|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 dreifingu vátrygginga ásamt breytingum á lögum um vátryggingasamninga. – FJR18110060 |
| **Ráðuneyti** | Fjármála- og efnahagsráðuneytið |
| **Stig mats** | Frummat, sbr. 1. gr.  Endanlegt mat, sbr. 10. gr. |
| **Dags.** | 3. janúar 2019 |

|  |
| --- |
| 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?   Fjármálaeftirlitið hefur lagt mat á viðvarandi kostnað og einskiptiskostnað sem kunna að fylgja fyrirhuguðum lögum fyrir rekstur stofnunarinnar. Fjármála- og efnahagsráðuneytið hefur metið hagræn áhrif og áhrif á tekjur ríkissjóðs.   1. Helstu forsendur sem áætlanir byggja á og næmni niðurstaðna fyrir frávikum   Mat Fjármálaeftirlitsins byggir á rekstraráætlun stofnunarinnar fyrir árið 2019, en þar er einnig að finna langtímaáætlun um rekstur hennar fram til ársins 2023. Matið byggir jafnframt á þekkingu stofnunarinnar á regluverkinu sem um ræðir, reynslu af framkvæmd eftirlits og mati á vinnuafls- og tækniþörfum. Ekki er talin ástæða til að vænta verulegra frávika frá því mati.   1. Eru fjárhagsáhrif tímabundin eða varanleg?   Varanleg.   1. **Tekju- og útgjalda breytingar**   Engar fyrirséðar breytingar á tekjum eða útgjöldum ríkissjóðs vegna áformaðrar lagasetningar.   1. **Eignabreytingar**   Engar fyrirséðar breytingar á eignum ríkissjóðs vegna áformaðrar lagasetningar. |
| 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:**   Já, tekið hefur verið tillit til verkefna sem í frumvarpinu felast við gerð rekstraráætlana Fjármálaeftirlitsins sem liggja til grundvallar gildandi fjárlögum, fimm ára fjármálaætlun ríkisstjórnarinnar og fjárlagafrumvarpi komandi árs.   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**   Meginmarkmið tilskipunarinnar eru að samþætta markaði og auka neytendavernd.  Efnislegur munur milli landsákvæða innan Evrópska efnahagssambandsins hefur valdið hindrunum á að hefja og reka starfsemi á sviði vátryggingadreifingar á innri markaðnum. Því er þörf á að efla enn frekar innri markaðinn og stuðla að bættari innri markaði fyrir dreifingu líf- og skaðatryggingaafurða.  Það er til hagsbóta fyrir neytendur ef vátryggingarafurðum er dreift með mismunandi leiðum og fyrir milligöngu miðlara sem hafa mismunandi fyrirkomulag á samvinnu við vátryggingafélög, að því tilskildu að þeir beiti sambærilegum reglum. Með fyrirhuguðum lagabreytingum munu neytendur njóta sömu verndar þrátt fyrir mismunandi leiðir við dreifingu vátrygginganna. Til að tryggja sömu vernd og til að neytandi geti notið ávinnings af sambærilegum reglum um dreifingu vátrygginga, einkum vegna upplýsingagjafar, eru jöfn starfsskilyrði dreifingaraðila vátryggingar nauðsynleg.   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.**   Með fyrirhuguðum lagabreytingum mun komast á fastari umgjörð á vátryggingamarkaði en verið hefur hingað til. Nýjar kröfur eru einkum um upplýsingaskyldu til væntanlegra vátryggingartaka en einnig eru gerðar auknar kröfur um hæfi og hæfni þeirra sem dreifa vátryggingum. Nýr hópur mun falla undir gildissvið laganna, þ.e. þeir sem selja vátryggingar sem aukaafurð og nýmæli verður að vátryggingafélög falla undir reglurnar.   1. **Samkeppnisskilyrði**   Ekki eru taldar miklar líkur á því að fyrirhuguð lagasetning takmarki fjölda fyrirtækja á markaði eða hafi áhrif á möguleika þeirra eða frumkvæði til þess að mæta samkeppni. Eitt af markmiðum lagasetningarinnar er að samræma þær kröfur sem gerðar eru til aðila sem dreifa vátryggingum, óháð rekstrarformi eða -fyrirkomulagi, sem ætti að öllu jöfnu að skapa samræmdan samkeppnisgrundvöll. |
| 1. **Önnur áhrif** |
| 1. **Áhrif á frelsi til að veita þjónustu (með eða án staðfestu á Íslandi)**   Starfsleyfisskrá verður aðgengileg á vef FME og á öllu EES-svæðinu. Starfsleyfi sem er veitt í einu EES-landi mun því gilda á öllu svæðinu m.t.t. reglna sem gilda um starfsemi á milli landa á EES-svæðinu.   1. **Áhrif á jafnrétti kynjanna**   Áformuð lagasetning er ekki talin hafa sérstök áhrif á jafnfrétti kynjanna. |
| 1. **Niðurstaða mats – með vísun í fylgiskjöl ef við á** |
| 1. **Samandregin niðurstaða fjárhagsáhrifa fyrir ríkissjóð – heildarútkoma varðandi tekjur, gjöld, afkomu og efnahag**   Engin fyrirséð fjárhagsáhrif á ríkissjóð.   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)**   Með fyrirhugaðri lagasetningu eru gerðar auknar kröfur til þeirra sem dreifa vátryggingum, með samkeppnissjónarmið og neytendaverndarsjónarmið að leiðarljósi. Ekki er talið að of langt ségengið í þeim efnum til þess að ná settum markmiðum**.** |
| 1. **Til útfyllingar vegna endanlegs mats – breytingar frá frummati** |
| 1. **Voru áform um lagasetninguna ásamt frummati á áhrifum kynnt fyrir FJR?** 2. **Eru helstu efnisatriði frumvarpsins óbreytt/lítið breytt frá þeim tíma?** 3. **Ef gerðar hafa verið breytingar umfram það, sbr. það frummat á áhrifum frumvarpsins sem áður var kynnt, hverjar eru þær og hver eru fjárhagsáhrifin?** |