|  |  |
| --- | --- |
|  |  **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 (CRD IV og CRR) / FJR20110080 |
| **Ráðuneyti**  | Fjármála- og efnahagsráðuneyti |
| **Stig mats** | [ ]  Frummat, sbr. 1. gr.[x]  Endanlegt mat, sbr. 10. gr.  |
| **Dags.** | 10. desember 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**

Ekki er gert ráð fyrir áhrifum á fjárhags ríkisins. |
| 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. **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**

Mörgum breytingum samkvæmt frumvarpinu er ætlað að treysta öryggi og heilleika fjármálamarkaða og þannig stuðla að efnahagslegum stöðugleika og vernd viðskiptavina fjármálafyrirtækja. Reglum um kaupauka og önnur starfskjör er ætlað að vinna gegn óæskilegri áhættusækni. Heimild Fjármálaeftirlitsins til að víkja frá framkvæmdastjóra eða stjórnarmanni í fjármálafyrirtæki sem ekki uppfyllir hæfisskilyrði gæti stuðlað að því að hæfir einstaklingar veljist til þeirra starfa, sem ætti að styrkja starfsemi fjármálafyrirtækja. Sama máli gegnir um bann við því að stjórnarmenn og framkvæmdastjórar í kerfislega mikilvægum fjármálafyrirtækjum taki að sér störf í stjórnunareiningum annarra félaga komi það niður á getu þeirra til að sinna störfum fyrir fjármálafyrirtækin með fullnægjandi hætti. Skylda til að láta reglur fjármálafyrirtækja um viðskipti við tengda aðila ná til stjórnarmanna gæti stuðlað að heilbrigðum viðskiptaháttum.Sumum breytingum er ætlað að hafa varnaðaráhrif til að koma í veg fyrir brot eða annað misferli. Heimild Fjármálaeftirlitsins til að afturkalla starfsleyfi lánastofnunar sem brýtur alvarlega eða ítrekað gegn lögum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka hvetur lánastofnanir til að vera árvökular gagnvart hættu á því að þjónusta þeirra sé nýtt í þágu peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka. Heimild Fjármálaeftirlitsins til að krefjast úrbóta eða sölu virks eignarhlutar í lánastofnun fari eigandi hans þannig með hlutinn að það sé líklegt til að skaða heilbrigðan og traustan rekstur lánastofnunarinnar vinnur gegn því að eigendur stórra hluta í lánastofnunum misfari með hluti sína, á kostnað lánastofnana eða eigenda smærri eignarhluta. Sama máli gegnir um heimild Fjármálaeftirlitsins til að svipta hluthafa sem brýtur af sér tímabundið atkvæðisrétti í fjármálafyrirtæki. Heimild Fjármálaeftirlitsins til að banna tímabundið einstaklingi sem brýtur af sér að starfa hjá fjármálafyrirtæki og til að leggja stjórnvaldssekt á þann sem stendur að því að fyrirtæki fái starfsleyfi á grundvelli rangra upplýsinga eða á annan óeðlilegan hátt vinnur gegn slíkum brotum. Skylda Fjármálaeftirlitsins til að birta almennt ákvarðanir um stjórnsýsluviðurlög vegna brota gegn lögunum og hækkun hámarks stjórnvaldssekta sem lagðar eru á einstaklinga úr 65 millj. kr. í 800 millj. kr. eykur varnaðaráhrif viðurlaganna. Þá getur heimild Fjármálaeftirlitsins til að krefjast þess að fjármálafyrirtæki kjósi annan endurskoðanda fullnægi endurskoðandi ekki skyldu sinni til að tilkynna Fjármálaeftirlitinu um líkleg brot fjármálafyrirtækis stuðlað að því að uppvíst verði um brot og skylda Fjármálaeftirlitsins til að koma í veg fyrir að erlend lánastofnun sem hefur verið svipt starfsleyfi stundi viðskipti hér á landi getur varnað því að erlend fyrirtæki sem eru líkleg til að brjóta af sér starfi 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.**

