



ÁFORM UM LAGASETNINGU

– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.

Málshæiti og nr.	Frumvarp til laga um breytingu á lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja (fjármögnun skilasjóðs og iðgjöld í TIF) – FJR21120024
Ráðuneyti /verkefnisstjóri	Fjármála- og efnahagsráðuneytið
Innleiðing EES-gerðar?	<input checked="" type="checkbox"/> Já <input checked="" type="checkbox"/> Nei
Dags.	5. janúar 2022

A. Úrlausnarefni

1. Forsaga máls og tilefni

Þann 15. júní 2020 voru samþykkt á Alþingi [lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020 \(SML\)](#). Með lögunum, sem tóku gildi 1. september 2020, var innleiddur annar áfangi [tilskipunar 2014/59/ESB \(BRRD\)](#) en fyrsti áfangi var innleiddur með [lögum nr. 54/2018 um breytingu á lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002](#). Með frumvarpinu er ætlunin að innleiða þau ákvæði í BRRD sem eftir standa og fjármagna skilasjóð. Samhliða því þykir ástæða til að endurskoða iðgjöld í TIF.

1.1. Um skilasjóð

Með SML var nýju fjármögnunarfyrirkomulagi sem nefnist skilasjóður komið á fót sem sérstakri deild í Tryggingarsjóði innstæðueigenda og fjárfesta (TIF). Hlutverk skilasjóðs er að tryggja skammtímafjármögnun vegna aðgerða sem hægt er að grípa til við skilameðferð fjármálafyrirtækis. Þannig er til dæmis heimilt að nýta fjármuni sjóðsins til eiginfjárframlaga, lánveitinga og ábyrgða. Með lögunum var einnig komið á fót skilavaldi, sem er hluti af Seðlabanka Íslands, og fer það með framkvæmd laganna. Skilavaldið tekur ákvarðanir um greiðslur úr skilasjóði en TIF annast ávöxtun og eignastýringu sjóðsins.

Í BRRD er gert ráð fyrir að skilasjóður verði fjármagnaður með framlagi frá fjármálafyrirtækjum sem falla undir gildissvið tilskipunarinnar. Að svo stöddu falla einungis lánastofnanir undir gildissvið SML. Skilasjóður skal að lágmarki nema 1% af tryggðum innstæðum fyrir árslok 2027, eða sem nemur um 11 mö.kr.¹ Við undirbúning frumvarpsins sem varð að SML var ákveðið að skilasjóður yrði til að byrja með fjármagnaður með færslu fjármuna úr innstæðudeild TIF í stað þess að innheimta framlög frá lánastofnunum. Á þeim tíma höfðu [reglugerð \(ESB\) nr. 2015/63](#) sem fjallar um greiðslur í skilasjóð og [reglugerð \(ESB\) nr. 2016/1434](#) sem leiðréttir fyrrnefndu reglugerðina ekki verið teknar upp í EES-samninginn en fyrir lá að fjármagna þyrfti sjóðinn. Meðal annars af þeim sökum var samþykkt ákvæði til bráðabirgða um að færa skyldi samtals 2,4 ma.kr. í skilasjóð úr TIF á árunum 2020-2021.

Tilfærsla fjármuna úr innstæðutryggingarkerfi í skilasjóð er að norskri fyrirmynd en við innleiðingu BRRD þar í landi voru fjármunir sem námu 55% af innstæðutryggingarsjóði færðir yfir í skilasjóð og 45% fjármunanna var haldið áfram í innstæðutryggingarsjóði. Með þeirri færslu fjármuna urðu heildareignir innstæðutryggingarsjóðs 1,22% af tryggðum innstæðum og heildareignir skilasjóðs 1,53% af tryggðum innstæðum. Til viðbótar við þessa tilfærslu var svo hafist handa við að innheimta framlög frá fjármálafyrirtækjum.

¹ Útreikningar þessa áformaskjals á hlutfallslegri stærð TIF og skilasjóðs af tryggðum innstæðum miða við eignir sjóðanna og tryggðar innstæður 30. september 2021.

