

Fylgiskjal.

Samanburður á ákvæðum frumvarpsins og gildandi laga.

LÖG UM FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI, NR. 161/2020	BREYTING, VERÐI FRUMVARPIÐ AÐ LÖGUM
<p>■ 1. gr. a. Orðskýringar.</p> <p><input type="checkbox"/> Í lögum þessum merkir: [...] 29. Stór <i>áhættuskuldbinding:</i> Áhættuskuldbinding fjármálafyrirtækis vegna einstaks viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna telst vera stór áhættuskuldbinding ef hún nemur 10% eða meira af hæfu fjármagni. [...]</p>	<p>■ 1. gr. a. Orðskýringar.</p> <p><input type="checkbox"/> Í lögum þessum merkir: [...] 29. Stór <i>áhættuskuldbinding:</i> Áhættuskuldbinding fjármálafyrirtækis vegna einstaks viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna telst vera stór áhættuskuldbinding ef hún nemur 10% eða meira af <u>þætti 1, sbr. 84. gr. a, 84. gr. b og 85. hæfu fjármagni.</u> [...]</p>
<p>[...]</p> <p>■ 30. gr. Takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum.</p> <p><input type="checkbox"/> Áhættuskuldbinding vegna eins viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna, að teknu tilliti til áhættumildandi þátta samkvæmt reglugerð skv. 8. mgr., má ekki fara yfir 25% af hæfu fjármagni fjármálafyrirtækis, sbr. 84. gr., 84. gr. a – 84. gr. f og 85. gr.</p> <p><input type="checkbox"/> Áhættuskuldbindingar vegna viðskiptamanns sem er fjármálafyrirtæki, eða vegna hóps tengdra viðskiptamanna þar sem einn, eða fleiri, er fjármálafyrirtæki, mega ekki nema meira en annaðhvort 25% af hæfu fjármagni fjármálafyrirtækis eða 10 milljörðum kr., hvort sem nemur hærri fjárhæð. Ákvæði 1. másl. er háð því að samtala áhættuskuldbindinga þeirra viðskiptamanna í hópnum sem ekki eru fjármálafyrirtæki fari ekki upp fyrir 25% af hæfu fjármagni fyrirtækisins.</p>	<p>[...]</p> <p>■ 30. gr. Takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum.</p> <p><input type="checkbox"/> Áhættuskuldbinding vegna eins viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna, að teknu tilliti til áhættumildandi þátta samkvæmt reglugerð skv. 8. mgr., má ekki fara yfir 25% af <u>þætti 1-hæfu fjármagni</u> fjármálafyrirtækis, sbr. 84. gr., 84. gr. a – 84. gr. f og 85. gr.</p> <p><input type="checkbox"/> Áhættuskuldbindingar vegna viðskiptamanns sem er fjármálafyrirtæki, eða vegna hóps tengdra viðskiptamanna þar sem einn, eða fleiri, er fjármálafyrirtæki, mega ekki nema meira en annaðhvort 25% af <u>þætti 1-hæfu fjármagni</u> fjármálafyrirtækis eða 10 milljörðum kr., hvort sem nemur hærri fjárhæð. Ákvæði 1. másl. er háð því að samtala áhættuskuldbindinga þeirra viðskiptamanna í hópnum sem ekki eru fjármálafyrirtæki fari ekki upp fyrir 25% af <u>þætti 1-hæfu fjármagni</u> fyrirtækisins.</p>
<p><input type="checkbox"/> Þegar hlutfallið 25% af hæfu fjármagni fjármálafyrirtækis nemur lægri</p>	<p><input type="checkbox"/> Þegar hlutfallið 25% af <u>þætti 1-hæfu fjármagni</u> fjármálafyrirtækis nemur lægri</p>

fjárhæð en 10 milljörðum kr. mega áhættuskuldbindingar vegna viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna skv. 2. mgr. ekki vera hærrí en 100% af hæfu fjármagni.

[...]

■ 85. gr. Frádráttur frá eiginfjárgrunni.

