



Avgifter hos Finansinspektionen

April 2021



INNEHÅLL

1	INLEDNING	4
2	AVGIFTER FÖR TILLSTÅND OCH ANMÄLNINGAR	5
2.1	FÖRUTSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER	5
2.1.1	KOSTNAD OCH TIMKOSTNAD	5
2.1.2	FAKTORER SOM PÅVERKAR ANALYSEN	5
2.2	RESULTATREDOVISNING	6
2.2.1	FÖRSLAG TILL HÖJT TIMPRIS	7
2.2.2	AVGIFT OCH TID PER AVGIFTSKLASS	9
2.3	RESULTAT PER ÄRENDEGRUPP	10
2.4	FÖRSLAG TILL NYA OCH ÄNDRADE TILLSTÅNDSAVGIFTER	19
2.4.1	AVGIFT FÖR VISSA ÄRENDESLAG ENLIGT VÄRDEPAPPERSBOLAGSFÖRORDNINGEN	19
2.4.2	FÖRSLAG TILL NYA AVGIFTER FÖR TJÄNSTPENSIONSFÖRETAG SOM INGÅR I EN GRUPP	22
2.4.3	FÖRSLAG TILL FÖRTYDLIGANDE I FÖRORDNINGEN OM TILLSTÅNDSAVGIFTER	24
2.4.4	FÖRSLAG TILL FÖLJD AV ÄNDRINGAR I TILLSYNSFÖRORDNINGEN	24
2.4.5	FÖRSLAG PÅ HÖJDA AVGIFTER FÖR VISSA AUKTORISATIONER	25
2.4.6	FÖRSLAG PÅ HÖJDA AVGIFTER FÖR NYA FONDBESTÄMMELSER	25
2.4.7	FÖRSLAG PÅ HÖJD AVGIFT FÖR ANMÄLAN FRÅN AIF- FÖRVALTARE OM ANNAN VÄSENTLIG ÄNDRING	26
2.4.8	AVGIFTER TILL FÖLJD AV EU:S FÖRORDNING OM GRÄSROTSFINANSIERING	26
2.5	PROGNOS FÖR ÅR 2021–2024	27
3	ÅRLIGA AVGIFTER	28
3.1	RESULTATREDOVISNING	28
3.1.1	SAMMANLAGT UTFALL ÅRLIGA AVGIFTER 2020	28
3.1.2	UTFALL PER AVGIFTSGRUPP	28
4	SAMMANFATTNING AV SAMRÅD	34
	BILAGA 1	39
	BILAGA 2	46

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som driver verksamhet i Sverige, dels årliga avgifter, dels avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar. Målet med förslagen i denna rapport är att på några års sikt nå full kostnadstäckning. Regeringen beslutar om avgifterna.

Vi har samrått om förslagen i denna rapport med berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket. Finansbolagens förening och Näringslivets regelnämnd (NNR) har lämnat synpunkter som redovisas i rapporten. Fondbolagens förening ansluter sig till NNR:s svar. Övriga som svarat har inga synpunkter på förslagen.

FI redovisade för 2020 ett underskott på 16,8 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Intäkterna minskade 2020 bland annat till följd av den generella avgiftssänkning som trädde i kraft den 1 juli 2019. Kostnaderna ökade 2020 bland annat till följd av insatser förenade med att på sikt effektivisera tillståndsverksamheten. Totalt fanns ett ackumulerat underskott på 7,6 miljoner kronor vid utgången av 2020.

FI föreslår i denna rapport att avgifterna för tillstånd och anmälningar höjs med cirka åtta procent för att full kostnadstäckning ska nås över tid.

FI föreslår även höjd avgift för auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster och lagen (2011:755) om elektroniska pengar. FI föreslår dessutom att avgiften höjs för några enstaka ärendeslag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder höjs.

FI föreslår också nya avgifter till följd av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 (värdepappersbolagsförordningen) och lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag. Dessutom föreslås justeringar gällande ett ärendeslag enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 och ett ärendeslag enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens 2).

