|  |  |
| --- | --- |
|  | **ÁFORM UM LAGASETNINGU**  *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.* |
| **Málsheiti og nr.** | Frumvarp til laga um gjaldeyrismál |
| **Ráðuneyti /verkefnisstjóri** | Fjármála- og efnahagsráðuneyti |
| **Innleiðing EES-gerðar?** | Já  Nei |
| **Dags.** | 23.10.2020 |

|  |
| --- |
| 1. **Úrlausnarefni** |
| 1. **Forsaga máls og tilefni**   Núgildandi lög eru frá árinu 1992 en þau hafa tekið töluverðum breytingum á síðustu árum fyrst og fremst vegna þeirra fjármagnshafta sem sett voru á hér á landi í kjölfar efnahagsáfallsins árið 2008. Þegar þeim takmörkunum hafði verið aflétt að langmestu leyti þótti tilefni til þess að skoða á hvaða meginsjónarmiðum gjaldeyrismál á Íslandi ættu að byggjast til frambúðar og er þetta frumvarp afrakstur þeirrar vinnu.   1. **Hvert er úrlausnarefnið?**   Að semja ný heildarlög um gjaldeyrismál sem stuðla frjálsum viðskiptum á milli landa án þess að einstaklingar og fyrirtæki þurfi reglulega að glíma við alvarlegrar raskanir á stöðugleika í gengis- og peningamálum og fjármálastöðugleika og endurspegla jafnframt alþjóðlegar skuldbindingar um fjármagnshreyfingar og gjaldeyrisviðskipti sem Ísland hefur undirgengist.   1. **Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?**   Gildandi lög endurspegla efnahagslegt og fjármálalegt umhverfi sem var ríkjandi fyrir tæpum 30 árum síðan. Þau endurspegla ekki fyllilega breyttar alþjóðlegar áherslur, þá hugtakanotkun sem almennt tíðkast eða þann lærdóm sem draga má af nauðsyn og afleiðingum fjármagnshaftanna sem voru í gildi hér á landi í um áratug. |
| 1. **Markmið** |
| 1. **Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki**   Gjaldeyrismál falla ekki undir sérstakt málefnasvið eða málaflokk. Í ríkisstjórnarsáttmálanum er stefnt að efnahagslegum styrk sem undirstöðu þess að treysta samfélagslegan stöðugleika, velsæld og lífsgæði til framtíðar. Sáttmálinn tilgreinir það jafnframt að fjármálakerfið skuli vera traust og þjóna samfélaginu á hagkvæman og sanngjarnan hátt.   1. **Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda**   Frumvarpið hefur það að meginreglu að gjaldeyrisviðskipti, greiðslur á milli landa og fjármagnshreyfingar á milli landa séu frjáls án þess að þau leiði til alvarlegrar röskunar stöðugleika í gengis- og peningamálum og fjármálastöðugleika með tilheyrandi kostnaði fyrir einstaklinga, fyrirtæki og þjóðarbúið í heild. |
| 1. **Leiðir** |
| 1. **Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?**   Í núgildandi lögum um gjaldeyrismál er að finna fjölda margar takmarkanir á fjármagnshreyfingum og gjaldeyrisviðskiptum sem Seðlabankinn hefur gefið undanþágur frá í reglum. Í gildi eru því mjög fáar takmarkanir sem ekki er ljóst af lestri laganna. Gagnsæi í þessum málaflokki er því nokkuð ábótavant. Þá þykir ákjósanlegt að lögin endurspegli breyttar alþjóðlegar áherslur, hugtakanotkun sem almennt tíðkast og þann lærdóm sem draga má af nauðsyn og afleiðingum fjármagnshaftanna sem voru í gildi hér á landi í um áratug. Loks má nefna að niðurstöður nefndar sem fjármála- og efnahagsráðherra skipaði 16. júní 2014 til þess að fara yfir viðurlög við brotum gegn löggjöf á fjármálamarkaði o.fl. voru hafðar til hliðsjónar við endurskoðun þvingunarúrræða og viðurlaga í frumvarpinu.   1. **Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið**   Ekki var talið mögulegt að ná settum markmiðum án lagabreytinga, sbr. C1.   1. **Mögulegar leiðir við lagasetningu**   Tekið var til skoðunar hvort heppilegra væri að breyta núgildandi lögum í stað þess að leggja til ný heildarlög. |
| 1. **Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?** |