BRRD tilskipunin var tekin upp í EES-samninginn 9. febrúar 2018 með [ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 21/2018](#). Eftirlitsstofnun EFTA hefur hafið formlega málsmeðferð vegna tafa Íslands við að innleiða tilskipunina að fullu. Stjórn TIF hefur lokið við tilfærslu fjármuna til samræmis við efni ákvæðis til bráðabirgða en enn vantar u.þ.b. 80% af lágmarksstærð skilasjóðs samkvæmt lögunum, eða um 8,6 ma.kr. Þá hafa reglugerðir (ESB) nr. 2015/63 og 2016/1434 nú verið teknar upp í EES-samninginn og því tímabært að ljúka fjármögnun skilasjóðs.

1.2. Breytt hlutverk og æskileg eignastaða TIF

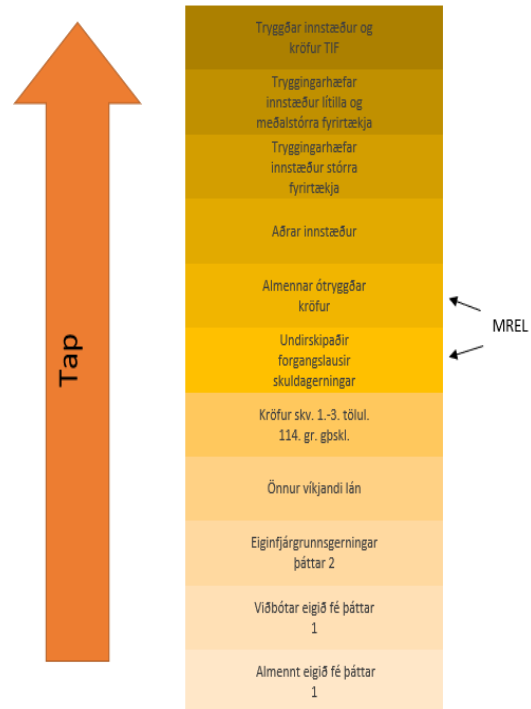
Í kjölfar innleiðingar á BRRD eiga fjármálafyrirtæki að vera betur í stakk búin til að standa af sér rekstrarerfiðleika og minni líkur eru á að ríkissjóður þurfi að leggja til fé þannig að áframhaldandi mikilvæg starfsemi þeirra verði tryggð. Gildistaka SML breytti mörgu er varðar vernd innstæðna og draga lögin úr líkum á að reyna muni á greiðslur úr TIF og gjaldfærni sjóðsins. Ber þar helst að nefna þann forgang og þá hagfelldu meðferð sem innstæður njóta við skilameðferð, nýja kröfu um samsetningu eigin fjár (MREL), breytt hámark og lágmark tryggingaverndar, og þann hátt sem reynt getur á greiðsluþáttöku innstæðutryggingasjóða í skilameðferð.

Með SML voru gerðar nokkrar breytingar á [lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, nr. 98/1999](#). Á meðal þeirra var nýtt hámark og lágmark á tryggingavernd TIF, þ.e. fjárhæð að jafnvirði 100.000 evrur í íslenskum krónum. Fjárhæðin miðast ekki við samanlagða eign hvers einstaklings heldur er miðað við eign einstaklings hjá hverri lánastofnun. Áður hafði lágmark tryggingaverndar verið rúmlega 20 þúsund evrur en ekkert lögbundið hámark. Við þessa breytingu lækkuðu tryggðar innstæður á Íslandi um u.þ.b. 40%. Sú ráðstöfun breytti gjaldstofni iðgjalda í TIF og hafði þau áhrif að aðildarfélög innstæðudeildar TIF greiða nú umtalsvert lægra iðgjald til sjóðsins en áður var. Sú lækkun kom til viðbótar við þá lækkun á iðgjaldi sem hlaut af lægra gjaldhlutfalli iðgjaldsins með [lögum nr. 59/2019](#) um breytingu á lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