Samþykkt frumvarpsins leggur nokkrar nýjar kvaðir á fjármálafyrirtæki. Almenn skylda til að hafa traust fyrirkomulag stjórnarhátta, með skýru stjórnskipulagi og ábyrgðarskiptingu og fullnægjandi innri eftirlitskerf, getur kallað á breytingu á stjórnarháttum einstakra fyrirtækja. Kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki munu þurfa að starfrækja tilnefningarnefndir. Skylda til að allir nefndarmenn í áhættunefndum fjármálafyrirtækja verði stjórnarmenn, ekki aðeins tveir þeirra, getur falið í sér að sum fjármálafyrirtæki þurfi að breyta samsetningu nefndanna. Þá eru kröfur um upplýsingagjöf auknar með því að skylda fjármálafyrirtæki til að birta upplýsingar um starfsemi sína í einstökum ríkjum þar sem þau hafa starfsstöð í skýringum í árs- eða samstæðureikningi.Samþykkt frumvarpsins getur orðið til þess að fjármálafyrirtæki viðhaldi meira eigin fé, einkum vegna heimildar Fjármálaeftirlitsins til þess að tilkynna fjármálafyrirtækjum um eiginfjárálag sem það telur æskilegt að þau hafi umfram það sem þeim ber skylda til samkvæmt lögum og kröfum eftirlitsins. Þótt þau tilmæli séu ekki bindandi eru taldar líkur á því að fjármálafyrirtæki muni oftar en ekki kjósa að hlíta þeim. Almennt hámark eiginfjárauka fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki á landsvísu hækkar úr 2% í 3%. Samanlagt hlutfall þess eiginfjárauka og kerfisáhættuauka má þó ekki verða hærra en 5%, nema með samþykki fastanefndar EFTA-ríkjanna. Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki á landsvísu er nú 2% og kerfisáhættuauki 3% og samanlagt hlutfall þeirra er því 5%. Ekki verður því unnt að hækka eiginfjárauka fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki á landsvísu eftir samþykkt laganna nema að kerfisáhættuauki sem gildir um þau sé lækkaður á móti, án samþykkis fastanefndar EFTA-ríkjanna. Ekki er því gert ráð fyrir að breytingin á hámarki eiginfjárauka fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki á landsvísu leiði til strangari eiginfjárkrafna til kerfislega mikilvægra fjármálafyrirtækja en þeirra sem þegar gilda.Sumar breytingar samkvæmt frumvarpinu greiða fyrir starfsemi fjármálafyrirtækja eða annarra aðila á fjármálamarkaði eða létta af þeim stjórnsýslubyrði. Fjármálastofnunum er heimilað að starfa þvert á landamæri innan Evrópska efnahagssvæðisins. Smærri fjármálafyrirtæki munu ekki þurfa að starfrækja áhættustýringu í óháðri einingu, sem gæti dregið úr kostnaði þeirra. Undanþága frá ákvæði laga um hlutafélög um rétt minnihluta hluthafa til að krefjast ákvörðunar um útgreiðslu arðs leysir úr óvissu um hvort unnt sé að telja hluta- og stofnfé íslenskra fjármálafyrirtækja til eiginfjárgrunns. Það að miða við skilgreiningu laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka á raunverulegum eigendum, í stað þess að setja fram sérstaka skilgreiningu í lögum um fjármálafyrirtæki, dregur úr tvíverknaði fjármálafyrirtækja og auðveldar þeim að fara eftir ákvæðunum. Brottfall sérákvæða um óhæði endurskoðenda gagnvart fjármálafyrirtækjum og öðrum aðilum á fjármálamarkaði felur í sér að þeir munu aðeins þurfa að gæta að almennum óhæðisreglum í lögum um endurskoðendur og endurskoðun, nr. 94/2019, og reglugerð (ESB) nr. 537/2014, en ekki bæði að þeim og sérákvæðum í löggjöf á fjármálamarkaði, sem geta stangast á.Sumar breytingar samkvæmt frumvarpinu eru ekki taldar hafa bein áhrif á nein fyrirtæki hér á landi sem stendur, þótt þær geti haft áhrif síðar ef aðstæður breytast. Krafa um milligöngumóðurfélag á Evrópska efnahagssvæðinu á ekki við um nein fjármálafyrirtæki hér á landi. Hér starfa engin kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki á alþjóðavísu og ákvæði um eiginfjárauka fyrir kerfislega mikilvæg fjármalafyrirtæki á alþjóðavísu hafa því ekki bein áhrif hér. Ekki er talið að hér starfi nú nein eignarhaldsfélög sem þurfi að sækja um samþykki frá Fjármálaeftirlitinu, verði frumvarpið samþykkt. Bann við því að lánastofnanir með staðfestu í ríki utan Evrópska efnahagssvæðisins bjóði fram þjónustu hér á landi án þess að stofna hér útibú hefur ekki bein áhrif nú þar sem engar heimildir til þess hafa verið veittar. Sama gildir um skyldu útibúa lánastofnana með staðfestu utan Evrópska efnahagssvæðisins til að veita Fjármálaeftirlitinu upplýsingar þar sem engin slík útibú starfa nú hér á landi. Engin starfandi lánastofnun hefur eignaleigu að meginstarfsemi og í framkvæmd hefur þess ekki verið krafist að fyrirtæki sem hyggist stunda hefðbundna leigustarfsemi með lausafé eða fasteignir fái starfsleyfi sem lánastofnanir. Afnám lagaskyldu til að hafa starfsleyfi sem lánastofnun til að stunda eignaleigu hefur því ekki bein áhrif á starfandi fyrirtæki, en gæti dregið úr lagalegri óvissu fram á við. Ráðgjafarnefnd um opinberar eftirlitsreglur var send tilkynning um birtingu frumvarpsdraga í samráðsgátt stjórnvalda.1. **Samkeppnisskilyrði**

