2024 nr. 56 5. júlí
Lög um innviði markaða fyrir fjármálagerninga sem byggjast á dreifðri færsluskrártækni

Tóku gildi 5. júlí 2024; *EES-samningurinn:* IX. viðauki reglugerð 2022/858.

■ **1. gr.** *Markmið.*

□ Markmið laga þessara er að koma á tilraunaumgjörð um útgáfu fjármálagerninga á grundvelli dreifðrar færsluskrártækni og sértækra leyfa til rekstrar innviða sem taka þá til viðskipta eða annast uppgjör slíkra viðskipta, án þess að sleginn sé af kröfum um vernd fjárfesta, fjármálastöðugleika og heilleika markaðarins.

■ **2. gr.** *Lögfesting.*

□ Ákvæði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/858 frá 30. maí 2022 um tilraunaregluverk fyrir innviði markaða sem byggjast á dreifðri færsluskrártækni og um breytingu á reglugerðum (ESB) nr. 600/2014 og (ESB) nr. 909/2014 og tilskipun 2014/65/ESB, sem er birt í EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 92 frá 20. desember 2023, bls. 160–192, skulu hafa lagagildi hér á landi með þeim aðlögunum sem leiðir af ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 185/2023 frá 5. júlí 2023, sem er birt í EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 26 frá 21. mars 2024, bls. 12–13, sbr. einnig bókun 1 um altæka aðlögun við EES-samninginn, sbr. lög um Evrópska efnahagssvæðið, nr. 2/1993, þar sem bókunin er lögfest.

□ Þegar vísað er til laga þessara í lögunum er jafnframt átt við reglugerð ESB samkvæmt þessari grein.

■ **3. gr.** *Skýring hugtaka.*

□ Eftirfarandi hugtök í reglugerð (ESB) 2022/858 hafa svofellda merkingu:

1. *Aðilar sem tilgreindir eru í 3. mgr. 53. gr. tilskipunar 2014/65/ESB:* Aðilar eða þátttakendur skv. 3. mgr. 94. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. 115/2021.

2. *Fjármálagerningur samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Fjármálagerningur í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

3. *Hlutdeildarskírteini í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem falla undir iv. lið a-liðar 4. mgr. 25. gr. tilskipunar 2014/65/ESB:* Hlutdeildarskírteini skv. d-lið 1. tölul. 5. mgr. 45. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. 115/2021.

4. *Kröfur tilskipunar 2014/65/ESB:* Kröfur laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

5. *Markaðstorg fjármálagerninga samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Markaðstorg fjármálagerninga í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

6. *Ráðstafanir til verndar gegn ógjaldfærni samkvæmt tilskipun 98/26/EB:* Ráðstafanir til verndar gegn ógjaldfærni samkvæmt lögum um öryggi fyrirmæla í greiðslukerfum og verðbréfauppgjörskerfum, nr. 90/1999.

7. *Rekstraraðili markaðar samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Rekstraraðili markaðar í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

8. *Skipulegur markaður samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Skipulegur markaður í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

9. *Starfsleyfi samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Starfsleyfi samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerninga.

10. *Tilnefning og tilkynning í samræmi við tilskipun 98/26/EB:* Viðurkenning og tilkynning samkvæmt lögum um öryggi fyrirmæla í greiðslukerfum og verðbréfauppgjörskerfum.

11. *Tími sem tilgreindur er í 3. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB:* Tímamörk skv. 2. mgr. 7. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. 115/2021.

12. *Upplýsingar sem krafist er skv. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB:* Allar nauðsynlegar upplýsingar skv. 7. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. 115/2021.

13. *Verðbréfafyrirtæki samkvæmt tilskipun 2014/65/ESB:* Verðbréfafyrirtæki í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

■ **4. gr.** *Eftirlit og upplýsingagjöf.*

□ Seðlabanki Íslands er lögbært yfirvald hér á landi í skilningi laga þessara og fer Fjármálaeftirlitið með þau verkefni sem því eru falin.

□ Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands og Eftirlitsstofnun EFTA annast eftirlit samkvæmt lögum þessum í samræmi við EES-samninginn, sbr. lög um Evrópska efnahagssvæðið og samning milli EFTA-ríkjanna um stofnun eftirlitsstofnunar og dómstóls. Um eftirlitið fer samkvæmt ákvæðum laga þessara, laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi og laga um evrópskt eftirlitskerfi á fjármálamarkaði.

□ Um eftirlitsheimildir og framkvæmd eftirlits með starfsemi á grundvelli laga þessara fer enn fremur, eftir því sem við á, samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerninga og lögum um verðbréfamiðstöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerninga.

□ Um álitsumleitan og upplýsingagjöf til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar og, ef við á, annarra viðeigandi yfirvalda fer skv. 8.–11. gr. reglugerðar (ESB) 2022/858.

■ **5. gr.** *Veiting sértækra leyfa og undanþágna.*

□ Fjármálaeftirlitið veitir og afturkallar sértæk leyfi og undanþágur til að reka innviði markaða fyrir fjármálagerninga sem byggjast á dreifðri færsluskrártækni á grundvelli laga þessara, sbr. einnig lög um markaði fyrir fjármálagerninga og lög um verðbréfamiðstöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerninga.

■ **6. gr.** *Úrbætur.*

□ Komi í ljós að ákvæðum laga þessara, eða stjórnvaldsfyrirmæla settra með stoð í þeim, sé ekki fylgt getur Fjármálaeftirlitið krafist þess að úr sé bætt innan hæfilegs frests.

■ **7. gr.** *Stjórnvaldsfyrirmæli.*

□ Seðlabanka Íslands er heimilt að setja reglur um nánari framkvæmd eftirfarandi ákvæða reglugerðar (ESB) 2022/858:

1. 6. mgr. 3. gr. um viðmiðunarmörk.
2. C-liðar 1. mgr. 4. gr. og c-liðar 1. mgr. 5. gr. um mótvægisaðgerðir.
3. 4. mgr. 8. gr., 4. mgr. 9. gr. og 4. mgr. 10. gr. um stöðluð eyðublöð, snið og sniðmát vegna umsókna.

■ **8. gr.** *Gildistaka.*

□ Lög þessi öðlast gildi 5. júlí 2024.

■ **9. gr.** *Breytingar á öðrum lögum. . . .*