Samkvæmt SML er mat á almannahagsmunum ráðandi um það hvort fjármálafyrirtæki á fallanda fæti verði tekið til skilameðferðar eða hefðbundinnar slitameðferðar. Því má leiða af regluverkinu að kerfislega mikilvægir bankar verði teknir til skilameðferðar en minni fjármálafyrirtæki færu að öllum líkindum í hefðbundna slitameðferð nema almannahagsmunir krefjist annars. Af þessum sökum má ráða að eftir gildistöku SML geti ekki reynt á innstæðutryggingavernd TIF á sama hátt og áður ef kerfislega mikilvægur banki er á fallandi fæti.

Greiðsluskylda TIF við skilameðferð lánastofnunar getur einungis stofnast á tvennan hátt. *Annars vegar* getur TIF þurft að greiða til skilameðferðar ef skilaúrræðinu eftirgjöf er beitt og tap lánastofnunar í skilameðferð verður það umfangsmikið að nauðsynlegt þykir að niðurfæra tryggðar innstæður til að mæta því og endurreisa eiginfjárgrunn fyrirtækisins. *Hins vegar* getur greiðsluskylda TIF stofnast ef öðrum skilaúrræðum en eftirgjöf er beitt og niðurstaða virðismats á eignum og skuldbindingum leiðir til þess að innstæðueigendur tryggðra innstæðna hefðu tapað fjármunum við slit á lánastofnuninni. TIF getur þá þurft að greiða upphæð sem samsvarar þeirri fjárhæð sem nemur tapi tryggðra innstæðna. Skilaúrræðið eftirgjöf er kjarninn í regluverki skilameðferðar og gert er ráð fyrir að því úrræði verði beitt ef fyrirtæki verður tekið til skilameðferðar. Þegar litið er til forgangsraðar krafna við skilameðferð sem lögfest var með [lögum nr. 38/2021](#) um breytingu á SML, sjá mynd², má sjá hinar fjölmörgu skuldbindingar sem eru réttlægri en tryggðar innstæður og niðurfæra skal við eftirgjöf á undan tryggðum innstæðum.

Forgangsröð krafna við skilameðferð



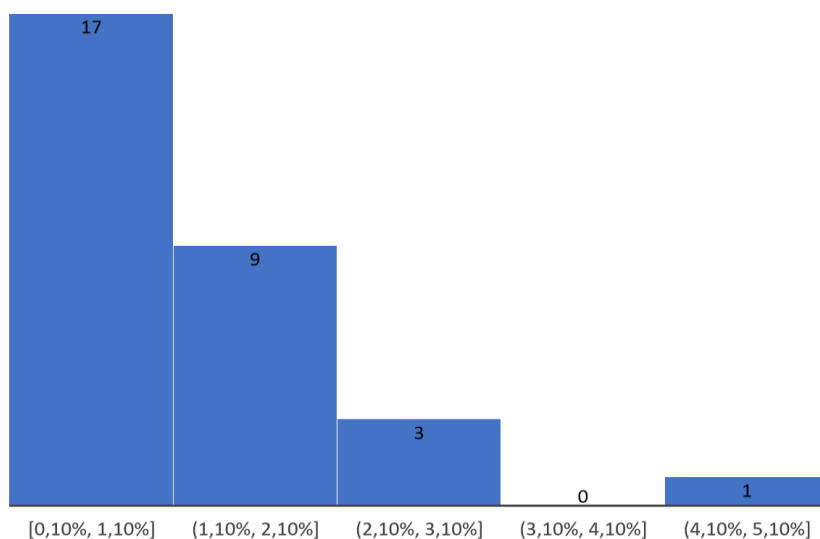
Að framangreindu virtu má ljóst vera að mikið þarf að koma til svo sú sviðsmynd raungerist að TIF beri að greiða til skilameðferðar fjármálafyrirtækis. Til grundvallar því mati er einnig litið til þess að ýmsar nýjar reglur á bankamarkaði eiga að renna styrkari stöðum undir starfsemi fjármálafyrirtækja og með því draga úr líkum á að reyni á innstæðutryggingar. Má í þessu samhengi nefna auknar kröfur um magn og gæði eigin fjár, auknar kröfur um laust fé og stöðuga fjármögnun, auknar kröfur til áhættustýringar og stjórnarháttar og möguleika Fjármálaeftirlitsins til þess að takmarka ákveðna starfsemi, s.s. innlánasöfnun erlendis.