Frá almennu eigin fé þáttar 1 skal draga eftirtalda liði:

- a. tap og samþykktar arðsúthlutun,
- b. fyrirsjáanlega arðsúthlutun, hafi fjármálafyrirtæki fengið heimild til að telja hagnað samkvæmt ósamþykktu, en könnuðu, ársuppgjöri eða árshlutauppgjöri til þáttar 1 á grundvelli 4. mgr. 84. gr.,
- c. viðskiptavild og aðrar óefnislegar eignir,
- d. reiknaða skattinneign samkvæmt efnahagsreikningi,
- e. neikvæðan mismun á reikningsskilalegri niðurstöðu og niðurstöðu samkvæmt innramatsaðferð á væntu tapi á eignum og skuldbindingum, hjá þeim fjármálafyrirtækjum sem beita innramatsaðferð,
- f. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, þ.m.t. hlutabréfa eða stofnfjárbréfa, sem fjármálafyrirtæki á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut og eru gefnir út af fyrirtækinu sjálfu,
- g. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, sem fjármálafyrirtækið á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut í öðrum aðilum á fjármálamarkaði, ef til staðar er krosseignarhald milli þeirra og fjármálafyrirtækisins sjálfs sem Fjármálaeftirlitið telur að hafi verið komið á til að magna upp eiginfjárgrunn fjármálafyrirtækisins,
- h. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, sem fjármálafyrirtækið á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut í öðrum aðilum á fjármálamarkaði, hvort sem

fjárhæð en 10 milljörðum kr. mega áhættuskuldbindingar vegna viðskiptamanns eða hóps tengdra viðskiptamanna skv. 2. mgr. ekki vera hærrí en 100% af þætti 1 hæfu fjármagni.

[...]

■ 85. gr. Frádráttur frá eiginfjárgrunni.

Frá almennu eigin fé þáttar 1 skal draga eftirtalda liði:

- a. tap og samþykktar arðsúthlutun,
- b. fyrirsjáanlega arðsúthlutun, hafi fjármálafyrirtæki fengið heimild til að telja hagnað samkvæmt ósamþykktu, en könnuðu, ársuppgjöri eða árshlutauppgjöri til þáttar 1 á grundvelli 4. mgr. 84. gr.,
- c. viðskiptavild og aðrar óefnislegar eignir, áð frátöldum varfærnislega metnum hugbúnaðareignum sem falla ekki í virði vegna skila- eða slitameðferðar fjármálafyrirtækis,
- d. reiknaða skattinneign samkvæmt efnahagsreikningi,
- e. neikvæðan mismun á reikningsskilalegri niðurstöðu og niðurstöðu samkvæmt innramatsaðferð á væntu tapi á eignum og skuldbindingum, hjá þeim fjármálafyrirtækjum sem beita innramatsaðferð,
- f. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, þ.m.t. hlutabréfa eða stofnfjárbréfa, sem fjármálafyrirtæki á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut og eru gefnir út af fyrirtækinu sjálfu,
- g. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, sem fjármálafyrirtækið á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut í öðrum aðilum á fjármálamarkaði, ef til staðar er krosseignarhald milli þeirra og fjármálafyrirtækisins sjálfs sem Fjármálaeftirlitið telur að hafi verið komið á til að magna upp eiginfjárgrunn fjármálafyrirtækisins,
- h. bókfært virði eiginfjárgrunnsgerninga almenns eigin fjár, sem fjármálafyrirtækið

fjármálafyrirtækið á verulegan eignarhlut í þeim eður ei,

i. þá umframfjárhæð sem fjármálafyrirtæki er skylt að draga frá viðbótar eigin fé þáttar 1, nemi frádráttarliðir skv. 2. mgr. hærri fjárhæð en viðbótar eigin fé fjármálafyrirtækisins, j. eftirtaldar áhættuskuldbindingar sem skylt er að meta með 1250% áhættuvægi en fjármálafyrirtæki velur að draga frá eiginfjárgrunni:

1. eignarhlutir í félögum sem eru umfram þau mörk sem greinir í 1. mgr. og 1. másl. 3. mgr. 28. gr.,

2. verðbréfaðar stöður,

3. aðrar áhættuskuldbindingar sem taldar eru upp í reglugerð sem ráðherra setur á grundvelli 117. gr. a,

k. fyrirsjáanlegar skattálögur, nema fjármálafyrirtæki hafi leiðrétt fjárhæð almenns eigin fjár vegna þeirra.

