|  |  |
| --- | --- |
|  | **ÁFORM UM LAGASETNINGU**  *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017, 1.-4. gr.* |
| **Málsheiti og nr.** | FJR18050100 - (breyting á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, með síðari breytingum (stjórnarstörf)). |
| **Ráðuneyti /verkefnisstjóri** | Fjármála- og efnahagsráðuneytið. |
| **Innleiðing EES-gerðar?** | Já  Nei |
| **Dags.** | 15.08.2018 |

|  |
| --- |
| 1. **Úrlausnarefni** |
| 1. **Forsaga máls og tilefni**   Ráðuneytið hefur á undanförnum árum unnið að innleiðingu tilskipunar 2013/36/ESB (CRD IV tilskipunin) og reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 (CRR reglugerðin) m.a. með breytingum á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki.  Með lögum nr. 57/2015 voru gerðar ýmsar breytingar á VII. kafla laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem fjallar um stjórn, stjórnarhætti og starfsmenn fjármálafyrirtækja. Nefndin sem undirbjó það frumvarp lagði til að beðið yrði með innleiðingu á beinni takmörkun á þeim fjölda fyrirtækja sem einstaklingur getur sinnt stjórnar- og framkvæmdastjórastörfum í samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis þar sem þá var ekki ljóst hvernig aðrar Norðurlandaþjóðir myndu innleiða reglurnar. Þessar reglur hafa nú verið innleiddar á Norðurlöndunum.   1. **Hvert er úrlausnarefnið?**   Meðal úrlausnarefna CRD IV tilskipunarinnar var að draga úr þeim skaðlegu áhrifum sem ófullnægjandi stjórnarhættir geta haft. Meðal úrræða til að ná þessu markmiði eru viðmið um árangursríka yfirsýn stjórnar, um heilbrigða áhættumenningu á öllum sviðum og stigum fjármálafyrirtækja og vöktun eftirlitsaðila á innri stjórnarháttum fyrirtækjanna. Einnig er sérstaklega kveðið á um það í tilskipuninni að stjórnarmenn skuli verja fullnægjandi tíma til starfa sinna í þágu fjármálafyrirtækis sbr. 2. mgr. 91. gr. tilskipunarinnar en ákvæðið er innleitt í 1. mgr. 52. gr. a laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki.  Meginþorri ákvæða tilskipunarinnar um stjórnarhætti í fjármálafyrirtækjum voru innleidd í íslenskan rétt með lögum nr. 57/2015 en eftir standa m.a. ákvæði sem lýst var í 1. lið þessa kafla. Þá takmörkun sem í þeim felst þarf að taka upp í landsrétt eigi síðar en eftir að CRD IV tilskipunin verður tekin upp í EES-samninginn, sem verður líklega haustið 2018 eða a.m.k. 2019, þannig að skuldbinding Íslands skv. honum verði uppfyllt.  **Að hvaða marki duga gildandi lög og reglur ekki til?**  Umrædd ákvæði CRD IV tilskipunarinnar fela í sér takmarkanir á fjölda fyrirtækja sem einstaklingur getur sinnt stjórnar- og framkvæmdastjórastörfum í samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis. Slíkar takmarkanir eru ekki til staðar í gildandi lögum eða stjórnvaldsfyrirmælum. |
| 1. **Markmið** |
| 1. **Stefna hins opinbera á viðkomandi málefnasviði/málaflokki**   Í stjórnarsáttmála kemur fram að fjármálakerfið eigi að vera traust og þjóna samfélaginu á hagkvæman og sanngjarnan hátt. Meginmarkmið málefnasviðsins er að auka alþjóðlega samkeppnishæfni atvinnulífs.   1. **Markmið sem að er stefnt með lagasetningu í ljósi úrlausnarefnis og stefnu stjórnvalda**   Markmiðið er að samræma þær reglur sem gilda hér á landi við þær sem gilda á Evrópska efnahagssvæðinu enda er þannig ýtt undir aukna starfsemi erlendra fyrirtækja hér á landi og íslenskra fyrirtækja erlendis. Jafnframt stuðla þær að auknum gæðum stjórnarstarfa og betri yfirsýn stjórnarmanna í fjármálafyrirtækjum. |