Ef greiðsluskylda stofnast hins vegar á TIF við skilameðferð lánastofnunar er kveðið á um hámark á þeim greiðslum. Sú fjárhæð nemur 175% af 0,8% viðmiðunarmarki tryggðra innstæðna. Tryggðar innstæður námu tæpum 1.100 milljörðum króna 30. júní 2021 og því væri þak á greiðsluþátttöku TIF við skilameðferð stærsta bankans u.þ.b. 7 ma.kr.

² Á meðal skuldbindinga sem sjá má á myndinni er nýr flokkur undirskipaðra skuldagerninga sem nýst getur til að uppfylla lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL). Um er að ræða nýja kröfu um samsetningu eigin fjár sem kom inn með SML. Flokkur almennra ótryggðra krafna á myndinni samsvarar flokki almennra krafna [skv. 113. gr. laga um gjaldþrotaskipti o.fl.](#) Ef litið er til samhengis við bankahrunið 2008 þá reyndust meðalheimtur almennra krafna í bú viðskiptabankanna þriggja við samþykkt nauðasamninga árið 2015 vera um 30% í tilvikum Glitnis og Kaupþings og 14,38% í tilvikum Landsbankans.

Staða TIF er mjög góð, en hvergi á EES-svæðinu er hlutfall eigna innstæðutryggingasjóðs jafn hátt og hér, sjá mynd.³ Ísland er eitt í flokki landa þar sem eignir innstæðutryggingasjóðs eru meira en 3% af tryggðum innstæðum. Samkvæmt tilskipun Evrópusambandsins um innstæðutryggingar (DGS III) skulu innstæðutryggingasjóðir búa yfir fjármunum sem nema að lágmarki 0,8% af tryggðum innstæðum og hafa flestir evrópskir sjóðir tekið upp það lágmark. Tilskipunin hefur ekki verið tekin upp í EES-samninginn en þetta viðmiðunarmark var þó innleitt með lögum nr. 70/2020.

Eignir tryggingasjóða innan EES sem hlutfall af tryggðum innstæðum (súlur sýna fjölda)



Land	Hlutfall
Ísland	4,4%
Rúmenía	2,7%
Króatía	2,6%
Svíþjóð	2,4%
Pólland	1,8%
Búlgaría	1,8%
Eistland	1,6%
Belgía	1,4%
Grikkland	1,3%
Lettland	1,3%
Noregur	1,2%
Tékkland	1,2%
Danmörk	1,1%
Portúgal	1,0%
Malta	1,0%
Lúxemborg	0,9%
Finnland	0,9%
Litháen	0,8%

Hlutfall eigna innstæðutryggingasjóða innan EES er þó almennt nokkuð lægra en annars staðar sem líklega skýrist að hluta af þeim varúðarráðstöfunum sem felast í Evrópureglum á þessu sviði þ.m.t. BRRD. Flest ríki EES hafa einnig hafið uppbyggingu skilasjóðs sem skal vera að lágmarki 1% af tryggðum innstæðum. Í þessu nýja regluhverfi telur framkvæmdastjórn Evrópusambandsins að skilasjóður þurfi að vera betur fjármagnaður en innstæðutryggingasjóður og lágmarkið fyrir sjóðina saman er 1,8%. Útreikningar framkvæmdastjórnar ESB benda til þess að sjóðirnir þurfi að vera 1,5% til 3% af tryggðum innstæðum til að mæta áföllum að því gefnu að skilameðferð verði beitt.^{4,5} Samanlögð stærð TIF og skilasjóðs er rúmlega 4,5% hér á landi.

