

*Viðskiptaráðuneyti*

*Minnisblað*

Viðtakandi: **Viðskiptanefnd Alþingis**  
Sendandi: **Viðskiptaráðuneytið**  
Dagsetning: **05.12.2008**  
Málsnúmer: **VRN08070006**  
Bréfalykill: **51.020**

Efni: Breyting á lögum nr 99/1999 um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi

Á fundi ráðuneytisins með viðskiptanefnd fyrir í þessari viku var gerð grein fyrir hugmyndum um um samdrátt í rekstrarumfangi Fjármálaeftirlitsins og lækkun eftirlitsgjalds frá því sem frumvarp á þskj. 28 gerir ráð fyrir.

Ennfremur var gert grein fyrir því að frá því að að mælt var fyrir frumvarpinu hafi Fjármálaeftirlitinu verið falin ný verkefni, sbr. lög nr.134/2008, um breyting á lögum nr. 87/1992, um gjaldeyrismál. Í kostnaðarumsögn með frumvarpi því sem varð að lögum nr. 134/2008 segir að " Að svo stöddu er talið að kostnaður við það (þ.e. frumvarpið, innsk. viðsk.rn.) ætti að rúmast innan fjárheimilda þeirra aðila sem eiga annast um það, einkum Fjármálaeftirlitið og hugsanlega lögregluþyrirvöld og ákærvaldið." Samkvæmt upplýsingum frá Fjármálaeftirlitinu leitað fjármálaráðuneytið ekki til eftirlitsins um álit á því hversu umfangsmikið gjaldeyriseftirlitið kynni að reynast. Kostnaðarumsögnin byggir því ekki á áliti þeirra sem framkvæma eiga eftirlitið. Í þessu samhengi er rétt að rifja upp að sérstök deild, skipuð allnokkrum starfsmönnum, hafði með höndum gjaldeyriseftirlit á með það eftirlit var virkt innan Seðlabanka Íslands. Í drögum að breytingartillögu og eins í meðfylgjandi töflu, er gerð tillaga um að gjaldeyriseftirlitið muni kosta sem samsvarar um einu stöðugildi. Sá kostnaður, að meðtöldum launatengdum gjöldum og öðrum kostnaði sem unnt er að heimfæra upp á starfsmann, er varlega áætlaður 13 mkr. Gera drögin að breytingartillögu ráð fyrir að þessum kostnaði verði dreift á þau fjármálaþyrirtæki sem hafa heimild til gjaldeyrisviðskipta. Breyting frá þeirri töflu sem afhent var nefndinni fyrir í vikunni er sú að álagningarprósenta vegna viðskiptabanka hækkar úr 0,00746% í 0,00774% og álagningarprósenta vegna sparisjóða, lánþyrirtækja og rafeyrisþyrirtækja úr 0,00661% í 0,00686%. Er það mat ráðuneytisins, eftir samráð við Fjármálaeftirlitið, að heppilegra sé að hreyfa við þessum álagningarprósentum heldur en að leggja fast lágmarksgjald á alla þá sem heimild hafa til gjaldeyrisviðskipta þar sem slík álagning, sem þurfti að vera 400 þkr. á þyrirtæki, kæmi hlutfallslega þyngra niður minni fjármálaþyrirtækin. Verði það niðurstaðan að eftirlitið verði umfangsmeira en hér er gert ráð fyrir verður gerð grein fyrir því þegar frumvarp um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit verður næst lagt fram.

Í drögum að breytingartillögum eru rauðlitaðar þær efnislegu breytingar sem lagðar eru til frá gildandi lögum. Eins og í frumvarpinu er áfram gert ráð fyrir því að 4.-6. tölul. verði sjálfstæðir töluliðir en þau þyrirtæki sem þar eru talin upp eru í einum tölulið í gildandi lögum.