FI redovisar i denna rapport utfallet av de årliga tillsynsavgifterna. Förslag till nya och ändrade årliga avgifter kommer att lämnas i höstens avgiftsrapport.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 juli 2021 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft.

1 Inledning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som verkar i Sverige, dels avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter), dels årliga avgifter enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). FI:s avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar ska täcka kostnaderna för den verksamheten på några års sikt. FI disponerar över intäkterna.

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning, finansmarknadsstatistik och Krigsförsäkringsnämnden. Dessutom får FI ett anslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa). Båda anslagen ska täckas med årliga avgifter. De årliga avgifter som tas ut av de företag och personer som står under FI:s tillsyn betalas in till statskassan. På sikt ska avgifterna motsvara merparten av de utgifter som vi redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för myndighetens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

Storleken på avgifterna som tas ut enligt ovan nämnda förordningar beslutas av regeringen efter förslag från FI.

Vi tar även ut avgifter för viss annan verksamhet med stöd av avgiftsförordningen (1992:191). Avgifter som följer av den förordningen eller av ett särskilt beslut behandlas inte i denna rapport.

Enligt FI:s instruktion ska myndigheten varje år vid två tillfällen, den 15 april och den 1 oktober, redovisa förslag till ändringar i avgiftsuttaget och om det behövs föreslå justeringar med anledning av ny reglering. I rapporten som lämnas till regeringen den 15 april ska även avgiftsutfall och kostnadstäckning redovisas. Förslagen i denna rapport har skickats till Ekonomistyrningsverket och berörda branschföreträdare för samråd. Lämnade synpunkter redovisas kortfattat i denna rapport och bifogas dessutom i sin helhet.

Förslag till förordningsändringar redovisas i bilaga 1. Förslag till tillägg är införda med kursiv text och kantmarkering. Det som vi föreslår ska tas bort är överstruket och kantmarkerat. De delar av förordningen som inte berörs och därför utelämnats är streckmarkerade horisontellt.

2 Avgifter för tillstånd och anmälningar

I detta avsnitt redovisas avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter som FI tar ut med stöd av förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter). Vi lämnar även förslag till avgiftsjusteringar och förslag till avgifter med anledning av nya regelverk. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

2.1 FÖRUTSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER

FI har rätt att disponera intäkterna av de avgifter som betalas för prövning av ansökningar och anmälningar. Verksamheten finansieras inte genom förvaltningsanslag. Regeringen har bestämt att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

2.1.1 Kostnad och timkostnad

Kostnaderna för FI:s tillståndsverksamhet är både direkta och indirekta. De indirekta kostnaderna är fördelade proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tid som FI:s personal redovisar på respektive typ av verksamheter, till exempel tillsyn, regelgivning eller tillstånd och anmälningar.

2.1.2 Faktorer som påverkar analysen

Vår analys baseras på intäkter och kostnader per ärendegrupp, se redovisningen under avsnitt 2.3. Varje ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter tillhör en ärendegrupp. Respektive ärendeslag är placerat i en avgiftsklass. Vissa ärendeslag placeras i en avgiftsklass, inom ett angivet intervall, först efter särskilt beslut. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 600 kronor och den högsta 10 800 000 kronor.

Handläggaren redovisar nedlagd tid på ett enskilt ärende genom att tidsredovisa på ett ärendeslag. Om en ärendegrupp eller ett ärendeslag får ett över- eller underskott granskas den tid som har redovisats på ärendeslagen.

När vi bedömer om myndigheten kan nå full kostnadstäckning över tid tas inte bara hänsyn till den enskilda ärendegruppens kostnadstäckning utan även till myndighetens ackumulerade över- eller underskott från tidigare år.