2. Hvert er úrlausnarefnið?

Innleiðing á eftirstandandi ákvæðum BRRD tilskipunarinnar og ákvörðun um það hvernig staðið verði að fjármögnun skilasjóðs. Tilskipunin er fullinnleidd hér á landi að undanskildum fjórum greinum sem fjalla um fjármögnun og lánamál skilasjóðs. Stjórn TIF hefur nú lokið við að færa fjármuni úr innstæðudeild TIF í skilasjóð samkvæmt ákvæði til bráðabirgða við SML. Þá hafa reglugerðir (ESB) nr. 2015/63 og 2016/1434 verið teknar upp í EES-samninginn. Að þessu virtu er tímabært að tryggja áframhaldandi fjármögnun skilasjóðs þannig að viðmiðunarmarki hans verði náð innan tilskilinna tímamarka. Þá er æskilegt að ljúka innleiðingu á BRRD tilskipuninni þannig að Ísland uppfylli skuldbindingar sínar samkvæmt EES-samningnum.

³ Í töflunni hægra megin á myndinni sjást eingöngu þau lönd sem eru með sjóði umfram lágmarkið 0,8%. Tólf lönd á EES-svæðinu eru með sjóði sem hafa ekki náð þeirri stærð.

⁴ Þessir útreikningar miða við að eftirgjöf (e. Bail-in) sé beitt og að bankar hafi 10,5% eigið fé sem er umtalsvert lægra en bankar hér á landi þar sem hlutfallið er í kringum 25%. Hærra eigið fé dregur úr tapi sem annars gæti fallið á innstæðutryggingasjóð. Ef skilameðferð væri ekki beitt benda útreikningar framkvæmdastjórnarinnar til þess að sjóðirnir þyrftu að vera samtals 8,5% af tryggðum innstæðum í alvarlegustu sviðsmyndinni.

⁵ Sjá [áhrifamat framkvæmdastjórnar Evrópusambandsins á BRRD, einkum töflu 18 í kafla 5.1. í viðauka XIII \(bls. 148\)](#).

Samhliða því að ákvarða og tryggja fjármögnun skilasjóðs þykir rétt að taka gjaldtöku í innstæðudeild TIF til endurskoðunar. Fyrir liggur að hlutverk TIF hefur breyst með SML og öðrum umbótum á fjármálamarkaði.

3. Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?

BRRD tilskipunin hefur verið innleidd hér á landi með lögum nr. 54/2018 um breytingu á lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002 og lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020. Eftir stendur að innleiða þær fjórar lagagreinar þannig að tilskipunin verði að fullu innleidd í íslenskan rétt.

B. Markmið

1. Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki

Fyrirhugað frumvarp fellur undir málefnasvið 16 um markaðseftirlit, neytendamál og stjórnarsýslu atvinnumála og nýsköpunar í stjórnarsáttmálanum, nánar tiltekið málaflokkana markaðseftirlit og neytendamál. Meginmarkmið málefnasviðsins er að auka alþjóðlega samkeppnishæfni atvinnulífs sem byggist á efnahagslegu, umhverfislegu og samfélagslegu jafnvægi. Í stjórnarsáttmála kemur fram að fjármálakerfið eigi að vera traust og þjóna samfélaginu á hagkvæman og sanngjarnan hátt. Ríkisstjórnin telur það eitt mikilvægasta hagsmunamál Íslands að sinna framkvæmd EES-samningsins vel. Innleiðing EES-gerða á fjármálamarkaði samræmist því meginmarkmiði málefnasviðsins.

2. Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda

Með fyrirhuguðu frumvarpi er ætlunin að ljúka innleiðingu á BRRD tilskipuninni þannig að hægt sé að tryggja skilvirka skilameðferð í samræmi við lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja. Markmið með þeim lögum er að varðveita fjármálastöðugleika og lágmarka neikvæðar afleiðingar fjármálaáfalla með því að vernda tryggðar innstæður og fjárfesta, eignir viðskiptavina og nauðsynlega starfsemi fyrirtækja og lágmarka hættu á að veita þurfi fjárframlög úr ríkissjóði.

Markmið þessa frumvarps fer saman við markmið laganna um að lágmarka hættu á að veita þurfi fjárframlög úr ríkissjóði. Skilasjóður hefur það hlutverk að tryggja skammtímafjármögnun vegna aðgerða sem hægt er að grípa til við skilameðferð þannig að skilvirkni hennar sé tryggð án opinberra fjárframlaga. Fullfjármagnaður skilasjóður er þannig forsenda þess að regluverk um skilameðferð geti virkað sem skyldi.

C. Leiðir

1. Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?

Mikilvægt er að lagaumgjörð fjármálamarkaða á Íslandi sé sem vönduð og í samræmi við löggjöf annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu. Ef ekkert er aðhafst verður regluverk um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja ekki í samræmi við reglur annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu, sem kynni að hafa áhrif á stöðu Íslands og íslenskra fyrirtækja á alþjóðlegum fjármálamörkuðum, auk þess að brjóta gegn alþjóðlegum skuldbindingum Íslands á grundvelli EES-samningsins.

2. Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið

Önnur úrræði en lagasetning eiga ekki við. Fyrirhuguð lagasetning felur í sér inngrip og fyrirmæli sem verða að íslenski stjórnskipan að hafa stöð í lögum.

3. Mögulegar leiðir við lagasetningu

Fyrirhugað frumvarp varðar fjármögnun skilasjóðs og greiðslu iðgjalda í TIF. Þrír valkostir koma helst til greina til að fjármagna skilasjóðs. **Í fyrsta lagi** er hægt að halda áfram að færa fjármuni úr innstæðudeild TIF í skilasjóð þannig að lágmarki skilasjóðs verði náð eigi síðar en fyrir árslok 2027. **Í öðru lagi** er hægt að hefja innheimtu framlaga frá lánastofnunum til samræmis við ákvæði BRRD og reglugerða (ESB) nr. 2015/63 og 2016/1434 sem fjalla um greiðslur framlaga í skilasjóð.

- Í reglugerðum ESB er kveðið á um útreikning á framlagi til sjóðsins og hvernig það leggst á mismunandi fjármálafyrirtæki.
- Sömu lánastofnanir greiða framlag í skilasjóð samkvæmt SML og greiða í TIF þó að hlutfallslegt framlag þeirra í sjóðina tvo yrði ekki að öllu leyti sambærilegt
- Útreikningar benda til þess að árlegt framlag í skilasjóð yrði nú rúmlega 1 milljarður króna, eða u.þ.b. 40% af því sem greitt er í TIF á hverju ári m.v. núgildandi ákvæði laga um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, nr. 98/1999.
- Framlag stærri lánastofnana í skilasjóð er reiknað með jöfnu sem krefst aðgangs að upplýsingum um fyrirtækin sem ekki aðrir en Seðlabanki Íslands búa yfir. Hlutfallsleg skipting framlagsins milli viðskiptabankanna samkvæmt þessari jöfnu yrði ekki endilega með sambærilegum hætti og gjaldið í TIF hefur skipst milli þeirra. Þá gæti orðið erfitt fyrir hvern banka að áætla sitt árlega framlag í skilasjóð þar sem þeir búa ekki yfir nauðsynlegum upplýsingum um samkeppnisaðila til að reikna skiptinguna.
- Í reglugerð (ESB) nr. 2015/63 er kveðið á um að smærri lánastofnanir borgi fast gjald sem myndi leiða til þess að framlag sparisjóða til skilasjóðs yrði nokkuð lægra en það iðgjald sem þeir hafa greitt í TIF.