| 1. **Leiðir** |
| 1. **Ekkert aðhafst - hvaða afleiðingar hefði það?**   Sem fyrr segir var beðið með innleiðingu ákvæða CRD IV tilskipunarinnar sem takmarka þann fjölda fyrirtækja sem einstaklingur getur sinnt stjórnar- og framkvæmdastjórastörfum í samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis. Talið var æskilegt að sjá hvernig aðrar Norðurlandaþjóðir myndu innleiða reglurnar til þess að tryggja samræmi við innleiðingu hér á landi.  Tilskipunin hefur ekki verið tekin upp í EES-samninginn, en samningaviðræður um upptökuna hafa staðið yfir um nokkurt skeið. Líkur eru á að hún verði tekin upp í samninginn fljótlega og í viðræðum við framkvæmdastjórn ESB um upptöku gerðanna í EES-samninginn hefur framkvæmdastjórnin gefið til kynna að EES-ríkjunum verði gefinn naumur aðlögunartími vegna þess hversu lengi upptakan hefur dregist.   1. **Önnur úrræði en lagasetning sem metin hafa verið**   Önnur úrræði en lagasetning eiga ekki við.   1. **Mögulegar leiðir við lagasetningu**   Lagaákvæði er varða stjórnir fjármálafyrirtækja, svo sem um fjölda stjórnarmanna, hæfisskilyrði þeirra og samsetningu stjórnar er að finna í VII kafla laga nr. 161/2002. Því liggur beinast við að áformuðum takmörkunum verði fundinn staður í sama kafla. |
| 1. **Hvaða leið er áformuð og hvers vegna?** |
| 1. **Stutt lýsing á þeirri leið sem áformuð er og rökstuðningur fyrir henni**   Áformað er að lögfesta takmörkun á þeim fjölda stjórnarstarfa og framkvæmdastjórastarfa sem stjórnarmenn í kerfislega mikilvægum fjármálafyrirtækjum geta tekið að sér í öðrum fyrirtækjum í atvinnurekstri.  Takmörkunina er að finna í 3. mgr. 91. gr. CRD IV tilskipunarinnar. Samkvæmt henni geta stjórnarmenn fjármálafyrirtækja einungis tekið að sér:   * 1. að sitja í stjórn fjögurra annarra fyrirtækja samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis eða   2. eina framkvæmdastjórastöðu og tvær stjórnarsetur samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis.   Takmarkanir tilskipunarinnar ná eingöngu til þeirra sem sitja í stjórn stærri fjármálafyrirtækja. Tilgangur þeirra er m.a. að stuðla að því að stjórnarmaður verji fullnægjandi tíma til starfa sinna í þágu fjármálafyrirtækis, svo sem kveðið er á um í 2. mgr. 91. gr. tilskipunarinnar.   1. **Helstu fyrirhuguðu breytingar á gildandi lögum og reglum, hvort heldur bætt er við eða fellt brott**   Fyrirhugað er að breyta kafla VII. í lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki.  Til samræmis við það hvernig ákvæði tilskipunarinnar hafa verið innleidd í danskan og sænskan rétt verður eingöngu þeim sem sitja í stjórn *kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja* gert óheimilt að sitja í stjórn fleiri en fjögurra annarra fyrirtækja í atvinnurekstri samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis eða taka að sér fleiri en eina framkvæmdastjórastöðu og tvær stjórnarstöður í öðrum fyrirtækjum í atvinnurekstri samhliða setu í stjórn fjármálafyrirtækis. Takmarkanirnar ná ekki til stjórnarsetu í fyrirtækjum sem tengjast fjármálafyrirtækinu sem um ræðir, t.d. fyrirtækjum sem eru í sömu samstæðu og fjármálafyrirtækið eða fyrirtækjum sem það á virkan eignarhlut í. |