Periodiseringseffekter och extraordinär resultatpåverkan

Antalet ärenden under ett år är många och det faktum att avgiften för ett ärende betalas ett år och kostnaden uppstår ett annat år jämnar normalt ut sig mellan åren. När FI på grund av ny lagstiftning eller andra skäl får ovanligt många inkommande ärenden kan ärendebalanser utöver det normala uppstå i slutet av året. Vi tar i analysen särskild hänsyn till detta.

De avgiftsintäkter som uppgår till mer än 500 000 kronor per ärende periodiseras normalt då handläggningen förväntas pågå under längre tid än ett kalenderår. Respektive periodisering görs efter en individuell prövning av handläggningstiden för varje enskilt ärende. I särskilda fall periodiserar vi även andra ärenden.

Effekter av ny lagstiftning

Ny lagstiftning innebär ofta att mängden ärenden ökar. Det kan bero på krav på omauktorisering eller omregistrering av företag. Därmed ökar både FI:s intäkter och kostnader. I samband med ny lagstiftning kan det hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattas.

Effekter av prispförändringar

När vi bedömer resultatet på längre sikt ska hänsyn tas till att ett ärendeslags avgifter kan ha ändrats över tiden. Åtgärder som har vidtagits kanske ännu inte har fått full effekt.

Statistiska mått

Kostnadstäckningsgraden (KTG) beräknas för att avgöra om det ekonomiska målet full kostnadstäckning uppnås, det vill säga att över tid uppnå en balans med en kostnadstäckningsgrad på 100 procent. Intäkterna dividerat med kostnaderna ger kostnadstäckningsgraden.

2.2 RESULTATREDOVISNING

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som bestäms i förväg och som anges i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiften bestäms utifrån en uppskattad tid för handläggning av ärendet, se tabell C. Det finns många olika typer av ärendeslag och de placeras i olika avgiftsklasser. En höjning respektive sänkning av timpriset resulterar i en generell höjning respektive sänkning av avgiften i alla avgiftsklasser. Timpriset sänktes den 1 juli 2019 från 1 300 kr till 1 200 kronor. Grundprincipen är att ett ärendeslag placeras i en avgiftsklass beroende på hur lång tid ett ärende i genomsnitt bedöms ta att handlägga.

FI:s resultat för den avgiftsfinansierade verksamheten de senaste åren samt ackumulerat över- eller underskott redovisas i tabell A.

Tabell A. Över- eller underskott (-) i den avgiftsfinansierade verksamheten (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat	KTG, procent
Ack. underskott före 2016			-9 159	
2016	84 046	82 352	1 694	102
2017	103 635	87 594	16 040	118
2018	105 312	93 921	11 391	112
2019	103 934	114 717	-10 783	91
2020	99 335	116 098	-16 763	86
Summa ackumulerat över- eller underskott (-) vid utgången av 2020			-7 580	

FI redovisade för år 2020 ett underskott på nära 16,8 miljoner kronor för den avgiftsbelagda verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter (tillståndsverksamheten). Därmed hade vi ett ackumulerat underskott på nära 7,6 miljoner kronor vid utgången av 2020.

Intäkterna minskade jämfört med 2019 års utfall, men var i nivå med beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2020. Avgifterna sänktes generellt med cirka åtta procent den 1 juli 2019, vilket gav fullt genomslag 2020. Enskilda ärendeslag fick höjd avgift eller avgiftsbelades den 1 juli 2020, vilket inte fick fullt genomslag på intäkterna 2020. Ytterligare avgiftshöjningar trädde i kraft den 1 januari 2021.

Kostnaderna blev betydligt högre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2020, och ökade även jämfört med utfallet för 2019. Liksom under 2019 har arbetet med att effektivisera tillståndsverksamheten i stor utsträckning bidragit till de högre kostnaderna.

Kostnadstäckningsgraden för 2020 blev 86 procent. Målet är att nå balans mellan intäkter och kostnader.

Den genomsnittliga timkostnaden för tillståndsverksamheten sjönk 2020. Även kostnaden per timme för prövning av ärenden sjönk. Se tabell B.