á beint, óbeint eða gegnum tilbúinn eignarhlut í öðrum aðilum á fjármálamarkaði, hvort sem fjármálafyrirtækið á verulegan eignarhlut í þeim eður ei,

i. þá umframfjárhæð sem fjármálafyrirtæki er skylt að draga frá viðbótar eigin fé þáttar 1, nemi frádráttarliðir skv. 2. mgr. hærri fjárhæð en viðbótar eigin fé fjármálafyrirtækisins, j. eftirtaldar áhættuskuldbindingar sem skylt er að meta með 1250% áhættuvægi en fjármálafyrirtæki velur að draga frá eiginfjárgrunni:

1. eignarhlutir í félögum sem eru umfram þau mörk sem greinir í 1. mgr. og 1. másl. 3. mgr. 28. gr.,

2. verðbréfaðar stöður,

3. aðrar áhættuskuldbindingar sem taldar eru upp í reglugerð sem ráðherra setur á grundvelli 117. gr. a,

k. fyrirsjáanlegar skattálögur, nema fjármálafyrirtæki hafi leiðrétt fjárhæð almenns eigin fjár vegna þeirra.

l. hluti fjárhæðar vegna áhættuskuldbindinga í vanskilum sem hvorki hefur verið mætt með varúðarniðurfærslum né telst nægjanlega tryggður að því marki sem greinir í reglugerð sem ráðherra setur á grundvelli 117. gr. a,

m. mismun á núvirði ábyrgðar sem fyrirtækið hefur veitt á virði hlutdeildarskírteina og hluta í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu annars vegar og markaðsvirðis hlutdeildarskírteinanna og hlutanna hins vegar, hafi fyrirtækið ekki þegar greint frá rýrnun á almennu eigin fé þáttar 1 af þessum sökum.

[...]

■ 107. gr. Fjármálaeftirlitið og eftirlit á samstæðugrunni.

[...]

[...]

■ 107. gr. Fjármálaeftirlitið og eftirlit á samstæðugrunni.

[...]

□ Fjármálaeftirlitinu er heimilt að veita litlum og einföldum fjármálafyrirtækjum

