|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 um breytingu á lögum um afleiðuviðskipti, miðlæga mótaðila og afleiðuviðskiptaskrár, nr. 15/2018. |
| **Ráðuneyti** | Fjármála- og efnahagsráðuneytið |
| **Stig mats** | Frummat, sbr. 1. gr.  Endanlegt mat, sbr. 10. gr. |
| **Dags.** | 13.10.2020. |

|  |
| --- |
| 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? *Á ekki við.* 3. Helstu forsendur sem áætlanir byggja á og næmni niðurstaðna fyrir frávikum *Á ekki við.* 4. Eru fjárhagsáhrif tímabundin eða varanleg? *Á ekki við.* 5. Skorður sem eru settar fyrir útgjöldum og hvatar sem geta haft áhrif á útgjaldaþróun *Á ekki við.* 6. Aðskilin umfjöllun um brúttóáhrif á tekjuhlið og gjaldahlið en einnig tilgreind nettóáhrif á afkomu. *Á ekki við.* 7. **Tekjubreytingar** *Á ekki við.* 8. **Útgjaldabreytingar** *Á ekki við.* 9. **Eignabreytingar** *Á ekki við.* 10. **Aðrir áhrifaþættir varðandi ríkisfjármál** 11. Samræmi við viðmið og sjónarmið um fyrirkomulag á útgjaldastýringu og umbúnað í fjárlögum *Á ekki við.* 12. Samræmi við viðmið um framsetningu fjárlaga og reikningshaldslegan grundvöll samkvæmt lögum um opinber fjármál *Á ekki við.* 13. Uppbygging skattkerfis og tekjuöflunar ríkissjóðs *Á ekki við.* 14. Forsendur og umbúnaður þjónustugjalda – lagakröfur *Á ekki við.* 15. Rekstrarform ríkisstarfsemi *Á ekki við.* 16. Opinber innkaup og útboð *Á ekki við.* 17. Eignaumsýsla ríkisins *Á ekki við.* 18. Réttindi og skyldur ríkisstarfsmanna *Á ekki við.* 19. 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.* 3. í fjárlagafrumvarpi komandi árs *Á ekki við.* 4. í fimm ára fjármálaáætlun ríkisstjórnarinnar *Á ekki við.* 5. **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.* 6. **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**   Frumvarpið felur í sér að létt er á ýmsum kröfum til ófjárhagslegra mótaðila og lítilla fjárhagslegra mótaðila (FC-) og aukið er að einhverju leyti við skyldur stórra fjárhagslegra mótaðila (FC+). Breytingarnar munu hafa áhrif á aðila hér á landi sem stunda afleiðuviðskipti, en langflestir þeirra teljast ófjárhagslegir mótaðilar eða litlir fjárhagslegir mótaðilar. Sem dæmi má nefna að allir viðskiptabankarnir teljast í dag litlir fjárhagslegir mótaðilar.  Breytingarnar sem frumvarpið felur í sér munu hafa teljanleg áhrif fyrir þá sem eiga afleiðuviðskipti hér á landi. Helsti ábatinn felst í því að þeim tilvikum þar sem þessir aðilar þurfa að stöðustofna afleiðuviðskipti fækkar til muna sem minnkar viðskiptakostnað. Einfaldari og ódýrari afleiðuviðskipti gera þau jafnframt að raunhæfari kosti til áhættudreifingar fyrir fyrirtæki.  Þær breytingar á eftirlitskröfum sem frumvarpið felur í sér draga úr aðgangshindrunum ákveðinna mótaðila afleiðuviðskipta að markaðnum auk þess sem þær endurspegla betur áhættumiðað eftirlit en fyrri reglugerð. Þessar breytingar fela í sér að samkeppnisgrundvöllur afleiðuviðskipta verður jafnari.   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.**   – Sjá leiðarvísinn „Grunnmat á eftirlitsreglum“   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) *Á ekki við.* 3. 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) *Á ekki við.* 4. 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 *Á ekki við.* 5. 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) *Á ekki við.* |
| 1. **Önnur áhrif** |
| 1. **Áhrif á fjárhag sveitarfélaga, sbr. 129. gr. sveitarstjórnarlaga, nr. 138/2011**   *Á ekki við.*   1. **Áhrif á frelsi til að veita þjónustu (með eða án staðfestu á Íslandi)**   *Á ekki við.*   1. **Áhrif á tæknilegar reglur um vöru og fjarþjónustu, sbr. lög nr. 57/2000**   *Á ekki við.*   1. **Áhrif á byggðalög** *Á ekki við.* 2. **Áhrif á frjáls félagasamtök** *Á ekki við.* 3. **Áhrif á jafnrétti kynjanna** *Á ekki við.* 4. **Áhrif a lýðheilsu** *Á ekki við.* 5. **Áhrif á menntun, nýsköpun og rannsóknir** *Á ekki við.* 6. **Áhrif á möguleika einstaklinga og fyrirtækja til að eiga samskipti þvert á norræn landamæri** *Á ekki við.* 7. **Áhrif á stjórnsýslu, s.s. hvort ráðuneyti og stofnanir eru í stakk búin til að taka við verkefni**   Ekki er gert ráð fyrir að lagabreytingin hafi teljandi áhrif á Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands sem hefur eftirliti með lögum um afleiðuviðskipti, miðlæga mótaðila og afleiðuviðskiptaskrár, nr. 15/2018.   1. **Áhrif á stöðu tiltekinna þjóðfélagshópa, s.s. aldurshópa, tekjuhópa, mismunandi fjölskyldugerðir, launþega/sjálfstætt starfandi/utan vinnumarkaðar** *Á ekki við.* 2. **Áhrif á umhverfi og sjálfbæra þróun** *Á ekki við.* |
| 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 neinum áhrifum á ríkissjóð.* 2. **Önnur áhrif en bein fjárhagsáhrif, álitamál eða fyrirvarar sem ástæða þykir til að vekja athygli á.** *Á ekki við.* 3. **Samfélagslegur ávinningur veginn á móti kostnaði og fyrirhöfn (ekki gerð krafa um tölulegt mat)**   Frumvarpið felur í sér að létt er á ýmsum kröfum til ófjárhagslegra mótaðila og lítilla fjárhagslegra mótaðila (FC-) og aukið er að einhverju leyti við skyldur stórra fjárhagslegra mótaðila (FC+). Breytingarnar munu hafa áhrif á aðila hér á landi sem stunda afleiðuviðskipti, en langflestir þeirra teljast ófjárhagslegir mótaðilar eða litlir fjárhagslegir mótaðilar.  Breytingunum er ætlað að einfalda ýmsar skyldur varðandi afleiðuviðskipti, jafna samkeppnisgrundvöll og minnka viðskiptakostnað, án þess að draga úr gagnsæi hvað varðar afleiðumarkaði eða úr eftirlits- og inngripsheimildum eftirlitsaðila vegna kerfisáhættu. |
| 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?** |