Det aktuella priset per timme är 1 200 kronor och det ska täcka den genomsnittliga timkostnaden för prövning av ärenden.

Vi redovisar längre fram i denna rapport utfallet för respektive ärendegrupp och förslag till åtgärder för att nå full kostnadstäckning på några års sikt.

Tabell B. Kostnad och pris per timme, tillstånd och anmälningar (kr)

	2020	2019	2018	2017	2016
	Utfall	Utfall	Utfall	Utfall	Utfall
	kr	kr	kr	Kr	kr
Kostnad per arbetad timme	1 092	1 113	1 101	1 100	1 120
Kostnad per timme vid prövning av ärenden	1 206	1 246	1 209	1 159	1 160
Pris per timme, enligt 4 § förordningen (2001:911) ²	1 200	1 200 ¹	1 300	1 300	1 300

¹ Gäller fr.o.m. den 1 juli 2019.

² Timpriset gäller när nedlagd tid per ärendeslag uppgår till genomsnittlig handläggningstid, se även tabell C.

2.2.1 Förslag till höjt timpris

FI hade vid utgången av 2018 ett ackumulerat överskott på nära 20 miljoner kronor. En myndighet ska enligt 25 a § avgiftsförordningen (1992:191) lämna ett förslag till regeringen om hur ett ackumulerat överskott ska disponeras när det överstiger 10 procent av den avgiftsbelagda verksamhetens omsättning under räkenskapsåret.

Mot bakgrund av det ackumulerade överskottet vid utgången av 2018 bedömde vi våren 2019 att det var rimligt att timpriset inte helt täckte timkostnaden under en period. Detta för att återställa balansen mellan intäkter och kostnader. Vi bedömde även att kostnaderna för FI:s arbete med att effektivisera och digitalisera tillståndsverksamheten skulle kunna tas av överskottet. Vi föreslog som tidigare nämnts att timpriset skulle sänkas från 1 300 kronor till 1 200 kronor.

Det finns för närvarande ärendeslag där vi lägger ned fler timmar i genomsnitt än vad som motsvarar det ärendeslagets avgiftsklass. Underskottet har därför blivit större än planerat och vid utgången av 2020 fanns ett ackumulerat underskott på 7,6 miljoner kronor. Det ackumulerade underskottet behöver täckas de närmaste åren och nya underskott måste undvikas. De alternativ som finns för att uppnå detta är genom minskade kostnader, bättre anpassade avgiftsklasser för respektive ärendeslag eller ett höjt timpris. Vi har under de senaste åren sett över avgiftsklasserna för ett antal ärendeslag och lämnat förslag på nya. Även inför denna rapport har vi gjort en sådan genomgång och lämnar i avsnitt 2.4 ett antal förslag på justerade avgifter för ärendeslag där kostnadstäckningsgraden är särskilt svag.

FI har de senaste åren arbetat med att förbättra processer och rutiner för att få en effektivare, mer enhetlig och mer rättssäker tillståndshantering. Dessutom inrättades 2019 en särskild avdelning för att hantera vissa tillstånd med målet att korta ned handläggningstiderna.

Ett ytterligare steg mot att effektivisera tillståndsprövningen är att FI under 2020 drivit ett projekt för att upphandla ett nytt systemstöd. Systemet är bland annat tänkt att möjliggöra för företagen att söka tillstånd via en portal, att flera av de administrativa moment som idag utförs manuellt i stället ska ske per automatik genom systemet och att handläggarna ska få en mer lättillgänglig bild över var i tillståndsprocessen respektive ärende befinner sig. Arbetet med införandet och även framtida avskrivningar, drift och förvaltning kommer fortsatt innebära kostnader kommande år. Vi ser därför för närvarande inget utrymme för lägre kostnader, men målet på längre sikt är att systemet ska minska kostnaderna.

För att täcka det ackumulerade underskott som finns för närvarande och tillkommande kostnader för ett nytt systemstöd föreslår vi att timpriset höjs till 1 300 kronor den 1 juli 2021. Nu gällande timpris har då hunnit gälla i två år. Se förslag på avgifter per avgiftsklass i tabell C.

