|  |  |
| --- | --- |
|  |  **ÁFORM UM LAGASETNINGU** *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.* |
| **Málsheiti og nr.** |  Frumvarp til laga um breytingu á lögum um fjármálafyrirtæki og lögum um vátryggingastarfsemi – FJR19060103 |
| **Ráðuneyti /verkefnisstjóri** |  Fjármála- og efnahagsmálaráðuneytið |
| **Innleiðing EES-gerðar?** | [x]  Já[ ]  Nei |
| **Dags.** |  14. október 2019  |

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

*1.1 Innleiðing tilskipunar 2009/138/EB*Með lögum nr. 100/2016, um vátryggingastarfsemi, og lögum nr. 60/2017, um vátryggingasamstæður, var meginefni tilskipunar 2009/138/EB, um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga, innleitt. Eftirlitsstofnun EFTA (ESA) hefur gert athugasemdir við innleiðingu á ákvæðum 2. mgr. 24. gr. og 1. mgr. 289. gr. tilskipunarinnar í lögum um vátryggingastarfsemi. Fyrrnefnda ákvæðið fjallar um skyldu til að tilgreina eignarhluta vátryggingafélags í samræmi við ákvæði tilskipunar 2004/109/EB, um samhæfingu krafna um gagnsæi í tengslum við upplýsingar um útgefendur verðbréfa sem eru skráð á skipulegan markað. Síðarnefnda ákvæðið fjallar um áhrif endurskipulagningarráðstafana og slitameðferðar vátryggingafélags á réttindi og skyldur aðila á skipulegum verðbréfamarkaði.*1.2 Búsetuskilyrði*ESA hefur síðustu ár haft til skoðunar búsetuskilyrði til stjórnarmanna og framkvæmdastjóra í íslenskum lögum. Með lögum nr. 25/2017 var skilyrði um búsetu ríkisborgara EES- og EFTA-ríkja og Færeyinga í þeim ríkjum í lögum nr. 2/1995, um hlutafélög, nr. 138/1994, um einkahlutafélög, og nr. 33/1999, um sjálfseignarstofnanir sem stunda atvinnurekstur, fellt brott til að bregðast við athugasemdum ESA um að það samræmdist ekki EES-samningnum. Atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytið áformar að gera hliðstæðar breytingar á lögum nr. 34/1991, um fjárfestingu erlendra aðila í atvinnurekstri.[[1]](#footnote-1) Eftir standa svipuð búsetuskilyrði í 1. mgr. 52. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og 5. mgr. 40. gr. laga nr. 100/2016, um vátryggingastarfsemi. Samkvæmt ákvæðunum skulu stjórnarmenn í fjármálafyrirtækjum og vátryggingafélögum vera búsettir í EES-, EFTA eða OECD-ríki eða Færeyjum. Framkvæmdastjóri skal vera búsettur í EES- eða EFTA-ríki eða Færeyjum.1. **Hvert er úrlausnarefnið?**

Úrlausnarefnið er annars vegar að tryggja að innleiðing á ákvæðum 2. mgr. 24. gr. og 1. mgr. 289. gr. tilskipunar 2009/138/EB sé skýr og hins vegar að tryggja að skilyrði um búsetu stjórnarmanna og framkvæmdastjóra fjármálafyrirtækja og vátryggingafélaga samræmist EES-samningnum. 1. **Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?**

ESA telur framangreind ákvæði tilskipunar 2009/138/EB ekki nægilega skýrt innleidd í lög um vátryggingastarfsemi. Jafnframt hefur ESA gert athugasemdir við búsetuskilyrði í lögum um vátryggingastarfsemi og tekið til skoðunar búsetuskilyrði í lögum um fjármálafyrirtæki. |
| 1. **Markmið**
 |
| 1. **Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki**

Í sáttmála Framsóknarflokks, Sjálfstæðisflokks og Vinstrihreyfingarinnar – græns framboðs um ríkisstjórnarsamstarf og eflingu Alþingis segir að fjármálakerfið eigi að vera traust og þjóna samfélaginu á hagkvæman og sanngjarnan hátt. Stefnt sé að auknu trausti á íslenskum fjármálamarkaði, auknu gagnsæi og fjármálastöðugleika. Unnið verði að frekari skilvirkni í fjármálakerfinu með það að leiðarljósi að lækka kostnað neytenda. Þá telji ríkisstjórnin það eitt mikilvægasta hagsmunamál Íslands að sinna framkvæmd EES-samningsins vel.1. **Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda**

