



21. nóvember 2022

Tilv.: 2211086

Forsætisráðuneyti
Lækjartorgi Stjórnarráðshúsinu
101 Reykjavík

Efni: Umsögn um drög að frumvarpi til laga um breytingu á lögum nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands (fjármálaeftirlitsnefnd).

Á vefnum Samráðsgátt voru birt, þann 11. nóvember 2022, drög að frumvarpi til laga um breytingu á lögum nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands (fjármálaeftirlitsnefnd), mál nr. 217/2022, með umsagnarfrest frá 11. nóvember 2022 til 21. nóvember 2022. Seðlabanki Íslands leggur fram eftirfarandi umsögn og athugasemdir við frumvarpsdrögin.

Í skýrslu úttektarnefndar, sem forsætisráðherra skipaði í júní 2021 til að annast úttekt á reynslunni af starfi nefnda Seðlabanka Íslands, kemur fram að rétt sé að afmarka hvaða ákvarðanir fjármálaeftirlitsnefnd tekur og er lögð fram sú tillaga að ákvarðanir verði takmarkaðar við refsikennd viðurlög og íþyngjandi stjórnsýsluákvarðanir þar sem réttlát málsmeðferð er betur tryggð.

Seðlabanki Íslands tekur undir þessi sjónarmið úttektarnefndar og þá afmörkun á ákvörðunum fjármálaeftirlitsnefndar sem fram kemur í 1. mgr. 2. gr. frumvarpsdraganna um breytingu á 15. gr. laga nr. 92/2019 um Seðlabanka Íslands. Slík afmörkun tryggir að aðkoma fjármálaeftirlitsnefndar bæti ákvörðunartöku í málum þar sem mjög ríkar kröfur eru gerðar til stjórnsýslumeðferðar og aðgerða Seðlabankans og á sama tíma er hún til þess fallin að auka skilvirkni í hefðbundnum eftirlitsverkefnum.

Seðlabankinn gerir þó athugasemd við tillögur að nýjum 2. málsl. 2. mgr. 15. gr., sbr. a-liður 2. gr. frumvarpsdraganna. Í tillögunni er lagt til að bankinn skuli, að teknu tilliti til lögbundinna tímafresta, gefa fjármálaeftirlitsnefnd tækifæri til að koma að ábendingum og athugasemdum áður en teknar eru ákvarðanir í eftirfarandi málum:

- Ákvarðanir sem varða könnunar- og matsferli fjármálafyrirtækja sem teljast kerfislega mikilvæg.
- Veiting eða synjun starfsleyfis til eftirlitsskyldra aðila.
- Afgreiðsla á tilkynningum um virka eignarhluti eftirlitsskyldra aðila.

- d. Höfðun dómsmáls, áfrýjun eða kæra niðurstöðu dómsmáls til æðri dómstóls í málefnum fjármálaeftirlits.

Hér verður ekki annað séð en að lagt sé til að fjármálaeftirlitsnefnd komi að málsmeðferð í hefðbundnum eftirlitsverkefnum og töku ákvarðana í þeim málum.

Flest þau mál sem hér um ræðir og talin eru upp í 2. mgr. 2. gr. frumvarpsdraganna eru hefðbundnar eftirlitsákvæðanir, s.s. vegna könnunar- og matsferlis fjármálafyrirtækja, afgreiðslu umsókna um starfsleyfi og afgreiðslu tilkynninga um virka eignarhluti. Slíkar ákvæðanir eru þess eðlis að rétt er að þær lúti innra skipulagi bankans og séu teknar af þeim aðila sem ber stjórnskipulega ábyrgð á rekstri hans eða þeim aðila sem hann framselur valdið til. Ennfremur er í raun vart hægt að ætlast til þess að utanaðkomandi nefndarmenn fjármálaeftirlitsnefndar geti tekið upplýsta ákvörðun í þeim málum, þar sem aðdragandi ákvörðunar hefur oft verið langur, magn gagna í hverju máli getur verið gríðarlegt og oft nauðsynlegt að taka ákvæðanir um einstaka þætti meðan á afgreiðslu stendur. Auk þess er í mörgum tilvikum til staðar lögbundinn tímafrestur til að ljúka afgreiðslu máls. Meðal annars er tímafrestur fyrir virkan eignarhlut að jafnaði 60 dagar. Í þessu sambandi má geta þess að lögbundnir tímafrestar byggja alfarið á evrópsku regluverki og gera ekki ráð fyrir að ákvörðun um umsóknir/tilkynningar fari til nefndar tengdum eftirlitsaðila sem hittist nokkrum sinnum á ári en slíkt ferli er mun tímafrekara.

Hér er því nauðsynlegt að horfa til skilvirkni og hagkvæmnissjónarmiða við ákvæðanatöku, auk þess sem ætla má að slík afgreiðslumál þurfi ekki sömu aðkomu nefndarinnar og íþyngjandi ákvæðanir á borð við t.a.m. álagningu stjórnvaldssekta. Auk þess getur orðalag eins og „að teknu tilliti til lögbundinna tímafresta“ og „tækifæri til að koma að ábendingum og athugasemdum áður en teknar eru ákvæðanir“ verið til þess fallið að valda óvissu um meðferð þessara mála, hvar ákvæðanir skuli teknar og aðkomu fjármálaeftirlitsnefndar á hverjum tíma.

Með vísan til framangreinds telur Seðlabanki Íslands nauðsynlegt að breyta þeirri tillögu sem birtist í 2. másl. 2. mgr. 2. gr. frumvarpsdraganna og að ákvæðanir í þessum tilteknu málum, sem þar eru talin upp, yrðu bornar undir fjármálaeftirlitsnefnd til upplýsingar eða kynningar. Því gæti 2. másl. 2. mgr. 2. gr. frumvarpsdraganna hljóðað svo:

Fjármálaeftirlitsnefnd skal upplýst um ákvæðanir í eftirfarandi málum:

- Ákvæðanir sem varða könnunar- og matsferli fjármálafyrirtækja sem teljast kerfislega mikilvæg.*
- Veiting eða synjun starfsleyfis til eftirlitsskyldra aðila.*
- Afgreiðsla á tilkynningum um virka eignarhluti eftirlitsskyldra aðila.*
- Höfðun dómsmáls, áfrýjun eða kæra niðurstöðu dómsmáls til æðri dómstóls í málefnum fjármálaeftirlits*

Að öðru leyti en að ofan greinir styður Seðlabanki Íslands frumvarpsdrögin og framgang þeirra.

Virðingarfyllst,
SEÐLABANKI ÍSLANDS

Ásgeir Jónsson
seðlabankastjóri

Guðrún Sóley Gunnarsdóttir
aðstoðarframkvæmdastjóri

* Rafræn skilríki

Undirritað af: Guðrún Sóley Gunnarsdóttir

Kennitala: 1509814849

Tími: 21.11.2022 18:08

Samþykkt

Undirritað með  OneSign

* Rafræn skilríki

Undirritað af: Ásgeir Jónsson

Kennitala: 2106705999

Tími: 21.11.2022 18:50

Samþykkt

Undirritað með  OneSign