2.2.2 Avgift och tid per avgiftsklass

Den 1 januari 2021 kompletterades avgiftstabellen med avgiftsklasserna AE, AF och AG. Vi föreslår att avgiften per avgiftsklass höjs den 1 juli 2021 enligt förslag i tabell C.

Tabell C. Gällande avgiftsklasser, förslag till ny avgift och genomsnittlig handläggningstid

Avgifts-klass	Nu gällande avgift i kr	Förslag till ny avgift i kr	Genomsnittlig handläggning, timmar och minuter
A	600	700	0:30
B	1 200	1 300	1:00
C	2 100	2 300	1:45
D	3 600	4 000	3:00
E	6 000	6 500	5:00
F	9 000	10 000	7:30
G	14 400	15 000	12:00
H	20 400	22 000	17:00
I	26 400	28 000	22:00
J	32 400	35 000	27:00
K	42 000	46 000	35:00
L	60 000	65 000	50:00
M	84 000	90 000	70:00
N	108 000	120 000	90:00
O	138 000	150 000	115:00
P	186 000	200 000	155:00
Q	324 000	350 000	270:00
R	420 000	450 000	350:00
S	552 000	600 000	460:00
T	780 000	850 000	650:00
U	1 200 000	1 300 000	1 000:00
V	1 680 000	1 800 000	1 400:00
X	2 160 000	2 300 000	1 800:00
Y	2 640 000	2 800 000	2 200:00
Z	3 120 000	3 400 000	2 600:00
Å	3 600 000	3 900 000	3 000:00
Ä	4 200 000	4 500 000	3 500:00
Ö	4 800 000	5 200 000	4 000:00
AA	5 400 000	5 800 000	4 500:00
AB	6 000 000	6 500 000	5 000:00
AC	6 600 000	7 100 000	5 500:00
AD	7 200 000	7 800 000	6 000:00
AE	8 400 000	9 100 000	7 000:00
AF	9 600 000	10 400 000	8 000:00
AG	10 800 000	11 700 000	9 000:00

2.3 RESULTAT PER ÄRENDEGRUPP

Nedan redovisas resultat per ärendegrupp. En ärendegrupp består av ärendeslag med likartad karaktär. Till exempel återfinns ärendeslag om grundtillstånd i gruppen Auktorisationer. Handläggningstiden för att pröva ett grundtillstånd för till exempel ett betalningsinstitut är normalt inte lika lång som handläggningstiden för att pröva ett grundtillstånd för bank. Kostnaden för respektive ärendeslag är därför inte lika stor. Av den anledningen kan ärendeslag inom samma ärendegrupp placeras i olika avgiftsklasser.

Ärendegrupp: Auktorisationer

I denna grupp ingår såväl grundtillstånd som registrering och anmälan av finansiell verksamhet.

Auktorisationer (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	14 563	20 274	-5 711
2017	20 042	18 315	1 727
2018	22 204	22 385	-181
2019	27 484	36 609	-9 125
2020	21 393	35 586	-14 193

Ärendegruppen visar ett underskott på 14 193 tusen kronor.

Intäkterna minskade 2020 beroende på färre antal nya ärenden jämför med 2019. Då antalet inkommande ärenden var stort 2019 med anledning av nya regelverk återstod handläggning för ett stort antal ärenden utan motsvarande intäkter under 2020.

Kostnadstäckningsgraden var 60 procent.

Efter flera år i rad med underskott för auktorisationer enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse föreslog vi höjda avgifter våren 2020, vilka beslutades och trädde i kraft den 1 juli 2020.

Avgiftsintervallet för ärendeslag enligt EU-förordningen om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister samt EU-förordningen om referensvärden med flera. Justeringarna kommer inte ge full effekt på intäkterna och resultatet förrän tidigast 2021. Från den 1 januari 2021 har FI dessutom utrymme för att besluta om högre avgifter för vissa auktorisationer enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Auktorisationer enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet delades upp i fler ärendeslag och avgifterna höjdes den 1 januari 2021, efter tidigare underskott.