| 1. **Samræmi við stjórnarskrá og þjóðarétt – aðrar grundvallarspurningar** |
| 1. **Koma áformin inn á svið stjórnarskrár og þjóðréttarskuldbindinga?**   Áformuð lagabreyting varðar innleiðingu á efni EES-réttar í landsrétt – innleiðingu CRD IV tilskipunarinnar hér á landi. Viðmiðin sem tilskipunin kveður á um geta falið í sér ákveðnar takmarkanir á stjórnarskrárvörðu atvinnufrelsi sbr. 75. gr. stjórnarskrárinnar. Sú leið sem áformað er að fara við innleiðinguna þ.e. að láta regluna bara ná til þeirra einstaklinga sem sitja í stjórnum kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja felur hins vegar í sér minnstu mögulegu takmarkanir gagnvart þeim einstaklingum sem starfa á íslenskum fjármálamarkaði.   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?**   Kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki og þeir einstaklingar sem sinna stjórnarstörfum í þeim.   1. **Er skörun við stjórnarmálefni annarra ráðuneyta?**   Nei.   1. **Samráð sem þegar hefur farið fram**   Við undirbúning frumvarps þess sem varð að lögum nr. 57/2015 og breytti ákvæðum laga nr. 161/2002 um stjórn og skipan stjórnar, líkt og rakið var í lið A.1., fór fram samráð í nefndarstarfinu enda áttu Samtök fjármálafyrirtækja, Fjármálaeftirlitið, Seðlabankinn og Samtök fjárfesta fulltrúa í nefndinni. Annað samráð eða samráð sem varðar sérstaklega þau ákvæði sem áformuð eru nú hefur ekki farið fram.   1. **Fyrirhugað samráð**   Já, í Samráðsgátt stjórnvalda**.** |
| 1. **Mat á áhrifum þeirrar leiðar sem áformuð er** |
| 1. **Niðurstaða frummats á áhrifum, sbr. Fylgiskjal.**   Áformuðum takmörkunum er ætlað að stuðla að því að stjórnarmenn í kerfislega mikilvægum fjármálafyrirtækjum verji fullnægjandi tíma í störf sín í þágu fyrirtækisins, sbr. 1. málsl. 1.mgr. 52. gr. a. laga nr. 161/2002. Tilgangur þessa ákvæðis er m.a. að standa vörð um hagsmuni fjármálafyrirtækjanna, hluthafa þeirra og almennings með því að stuðla að öflugri yfirsýn og eftirliti stjórnarmanna. Ákvæðið takmarkar fjölda stjórnar- og framkvæmdastjórastarfa sem einstaklingar sem sitja í stjórnum kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja geta tekið að sér. Meirihluti þeirra einstaklinga sem nú sitja í stjórnum kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja uppfyllir áformuð skilyrði. Gert er ráð fyrir að lögin taki ekki gildi fyrr en í byrjun árs 2020 og þeim fáu einstaklingum sem ekki uppfylla skilyrðin gefst þannig svigrúm til að gera ráðstafanir í tíma. |
| 1. **Næstu skref, innleiðing** |
| 1. **Hefur verið gerð verkefnisáætlun fyrir frumvarpssmíðina?**   Já og gert er ráð fyrir framlagningu lagafrumvarps haustið 2018.   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?**   Ráðgert er að áformuð breyting taki gildi 1. janúar 2020. Með rúmum tíma fram að gildistöku ættu þeir einstaklingar sem vilja sitja í stjórnum kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja að geta komið ár sinni þannig fyrir borð að þeir uppfylli skilyrði laganna.   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. **Fylgiskjöl** |
| 1. **Mat á áhrifum lagasetningar – Frummat, sbr. eyðublað** |