|  |  |
| --- | --- |
|  |  **ÁFORM UM LAGASETNINGU** *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.* |
| **Málsheiti og nr.** |  Frumvarp um breytingu á lögum nr. 33/2013 um neytendalán |
| **Ráðuneyti /verkefnisstjóri** |  Atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytið |
| **Innleiðing EES-gerðar?** | [ ]  Já[x]  Nei |
| **Dags.** |  11. júní 2019 |

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

Starfshópur um endurskoðun á starfsumhverfi smálánafyrirtækja var skipaður með bréfi ferðamála-, iðnaðar- og nýsköpunarráðherra, dagsett 11. júlí 2018. Starfshópurinn skilaði skýrslu til ráðherra í janúar 2019. Honum var ætlað að kortleggja umhverfi smálánafyrirtækja og bera það saman við lagalegt umhverfi í nágrannalöndum. Þá var hópnum falið að skilgreina hugtakið smálán, hvernig slík lán eru veitt, áhrif þeirra á neytendur og markaðinn. Loks skyldi starfshópurinn leggja mat á það hvort starfsemin ætti að vera starfsleyfisskyld og leggja fram tillögur til úrbóta á starfsumhverfi smálánafyrirtækja. Starfshópurinn taldi að hin eiginlegu smálán væru þau lán sem væru að valda mestum vanda hjá neytendum. Starfshópurinn skilaði nokkrum tillögum til að þrengja að starfsemi þeirra. Hins vegar er mikilvægt að þrengja ekki veitingu löglegra neytendalána sem veitt eru í fjarsölu. Ráðherra var afhent skýrslan og þetta frumvarp er til þess að bregðast við þeirri skýrslu og útfæra þær tillögur sem starfshópurinn lagði til. 1. **Hver úrlausnarefnið?**

Með fyrirhuguðu frumvarpi yrði lagt til að óheimilt verði að innheimta gjöld og kostnað af neytendalánum sem eru umfram lögbundið hámark hlutfallstölu kostnaðar. Með fyrirhuguðu frumvarpi væri verið að bregðast við svokallaðri smálánastarfsemi og er því ætlað að koma í veg fyrir að hægt verði að krefja lántaka um óhóflegan kostnað vegna lántöku. 1. **Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?**

Gildandi lög koma ekki í veg fyrir starfsumhverfi smálánafyrirtækja. |
| 1. **Markmið**
 |
| 1. **Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki**

Samkvæmt stjórnarsáttmála ríkisstjórnarinnar vilja stjórnvöld stuðla að því að unnið verði að frekari skilvirkni í fjármálakerfinu með það að leiðarljósi að lækka kostnað neytenda. Að lækka kostnað neytenda við töku lána eins og smálána er liður að því. 1. **Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda**

Frumvarpinu er ætlað að þrengja að smálánafyrirtækjum og koma í veg fyrir veitingu ólögmætra lána sem innheimta of háan heildarlántökukostnað. |
| 1. **Leiðir**
 |
| 1. **Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?**

Þá mun áframhaldandi óvissa varðandi stöðu smálána vera til staðar og fyrirtæki með smálánastarfsemi munu áfram geta innheimt kostnað sem er umfram lögbundið hámark hlutfallstölu kostnaðar. 1. **Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið**

Ekki eru til önnur úrræði en lagasetning til að bregðast beint við smálánastarfsemi. Óbein úrræði voru einnig metin möguleg, svo sem aukin áhersla á kennslu í fjármálalæsi í grunn- og framhaldsskólum. 1. **Mögulegar leiðir við lagasetningu**