Under 2019 inkom ett stort antal ärenden gällande auktorisationer enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, LFD, vilka i delar handlagts under 2020. Detta medförde kostnader 2020 utan motsvarande intäkter. Avgifterna ska dock spegla en genomsnittlig kostnad för handläggningen av ärendeslagen på några års sikt.

Kostnadstäckningen för auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, LBT, och lagen (2011:755) om elektroniska pengar, LEP, har senaste två åren varit negativ. Vi ser inte att det är möjligt

att minska den genomsnittliga handläggningstiden för dessa ärendeslag utan bedömer att det finns ett behov av att fortsätta med en djupare och mer noggrann prövning. Vi föreslår därför höjda avgifter för dessa ärendeslag för att full kostnadstäckning ska uppnås. Se avsnitt 2.4.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser

Nya fondbestämmelser (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 031	2 544	-513
2017	1 550	2 831	-1 281
2018	1 918	2 131	-213
2019	1 774	2 557	-783
2020	1 747	2 619	-872

Ärendegruppen visar ett underskott 2020. Ärendeslag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, LVF, och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF har haft negativ kostnadstäckning i många år. Vi har sett över rutinerna för prövningen och kan konstatera att en stor andel ärenden är av komplex natur, bland annat med anledning av ökade krav till följd av frågor kopplade till hållbarhet. Vi föreslår därför att de vanligast förekommande ärendeslagen i denna grupp får en höjd avgift. Se avsnitt 2.4. Åtgärden bedöms ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

Utländsk etablering i Sverige (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	3 400	2 211	1 189
2017	3 768	1 314	2 454
2018	3 836	2 136	1 700
2019	3 343	2 316	1 027
2020	3 293	1 770	1 523

Ärendegruppen visar ett överskott 2020. En del av ärendegruppens överskott beror på ett enskilt ärende där avgiften var för hög i förhållande till ärendets karaktär. FI kan från 1 juli 2020, inom ett intervall, besluta om en mer anpassad avgift för detta ärendeslag. Avgiften för ärendeslag enligt 5 kap. 10 § LAIF sänktes den 21 juli 2018. Det finns fortsatt ett visst överskott för dessa ärendeslag, men vi föreslår inga åtgärder för närvarande.

Ärendegrupp: Ägarprövningar**Ägarprövningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	6 375	5 733	642
2017	15 248	8 315	6 933
2018	11 512	7 316	4 196
2019	10 049	7 032	3 017
2020	10 691	9 335	1 356

Ärendegruppen visar ett överskott 2020. Efter tidigare års överskott sänktes avgifterna för alla ägarprövningar den 21 juli 2018 och alla ärendeslag är nu placerade i samma avgiftsklass. Överskottet har minskat de senaste åren. En viss ärendebalans finns från 2020, men det är normalt för dessa ärendeslag där inflödet är stort. Då överskottet minskat senaste åren är bedömningen för närvarande att balans kommer uppnås över tid.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar**Ägarledningsprövningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	3 729	2 783	946
2017	2 792	2 672	120
2018	3 327	2 442	885
2019	3 728	2 787	941
2020	3 807	2 868	939

Ärendegruppen visar ett överskott 2020. Antalet inkommande ärenden ökade 2020. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar. Antalet ärenden ökade 2020 och en viss ärendebalans återstår att hantera, vilket är normalt för dessa ärendeslag. Vi bedömer för närvarande att balans kommer uppnås över tid.

Ärendegrupp: Ledningsprövningar**Ledningsprövningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	10 805	9 381	1 424
2017	8 926	11 290	-2 364
2018	9 389	9 957	-568
2019	9 464	8 477	987
2020	8 822	9 909	-1 087

Ärendegruppen visar ett underskott 2020. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ägarledningsprövningar. Antalet ärenden ökade 2020 och en större ärendebalans återstår att hantera. Då antalet ärenden normalt är stort och resultatet varierar

mellan åren bedömer vi att full kostnadstäckning kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Ändring av styrdokument m.m.

