|  |  |
| --- | --- |
|  | **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.** | FJR18050100 – (Breyting á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, með síðari breytingum (endurskoðendur)) |
| **Ráðuneyti** | Fjármála- og efnahagsráðuneytið |
| **Stig mats** | Frummat, sbr. 1. gr.  Endanlegt mat, sbr. 10. gr. |
| **Dags.** | 15. ágúst 2018 |

|  |
| --- |
| 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**   Engin fjárhagsáhrif fyrir ríkið eru fyrirséð, hvorki gegnum rekstur né efnahag. |
| 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:**   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**   Áformuðum breytingum er annars vegar ætlað að breyta ákvæðum er varða tilkynningarskyldu endurskoðenda sem starfa í þágu fjármálafyrirtækja og hins vegar að breyta ákvæðum um starfstíma þeirra.  Breytingar á tilkynningarskyldu eru til þess fallnar að skýra ábyrgð endurskoðenda gagnvart Fjármálaeftirlitinu um hvað beri að tilkynna til stofnunarinnar. Í núgildandi reglum skal endurskoðandi tilkynna um brotalamir í rekstri til stjórnar og Fjármálaeftirlitsins. Þetta getur gert endurskoðanda erfitt fyrir gagnvart fyrirtækinu sem hann er að endurskoða, sem gæti t.a.m. talið að stjórn fyrirtækisins ætti að fá að vita um ágallana áður heldur en Fjármálaeftirlitið eða jafnvel talið að það væri stjórnarinnar að koma ábendingunum áfram til Fjármálaeftirlitsins. Með því að taka út ákvæði um tilkynningu til stjórnar er skerpt á ábyrgð endurskoðandans gagnvart Fjármálaeftirlitinu með það að augnamiði að standa vörð um stöðugleika. Ekki verður séð að breytingar á orðalagi um hvaða brotalamir ber að tilkynna muni hafa mikil áhrif önnur en til samræmingar við Evrópuregluverk.  Ákvæði um starfstíma endurskoðenda hafa verið gagnrýnd af fjármálafyrirtækjum og endurskoðendum, m.a. fyrir að takmarka starfstímann um of og krefjast þess að oft sé skipt um endurskoðanda. Tíð skipti endurskoðanda fela í sér töluverðan kostnað, sem getur bitnað sérstaklega á minni fjármálafyrirtækjum. Reglan hefur einnig verið talin binda hendur fjármálafyrirtækja til að skipta um endurskoðanda, vilji þau gera það innan fimm ára frá því endurskoðandinn var ráðinn. Þá hefur það verið gagnrýnt að ákvæðið nái til allra fjármálafyrirtækja hér á landi, en reglugerð (ESB) nr. 537/2014, setur eingöngu reglur um starfstíma endurskoðenda í fyrirtækjum tengdum almannahagsmunum. Það eru i) fyrirtæki með skráð verðbréf á markaði, ii) allra lánastofnanir og iii) vátryggingafélaga. Þó er ríkjum heimilt að skilgreina önnur fyrirtæki tengd almannahagsmunum, telji þau slíkt nauðsynlegt á grundvelli eðlis starfsemi þeirra, stærðar fyrirtækisins eða starfsmannafjölda. Lífeyrissjóðir hafa á grundvelli þessarar heimildar verið skilgreindir sem einingar tengdar almannahagsmunum hér á landi.   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.**   Breytingarnar hafa áhrif á öll fjármálafyrirtæki og endurskoðendur sem fyrir þau vinna. Minni fjármálafyrirtækjum verða ekki settar sömu skorður og nú varðandi starfstíma endurskoðenda í þeirra þágu, nema þau teljist einingar tengdar almannahagsmunum í skilningi laga nr. 3/2006.   1. **Samkeppnisskilyrði**   Sjá umfjöllun í C.1.  Stuttur hámarksstarfstími endurskoðenda leiðir til þess að meiri velta verður í viðskiptum og mögulegt er að fleiri fyrirtæki fái tækifæri til að spreyta sig í þágu fjármálafyrirtækja. Nái áformaðar breytingar fram að ganga þá mun sami endurskoðandi eða sama endurskoðandafyrirtækið geta starfið í þágu þeirra fjármálafyrirtækja sem teljast til eininga tengdum almannahagsmunum í allt að 20 ár og í þágu annarra fjármálafyrirtækja eins lengi og aðilum hugnast að halda því viðskiptasambandi. Það má því leiða að því líkum að eitthvað geti dregið úr samkeppni á markaðnum og erfiðara verði fyrir smærri fyrirtæki að fá tækifæri á markaðnum. Þó skal því haldið til haga að við núgildandi regluverk hafa nokkur stór endurskoðendafyrirtæki skipst á að endurskoða stóru fjármálafyrirtækin svo ekki er víst að breytingin verði mikil.  Hins vegar má leiða að því líkum að með því að geta gert samninga til lengri tíma, og tryggja tekjur til jafn langs tíma, sjái endurskoðendafyrirtækin meiri tækifæri í því að fjárfesta í þekkingu starfsmanna til þess að veita sem besta þjónustu. Það veitir endurskoðendum einnig aðhald að fjármálafyrirtækin gætu, með áformuðum breytingum, sagt endurskoðanda upp störfum með ákvæðum um styttri lágmarksstarfstíma en nú eru í gildi. |
| 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**   Engin.   1. **Samfélagslegur ávinningur veginn á móti kostnaði og fyrirhöfn (ekki gerð krafa um tölulegt mat)**   Líkur á að kostnaður fjármálafyrirtækja við endurskoðun verði eitthvað minni en hann er í dag með breyttum ákvæðum um starfstíma endurskoðenda. Þetta á einkum við um minni fjármálafyrirtæki sem ekki teljast einingar tengdar almannahagsmunum. Hafi áformin einhver áhrif á samkeppni munu þau vera lítil. Þá eru líkur á að breytingarnar geti falið í sér hvata endurskoðendafyrirtækja til þess að fjárfesta enn frekar í mannauði og sérhæfðri þekkingu á fjármálamarkaði. Breytingarnar skerpa jafnframt á atriðum er varða tilkynningarskyldu endurskoðenda um brotalamir í rekstri til fjármálafyrirtækja til eftirlitsaðila sem er til þess fallið að efla varúðareftirlit á markaðnum. |