Markmiðið er að hafa skýr lagaákvæði um innleiðingu EES-gerða og tryggja að lög samræmist skuldbindingum Íslands samkvæmt EES-samningnum.  |
| 1. **Leiðir**
 |
| 1. **Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?**

Ef ekkert er aðhafst mun ESA telja innleiðingu tilskipunar 2009/138/EB ábótavant og stofnunin gæti höfðað mál á hendur íslenska ríkinu vegna þess. Jafnframt er líklegt að búsetuskilyrði í lögum um fjármálafyrirtæki og lögum um vátryggingastarfsemi yrðu talin brjóta í bága við skuldbindingar Íslands samkvæmt EES-samningnum.1. **Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið**

Eingöngu lagasetning kemur til greina. 1. **Mögulegar leiðir við lagasetningu**

Breytingar á lögum um fjármálafyrirtæki og lögum um vátryggingastarfsemi. |
| 1. **Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?**
 |
| 1. **Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni**

*1.1 Innleiðing tilskipunar 2009/138/EB*1. Lagt verður til að bæta nýjum málslið við 3. tölul. 2. mgr. 18. gr. laga um vátryggingastarfsemi, svohljóðandi: Við tilgreiningu eignarhluta skal fara eftir 1. mgr. 78. gr. laga um verðbréfaviðskipti, nr. 108/2007.
2. Lagt verður til að bæta nýjum málslið við 8. mgr. 149. gr. og 6. mgr. 161. gr. laga um vátryggingastarfsemi, svohljóðandi: Réttindi og skyldur aðila á skipulegum verðbréfamarkaði skulu fara eftir lögum þess ríkis sem um markaðinn gilda.

*1.2 Búsetuskilyrði*Ráðgert er að leggja til að 1. mgr. 52. gr. laga um fjármálafyrirtæki og 5. mgr. 40. gr. laga um vátryggingastarfsemi falli brott. Í því felst að almenn búsetuskilyrði laga um hlutafélög gildi um stjórnarmenn og framkvæmdastjóra fjármálafyrirtækja og vátryggingafélaga. Skv. 2. mgr. 66. gr. þeirra laga skulu framkvæmdastjórar og minnst helmingur stjórnarmanna vera búsettir hér á landi nema veitt sé undanþága frá því. Búsetuskilyrðið gildir þó ekki um ríkisborgara EES- og EFTA-ríkja og Færeyinga og þá sem búsettir eru á EES svæðinu. Ráðherra hefur auk þess með auglýsingu nr. 828/2007 veitt ríkisborgurum OECD-ríkja sem eru búsettir í OECD-ríki almenna undanþágu frá búsetuskilyrðinu.1. **Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott**

Sjá D.1. |
| 1. **Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar**
 |
| 1. **Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?**

Frumvarpið er ekki talið koma inn á svið stjórnarskrár.Með frumvarpinu mun Ísland uppfylla betur þjóðréttarlegar skuldbindingar sínar vegna tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB sem hefur verið tekin upp í EES-samninginn og 28. og 31. gr. EES-samningsins sem lúta að frjálsri för launafólks og staðfesturétti. 1. **Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu?**

Já1. **Er önnur grundvallarlöggjöf sem taka þarf tillit til?**

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

Neytendur, fyrirtæki á fjármála- og vátryggingamarkaði og Fjármálaeftirlitið. 1. **Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**

Nei.1. **Samráð sem þegar hefur farið fram**

Samráð var haft við Fjármálaeftirlitið um breytingar til að tryggja rétta innleiðingu tilskipunar 2009/138/EB. 1. **Fyrirhugað samráð**

Ráðgert er að birta drög að frumvarpi í samráðsgátt stjórnvalda.  |
| 1. **Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er**
 |
| 1. **Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. fylgiskjal**
 |
| 1. **Næstu skref, innleiðing**
 |
| 1. **Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?**

Nei.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?**

Ekki þarf aðlögunartíma. 1. **Hvaða forsendur þurfa að vera fyrir hendi til að lagasetning beri árangur?**

Á ekki við. 1. **Mælikvarðar á árangur og útkomu**

Á ekki við. 1. **Hefur verið hugað að því að afla gagna til að meta árangur þegar þar að kemur?**

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

1. Atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytið birti áform þess efnis í samráðsgátt stjórnvalda 16. júlí 2019. [↑](#footnote-ref-1)