Í þriðja lagi kemur til greina blönduð leið sem felur í sér færslu á fjármunum úr innstæðudeild TIF í skilasjóð samhliða gjaldtöku á lánastofnanir.

Samhliða valkosti um að innheimta framlög í skilasjóð án þess að færa fjármuni úr TIF er hægt að halda iðgjöldum í TIF óbreyttum eða lækka þau. Hins vegar er það erfiðleikum háð að réttlæta þá leið að halda iðgjöldum í TIF óbreyttum ef fjármunir yrðu færðir úr innstæðudeild sjóðsins í skilasjóð. Aðildarfélög TIF yrðu þannig látin fjármagna skilasjóð með herra framlagi en þau kynnu að þurfa að greiða í skilasjóð að teknu tilliti til aðferðafræðinnar við útreikning á framlögum í skilasjóð.

D. Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?

1. Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni

TIF er sjálfseignarstofnun og þau fyrirtæki sem greitt hafa iðgjald í sjóðinn eiga ekki tilkall til eigna hans né hafa þau um það að segja hvernig þeim er ráðstafað. Þau hafa hins vegar hagsmuni af því að draga úr greiðslu iðgjalda og hafa mörg lýst yfir stuðningi við flutning eigna milli sjóðanna eða lýst sig andsnúin greiðslum í TIF og skilasjóð samtímis. Það vill svo til að nákvæmlega sömu fjármálafyrirtæki eiga að greiða framlag í skilasjóð samkvæmt BRRD og greiða í TIF þó að hlutfallslegt framlag þeirra í sjóðina tvo yrði ekki að öllu leyti sambærilegt.

Það er álit ráðuneytisins að við mat á valkostum varðandi fjármögnun TIF og skilasjóðs sé nauðsynlegt að taka a.m.k. mið af eftirfarandi þremur þáttum:

1. Breyttu lagaumhverfi í kjölfar fjármálaáfallsins.
2. Núverandi stærð TIF sem hlutfall af tryggðum innstæðum og breyttu hlutverki TIF.
3. Hagkvæmni m.a. með tilliti til smæðar íslenskrar stjórnsýslu og íslenskra fjármálafyrirtækja í samanburði við Evrópu.

Í ljósi framangreinds er áformað að færa fjármuni úr innstæðudeild TIF í skilasjóð þannig að stærð sjóðanna eftir tilfærslu verði hlutfallslega sú sama og milli lögbundinna lágmarka þeirra, eða 0,8% og 1%. Með þessu er átt við að skilasjóður verði stærri en TIF sem nemur 25%. Miðað við stöðu tryggðra innstæðna í september 2021 yrðu 24,9 ma.kr. fluttir úr TIF í skilasjóð. Eftir þessa breytingu yrðu heildareignir innstæðudeildar TIF 21,8 ma.kr. eða 2% af tryggðum innstæðum og heildareignir skilasjóðs 27,3 ma.kr. sem samsvarar 2,5% af tryggðum innstæðum. Þrátt fyrir tilfærsluna yrði TIF meðal stöndugustu innstæðutryggingasjóða á EES svæðinu og eignir sjóðsins tæplega 48% af tryggðum innstæðum lánastofnana sem ekki teljast kerfislega mikilvægar. Sjóðirnir yrðu með þessu móti báðir ríflega tvöfalt stærri en áskilnaður er gerður um samkvæmt Evrópureglum. Í því ljósi er áformað að hætta greiðslum í TIF að svo stöddu en að þær hefjist aftur ef tilefni reynist til. Þá er áformað að innleiða eftirstandandi ákvæði BRRD, þ.m.t. ákvæði um greiðslu á framlögum í

skilasjóð, og veita reglugerðum (ESB) nr. 2015/63 og 2016/1434 lagagildi. Þrátt fyrir innleiðingu ákvæða um greiðslu framlaga í skilasjóð er ekki gert ráð fyrir að framlög verði innheimt nema eignir skilasjóðs fari undir lögbundið lágmark.

