



# ÁFORM UM LAGASETNINGU

– sbr. samþykkt ríkisstjórnarinnar frá 24. febrúar 2023, 1.–4. gr.

|                         |                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Málsheiti og nr.        | Frumvarp til laga um breytingu á lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta (einföldun regluverks og skilvirkni innstæðutryggingakerfis) – FJR26050069 |
| Ráðuneyti og skrifstofa | Fjármála- og efnahagsráðuneytið, skrifstofa fjármálamarkaðar                                                                                                                                                                           |
| Innleiðing EES-gerðar?  | <input type="checkbox"/> Já<br><input checked="" type="checkbox"/> Nei                                                                                                                                                                 |
| Dags.                   | 24.9.2026                                                                                                                                                                                                                              |

## A. Tilefni

### Forsaga máls og tilefni, þar á meðal að hvaða marki gildandi lög og reglur duga ekki til?

Löggjöf um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta er nú til endurskoðunar m.a. með það að markmiði að auka skilvirkni og tryggingarvernd vegna tiltekinna lífsviðburða. Endurskoðunin hefur meðal annars tekið mið af niðurstöðum og ábendingum sem fram komu í [Financial Sector Assessment Program \(FSAP\) úttekt Alþjóðagjaldeyrissjóðsins á íslenska fjármálakerfinu árið 2023](#) auk þess sem ábendingar um málefni sjóðsins hafa borist frá stjórn Tryggingarsjóðs vegna fjármálafyrirtækja (TvF), Samtökum fyrirtækja í fjármálaþjónustu og Seðlabanka Íslands.

Gert er ráð fyrir að löggjöfinni verði breytt þannig að:

- Kveðið verði skýrar á um heimildir TvF til lántöku,
- nánar verði fjallað um upplýsingagjöf til TvF frá þeim sem taka við innlánnum,
- skýrt verði að heildsöluinnlán geti talist til tryggingarhæfra innstæðna,
- frestur Fjármálaeftirlitsins til að gefa út álit um getu aðildarfyrirtækis til að inna af hendi tryggða innstæðu verði stytur,
- tryggingarvernd verði aukin fyrir tilteknar innstæður sem tímabundið nema háum fjárhæðum vegna atvika á borð við útgreiðslu örorkubóta, arfskipta, fasteignaviðskipta, hjónaskilnaðar eða sambærilegra aðstæðna.

Að auki hefur sameiginlega EES nefndin tekið tvær ákvarðanir, þann 5. desember 2025, sem tengjast viðfangsefninu. Ákveðið var að taka reglugerð (ESB) 2023/662 upp í EES-samninginn með ákvörðun nr. 297/2025 og reglugerð (ESB) nr. 2024/895 með ákvörðun nr. 298/2025. Báðar ákvarðanir sæta stjórnskipulegum fyrirvörum og hafa því ekki enn tekið gildi. Reglugerðirnar mæla fyrir um breytingu á útreikningum varðandi framlög í skilasjóð. Skilasjóður hefur verið fullfjármagnaður frá stofnun. Ekki er gert ráð fyrir breytingu á því og mun lagabreytingin ekki hafa fjárhagsleg áhrif. Innleiða ber reglugerðirnar í íslenskan rétt þegar þær hafa verið teknar upp í EES-samninginn.

## B. Markmið

- Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki (t.d. stjórnarsáttmáli).