| 1. **Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni**   Til þess að auka á gagnsæi og skýrleika laganna var ákveðið að leggja til ný heildarlög um gjaldeyrismál.   1. **Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott**   Efnislegar breytingar frá gildandi lögum og reglum eru litlar.  Í frumvarpinu er meginreglan um að gjaldeyrisviðskipti, fjármagnshreyfingar á milli landa og greiðslur á milli landa skuli vera frjáls áréttuð en þó gert ráð fyrir að grípa megi til ráðstafana sem fela í sér undantekningar frá meginreglunni í þeim tilgangi að standa vörð um efnahagslegan stöðugleika eða fjármálastöðugleika. Um er að ræða úrræði af tvennum toga: annars vegar fyrirbyggjandi stjórntæki á sviði þjóðhagsvarúðar og hins vegar verndunarráðstafanir (höft) við sérstakar aðstæður en þessar heimildir eru sambærilegar við þær sem finna má í núgildandi lögum og reglum.  Í frumvarpinu er gert er ráð fyrir heimild Seðlabankans til að setja reglur, sambærilegri og nú er í gildandi lögum, um skilyrði til gjaldeyrisviðskipta fyrir þá aðila sem hafa heimild til milligöngu um gjaldeyrisviðskipti.  Í samræmi við tillögur sem fram komu í aðgerðaráætlun stýrihóps dómsmálaráðherra um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka frá ágúst 2019 er lögð til sú breyting að lögregluyfirvöld, skattyfirvöld og Hagstofa Íslands hafi aðgang að upplýsingum Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisviðskipti, fjármagnshreyfingar á milli landa og greiðslur milli landa.  Frumvarpið tekur tillit til breyttrar stofnanauppbyggingar með eftirliti á fjármálamarkaði. Lagt er til að ákvarðanir sem varða brot á lögunum, s.s. ákvarðanir um viðurlög og kærur, verði teknar af fjármálaeftirlitsnefnd Seðlabanka Íslands í samræmi við fyrirkomulag ákvörðunartöku og stjórnskipulag bankans. Undir nefndina falla ákvarðanir sem varða viðskiptaháttaeftirlit.  Loks er lagt til í frumvarpinu að lög um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum verði felld úr gildi. Þannig munu þær kvaðir sem eru á viðskiptum með aflandskrónur verða felldar úr gildi. |
| 1. **Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar** |
| 1. **Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?**   Já, en talið er að þær takmarkanir sem lagðar eru til í frumvarpinu fullnægi kröfum stjórnarskrárinnar og stangist ekki á við þjóðréttarskuldbindingar sem Ísland hefur undirgengist.   1. **Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu?**   Nei.   1. **Er önnur grundvallarlöggjöf sem taka þarf tillit til?**   Nei. |
| 1. **Samráð** |
| 1. **Hverjir eru helstu hagsmunaaðilar?**   Almenningur, fyrirtæki í landinu og þeir sem stunda gjaldeyrisviðskipti, s.s. lánastofnanir.   1. **Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**   Já, forsætisráðuneytisins.   1. **Samráð sem þegar hefur farið fram**   Frumvarpið er unnið í samvinnu við Seðlabanka Íslands. Samráð var haft við forsætisráðuneytið vegna ákvæða sem varða skipulag Seðlabanka Íslands.   1. **Fyrirhugað samráð**   Fyrirhugað er að birta frumvarpsdrögin í samráðsgátt stjórnvalda auk þess sem ensk útgáfa þeirra verður borin undir Alþjóðagjaldeyrissjóðinn (AGS), Efnahags- og framfarastofnunina (OECD) og Eftirlitsstofnun EFTA (ESA) til að tryggja samræmi við alþjóðlegar skuldbindingar Íslands í gjaldeyrismálum. |
| 1. **Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er** |
| 1. **Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. Fylgiskjal**   Engin fyrirséð áhrif á tekjur, útgjöld eða eignir ríkissjóðs.  Ekki gert ráð fyrir verulegum breytingum á gildandi fyrirkomulagi í frumvarpinu og áhrif á hagsmunaaðila verði minniháttar. Skýrari framsetning frumvarpsins á gildandi reglum en finna má í núgildandi lögum kann að leiða til þess að reglur sem gilda um þau viðskipti sem frumvarpið nær til verði aðgengilegri fleirum án mikillar fyrirhafnar eða tilkostnaðar.  Í frumvarpinu er lagt til að lög um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum, nr. 37/2016, verði felld úr gildi. Við brottfall laganna verða engar takmarkanir á aflandskrónueignum eða ráðstöfun þeirra og renna aflands- og álandsmarkaður því saman í einn markað. |
| 1. **Næstu skref, innleiðing** |
| 1. **Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?**   Já.   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 er gert ráð fyrir sérstökum undirbúnings- eða aðlögunartíma þar sem breytingin sem frumvarpið felur í sér er ekki umfangsmikil.   1. **Hvaða forsendur þurfa að vera fyrir hendi til að lagasetning beri árangur?**   Á ekki við.   1. **Mælikvarðar á árangur og útkomu**   Ekki mótaðir.   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** |