

13. nóvember 2012

Niðurstaða athugunar á starfsemi Júpíters rekstrarfélags hf.

Fjármálaeftirlitið framkvæmdi athugun á starfsemi Júpíters rekstrarfélags hf. með heimsókn og gagnaöflun þann 30. mars 2012 á grundvelli XIII. kafla laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sbr. 66. gr. laga nr. 128/2011, um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði og 9. gr. laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi.

Í kjölfar athugunarinnar ritaði Fjármálaeftirlitið skýrslu þar sem fram komu athugasemdir eftirlitsins og kröfur um úrbætur er skyldi vera lokið innan nánar tiltekinna tímamarka. Voru drög að skýrslunni afhent rekstrarfélaginu þann 28. júní 2012 og félaginu gefið tækifæri til að koma sjónarmiðum sínum og frekari upplýsingum á framfæri. Í endanlegri útgáfu skýrslunnar, dags. 1. nóvember 2012, var tekið tillit til athugasemda félagsins eftir því sem tilefni þótti til.

Fjármálaeftirlitið óskaði eftir því við stjórn félagsins að hún fæli innri endurskoðanda að gera sérstaka grein fyrir því hvort gripið hefði verið til viðeigandi ráðstafana vegna ábendinga og athugasemda sem fram koma í skýrslunni. Greinargerð innri endurskoðanda skal send Fjármálaeftirlitinu eigi síðar en 1. mars 2013.

Niðurstöður Fjármálaeftirlitsins eru byggðar á þeim gögnum og upplýsingum sem aflað var við athuginina og miðast þær við stöðu mála á þeim tíma sem athuginin fór fram. Í samræmi við 9. gr. a. laga nr. 87/1998 birtir Fjármálaeftirlitið hér með opinberlega niðurstöðu nefndrar athugunar.

Helstu athugasemdir sem Fjármálaeftirlitið gerði við starfsemi félagsins eru eftirfarandi:

Starfsheimildir félagsins

Starfsheimildir rekstrarfélags verðbréfasjóða taka ávallt til reksturs verðbréfasjóða og annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu. Rekstrarfélagi er þó einnig heimilt að stunda eignastýringu, fjárfestingarráðgjöf og vörslu og stjórnun fjármálagerna í sameiginlegri fjárfestingu, sbr. 1. mgr. 27. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, á grundvelli viðbótarstarfsleyfis.

Starfsheimildir rekstrarfélags eru þannig tæmandi taldar í framangreindu ákvæði og ljóst að rekstrarfélög geta ekki fengið heimild til að veita viðbótarþjónustu samkvæmt 3. tölulið 2. mgr. 1. gr. laga nr. 108/2007, um verðbréfavíðskipti, sem kveður á um tiltekna ráðgjöf til fyrirtækja. Meta þarf því hverju sinni hvort ráðgjöf sem rekstrarfélag veitir samræmist starfsheimildum þess.

Að mati Fjármálaeftirlitsins telst sú ráðgjafarstarfsemi sem félagið tók að sér í lok árs 2011 fyrir opinberan aðila ekki falla undir hugtakið „fjárfestingarráðgjöf“ eins og hún er skilgreind í 4. tölulið 2. gr. laga nr. 108/2007. Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við framangreint og taldi starfsemina ekki samræmast starfsheimildum félagsins skv. 27. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Útvistun

Rekstrarfélögum verðbréfasjóða er heimilt að útvista tilteknum verkefnum, að fengnu fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlitsins, sbr. 18. gr. laga nr. 128/2011, um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði. Fjármálaeftirlitið gerði athugasemdir við að félagið hefði ekki sinnt skyldum sínum samkvæmt framangreindum ákvæðum þar sem ekki var í öllum tilvikum leitað eftir samþykki Fjármálaeftirlitsins fyrir útvistun verkefna. Jafnframt var gerð athugasemd við að sumir útvistunarsamningar félagsins innihéldu ekki ákvæði um fyrirvaralausar uppsögn eins og skylt er samkvæmt 5. tölul. 2. gr. reglugerðar nr. 792/2003, um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði.

Aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka

Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við að reglur félagsins um að aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka heimiluðu einfaldaða könnun á áreiðanleika viðskiptavina sem falla undir b-lið 1. mgr. 2. gr. laga nr. 64/2006 en slíkt er í andstöðu við 15. gr. laganna. Þá gerði Fjármálaeftirlitið athugasemd við að hvorki var tilkynnt um ábyrgðarmann né staðgengil hans vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka til Fjármálaeftirlitsins. Jafnframt var gerð athugasemd við að ábyrgðarmaður hefði ekki sinnt árlegri skýrslugjöf sinni til stjórnar eins og löggin kveða á um. Ennfremur var gerð athugasemd við að reglur félagsins um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka hefðu ekki verið uppfærðar með hliðsjón af breyttum lögum nr. 64/2006 og leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2011.

Reglur félagsins

Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við að erindisbréf framkvæmdastjóra hefði ekki verið fyrirliggjandi við ráðningu hans, eins og starfsreglur stjórnar kveða á um.

Fjármálaeftirlitið mun í framhaldinu birta gagnsæistilkynningu á heimasíðu sinni eftir að fyrir liggur skýrsla innri endurskoðanda um þær úrbætur sem rekstrarfélagið hefur framkvæmt.

Leiðrétt og endurbirt 26. nóvember 2012