|  |  |
| --- | --- |
|  |  **MAT Á ÁHRIFUM LAGASETNINGAR\*** *– sbr. samþykkt ríkisstjórnar frá 10. mars 2017***\***umfjöllun um einstök efnisatriði misjafnlega ítarleg, eftir umfangi máls og eðli |
| **Málsheiti og nr.** | Frumvarp til laga um breytingu á lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002 (innleiðing evrópskra gerða um fjármálafyrirtæki og undanþága frá ákvæðum um endurbótaáætlanir) / FJR20110080 |
| **Ráðuneyti**  | Fjármála- og efnahagsráðuneyti |
| **Stig mats** | [ ]  Frummat, sbr. 1. gr.[x]  Endanlegt mat, sbr. 10. gr.  |
| **Dags.** |  2. mars 2021 |

|  |
| --- |
| 1. **Greining og mat á fjárhagslegum áhrifaþáttum fyrir ríkið**
 |
| 1. **Áætluð fjárhagsáhrif fyrir ríkið vegna helstu breytinga og ráðstafana sem felast í fyrirhugaðri lagasetningu, þar sem tilgreindir eru sérstaklega áhrifaþættir á fjárhag ríkissjóðs**
2. *Hvaða fjárhagsgreining, rekstraráætlanir, reiknilíkön eða önnur áætlanagerð hefur farið fram við undirbúning fjárhagsmatsins?*

Óskað var eftir mati Fjármálaeftirlitsins á áhrifum á kostnað stofnunarinnar.1. *Helstu forsendur sem áætlanir byggja á og næmni niðurstaðna fyrir frávikum*

Mat Fjármálaeftirlitsins byggist á áætlun um þau verkefni sem fylgi samþykkt frumvarpsins. Ekki er talin ástæða til að vænta verulegra frávika frá því mati.1. *Eru fjárhagsáhrif tímabundin eða varanleg?*

Á ekki við.1. *Skorður sem eru settar fyrir útgjöldum og hvatar sem geta haft áhrif á útgjaldaþróun*

Um kostnað við rekstur Fjármálaeftirlitsins fer samkvæmt [lögum um greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, nr. 99/1999](https://www.althingi.is/lagas/nuna/1999099.html).1. *Aðskilin umfjöllun um brúttóáhrif á tekjuhlið og gjaldahlið en einnig tilgreind nettóáhrif á afkomu*

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á tekjur, útgjöld eða afkomu ríkissjóðs.1. **Tekjubreytingar**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á tekjur ríkissjóðs.1. **Útgjaldabreytingar**

Fjármálaeftirlitið telur samþykkt frumvarpsins ekki kalla á aukin verkefni eða kostnað. 1. **Eignabreytingar**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á eignir ríkissjóðs.1. **Aðrir áhrifaþættir varðandi ríkisfjármál**
2. *Samræmi við viðmið og sjónarmið um fyrirkomulag á útgjaldastýringu og umbúnað í fjárlögum*

Á ekki við.1. *Samræmi við viðmið um framsetningu fjárlaga og reikningshaldslegan grundvöll samkvæmt lögum um opinber fjármál*

Á ekki við.1. *Uppbygging skattkerfis og tekjuöflunar ríkissjóðs*

Á ekki við.1. *Forsendur og umbúnaður þjónustugjalda – lagakröfur*

Á ekki við.1. *Rekstrarform ríkisstarfsemi*

Á ekki við.1. *Opinber innkaup og útboð*

Á ekki við.1. *Eignaumsýsla ríkisins*

Á ekki við.1. *Réttindi og skyldur ríkisstarfsmanna*

Á ekki við.1. *Ríkisstyrkir og ívilnanir, þ.m.t. samræmi við reglur ESA, sbr. 61. gr. EES-samningsins. Ath. tilkynningarskyldu með tveggja mánaða fyrirvara.*

Á ekki við. |
| 1. **Samræmi við útgjaldaramma og fimm ára fjármálaætlun – fjármögnun**
 |
| 1. **Hefur verið gert ráð fyrir þeim fjárhagsáhrifum á málaflokk sem leiða kunna af samþykkt frumvarpsins:**
2. *í gildandi fjárlögum*

