



4. desember 2020  
2011139

Nefndasvið Alþingis  
[nefndasvid@althingi.is](mailto:nefndasvid@althingi.is)  
Austurstræti 8-10  
150 Reykjavík

*Efni:* Umsögn um frumvarp til laga um fjárhagslegar viðmiðanir, mál nr. 312.

Seðlabanki Íslands vísar til tölvubréfs frá efnahags- og viðskiptanefnd Alþingis dags. 20. nóvember 2020 þar sem óskað var eftir umsögn bankans um frumvarp til laga um fjárhagslegar viðmiðanir (mál nr. 312).

Seðlabanki Íslands vill með umsögn þessari gera athugasemdir við eftirfarandi ákvæði í frumvarpi til laga um fjárhagslegar viðmiðanir:

1. mgr. 4. gr.

Lagt er til að bætt verði við greinina textanum „**og reglum og reglugerðum settum með stoð í þeim**“ þannig að ákvæðið með breytingartillögu verði svohljóðandi:

„*Fjármálaeftirlitið getur lagt stjórnvaldssekt á hvern þann sem brýtur gegn eftirtöldum ákvæðum reglugerðar (ESB) 2016/1011 með breytingum skv. 1. gr. og reglum og reglugerðum settum með stoð í þeim:*“.

Framangreind breyting á 1. mgr. 4. gr. er lögð til í þeim tilgangi að tryggja að hafið sé yfir vafa að ákvæðið eigi einnig við um reglur og reglugerðir sem settar eru með stoð í þeim ákvæðum sem vísað er til í greininni. Dæmi um sambærilegt ákvæði er að finna í 1. mgr. 110. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002.

Staflíður w. 1. mgr. 4. gr.

Lagt er til að texta með 28. gr. í staflíð w. 1. mgr. 4. gr. frumvarpsins „*um breytingar á viðmiðun og það að láta af gerð viðmiðunar*“, verði breytt til samræmis við heiti 28. gr. í reglugerð (ESB) 2016/1011, **Breytingar á viðmiðun og gerð viðmiðunar hætt**, þannig að texti með 28. gr. í staflíð w. 1. mgr. 4. gr. hljóði þannig: „*um breytingar á viðmiðun og gerð viðmiðunar hætt*“,.

Staflíður x. 1. mgr. 4. gr.

Lagt er til að texta með 29. gr. í staflíð x. 1. mgr. 4. gr. frumvarpsins „um notkun viðmiðunar og“, verði breytt á þá vegu að orðið „og“ verði fellt brott og texti með 29. gr. í staflíð x. 1. mgr. 4. gr. hljóði þannig: „um notkun viðmiðunar,“.

Framangreind breyting á staflíð x. 1. mgr. 4. gr. er lögð til í þeim tilgangi að undirstrika að um sé að ræða sjálfstæða upptalningu ákvæða og fyrirbyggja misskilning um að ákvæðið eigi eingöngu við ef brotið er bæði gegn 29. gr. og 34. gr. en ekki hvoru fyrir sig. Breytingartillagan tekur einnig mið af almennri framsetningu sambærilegra ákvæða í öðrum lögum t.d. 1. mgr. 110. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002.

4. mgr. 4. gr.

Lagt er til að í stað orðsins „ársvelta“ komi orðið „**heildarvelta**“ í 4. mgr. 4. gr. frumvarpsins þannig að ákvæðið með breytingartillögu verði svohljóðandi:

„Stjórnvaldssekt sem lögð eru á lögaðila getur numið frá 500 þús. kr. til 800 millj. kr., 10% af **heildarveltu** lögaðilans samkvæmt síðasta samþykktu ársreikningi, 10% af **heildarveltu** samstæðu sem lögaðilinn tilheyrir samkvæmt síðasta samþykktu samstæðureikningi eða, ef lögaðilinn er samtök, 1% af samanlagðri **heildarveltu** aðila samtakanna, hver fjárhæð sem hæst reynist.“.

Framangreind breytingartillaga við 4. mgr. 4. gr. frumvarpsins er tilkomin vegna orðalags í liðum i. og ii. í staflíð h) 2. mgr. 42. gr. reglugerðar (ESB) 2016/1011, en þar kemur fram að við ákvörðun fjárhagslegra stjórnsluviðurlaga vegna brota lögaðila skuli m.a. horft til heildarveltu á ári samkvæmt síðustu tiltæku reikningsskilum sem stjórn hefur samþykkt. Þá byggist tillagan einnig á orðalagi í samskonar ákvæðum annarra laga, t.d. 2. mgr. 110. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, 2. mgr. 94. gr. laga um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020 og 3. mgr. 12. gr. laga um lýsingu verðbréfa sem boðin eru í almennu útboði eða tekin til viðskipta á skipulegum markaði nr. 14/2020.

Staflíður d. 1. mgr. 8. gr.

Lagt er til að í stað orðsins „ársvelta“ komi orðið „**heildarársvelta**“ í staflíð d. 1. mgr. 8. gr. í frumvarpinu þannig að ákvæðið með breytingartillögu verði svohljóðandi:

„*fjárhagsstöðu hins brotlega, sér í lagi með hliðsjón af **heildarársveltu** lögaðila eða árstekjum einstaklings,*“.

Framangreind breyting á staflíð d. 1. mgr. 8. gr. frumvarpsins er lögð til í þeim tilgangi að tryggja samræmi við orðalag d. liðar 1. mgr. 43. gr. reglugerðar (ESB) 2016/1011.

Stafliður e. 1. mgr. 8. gr.

Lagt er til að stafliður e. 1. mgr. 8. gr. í frumvarpinu orðist þannig:  
*„ávinninga hins brotlega af broti eða taps sem hann forðar með broti,“*

Framangreind breyting á staflíð e. 1. mgr. 8. gr. frumvarpsins er lögð til í þeim tilgangi að tryggja samræmi við orðalag e. liðar 1. mgr. 43. gr. reglugerðar (ESB) 2016/1011.


12. gr.

Lagt er til að bætt verði við 12. gr. textanum „á ákvæðum laga þessara“ þannig að ákvæðið með breytingartillögu verði svohljóðandi:  
*„Fjármálaeftirlitið skal birta ákvarðanir um ráðstafanir vegna brota á ákvæðum laga þessara til samræmis við 45. gr. reglugerðar (ESB) 2016/1011...“*

Framangreind breyting á 12. gr. frumvarpsins er lögð til í þeim tilgangi að tryggja samræmi við orðalag 1. mgr. 45. gr. reglugerðar (ESB) 2016/1011.

Virðingarfyllst,  
SEÐLABANKI ÍSLANDS

  
Rannveig Jónúsdóttir  
framkvæmdastjóri  
skrifstofa bankastjóra

  
Guðrún Finnborg Þórðardóttir  
forstöðumaður  
skrifstofa bankastjóra