Meðfylgjandi minnisblaði þessu er tafla nr. 2 (breytingar frá gildandi álagningarprósentum rauðlitaðar) og drög að breytingartillögum (breytingar frá gildandi lögum rauðlitaðar). Gera tillögur þessar ráð fyrir að heildarálagning eftirlitsgjalds verði 825,7 mkr.

## Drög að breytingartillögum

við frumvarp til laga um breyting á lögum nr. 99/1999, um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, með síðari breytingum, sbr. þskj. 28-28. mál.

.....

Eftirfarandi breytingar eru lagðar til á frumvarpinu:

1.

Á eftir 2. másl. 3. mgr. 4. gr. laganna kemur nýr málslíður, svohljóðandi: Sama á við ef fyrir liggur stofnefnahagsreikningur hins nýja eftirlitsskylda aðila.

2.

5. g. laganna verður svohljóðandi:

Eftirtaldir eftirlitsskyldir aðilar skulu greiða eftirlitsgjald af álagningarstofni í þeim hlutföllum og stærðum sem hér segir:

1. Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánaþyrirtæki og rafeyrisþyrirtæki skulu greiða eftirfarandi hlutföll af eignum samtals, þó eigi lægri fjárhæð en 600.000 kr.:

a. Viðskiptabankar 0,00774%.

b. Sparisjóðir, lánaþyrirtæki og rafeyrisþyrirtæki 0,00686%.

Þrátt fyrir framangreint skulu Glitnir banki hf., Kaupþing banki hf. og Landsbanki Íslands hf. aðeins greiða fastagjald að fjárhæð kr. 4.000.000 hver.

2. Vátryggingafélög skulu greiða 0,381% af bókfærðum iðgjöldum, þó eigi lægri fjárhæð en 600.000 kr.

3. Félög eða einstaklingar sem stunda vátryggingamiðlun skulu greiða 0,215% af þeim iðgjöldum sem miðlað hefur verið á næstliðnu ári, þó eigi lægri fjárhæð en 300.000 kr.

4. Verðbréfaþyrirtæki skulu greiða 0,061% af eignum samtals, þó aldrei lægri fjárhæð en 600.000 kr.

5. Verðbréfamiðlanir skulu greiða 0,061% af eignum samtals, þó aldrei lægri fjárhæð en 350.000 kr.

6. Rekstrarfélög verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða og fjárfestingarsjóðir sem gefa út hlutabréf skulu greiða 0,0074% af eignum rekstrarfélags og viðkomandi sjóða samtals, þó aldrei lægri fjárhæð en 600.000 kr.

7. Verðbréfamiðstöðvar skulu greiða 0,84% af rekstrartekjum, þó eigi lægri fjárhæð en 350.000 kr.

8. Kauphallir skulu greiða 0,61% af rekstrartekjum, þó aldrei lægri fjárhæð en 350.000

kr.

9. Lífeyrissjóðir skulu samtals greiða 0,00891% af hreinni eign til greiðslu lífeyris. Greiða skal eftirlitsgjaldið sem 700.000 kr. fastagjald vegna þeirra lífeyrissjóða er höfðu hreina eign til greiðslu lífeyris undir einum milljarði króna, 1.120.000 kr. vegna þeirra lífeyrissjóða er höfðu hreina eign til greiðslu lífeyris frá einum til tíu milljarða króna, 1.960.000 kr. vegna þeirra lífeyrissjóða er höfðu hreina eign til greiðslu lífeyris frá tíu milljörðum til tuttugu og fimm milljarða króna, 3.650.000 kr. vegna þeirra lífeyrissjóða er höfðu hreina eign til greiðslu lífeyris frá tuttugu og fimm milljörðum til eitt hundrað milljarða króna og 4.210.000 kr. vegna þeirra lífeyrissjóða er höfðu hreina eign til greiðslu lífeyris þar yfir. Það sem þá er ógreitt af eftirlitsgjaldi skv. 1. másl. greiðist í hlutfalli við hreina eign til greiðslu lífeyris.