Á ekki við.1. *í fjárlagafrumvarpi komandi árs*

Á ekki við.1. *í fimm ára fjármálaáætlun ríkisstjórnarinnar*

Á ekki við.1. **Hafi ekki þegar verið gert ráð fyrir útgjöldum við verkefni, hvernig er þá ætlunin að finna þeim stað innan útgjaldaramma málaflokks t.d. með tilfærslu fjármuna eða með því að draga úr öðrum útgjöldum?**

Á ekki við.1. **Tengist einhver ný eða aukin tekjuöflun verkefninu?**

Nei. |
| 1. **Efnahagsáhrif – áhrif á atvinnulíf, vinnumarkað og samkeppni**
 |
| 1. **Hagræn áhrif á heildareftirspurn og einstaka markaði – hagstjórnarsjónarmið**

Ekki er gert ráð fyrir verulegum áhrifum á heildareftirspurn eða einstaka markaði.1. **Áhrif á fyrirtækjaeftirlit og reglubyrði, hversu mörg fyrirtæki verða fyrir áhrifum og hvers konar fyrirtæki? Einföldun laga eða stjórnsýslu? Leitað umsagnar ráðgjafarnefndar um opinberar eftirlitsreglur? Sbr. lög nr. 27/1999.**

*a. Áhrif á fjármálafyrirtæki.*Megináhrif frumvarpsins á fjármálafyrirtæki almennt eru þrenns konar:1. *Hert afmörkun á stórum áhættuskuldbindingum:* Áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja vegna einstakra viðskiptamanna eða hópa tengdra viðskiptamanna mega almennt ekki fara yfir 25% af hæfu fjármagni fyrirtækjanna skv. 1. mgr. 30. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Reglunni er ætlað að takmarka áhættu fjármálafyrirtækja af gengi einstakra viðskiptamanna. Til hæfs fjármagns telst eigið fé þáttar 1 og þáttar 2, þó að hámarki að þriðjungi af eiginfjárþætti 1. Til samræmis við CRR II gerir frumvarpið ráð fyrir því að stórar áhættuskuldbindingar reiknist sem hlutfall af eigin fé þáttar 1 eingöngu fremur en af hæfu fjármagni. Þar sem eigið fé þáttar 2 getur verið allt að fjórðungi af hæfu fjármagni fjármálafyrirtækis felur breytingin í sér að nefnarinn í útreikningum á stórum áhættuskuldbindingum getur verið allt að fjórðungi lægri, og fleiri áhættuskuldbindingar en ella geta því fallið undir takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum.2. *Vægari upplýsingaskylda minni fjármálafyrirtækja:* Í CRR II er leitast við að sníða skyldur fjármálafyrirtækja til að birta og skila upplýsingum og gögnum að stærð þeirra og kerfislegu mikilvægi til að gæta meðalhófs gagnvart smærri og einfaldari fjármálafyrirtækjum. Þannig er gert ráð fyrir að lítil og einföld fjármálafyrirtæki þurfi ekki að birta og skila jafn ítarlegum upplýsingum og gögnum og stærri og kerfislega mikilvægari fyrirtæki og ekki jafn oft. Til samræmis við þá fyrirætlan er í frumvarpinu lagt til að Fjármálaeftirlitið geti létt á skyldum lítilla og einfaldra fjármálafyrirtækja til að birta og skila upplýsingum og gögnum. Lítil og einföld fjármálafyrirtæki eru skilgreind í CRR II sem gert er ráð fyrir að veita gildi með breytingu á reglugerð um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja.3. *Frádráttur frá almennu eigin fé þáttar 1:* Almennt eigið fé þáttar 1, sem svipar til eigin fjár í hefðbundnum skilningi, er kjarninn í eiginfjárgrunni fjármálafyrirtækja og tiltekið hlutfall eiginfjárgrunns þeirra verður að samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1. Í 84. gr. a laga um fjármálafyrirtæki er tilgreint hvað megi telja til almenns eigin fjár þáttar 1 og í 85. gr. laganna hvað beri að draga frá við útreikning þess. Til samræmis við NPE og CRR er gert ráð fyrir þremur breytingum á frádráttarliðum 85. gr. laganna:a. *Hugbúnaðareignir:* Skv. c-lið 1. mgr. 85. gr. laga um fjármálafyrirtæki ber að draga viðskiptavild og aðrar óefnislegar eignir frá almennu eigin fé þáttar 1. Til samræmis við CRR II er með frumvarpinu lagt til að hugbúnaðareignir sem falla ekki í virði vegna skila- eða slitameðferðar fjármálafyrirtækis verði undanþegnar frádrættinum. Það felur í sér að almennt eigið fé fjármálafyrirtækja getur talist meira en ella.b. *Áhættuskuldbindingar í vanskilum:* Til samræmis við NPE er lagt til að draga beri hluta áhættuskuldbindinga í vanskilum sem hefur ekki verið mætt með varúðarniðurfærslum og eru ekki með fullnægjandi tryggingar frá almennu eigin fé þáttar 1. Það felur í sér að almennt eigið fé fjármálafyrirtækja getur talist minna en ella.c. *Ábyrgðir á fjárfestingum í sjóðum:* Til samræmis við CRR II er lagt til að hafi fjármálafyrirtæki ábyrgst virði fjárfestingar í sjóði beri því að draga ábyrgðina frá almennu eigin fé þáttar 1 að því marki sem líkur eru á að á hana reyni. Það felur í sér að almennt eigið fé fjármálafyrirtækja getur talist minna en ella.Fjármálaeftirlitið metur samanlögð fjárhagsleg áhrif breytinganna á fjármálafyrirtæki óveruleg.Samþykkt frumvarpsins létti skyldu af Byggðastofnun og Lánasjóði sveitarfélaga til að vinna endurbótaáætlanir. Stofnanirnar telja skylduna mjög íþyngjandi og eiga illa við um sína starfsemi.Ráðgjafarnefnd um opinberar eftirlitsreglur var send tilkynning um birtingu frumvarpsdraga og skjals þessa í samráðsgátt stjórnvalda.1. **Samkeppnisskilyrði**
2. *Líkur á því að fjöldi fyrirtækja á markaði takmarkist með beinum hætti vegna reglusetningar (líklegt ef aðgerðin felur í sér einhvers konar einkarétt, leyfiskerfi eða kvóta)*

