



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Rannsóknir FME

Febrúar 2013

Unnur Gunnarsdóttir forstjóri
Sigurveig Guðmundsdóttir framkvæmdastjóri

Rannsóknir FME á bankahrininu

- FME vann á árunum 2009-2012 markvisst að rannsóknum á meintum brotum tengdum bankahrininu
 - Viðskipti á verðbréfamarkaði
 - Starfsemi fjármálastofnana og eftirlitsskyldra aðila
- Auknar fjárveitingar
 - Allt að 15 starfsmenn samtímis



Rannsóknnum FME á bankahrúnu lokið

- Alls hafa 103 mál verið send til lögreglu

	Fjöldi mála
Mál kærð til ESS	66
Málum vísað til ESS	37
Stjórnvaldssekt	4
Málum lokið án frekari aðgerða	98
Alls mál	205



Kærumál

- Einstök kærð mál
 - Innihalda meint brot á mismunandi greinum laga um verðbréfavíðskipti og fjármálafyrirtæki
 - Mörgum kærum hefur fylgt vísun vegna meintra umboðssvika
- Fjöldi meintra brota er hærri en fjöldi kærðra og vísaðra mála



Viðmið

- Rannsakendur leggja áherslu á mál séu unnin af heilindum og fagmennsku
- Rannsakendur hafa það að leiðarljósi að afla nægjanlegra gagna til að varpa sem skýrustu ljósi á þá atburðarás sem verið er að rannsaka
- Ákvörðun um niðurstöðu mála er byggð á gögnum málsins



Upphaf rannsókna

- Samningur við endurskoðunarfyritæki
- Rannsóknarskýrsla Alþingis
- Ábendingar frá
 - Slitastjórnnum föllnu fjármálastofnana
 - Einstaklingum
 - Kauphöll
 - ESS
- Eigið frumkvæði



Stórar áhættuskuldbindingar

- Brot eru umfangsmikil
- Verulegar fjárhæðir
- Kunna að grafa undan fjármálalegum stöðugleika bankakerfisins



Helstu brotaflokkar

- Markaðsmisnotkun
- Innherjasvik
- Brot er varða stórar áhættuskuldbindingar
- Umboðssvik

Umfangsmestu málin tengjast meintri markaðsmisnotkun og umboðssvikum



Dæmi um skiptingu brota

Markaðsmisnotkun	18
Innherjasvik	22
Umboðssvik	47
Stórar áhættur	6
Lög um skyldutryggingu lífeyrissjóða	6
Önnur brot á lögum um fjármálafyrirtæki	9
Önnur brot á lögum um verðbréfavíðskipti	3
Lög um verðbréfasjóði og fl.	3
Lög um vátryggingafélög	2

Ekki er um tæmandi talningu að ræða



Samtímarannsóknir FME

- Mikil þekking og reynsla hvað varðar rannsóknir á efnahagsbrotum
- Stofnunin vel í stakk búin til að takast á við krefjandi verkefni á því sviði í framtíðinni
- Ábendingar utanaðkomandi aðila fara vaxandi
- FME skoðar sem fyrr allar ábendingar