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Að tryggja stöðugleika á fjármálamarkaði og að gæta samræmis milli íslenskra laga og EES-réttar.</p> <p><b>2. Markmið sem að er stefnt með lagasetningu.</b><br/>Umbætur á íslenska innstæðutryggingakerfinu með vernd innstæðueigenda að leiðarljósi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>C. Útfærsla</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>1. Stutt lýsing á þeirri útfærslu sem áformuð er, heildarlög/breytingalög, innleiðing EES-gerðar o.s.frv. Rökstuðningur þar sem reifaðar eru mögulegar leiðir við lagasetningu.</b><br/>Lagt verður fram lagafrumvarp sem mælir fyrir um breytingar á lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta þar sem lagðar verða til þær breytingar á lögnum sem raktar eru í kafla A.<br/>Að auki er um að ræða innleiðingu tveggja EES-gerða. Reglugerð (ESB) 2023/662 og reglugerð (ESB) nr. 2024/895 breyta reglugerð (ESB) nr. 2015/63 sem innleidd er með tilvísunaraðferð í lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja. Því er nauðsynlegt að taka upp breytingar á þeirri reglugerð með lagabreytingum.</p> <p><b>2. Að auki, ef innleiðing EES-gerðar: Taka þarf fram ef fyrirhugað er að ganga lengra en lágmarkskröfur gerðar kveða á um og greina frá ástæðum þess (svigrúm til innleiðingar).</b><br/>Varðandi framlag til skilasjóðs þá er um að ræða innleiðingu með tilvísunaraðferð án nokkurra frávika eða breytinga. Ekki er svigrúm við innleiðinguna.</p> |
| <b>D. Breytingar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p><b>Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott.</b><br/>Fyrirhugað er að breyta lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020, þar sem reglugerðir um grundvöll útreiknings framlaga til skilasjóðs verða innleiddar með tilvísunaraðferð. Jafnframt er gert ráð fyrir breytingum á lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, nr. 98/1999, sbr. framangreinda umfjöllun í kafla A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>E. Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>1. Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?</b><br/>Líkt og rakið er í kafla A er m.a. um að ræða innleiðingu á tveimur EES-gerðum. Innleiðingin er ekki talin vekja stjórnskipuleg álitamál.</p> <p><b>2. Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu?</b><br/>Nei.</p> <p><b>3. Eru önnur lög sem taka þarf tillit til?</b><br/>Nei.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>F. Samráð</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p><b>1. Hverjir eru helstu hagsmunaaðilar?</b><br/>Innstæðueigendur, innlánsstofnanir, Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja og Seðlabanki Íslands.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**2. Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**

Nei.

**3. Samráð sem þegar hefur farið fram.**

Við undirbúning lagafrumvarpsins hefur ráðuneytið átt samráð við Tryggingarsjóð vegna fjármálafyrirtækja, Samtök fyrirtækja í fjármálaþjónustu, Seðlabanka Íslands og Fjársýslu ríkisins.

**4. Fyrirhugað samráð (samráðsgátt og annað samráð).**

Drög að lagafrumvarpi verða birt í samráðsgátt.

**G. Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er**

**1. Niðurstaða frummati á áhrifum, sbr. fylgiskjal.**

Ekki er gert ráð fyrir beinum áhrifum á ríkissjóð af lagasetningunni en til lengri tíma má gera ráð fyrir jákvæðum áhrifum á innstæðutryggingakerfið.

**H. Gildistaka og næstu skref**

**1. Hvenær er gert ráð fyrir gildistöku? Hvað má ætla að þeir sem verða fyrir áhrifum, þ.e. opinberar stofnanir, hagsmunaaðilar og almenningur, þurfi langan tíma til undirbúnings og aðlögunar?**

Áformað er að gildistaka verði við birtingu laganna. Þar sem ekki er mælt fyrir um framlag í skilasjóð mun breyting á grunni útreikninga varðandi framlag í hann ekki hafa áhrif. Varðandi breytingu á skilgreiningu innláns og aukna vernd ákveðinna innstæðna er ekki talið að hagsmunaaðilar þurfi tíma til aðlögunar.

**2. Mælikvarðar á árangur.**

Eftirlitsstofnun EFTA hefur eftirlit með því að Ísland fullnægi skuldbindingum sínum samkvæmt EES-samningnum og birtir upplýsingar um árangur ríkisins.

**I. Annað**

Nei.

**J. Fylgiskjöl**

**1. Mat á áhrifum lagasetningar – Frummat, sbr. eyðublað.**

**2. Önnur fylgiskjöl eftir atvikum.**