Ekki er gert ráð fyrir að samþykkt frumvarpsins hafi áhrif á fjölda fjármálafyrirtækja á markaði.1. *Líkur á því að fyrirtækjum á markaði fækki með óbeinum hætti vegna reglusetningar (líklegt ef aðgerðin felur í sér aukinn kostnað við inngöngu á markað eða tekur aðeins til hluta starfandi fyrirtækja)*

Ekki er gert ráð fyrir að samþykkt frumvarpsins hafi áhrif á fjölda fjármálafyrirtækja á markaði.1. *Takmarkanir á möguleikum fyrirtækja til þess að mæta samkeppni vegna reglusetningar (líklegt ef aðgerðin hefur áhrif á verð fyrirtækja eða eðli vörunnar t.d. staðlar eða ef aðgerðin takmarkar sölusvæði, svigrúm til að auglýsa eða til að ákveða hvernig vara er framleidd*

Ekki er gert ráð fyrir að samþykkt frumvarpsins hafi áhrif á möguleika fjármálafyrirtækja til að mæta samkeppni.1. *Takmarkanir á frumkvæði fyrirtækja til að stunda samkeppni með virkum hætti vegna reglusetningar (líklegt ef aðgerðin felur í sér að fyrirtæki verði undanþegin samkeppnislögum eða ef fyrirtæki bera skyldu eða eru hvött til að skipta með sér hvers konar viðskiptalegum upplýsingum)*

Ekki er gert ráð fyrir að samþykkt frumvarpsins takmarki hvata fyrirtækja til að stunda samkeppni. |
| 1. **Önnur áhrif**
 |
| 1. **Áhrif á fjárhag sveitarfélaga, sbr. 129. gr. sveitarstjórnarlaga, nr. 138/2011**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á fjárhag sveitarfélaga.1. **Áhrif á frelsi til að veita þjónustu (með eða án staðfestu á Íslandi)**

Frumvarpið varðar fjármálaþjónustu sem fellur undir 3. kafla III. hluta samningsins um Evrópska efnahagssvæðið, sbr. einnig IX. viðauka samningsins. Það miðar að samræmingu við reglur annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu og getur því greitt fyrir starfsemi þvert á landamæri innan Evrópska efnahagssvæðisins.1. **Áhrif á tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu, sbr. lög nr. 57/2000**