10. Innlánsdeildir samvinnufélaga skulu greiða fastagjald sem nemur 300.000 kr.

11. Íbúðalánasjóður skal greiða 0,0032% af eignum samtals, þó eigi lægri fjárhæð en 600.000 kr.

12. Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta og öryggissjóðir samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta skulu greiða fastagjald sem nemur 300.000 kr.

Útibú erlendra eftirlitsskyldra aðila sem fengið hafa starfsleyfi hér á landi skulu greiða eftirlitsgjald samkvæmt viðeigandi tölulið 1. mgr.

Eignarhaldsfélög á fjármálasviði, eignarhaldsfélög á váttryggingasviði, blönduð eignarhaldsfélög, blönduð eignarhaldsfélög á váttryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu greiða fastagjald sem nemur 1.500.000 kr.

Útgefendur hlutabréfa, sem tekin hafa verið til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði og markaðstorgi fjármálagerninga hér á landi, skulu greiða fastagjald tengt fjárhæð markaðsvirðis útgefinna hlutabréfa sinna. Greiða skal 300.000 kr. fastagjald vegna hlutabréfa að markaðsvirði undir fimm milljörðum króna, 800.000 kr. vegna hlutabréfa að markaðsvirði frá fimm til tuttugu og fimm milljarða króna, 2.400.000 kr. vegna hlutabréfa að markaðsvirði frá tuttugu og fimm til eitt hundrað milljarða króna, 4.400.000 kr. vegna hlutabréfa að markaðsvirði frá eitt hundrað til fimm hundruð milljarða króna og 6.300.000 kr. vegna hlutabréfa með markaðsvirði yfir fimm hundruð milljarða króna.

Útgefendur skuldabréfa, sem tekin hafa verið til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði og markaðstorgi fjármálagerninga hér á landi, skulu greiða fastagjald tengt fjárhæð markaðsvirðis útgefinna skuldabréfa sinna. Greiða skal 100.000 kr. fastagjald vegna skuldabréfa að markaðsvirði undir einum milljarði króna, 150.000 kr. vegna skuldabréfa að markaðsvirði frá einum til fimm milljarða króna, 350.000 kr. vegna skuldabréfa að markaðsvirði frá fimm til tíu milljarða króna, 600.000 kr. vegna skuldabréfa að markaðsvirði frá tíu til fimmtíu milljarða króna, 850.000 kr. vegna skuldabréfa að markaðsvirði frá fimmtíu til tvö hundruð milljarða króna og 1.000.000 kr. vegna skuldabréfa að markaðsvirði yfir tvö hundruð milljarða króna.

Aðilar með innheimtuleyfi samkvæmt innheimtulögum, nr. 95/2008, skulu greiða fastagjald sem nemur 600.000 kr.

Eftirlitsgjald skal reiknast í heilum þúsundum króna. Við álagningu skal jafnframt færa álagningarstofna í þúsundir króna.

## Áætluð álagning eftirlitsgjalds fyrir árið 2009. Tillögur um álagningarhlutföll og lágmarksgjöld

Miðað er við álagningarþörf 812.697 þús.kr. skv. endurskoðari rekstraráætlun Fjármálaeftirlitsins vegna 2009

Tafla 2

Einnig hefur verið bætt við 13.000 kr. v/ eftirlits með gjaldeyrisviðskiptum v/nýs hlutverks FME í eftirliti með l. nr. 87/1992.

Áætluð álagningarhlutföll annarra en viðskiptabanka, sparisjóða og lánaþyril. og Íbúðalánsj. eru óbreytt frá gildandi lögum. Lágmarks- og fastagjöld eru öll óbreytt. Fastagjöld eru lögð á "gömlu bankana" og aðila með innheimtuleyfi.