Þær leiðir sem verða skoðaðar eru þær að þeir einu geti veitt neytendalán sem fullnægja kröfum um skráningu hjá eftirlitsaðila og að neytandi verði ekki krafinn um greiðslu vaxta og kostnaðar af láni ef skilmálar lánsins brjóti í bága við lögbundið hámark á árlegri hlutfallstölu kostnaðar – framangreint krefst breytinga á lögum nr. 33/2013 um neytendalán. Ennfremur þarf mögulega að breyta lögum nr. 120/2011 um greiðsluþjónustu á þann veg að kannaður verði sá möguleiki að gera breytingar á greiðsluþjónustu banka og sparisjóða á þann hátt að ekki verði mögulegt að innheimta kostnað af neytendalánum umfram lögbundið hámark, sem og hvort ástæða sé til að herða kröfur um áreiðanleikakönnun á lánveitanda sem nýtir sér greiðsluþjónustu hlutaðeigandi aðila.Ákveðið er að skoða hvort fara eigi í þær leiðir sem skýrsla um starfsemi smálánastarfsemi leggur til. Þær leiðir sem verða skoðaðar nánar verða:a) Lánveitendum, sem ekki eru leyfisskyldir samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, verði óheimilt að veita neytendalán nema þeir hafi áður fullnægt kröfum um skráningu hjá eftirlitsaðila. b) Kannaður verði sá möguleiki að gera breytingar á greiðsluþjónustu banka og sparisjóða á þann hátt að ekki verði mögulegt að innheimta kostnað af neytendalánum umfram lögbundið hámark, sem og hvort ástæða sé til að herða kröfur um áreiðanleikakönnun á lánveitanda sem nýtir sér greiðsluþjónustu hlutaðeigandi aðila á grundvelli laga um greiðsluþjónustu, nr. 120/2011. c) Lögum um neytendalán verði breytt á þá leið að neytandi verði ekki krafinn um greiðslu vaxta og kostnaðar af láni ef skilmálar lánsins brjóta í bága við lögbundið hámark á árlegri hlutfallstölu kostnaðar. d) Skoðað verði hvort lánveitendur viðhafi beina og ágenga markaðssetningu á fjarskiptamiðlum og hvort ástæða sé til að bregðast við með auknu eftirliti eða lagabreytingum.Þetta eru þær leiðir sem koma til greina í fyrirhuguðu lagafrumvarpi.  |
| 1. **Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?**
 |
| 1. **Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni**

Það verður leitast við að breyta lögunum í samræmi við það sem kemur fram í C.3. hér að ofan. Hins vegar er ekki ákveðið hvaða leið og hvernig það verði útfært í lögunum sjálfum. 1. **Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott**

Ætlunin er að breyta lögum um neytendalán nr. 33/2013 og lögum um greiðsluþjónustu í samráði við fjármála- og efnahagsráðuneytið. |
| 1. **Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar**
 |
| 1. **Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?**

Nei.1. **Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu?**

Ráðuneytið þarf að meta að hve miklu leyti fyrirhugaðar lagabreytingar varði frelsi aðila til að veita ákveðna þjónustu.1. **Er önnur grundvallarlöggjöf sem taka þarf tillit til?**

Nei. |
| 1. **Samráð**
 |
| 1. **Hverjir eru helstu hagsmunaaðilar?**

Allir sem veita neytendalán og neytendur. 1. **Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**

Fjármála- og efnahagsráðuneytið. 1. **Samráð sem þegar hefur farið fram**

Fyrirhugað lagafrumvarp verður unnið upp úr skýrslu starfshóps um starfsumhverfi smálánafyrirtækja á Íslandi sem unnin var fyrir ráðherra ferðamála-, iðnaðar og nýsköpunar. Í starfshópnum átti formaður á vegum atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytisins sæti, aðrir aðilar sem áttu fulltrúa voru umboðsmaður skuldara, Neytendastofa, BSRB, Samtök fjármálafyrirtækja, Hagsmunasamtök heimilanna, fjármála- og efnahagsráðuneytið og félagsmálaráðuneytið.1. **Fyrirhugað samráð**

Fyrirhugað er að hafa samráð í gegnum samráðsgáttina. Einnig er fyrirhugað að hafa samráð við fjármála- og efnahagsráðuneytið.  |
| 1. **Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er**
 |
| 1. **Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. fylgiskjal**

Áformin fela hvorki í sér auknar tekjur eða gjöld fyrir ríkissjóð. Gangi áformin eftir er ekki gert ráð fyrir neinum fjárhagsáhrifum á afkomu ríkissjóðs vegna lagabreytinganna. |
| 1. **Næstu skref, innleiðing**
 |
| 1. **Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?**

Nei1. **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?**

Enginn aðlögunartími. 1. **Hvaða forsendur þurfa að vera fyrir hendi til að lagasetning beri árangur?**

Smálán í því formi sem þau eru núna standi ekki til boða fyrir íslenska neytendur. 1. **Mælikvarðar á árangur og útkomu**

Umboðsmaður skuldara fái færri mál á borð til sín þar sem skuldarar eru með smálán í vanskilum. 1. **Hefur verið hugað að því að afla gagna til að meta árangur þegar þar að kemur?**

Nei.  |
| 1. **Annað**
 |
|   |
| 1. **Fylgiskjöl**
 |
| 1. **Mat á áhrifum lagasetningar – Frummat, sbr. eyðublað**
2. **Önnur fylgiskjöl eftir atvikum**
 |