Í töflunni gefur að líta tölur um skiptingu eigna samkvæmt þessum áformum og hlutfallslega stærð.

<i>Þús. kr.</i>	Eignir sjóðs skv. tillögu	Lágmarkseignir sjóðs	Stærð umfram lágmark (kr.)	Stærð umfram lágmark (%)	Eignir/tryggðar innstæður
Skilasjóður	27.305.000	10.953.790	16.351.210	149%	2,49%
TIF	21.844.000	8.763.032	13.080.968	149%	1,99%

2. Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott

Í frumvarpinu verða lagðar til breytingar og viðbætur á XV. kafla SML sem fjallar um skilasjóð. Lagt verður til að nýjar greinar sem fjalla um framlög í skilasjóð og lánamál sjóðsins bætist við lögin. Í frumvarpinu verða einnig lagðar til breytingar á lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, nr. 98/1999. Þær breytingar varða fyrst og fremst ákvæði um greiðslu iðgjalds í innstæðudeild TIF.

E. Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar

1. Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?

Já, um er að ræða innleiðingu á tilskipun ESB sem Ísland er skuldbindið að þjóðarrétti samkvæmt EES-samningnum að taka upp í landsrétt, sbr. 7. gr. EES-samningsins.

2. Varða áformin ákvæði EES-samningsins um ríkisaðstoð, tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu eða frelsi til að veita þjónustu? Nei.

3. Er önnur grundvallarlöggjöf sem taka þarf tillit til? Nei.

F. Samráð

1. Hverjir eru helstu hagsmunaaðilar?

Almenningur, lánastofnanir, Seðlabanka Íslands, Tryggingasjóður innstæðueigenda og fjárfesta og ríkissjóður.

2. Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta? Nei.

3. Samráð sem þegar hefur farið fram

Áformin hafa verið kynnt fyrir TIF og Seðlabanka Íslands. Þá voru áformin kynnt á fundi ráðuneytisstjóra (innra samráð) í desember.

4. Fyrirhugað samráð

Fyrirhugað er að eiga áframhaldandi samráð við Seðlabanka Íslands og Tryggingasjóð innstæðueigenda og fjárfesta við samningu lagafrumvarps. Þá verða drög að frumvarpi birt í samráðsgátt stjórnvalda.

G. Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er

1. Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. fylgiskjal

Sú leið sem lögð er til hefur engin áhrif á ríkissjóð. Með áformaðri leið verða bæði TIF og skilasjóður rúmlega tvöfalt stærri en lögbundin lágmark samkvæmt Evrópureglum og fjármögnun þessa kerfis verður með því besta sem gerist í Evrópu sem hlutfall af tryggðum innstæðum. Þar sem áformað er að skilasjóður verði áfram fjármagnaður með flutningi eigna úr TIF kemur ekki til þess að óbreyttu að hefja þurfi gjaldtöku í skilasjóð auk þess sem lagt er til að gjaldtaka í TIF verði felld niður.

H. Næstu skref, innleiðing

1. Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?

Já. Áformað er að birta drög að frumvarpi í samráðsgátt stjórnvalda í lok janúar 2022 og í framhaldinu leggja fram frumvarp á Alþingi.

2. Hvernig verður staðið að innleiðingu löggjafar? Hvað má gera ráð fyrir að þeir sem verða fyrir áhrifum, opinberar stofnanir/hagsmunaaðilar/almennigur, þurfi langan tíma til undirbúnings/aðlögunar?

Ekki er gert ráð fyrir að þörf sé á löngum gildistökufresti.

3. Hvaða forsendur þurfa að vera fyrir hendi til að lagasetning beri árangur?

Á ekki við.

4. Mælikvarðar á árangur og útkomu

Á ekki við.

5. Hefur verið hugað að því að afla gagna til að meta árangur þegar þar að kemur?

Á ekki við.

I. Annað

J. Fylgiskjöl

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

2. Önnur fylgiskjöl eftir atvikum