



Samráðsgátt stjórnvalda, fjármála- og efnahagsráðuneyti

Mál nr. 186/2021

Reykjavík, 15. október 2021

Umsögn um áform um að leggja fram frumvarp um greiðslureikninga

Samtök fjármálafyrirtækja (SFF) vísa til áforma fjármála- og efnahagsráðherra, sem birt hafa verið í samráðsgátt stjórnvalda, um að leggja fram frumvarp um greiðslureikninga til innleiðingar á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/92/ESB um samanburð gjalda er varða greiðslureikninga, skipti á greiðslureikningum og aðgengi að almennum greiðslureikningum (e. Payment Accounts Directive (PAD)).

SFF styðja það markmið að innleiða tilskipunina í lög hér á landi enda mikilsvert að íslensk fjármálafyrirtæki starfi eftir alþjóðlega viðurkenndri umgjörð sem er til samræmis við starfsumgjörð fjármálafyrirtækja í Evrópu.

Samspil tilskipunar um greiðslureikninga og tilskipunar um varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

SFF vilja nefna sérstaklega að eitt af markmiðum tilskipunarinnar er að allir sem dvelja löglega til lengri tíma á Íslandi, eigi rétt á að fá aðgang að greiðslureikningi með grunneiginleikum (e. basic features). Þessi réttindi virðast ganga lengra en þær lagakröfur sem eru lagðar á fjármálafyrirtæki sem snúast um að þau þekki viðskiptavinum sínum og framkvæmi áreiðanleikakönnun, svo sem varðandi staðfestingu á heimilisfangi, sbr. 2. mgr. 16. gr. tilskipunarinnar. Í þessu samhengi þarf að huga sérstaklega að samspili tilskipunarinnar við lög um varnir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og þá þróun sem orðið hefur í regluverki EES frá því að PAD tilskipunin tók gildi í Evrópu en hún er frá árinu 2014 og er því komin nokkuð til ára sinna. Í PAD tilskipuninni er vísað í þriðju peningabættistilskipunina (2005) en síðan hefur orðið mikil þróun í löggjöf ESS um varnir gegn peningabætti og 4., 5. og 6. tilskipunin um varnir gegn peningabætti hafa lítið dagsins ljós. Líta verður svo á að þær tilskipanir gangi framar PAD 2014 en í þeim er lögð áhersla á að tilkynningarskyldir aðilar áhættumeti viðskiptavinum og í því felst að þeir geti hafnað viðskiptum ef viðskiptin samræmast ekki áhættustefnu fjármálafyrirtækisins. Mikilvægt er að þetta samspil verði haft í huga við gerð fyrirhugaðs frumvarps um greiðslureikninga.

Gildistaka

Í áformunum er lagt til að gildistaka laganna verði 1. janúar 2022. Hér þarf að hafa í huga að lögin munu leggja þær skyldur á fjármálafyrirtæki að bjóða upp á nýja vöru þ.e. greiðslureikning með grunneiginleikum, sem hvert og eitt fjármálafyrirtæki þarf að útfæra sérstaklega og kynna fyrir framlínustarfsfólki sínu. Að auki þarf að útfæra ferla við áhættumat vegna varna gegn peningabætti og fjármögnunar hryðjuverka. Gefa þarf

sff.

Samtök
fjármálafyrirtækja

fjármálafyrirtækjunum lengra ráðrúm en til áramóta til að útfæra þessar nýju skyldur. SFF leggja því til að hið nýja frumvarp taki gildi í fyrsta lagi 1. maí n.k.

Virðingarfyllt,

F.h. Samtaka fjármálafyrirtækja,



Jóna Björk Guðnadóttir, yfirlögfræðingur