13. nóvember 2020

Fjármálaráðuneytið

Arnarhváli

150 Reykjavík

Varðar: Ábendingar vegna draga að frumvarpi um gjaldeyrismál

Vísað er til birtingar ofangreindra draga í samráðsgátt stjórnvalda (mál 226/20202) þann 23.10.2020. þar sem þeim sem áhuga hafa er boðið að skila umsögn. Meðfylgjandi eru ábendingar Samtaka fjármálafyrirtækja (SFF).

1. Jákvætt er að stigið er skref aftur til fyrra horfs þannig að gjaldeyrisviðskipti eru almennt gefin frjáls. Löngu tímabært er að gera það. Hefði mátt stíga skrefið fyrr, a.m.k. fljótlega eftir að samkomulag náðist við þrotabú föllnu bankanna um stöðugleikaframmlög á árinu 2016.
2. Til bóta ER að heimildir Seðlabanka Íslands til að takmarka gjaldeyrisviðskipti séu skýrar sbr. II. og III. kafla draganna, bæði vegna innstreymis gjaldeyris og útstreymis sem valdið gæti truflunum í gjaldeyrisviðskiptum. Gagnlegt væri þó að það kæmi skýrar fram við aðstæður Seðalabankinn mætti grípa til úræða skv. þessum tveimur köflum frumvarpsins. Hér er um mikilsverð inngrip í ráðstöfun eigna og viðskipti einstaklinga og lögaðila og því eðlilegt að því séu settar skorður hvenær stjórnvöldum er heimilt að grípa til úrræða skv. þessum köflum frumvarpsins.
3. Enn er í frumvarpinu þær viðtæku eftirlitsheimildir sem komu inn í lögin um gjaldeyrismál eftir fjármálakreppuna 2008, þar á meðal skylda þriðja aðila til að veita upplýsingar sbr. 9. gr. frumvarpsdraganna. Þá virðast sektarheimildir Seðlabankans vera í öllum aðalatriðum þær sömu í gildandi lögum. Þær heimildir voru einnig hertar á árunum eftir fjármálakeppuna 2008. Sama gildir um refsiheimildir frumvarpsins, þær virðast vera óbreyttar. SFF telja ástæðu til þess að skoða þessi ákvæði að nýju með tilliti til samræmis við önnur hliðstæð ákvæði í íslenskri löggjöf og þeirra landa sem við berum okkur helst saman við og okkar helstu viðskiptalönd.. Ekki kemur fram í greinargerð með frumvarpsdrögunum að athugun af þessu tagi verið gerða samhliða samingu frumvarpsins. Mikilvægt er að þessar heimildir séu innbyrðis samræmi við aðrar sambærilegar heimildir stjórnvalda á sviði fjármunaréttarins og í samræmi við það sem gildir í nágrannalöndum.

Virðingarfyllst, Yngvi Örn Kristinsson