

**Samráðsgátt stjórnvalda,
Fjármála- og efnahagsráðuneytið
Mál nr. S-71/2024**

Reykjavík, 19. mars 2024

Umsögn: Ýmsar lagfæringar löggjöf á fjármálamarkaði (lagfæringar)

Sérstaklega er ánægjulegt að sjá að ráðuneytið hyggist gera lagfæringar á 57. gr. laga um fjármálafyrirtæki í samræmi við ábendingar SFF við mál nr. S-259/2023 um að ekki verði áskilið í lögunum að hver viðskipti við stjórnarmann eða framkvæmdastjóra fjármálafyrirtækis og maka, börn og foreldra þeirra og fyrirtæki sem þeir hafa tiltekin tengsl við fari fyrir stjórn og séu tilkynnt Fjármálaeftirlitinu, heldur nægi að stjórn setji reglur um viðskipti við stjórnarmenn, framkvæmdastjóra og tengda aðila, varðveiti gögn um þau og geri þau aðgengileg Fjármálaeftirlitinu óski það eftir því og tryggi að viðskipti við starfsmenn og aðila í nánnum tengslum við þá lúti sömu reglum og viðskipti við almenna viðskiptamenn í sambærilegum viðskiptum.

SFF vilja nýta þetta tækifæri og óska eftir að ráðuneytið taki einnig til skoðunar að rýmka samhliða 40. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. 115/2021, en þar er gerð krafa um að starfsmenn verðbréfafyrirtækis, sem hafa umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við fjárfestingarþjónustu og fjárfestingarstarfsemi eða veita fjárfestingarráðgjöf, skuli hafa verðbréfaréttindi auk þess sem þeim er gert skylt að sækja reglulega endurmenntun. MiFID II tilskipunin 2014/65 var innleidd með lögunum. Þó að það séu vissulega gerðar kröfur í lögunum um þekkingu og hæfni starfsmanna sem sinna tilteknum störfum/veita tiltekna þjónustu þá er gengið lengra en þörf krefur að þessu leyti í lögum hér á landi. sbr. viðmiðunarreglur ESMA (guidelines for the assessment of knowledge and competence).

Í lögum nr. 115/2021 er gert ráð fyrir svigrúmi til ráðningar starfsmanna sem hafi ekki réttindin við ráðningu. Samkvæmt 3. mgr. 40. gr. laga nr. 115/2021 er Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (FME) heimilt, ef sérstakar ástæður mæla með því, að veita allt að sex mánaða frest fyrir nýja starfsmenn til þess að öðlast verðbréfaréttindi.

Í auglýsingu prófnefndarinnar um próf til öflunar verðbréfaréttinda 2023 – 2024 hefur ekki verið auglýst próf í lögfræðihluta á árinu 2024 og því ljóst að þeir starfsmenn sem hófu störf eftir áramót geta ekki aflað sér tilskilinna réttinda innan þeirra sex mánaða sem undanþága FME gæti að hámarki tekið til.

Samkvæmt 3. gr. reglugerðar nr. 1125/2021 um verðbréfaréttindi ákveður prófnefndin fjölda prófa en þau skulu að jafnaði haldin eigi sjaldnar en einu sinni á ári. Ljóst er að ef próf í öðrum hvorum hlutanum eru aðeins haldin einu sinni á ári er vandséð að fyrrgreind undanþáguheimild geti náð markmiði sínu. Við þær aðstæður verður ómögulegt að veita undanþágur vegna ráðninga nýrra starfsmanna eða breytinga í starfi nema ráðning eða breyting á störfum eigi sér stað á því

tímamarki sem próf í báðum hlutum hafi verið ákveðin á næstu sex mánuðum þar á eftir. Miðað við auglýsingu um próf 2023-2024 hefði slík undanþága aðeins verið möguleg vegna ráðninga eða breytinga í starfi sem áttu sér stað í október eða nóvember 2023.

Í viðmiðunarreglum ESMA (guidelines for the assessment of knowledge and competence) er fjallað um að starfsmaður geti starfað undir ábyrgð annars aðila í allt að 4 árum nema ef eftirlitsstofnun kveði á um styttri tíma. Þessi 6 mánaða frestur er töluvert styttri og er ómögulegur þar sem prófin eru haldin einungis einu sinni á ári.

Virðingarfyllst,

F.h. Samtaka fyrirtækja í fjármálaþjónustu,



Jóna Björk Guðnadóttir, yfirlögfræðingur