Í þús. kr.	Tilvís. í lög nr. 99/1999 5. gr. Liður nr.	Útr.-stofn *)	Álagt eftirlitsgjald 2008	Hlutf. skipting milli flokka eftirlitsk.aðila m.v. álagning 2008	Álagningarstofnar samkvæmt ársreikningum ársins 2007 <sup>2)</sup>	Áætluð lágmarks- og fastagjöld 2009	Gildandi lágmarks- og fastagjöld 2008	Áætluð álagningarhlutföll - % vegna ársins 2009	Gildandi álagningarhlutföll - % og fastagjöld	Áætluð álagning vegna ársins 2009 <sup>1)</sup>	Hlutf. skipting milli flokka eftirlitsk.aðila m.v. álagning 2009	Hækkun milli ára
Lánastofnanir - tölulíður 1. samtals			494.926	54,16	4.755.435.031					374.744	45,39	-24,3%
Viðskiptabankar (þ.m.t. nýju viðskiptabank.)	1	e	441.963	48,37	3.737.218.990	600	600	0,00774	0,00682	289.261	35,03	-34,6%
"Gömlu" viðskiptabankarnir						4.000				12.000	1,45	
Sparisjóðir	1	e	34.522	3,78	615.254.528	600	600	0,00686	0,00661	45.466	5,51	31,7%
Lánaþyrirtæki	1	e	18.441	2,02	402.961.513	600	600	0,00686	0,00661	28.017	3,39	51,9%
Vátryggingafélög:	2		125.649	13,75	37.292.417	600	600	0,38100	0,38100	143.884	17,43	14,5%
Vátryggingamiðlarar	3	i	1.817	0,20	305.357	300	300	0,21500	0,21500	1.800	0,22	-0,9%
Verðbréfaþyrirtæki	4	e	9.971	1,09	19.482.613	600	600	0,06100	0,06100	14.698	1,78	47,4%
Verðbréfamíðlanir	4	e	1.050	0,11	203.853	350	350	0,06100	0,06100	1.400	0,17	33,3%
Rekstrarfélög	4	e	34.591	3,79	701.337.986	600	600	0,00740	0,00740	52.334	6,34	51,3%
- tölulíður 4. samtals			45.612	4,99						68.432	8,29	50,0%
Kauphallir	5	t	4.054	0,44	841.896	350	350	0,61000	0,61000	5.136	0,62	26,7%
Lífeyrissjóðir	6	el	133.544	14,61	1.699.015.530	700/4.210	700/4.210	0,00891	0,00891	148.709	18,01	11,4%
Verðbréfamíðstöðvar	7	t	2.570	0,28	354.149	350	350	0,84000	0,84000	2.975	0,36	15,8%
Aðrir eftirlitskyldir aðilar:												
Innlánsdeildir samvinnufélaga	8	f	300	0,03		300	300		300	300	0,04	0,0%
Íbúðalánsjóðir	9	e	14.899	1,63	605.857.523	600	600	0,00320	0,00275	19.387	2,35	30,1%
Tryggingarsjóður innstæðucigenda og fjárf.	10	f	300	0,03		300	300		300	300	0,04	0,0%
Tryggingarsjóður sparisjóða	10	f	300	0,03		300	300		300	300	0,04	0,0%
Eignarhaldsfélög skv. 4. mgr. 5. gr.		f	3.000	0,33		1.500	1500		1500	3.000	0,36	0,0%
Útgefendur hlutabréfa og skuldabréfa		f	86.800	9,50						53.730	6,51	-38,1%
Aðilar með innheimtuleyfi, skv. l. nr. 95/2008						600				3.000	0,36	
<b>Samtals</b>			<b>913.771</b>	<b>100,0</b>						<b>825.697</b>	<b>100,0</b>	<b>-9,6%</b>

\*) e=eignir samtals; t=rekstrartekjur;

el= hrein eign til greiðslu lífeyris;

i=bókfærð iðgjöld; f=fastgjald

1) Tekið hefur verið tillit til áhrifa lágmarksgjalda.

2) Óbreytt fastagjöld frá gildandi lögum.

3) Einnig fyrir l. drög að stofnefnahagsreikningum "nýju" viðskiptabankanna.