála eftirlitsstjórnvaldi samstæðu um ákvörðun gjaldþolskröfu við miðlæga áhættustýringu.

Miðlæg áhættustýring. Gjaldþolskröfu og kröfu um lágmarksfjármagn ekki fullnægt.

5. mgr. 28. gr.

Fjármálaeftirlitið getur vísað máli til Eftirlitsstofnunar EFTA og óskað aðstoðar vegna ágreinings um samþykki endurreisnaráætlunar, þar á meðal ósamkomulags um framlengingu á fjögurra mánaða fresti skv. 2. mgr. og ágreinings um að samþykkja fyrirhugaðar eftirlitsaðgerðir innan mánaðar skv. 3. mgr.

FME getur vísað máli til ESA vegna ágreinings um samþykki endurreisnaráætlunar, þ.á.m. ósamkomulags um framlengingu á fjögurra mánaða fresti.

V. KAFLI.

Eftirlitsaðgerðir.

Eftirlitsstjórnvald váttryggingasamstæðu.

5. mgr. 34. gr.

Ef eftirlitsstjórnvald annarra aðildarríkja vísar máli til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar eða Eftirlitsstofnunar EFTA innan þriggja mánaða frests skv. 4. mgr. skal Fjármálaeftirlitið fresta ákvörðun skv. 3. mgr. þar til eftirlitsstofnunin hefur tekið ákvörðun og skal þá staðfesta þá ákvörðun. Ákvörðun eftirlitsstofnunarinnar er bindandi og skal Fjármálaeftirlitið, ef það er eftirlitsstjórnvald samstæðu, kynna hana fyrir váttryggingasamstæðunni og samstarfshópi eftirlitsstjórnvalda.

EFTA ríki vísa ágreiningi um ákvörðun hvaða eftirlitsstjórnvald eigi að vera eftirlitsstjórnvald samstæðu til ESA.

Réttindi og skyldur Fjármálaeftirlitsins ef það er eftirlitsstjórnvald samstæðu.

4. mgr. 35. gr.

Starfsemi samstarfshóps eftirlitsstjórnvalda er byggð á samræmdu fyrirkomulagi milli hlutaðeigandi eftirlitsstjórnvalda. Komi upp ágreiningur vegna verkefna skv. 1. mgr. eða samvinnu eftirlitsstjórnvalda

getur Fjármálaeftirlitið vísað málinu til Eftirlitsstofnunar EFTA. Fjármálaeftirlitið skal taka ákvörðun í samræmi við ákvörðun eftirlitsstofnunarinnar og senda hana til hinna eftirlitsstjórnvaldanna.

FMR vísar ágreiningi vegna verkefna eða samvinnu ef það er eftirlitsstjórnvald samstæðu til ESA.

8. mgr. 35. gr.

Áður en Fjármálaeftirlitið tekur ákvörðun sem eftirlitsstjórnvald samstæðu ber því að taka tillit til ráðlegginga Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar. Ákvörðunin skal rökstudd og bera með sér skýringar ef ekki er farið að ráðleggingum eftirlitsstofnunarinnar. Ákvörðunina skal senda til hinna eftirlitsstjórnvaldanna.

FME fer eftir ráðleggingum EIOPA áður en það tekur ákvörðun sem eftirlitsstjórnvald samstæðu.

11. mgr. 35. gr.

Fjármálaeftirlitið skal senda Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnuninni upplýsingar um starfsemi samstarfshóps eftirlitsstjórnvalda og erfiðleika sem upp geta komið í starfseminni.

FME sendir EIOPA upplýsingar um starfsemi samstarfshóps eftirlitsstjórnvalda.

Samvinna og upplýsingaskipti.

2. mgr. 36. gr.

Ef Fjármálaeftirlitið fær ekki upplýsingar innan tveggja vikna frá eftirlitsstjórnvöldum annarra aðildarríkja getur það óskað aðstoðar Eftirlitsstofnunar EFTA.

FME getur óskað aðstoðar ESA ef það fær ekki upplýsingar innan tveggja vikna frá eftirlitsstjórnvöldum annarra aðildarríkja.

VI. KAFLI.

Ríki utan aðildarríkja.

Staðfesting á jafngildi.

Ef eftirlitsstjórnvöld greinir á um ákvörðun skv. 2. mgr. er hægt að óska eftir aðstoð Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar eða Eftirlitsstofnunar EFTA, eftir því sem við, innan þriggja mánaða eftir að eftirlitsstjórnvald samstæðunnar tilkynnti um ákvörðun þess.

EFTA ríki óska aðstoðar ESA vegna ágreinings um sannreyningu á jafngildi.

Alþingi
Nefndasvið
v/ Austurvöll
150 REYKJAVÍK

19. apríl 2017
Tilvísun: 2017040012

Efni: Umsögn um frumvarp til laga um váttryggingasamstæður, 400. mál

Vísað er til erindis, dags. 5. apríl 2017, frá nefndasviði Alþingis þar sem óskað er eftir umsögn um frumvarp til laga um váttryggingasamstæður, 400. mál.