I denna grupp ingår förutom bolagsordningsändringar, tillstånd att verkställa beslut om ombildning till bankaktiebolag. Dessutom ingår prövning av ändrade förutsättningar för registrerade betaltjänstleverantörer eller utgivare samt anmälan om väsentlig ändring i verksamhet eller organisation enligt lagen om alternativa investeringsfonder.

Ändring av styrdokument m.m. (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 841	1 761	1 080
2017	3 106	1 324	1 782
2018	3 055	1 871	1 185
2019	1 324	1 779	-455
2020	1 207	1 715	-508

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. I gruppen ingår ärendeslag av varierande art och mängden ärenden per ärendeslag varierar. Ärendeslaget ”Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen (3 kap. 10 §, LAIF)” är mer vanligt förekommande och har visat ett större underskott sedan 2019. Detta beror på att ärenden av det slaget har blivit mer komplexa. Vi ser därför ett behov av att höja avgiften för att full kostnadstäckning ska nås. Se förslag i avsnitt 2.4.

Ärendegrupp: Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

I denna grupp ingår förutom tillstånd för utvidgad verksamhet och sidoverksamhet, anmälan av ombud för betaltjänster, tillstånd att registreras som förvaltare av värdepappersfonder och tillstånd att ge ut säkerställda obligationer.

Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 897	1 802	95
2017	1 252	1 507	-255
2018	1 719	1 803	-84
2019	1 753	2 155	-402
2020	2 669	3 584	-915

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. Det finns många olika ärendeslag i gruppen och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. De flesta ärendeslag i gruppen har balans, men några ärendeslag bidrar mer till underskottet. Vi föreslår inga ändringar för närvarande då det är svårt att se någon tydlig trend för något enskilt ärendeslag.

Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar

Beståndsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 499	2 423	-924
2017	4 562	2 179	2 383
2018	2 654	3 093	-439
2019	2 962	2 825	137
2020	1 927	2 565	-639

Ärendegruppen visar ett underskott 2020. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Resultatet har varierat genom åren, några ärendeslag har 2020 bidragit mer till underskottet. Vi bedömer att det är för tidigt att föreslå ändringar för närvarande med anledning av detta.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Ändring fondbestämmelser (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	4 724	2 963	1 761
2017	3 965	3 725	240
2018	5 865	5 005	860
2019	4 151	4 175	-24
2020	4 089	5 350	-1 261

Ärendegruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna var i nivå med 2019. Kostnaderna ökade jämfört med 2019. Då utfallet har varierat mellan åren bedömer vi att det är för tidigt att föreslå ändringar för närvarande.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

I denna grupp ingår uppdragsavtal och godkännande av utkontraktering.

Uppdragsavtal (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 622	2 097	525
2017	1 634	2 712	-1 078
2018	1 414	2 451	-1 037
2019	1 558	2 285	-727
2020	1 275	1 538	-263

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020.

Från 2021 kommer en stor andel uppdragsavtal endast att granskas inom ramen för tillsynen. FI kommer därför inte ta ut en avgift i

samband med själva anmälan. Intäkterna liksom kostnaderna bedöms därför minska för denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Svenska företags verksamhet utomlands

I denna grupp ingår gränsöverskridande verksamhet i utlandet samt filial utanför EES.

Svenska företags verksamhet utomlands (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 349	1 415	934
2017	1 512	1 271	241
2018	1 809	1 712	97
2019	3 039	2 194	845
2020	1 979	2 741	-762

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet inkommande ärenden var högre än tidigare, men det finns inga stora ärendebalanser. Då det fanns ett överskott 2019 bedöms resultatet vara en normal variation mellan åren och vi föreslår inga avgiftsjusteringar för närvarande.

