|  |  |
| --- | --- |
|  |  **ÁFORM UM LAGASETNINGU** *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.* |
| **Málsheiti og nr.** |  Frumvarp til nýrra heildarlaga um greiðslureikninga. FJR21080066 |
| **Ráðuneyti /verkefnisstjóri** |  Fjármála- og efnahagsráðuneytið/ Erna Hjaltested  |
| **Innleiðing EES-gerðar?** | [x]  Já[ ]  Nei |
| **Dags.** |  1. október 2021 |

|  |
| --- |
| 1. **Úrlausnarefni**
 |
| 1. **Forsaga máls og tilefni**

Þann 23. júlí 2014 var tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/92/ESB um samanburð gjalda er varða greiðslureikninga, skipti á greiðslureikningum og aðgengi að almennum greiðslureikningum samþykkt í Evrópusambandinu (e. Payment Accounts Directive (PAD)). Markmið lagasetningarinnar er að tryggja aðgengi neytenda að greiðslureikningum og upplýsingum um gjöld tengd þeim sem og að auðvelda neytendum að skipta um greiðslureikninga. 1. **Hvert er úrlausnarefnið?**

Að setja nýja löggjöf til innleiðingar á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/92/ESB um greiðslureikninga á innri markaðnum. 1. **Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?** Gildandi lög eru ekki í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/92/EB um samanburð gjalda er varða greiðslureikninga, skipti á greiðslureikningum og aðgengi að almennum greiðslureikningum og ekki er talið unnt að ná fram ofangreindum markmiðum nema með lagabreytingu.
 |
| 1. **Markmið**
 |
| 1. **Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki**

Meginmarkmið málefnasviðsins er að auka alþjóðlega samkeppnishæfni atvinnulífs sem byggist á efnahagslegu, umhverfislegu og samfélagslegu jafnvægi. Í stjórnarsáttmála kemur fram að fjármálakerfið eigi að vera traust og þjóna samfélaginu á hagkvæman og sanngjarnan hátt. Ríkisstjórnin telur mikilvægt til að ná þessu markmiði að sinna framkvæmd EES-samningsins vel. Innleiðing gerðarinnar samræmist því meginmarkmiði málefnasviðsins. 1. **Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda**

Markmiðið er að samræma þær reglur sem gilda hér á landi við þær sem gilda á Evrópska efnahagssvæðinu. Megintilgangur fyrirhugaðs frumvarps er að bæta samanburð gjalda er varða greiðslureikninga, auðvelda skipti á greiðslureikningum og aðgengi að almennum greiðslureikningum.  |
| 1. **Leiðir**
 |
| 1. **Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?**

Ef ekki verður lagt fram frumvarp með framangreindum breytingum mun löggjöf varðandi greiðslureikninga ekki vera í samræmi við skuldbindingar Íslands samkvæmt EES-samningnum og reglur annarra ríkja á innri markaði EES svæðisins.1. **Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið**

Önnur úrræði en lagasetning eiga ekki við þar sem skuldbindingin sem komst á með upptöku PAD tilskipunarinnar í EES- samninginn krefst þess að lögum verði breytt. 1. **Mögulegar leiðir við lagasetningu**

Áformað er að setja ný heildarlög um greiðslureikninga á grundvelli PAD tilskipunarinnar. Á grundvelli þeirra verða afleiddar gerðir sem byggja á tilskipuninni innleiddar með reglum Seðlabanka Íslands.  |
| 1. **Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?**
 |
| * **Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni**

Lagt er til að setja ný heildarlög um greiðslureikninga sem innleiði tilskipun ESB um sama efni. Lagt er til að gildistaka laganna verði 1. janúar 2022. Í kjölfar gildistöku nýrra laga um greiðslureikninga mun Seðlabanki Íslands setja reglur til nánari útfærslu sem innleiða munu afleiddar gerðir tilskipunarinnar.  |
| 1. **Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar**
 |
| 1. **Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?**

Já, þau varða skuldbindingar Íslands samkvæmt EES-samningnum sem felur í sér að gera þarf tilskipunina hluta af landsrétti. 1. **Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu?**

Nei1. **Er önnur grundvallarlöggjöf sem taka þarf tillit til?** Nei
 |
| 1. **Samráð**
 |
| 1. **Hverjir eru helstu hagsmunaaðilar?**

Neytendur, lánastofnanir og Seðlabanki Íslands. 1. **Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**

Nei ekki að öðru leyti en því að neytendamál eru á forræði atvinnu- og nýsköpunarráðuneytisins.1. **Samráð sem þegar hefur farið fram.**

Samráð hefur verið haft við Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands, Seðlabanka Íslands, Samtök fjármálafyrirtækja og Neytendastofu en fulltrúar þessara aðila sitja í nefnd skipaðri af fjármála- og efnahagsráðherra, þann 21. október 2015, sem rýnt hefur efni og þýðingu tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2014/92 (PAD). Þá hefur verið haft óformlegt samráð við atvinnu- og nýsköpunarráðuneytið.1. **Fyrirhugað samráð** Já, við hagsmunaaðila sbr. lið 1. Jafnframt verða drög að frumvarpi til laga kynnt í samráðsgátt stjórnvalda.
 |
| 1. **Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er**
 |
| 1. **Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. fylgiskjal**

Með lögfestingu frumvarpsins ætti að vera tryggt að allir sem dvelja löglega til lengri tíma á Íslandi, fái aðgang að greiðslureikningi með grunneiginleikum. Þá verður neytendum auðveldað að skipta um greiðslureikninga og aðgengi almennings að upplýsingum um gjaldtöku vegna greiðslureikningi bætt, meðal annars með samanburðarvefsetri um gjöld sem tengjast greiðslureikningum. Ný lög munu fela í sér auknar kröfur til lánastofnana um að tryggja þessi réttindi neytenda.  |
| 1. **Næstu skref, innleiðing**
 |
| 1. **Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?**

Verkefnið hefur verið áætlað og er gert ráð fyrir því að frumvarpið verði lagt fyrir Alþingi í nóvember 2021. 1. **Hvernig verður staðið að innleiðingu löggjafar? Hvað má gera ráð fyrir að þeir sem verða fyrir áhrifum, opinberar stofnanir/hagsmunaaðilar/almenningur, þurfi langan tíma til undirbúnings/aðlögunar?**

Miðað er við að frumvarpið verði lagt fram í nóvember 2021 og lögin taki gildi 1. janúar 2022. Lánastofnanir munu þurfa að aðlaga sína starfshætti að þeim kröfum sem tilskipunin geymir en ekki er talið að breytingarnar verði mjög íþyngjandi fyrir íslenskan markað þar sem aðgengi neytenda er gott að greiðslureikningum. Jafnframt þurfa lánastofnanir að tryggja veitingu skiptiþjónustu sem kveðið er á um í tilskipuninni. Þá þarf að ákveða hvernig kröfum tilskipunarinnar um samanburðarvefsetur sem birtir kostnað við greiðslureikninga verði fullnægt. Gert er ráð fyrir að eftirliti með lögunum verði komið fyrir hjá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands.  |
| 1. **Annað**
 |
|   |
| 1. **Fylgiskjöl**
 |
| 1. **Mat á áhrifum lagasetningar – Frummat, sbr. eyðublað**
2. **Mat á áhrifum breytinga á eigin áhættu**
 |