Fjármálaeftirlitið átti fulltrúa í nefnd sem efnahags- og viðskiptaráðherra skipaði 23. febrúar 2010 til að leggja fram tillögur að því hvernig tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Solvency II tilskipunin), ásamt breytingum með tilskipun 2014/51/ESB (Omnibus II tilskipunin), yrði samræmd íslenskri löggjöf.

Við undirbúning að innleiðingu tilskipunarinnar í íslenska löggjöf taldi Fjármálaeftirlitið að ráðherra yrði veitt heimild til að vísa til birtingar á reglugerð 2015/35/ESB á ensku í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins. Einnig að við setningu reglna sem byggja á tæknilegum stöðum yrði Fjármálaeftirlitinu heimilt að vísa til birtingar þeirra á ensku í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins. Umræddar heimildir yrðu afmarkaðar við ákvæði sem vörðuðu afmarkaðan hóp manna sem með sanngirni mætti ætlast til að skilji frumtextann vegna menntunar sinnar eða annarrar sérhæfingar.

Með frumvarpi til laga um váttryggingasamstæður er innleiddur tiltekinn hluti Solvency II tilskipunarinnar. Fjármálaeftirlitið styður framgöngu frumvarpsins en telur þó nauðsynlegt að ráðherra og Fjármálaeftirlitinu verði fengnar umræddar heimildir enda útfærir reglugerðin og tæknilegir staðlar nánar ákvæði tilskipunarinnar, þ.e. ákvæði frumvarpsins, og hefur þannig þýðingu við eftirlit og beitingu heimilda Fjármálaeftirlitsins.

Fjármálaeftirlitið gerir því eftirfarandi tillögu að nýju ákvæði í frumvarpið:

Heimild til að vísa í reglugerð nr. 2015/35/ESB og tæknilega staðla á ensku.

Við setningu reglugerðar er ráðherra heimilt að vísa til birtingar á reglugerð 2015/35/ESB á ensku í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins ef ákvæðin varða afmarkaðan hóp manna sem með sanngirni má ætlast til að skilji frumtextann vegna menntunar sinnar eða annarrar sérhæfingar. Nýti ráðherra þessa heimild skal gera enska útgáfu reglugerðarinnar aðgengilega á vef ráðuneytisins.



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Við setningu reglna sem byggja á tæknilegum framkvæmdastöðlum eða eftirlitsstöðlum er Fjármálaeftirlitinu heimilt að vísa til birtingar þeirra á ensku í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins ef ákvæðin varða afmarkaðan hóp manna sem með sanngirni má ætlast til að skilji frumtextann vegna menntunar sinnar eða annarrar sérhæfingar. Nýti Fjármálaeftirlitið þessa heimild skal stofnunin gera enskar útgáfur tæknilegu framkvæmdarstaðlanna og eftirlitsstaðlanna aðgengilegar á vef sínum.

Jafnframt áréttar Fjármálaeftirlitið mikilvægi þess að umræddar heimildir verði einnig í lögum nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi.

Virðingarfyllt,

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

Anna Mjöll Karlsdóttir

Hildur Jana Júlíusdóttir

Nefndasvið Alþingis
Austurstræti 8-10

150 REYKJAVÍK

Reykjavík 21. apríl 2017

Efni: Umsögn um frumvarp til laga um váttryggingasamstæður, 400. mál.

Vísað er til tölvupósts nefndarsviðs Alþingis frá 5. apríl sl. þar sem óskað er eftir umsögn Samtaka fjármálafyrirtækja (SFF) um frumvarp til laga um váttryggingasamstæður, 400. mál.

Athugasemd við 2. gr. frumvarpsins:

SFF leggja til að við orðskýringar bætist ný málsgrein:

Orðskýringar í 6. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi gilda þar sem þessum orðskýringum sleppir.

Álitaefni er hvort efni frumvarpsins eigi heima í sérstökum lögum eða hvort betra væri að breyta lögum nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi með því að fella þar inn ákvæðin sem eru í þessu frumvarpi, en sú leið er farin í tilskipuninni. Ef efni tilskipunarinnar er skipt upp í tvenn lög eins og frumvarpið gerir ráð fyrir þarf að huga að samhengi þeirra, m.a. í skilgreiningum hugtaka. Í 2. gr. frv. er t.d. skilgreint „eftirlitsstjórnvald samstæðu“, sem er eftirlitsstjórnvald með tilgreint hlutverk, en hugtakið „eftirlitsstjórnvald“ er ekki skilgreint í þessum lögum. Skilgreining á því er hins vegar í l. 100/2016 og nauðsynlegt að vísa þangað. Verði þessari málsgrein bætt við má fella niður skilgreiningu á „aðildarríki“ og „váttryggingafélagi“.

Athugasemdir við II. kafla:

Hér virðist vera misræmi í orðalagi innan kaflans. Kaflinn heitir „Gjaldþol váttryggingasamstæðu“, en það orðalag virðist ekki notað annars staðar í frumvarpinu. Í tilskipuninni er sama orða notað í heiti kaflans og þar sem talað er um „gjaldþolsstöðu“ í einstökum greinum.

Virðingarfyllst,
f.h. Samtaka fjármálafyrirtækja

Áminna st.k.