Ekki er gert ráð fyrir verulegum áhrifum á samkeppnisskilyrði. |
| 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)**

Samræming við reglur annars staðar á Evrópska efnahagssvæðinu er til þess fallin að greiða fyrir veitingu þjónustu þvert á landamæri.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**

Samræming við reglur annars staðar á Norðurlöndum er til þess fallin að greiða fyrir veitingu þjónustu þvert á norræn landamæri.1. **Áhrif á stjórnsýslu, s.s. hvort ráðuneyti og stofnanir eru í stakk búin til að taka við verkefni**

Innleiðing ákvæða CRD IV-pakkans um samstæðueftirlit og samvinnu og upplýsingaskipti lögbærra yfirvalda og annarra eftirlitsaðila er talin greiða fyrir samstarfi Fjármálaeftirlitsins við önnur yfirvöld, einkum yfirvöld í öðrum aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisinkristjanas. Sama gildir um samræmingu reglna um brot erlendra fyrirtækja hér á landi eða íslenskra fyrirtækja erlendis við ákvæði CRD IV-pakkans.Skylda fjármálafyrirtækja til að halda skrá um viðskipti sín og skjalfesta stefnur, kerfi og ferla getur auðveldar Fjármálaeftirlitinu að hafa eftirlit með því að þau fari að lögum.Skylda Fjármálaeftirlitsins til að birta lög, stjórnvaldsfyrirmæli og leiðbeiningar sem varða varfærniskröfur, tölfræði um framkvæmd varfærnisreglna o.fl. og að rökstyðja ákvarðanir um beitingu eftirlitsheimilda eða viðurlaga er ekki talin hafa veruleg áhrif því það birtir þegar slíkar upplýsingar og rökstyður ákvarðanir um beitingu eftirlitsheimilda eða viðurlaga. Ákvæði um eftirlit með notkun fjármálafyrirtækja á innri aðferðum til að meta eiginfjárþörf hafa ekki bein áhrif að sinni því ekkert íslenskt fjármálafyrirtæki notar nú innri aðferðir til að meta eiginfjárþörf, en þau geta haft áhrif fram á við fái einhver fjármálafyrirtæki heimild til þess.Fjármálaeftirlitið gerir ekki ráð fyrir því að samþykkt frumvarpsins auki verkefni þess verulega.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 ríkisins.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)**

Áhrif af samþykkt frumvarpsins eru talin minni en umfang þess gefur til kynna því þær efnisreglur CRD IV-pakkans sem mest áhrif hafa á Íslandi, svo sem um eigið fé og laust fé, hafa þegar verið teknar upp í lög eða stjórnvaldsfyrirmæli hér á landi, þótt ýmis veigaminni atriði standi út af. Heilt yfir er samþykkt frumvarpsins þó talin til þess fallin að treysta fjármálastöðugleika og eftirlit Fjármálaeftirlitsins, en hún getur á móti aukið stjórnsýslubyrði fjármálafyrirtækja og rekstraraðila sérhæfðra sjóða og rekstrarfélaga verðbréfasjóða. |
| 1. **Til útfyllingar vegna endanlegs mats – breytingar frá frummati**
 |
| 1. **Voru áform um lagasetninguna ásamt frummati á áhrifum kynnt fyrir FJR?**

Áformin og frummat á áhrifum voru unnin í fjármála- og efnahagsráðuneytinu.1. **Eru helstu efnisatriði frumvarpsins óbreytt/lítið breytt frá þeim tíma?**

Já.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?**

Á ekki við. |