	undanþágur frá upplýsingagjöf skv. 18. gr. og gagnaskilum skv. a-lið 2. mgr. 117. gr. b.
<p>■ 116. gr. <i>Undanþegnir sjóðir og undanþága frá rekstrarformi.</i></p>	<p>■ 116. gr. <i>Undanþegnir sjóðir og undanþága frá rekstrarformi.</i></p>
<p>[...]</p>	<p>[...]</p>
	<p>IX. kafli A um endurbótaáætlun gildir ekki um Byggðastofnun og Lánasjóð sveitarfélaga ohf.</p>
<p>■ 117. gr. b. <i>Innleiðing tæknilegra framkvæmdarstaðla og tæknilegra eftirlitsstaðla í íslenskan rétt.</i></p>	<p>■ 117. gr. b. <i>Innleiðing tæknilegra framkvæmdarstaðla og tæknilegra eftirlitsstaðla í íslenskan rétt.</i></p>
<p>[...]</p>	<p>[...]</p>
<p><input type="checkbox"/> Seðlabanki Íslands skal setja reglur sem byggjast á tæknilegum framkvæmdarstöðlum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar. Reglurnar varða nánari útfærslu á einstökum greinum laga þessara eða efni reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og fjárfestingarfyrirtækja, sem innleidd er á grundvelli 117. gr. a. Reglurnar skulu ná til efnis sem varðar:</p> <p>a. gagnaskil vegna i) útreikninga á eiginfjárkröfum og stórum áhættuskuldbindingum, ii) fjárhagslegra upplýsinga, iii) fasteignaveðlána, iv) vogunarhlutfalls, v) veðsetningar á eignum, vi) lausafjárhlutfalls og vii) stöðugrar fjármögnunar,</p> <p>b. gagnsæi vegna eiginfjárgrunns, eiginfjárauka, lausafjárhlutfalls og vogunarhlutfalls,</p> <p>c. tilkynningar um starfsemi á milli landa, sbr. 36. og 37. gr., og</p> <p>d. upplýsingagjöf á milli eftirlitsaðila í heimaríki og gistiríki, sbr. 34. gr.</p>	<p><input type="checkbox"/> Seðlabanki Íslands skal setja reglur sem byggjast á tæknilegum framkvæmdarstöðlum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar. Reglurnar varða nánari útfærslu á einstökum greinum laga þessara eða efni reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og fjárfestingarfyrirtækja, sem innleidd er á grundvelli 117. gr. a. Reglurnar skulu ná til efnis sem varðar:</p> <p>a. gagnaskil vegna i) útreikninga á eiginfjárkröfum og stórum áhættuskuldbindingum, ii) fjárhagslegra upplýsinga, iii) fasteignaveðlána, iv) vogunarhlutfalls, v) veðsetningar á eignum, vi) lausafjárhlutfalls og vii) stöðugrar fjármögnunar,</p> <p>b. gagnsæi vegna eiginfjárgrunns, eiginfjárauka, lausafjárhlutfalls og vogunarhlutfalls,</p> <p>c. tilkynningar um starfsemi á milli landa, sbr. 36. og 37. gr., og</p> <p>d. upplýsingagjöf á milli eftirlitsaðila í heimaríki og gistiríki, sbr. 34. gr. og e. verklag og form fyrir samráð við eigandi lögbærra yfirvalda varðandi yfirtöku á virkum eignarhlutum, sbr. VI. kafla.</p>
<p><input type="checkbox"/> Seðlabanki Íslands skal setja reglur sem byggjast á tæknilegum eftirlitsstöðlum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar. Reglurnar varða nánari útfærslu á</p>	<p><input type="checkbox"/> Seðlabanki Íslands skal setja reglur sem byggjast á tæknilegum eftirlitsstöðlum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar. Reglurnar varða nánari útfærslu á</p>

einstökum greinum laga þessara eða efni reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og fjárfestingarfyrirtækja, sem innleidd er á grundvelli 117. gr. a. Reglurnar skulu ná til efnis sem varðar:

- a. útreikning á eiginfjárgrunni og eiginfjárukum,
- b. útreikning á útlánaáhættu, þ.m.t. vegna innramatsaðferðar og yfirfærðrar útlánaáhættu vegna verðbréfunar,
- c. útreikning á markaðsáhættu, þ.m.t. vegna matsaðferðar vegna veltubókar,
- d. útreikning á eiginfjárkröfum byggðum á innri líkönum,
- e. útreikning á stórum áhættuskuldbindingum,
- f. útreikning vegna lausafjárhlutfalls og stöðugrar fjármögnunar,
- g. tilkynningar um starfsemi á milli landa, sbr. 36. og 37. gr., og
- h. upplýsingagjöf á milli eftirlitsaðila í heimaríki og gistiríki, sbr. 34. gr.

einstökum greinum laga þessara eða efni reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og fjárfestingarfyrirtækja, sem innleidd er á grundvelli 117. gr. a. Reglurnar skulu ná til efnis sem varðar:

- a. útreikning á eiginfjárgrunni og eiginfjárukum,
- b. útreikning á útlánaáhættu, þ.m.t. vegna innramatsaðferðar og yfirfærðrar útlánaáhættu vegna verðbréfunar,
- c. útreikning á markaðsáhættu, þ.m.t. vegna matsaðferðar vegna veltubókar,
- d. útreikning á eiginfjárkröfum byggðum á innri líkönum,
- e. útreikning á stórum áhættuskuldbindingum,
- f. útreikning vegna lausafjárhlutfalls og stöðugrar fjármögnunar,
- g. tilkynningar um starfsemi á milli landa, sbr. 36. og 37. gr., ~~og~~
- h. upplýsingagjöf á milli eftirlitsaðila í heimaríki og gistiríki, sbr. 34. gr. og
- i. afmörkun á kerfislega mikilvægu fjármálafyrirtæki á alþjóðavísu, sbr. 52. gr. e.