Á ekki við.1. **Áhrif á byggðalög**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á byggðalög.1. **Áhrif á frjáls félagasamtök**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á frjáls félagasamtök.1. **Áhrif á jafnrétti kynjanna**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á jafnrétti kynjanna.1. **Áhrif a lýðheilsu**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á lýðheilsu.1. **Áhrif á menntun, nýsköpun og rannsóknir**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á menntun, nýsköpun og rannsóknir.1. **Áhrif á möguleika einstaklinga og fyrirtækja til að eiga samskipti þvert á norræn landamæri**

Frumvarpið miðar að samræmingu við reglur annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu og getur því greitt fyrir starfsemi þvert á landamæri innan Evrópska efnahagssvæðisins.1. **Áhrif á stjórnsýslu, s.s. hvort ráðuneyti og stofnanir eru í stakk búin til að taka við verkefni**

Gert er ráð fyrir að Fjármálaeftirlitið hafi eftirlit með framkvæmd laganna. Eftirlitið fellur vel að núverandi eftirlitsverkefnum stofnunarinnar.1. **Áhrif á stöðu tiltekinna þjóðfélagshópa, s.s. aldurshópa, tekjuhópa, mismunandi fjölskyldugerðir, launþega/sjálfstætt starfandi/utan vinnumarkaðar**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á stöðu tiltekinna þjóðfélagshópa.1. **Áhrif á umhverfi og sjálfbæra þróun**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á umhverfi og sjálfbæra þróun. |
| 1. **Niðurstaða mats – með vísun í fylgiskjöl ef við á**
 |
| 1. **Samandregin niðurstaða fjárhagsáhrifa fyrir ríkissjóð – heildarútkoma varðandi tekjur, gjöld, afkomu og efnahag**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á fjárhag ríkissjóðs.1. **Önnur áhrif en bein fjárhagsáhrif, álitamál eða fyrirvarar sem ástæða þykir til að vekja athygli á**

Nei.1. **Samfélagslegur ávinningur veginn á móti kostnaði og fyrirhöfn (ekki gerð krafa um tölulegt mat)**

Frumvarpið felur í sér samræmingu við reglur annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu. Samþykkt þess er meðal annars talin greiða fyrir því að upplýsingaskipti milli Fjármálaeftirlitsins og Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar og annarra yfirvalda á Evrópska efnahagssvæðinu geti áfram gengið snurðulaust fyrir sig. Þá léttir samþykkt frumvarpsins skyldum af Byggðastofnun og Lánasjóði sveitarfélaga ohf. sem eru taldar eiga illa við um þær og stofnanirnar telja mjög íþyngjandi. |
| 1. **Til útfyllingar vegna endanlegs mats – breytingar frá frummati**
 |
| 1. **Voru áform um lagasetninguna ásamt frummati á áhrifum kynnt fyrir FJR?**

Fjármála- og efnahagsráðuneytið tók saman áform um lagasetninguna og frummat á áhrifum.1. **Eru helstu efnisatriði frumvarpsins óbreytt/lítið breytt frá þeim tíma?**

Í áformaskjali sem var birt í samráðsgátt stjórnvalda 2. desember 2020 (mál nr. 260/2020) voru kynnt áform um innleiðingu CRD og CRR í heild með síðari breytingum. Unnið er að frumvarpi til að ljúka þeirri vinnu, en með fyrirliggjandi frumvarpsdrögum eru aðeins lagðar til afmarkaðar breytingar til að gera ráðherra og Seðlabanka Íslands kleift að innleiða fáeinar gerðir varðandi CRR sem þykir brýnt að innleiða og undanþiggja Byggðastofnun og Lánasjóð sveitarfélaga ohf. ákvæðum um endurbótaáætlanir.1. **Ef gerðar hafa verið breytingar umfram það, sbr. það frummat á áhrifum frumvarpsins sem áður var kynnt, hverjar eru þær og hver eru fjárhagsáhrifin?**

Sjá lið F.2. Ekki er gert ráð fyrir beinum fjárhagsáhrifum. |