Ärendegrupp: Krishantering

I denna grupp finns ärenden om återhämtningsplaner och koncerninternt finansiellt stöd.

Krishantering (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	4 600	1 290	3 310
2017	5 400	4 012	1 388
2018	11 527	6 449	5 078
2019	6 833	5 711	1 122
2020	1 890	1 564	326

Ärendegruppen visar ett överskott för 2020. Återhämtningsplanerna har blivit bättre och handläggningen effektivare senaste åren. Avgiftsintervallet för det ärendeslag som rör kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag eller ekonomin i stort vidgades den 1 juli 2019 och innehåller numera ytterligare två avgiftsklasser i den nedre delen av intervallet. FI kan därmed bättre anpassa avgiften för respektive ärende och år. Vi bedömer för närvarande att balans kommer nås över tid.

Ärendegrupp: Dispens eller undantag från regelverket**Dispenser eller undantag (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 417	3 185	-1 768
2017	2 009	2 021	-12
2018	1 375	832	543
2019	414	3 479	-3 064
2020	1 014	3 060	-2 046

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. I gruppen finns ett stort antal ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Ärenden om undantag från skyldighet att upprätta beredskapsmekanism ingår i denna grupp. Stöd för att ta ut avgift saknades fram till den 1 juli 2020. En stor mängd ärenden inkom 2019 då regelverket var nytt och prövningen genomfördes både under 2019 och 2020. En stor del av ärendegruppens underskott kan kopplas till dessa ärenden då FI under en period helt saknade intäkter för att täcka de kostnader som uppstod. Från den 1 juli 2020 har vi stöd för att ta ut avgift för dessa ärenden. Det finns obalanser även för andra ärendeslag i gruppen, men de bedöms för närvarande bero på en normal variation mellan åren. Vi föreslår för närvarande inga ändringar för att nå full kostnadstäckning över tid.

Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas**Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 762	1 824	938
2017	3 292	1 713	1 579
2018	2 436	1 821	615
2019	857	399	458
2020	2 509	2 522	-13

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans för 2020. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Det finns obalanser för vissa ärendeslag, men de bedöms bero på en normal variation av ärenden mellan åren. Vi föreslår för närvarande inga ändringar för att nå full kostnadstäckning över tid.

Ärendegrupp: Prövning av interna modeller

I denna grupp handläggs ärenden om prövning av interna modeller för banker och försäkringsbolag.

Interna modeller (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 137	5 630	-3 493
2017	5 638	7 106	-1 468
2018	3 040	6 504	-3 464
2019	3 751	9 066	-5 315
2020	7 141	9 457	-2 316

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Historiskt har det funnits många ärenden gällande interna modeller enligt tillsynsförordningen¹ att handlägga med en eftersläpning mellan avgiftsuttag och när arbetet har utförts, men under 2019 hade samtliga gamla ärenden hanterats. I gruppen ingår ett ärendeslag om validering av en betydande ändring av modeller och parametrar enligt Emir-förordningen². Ärenden av det slaget är inte så vanligt förekommande och den fasta avgiften visade sig vara för lågt satt. FI lämnade därför förslag till avgift i ett intervall och från den 1 juli 2020 finns utrymme för att besluta om både högre och lägre avgifter för detta ärendeslag. Utfallet för detta ärendeslag bidrog dock till större delen av det redovisade underskottet. Vi bedömer med de åtgärder som redan är vidtagna att full kostnadstäckning ska nås över tid.

Ärendegrupp: Prospekt**Prospekt (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	15 395	14 367	1 028
2017	18 155	14 431	3 724
2018	17 288	14 798	2 490
2019	16 000	16 864	-864
2020	16 083	16 657	-574

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. Utvecklingen av prospektwebben, en digital tjänst för ansökan om godkännande av prospekt, ökade kostnaderna 2019 och även 2020. I samband med den nya prospektförordningen (EU) 2017/1129 som trädde i kraft den 21 juli 2019 infördes helt nya ärendeslag. Avgifterna har anpassats till det nya regelverket. FI bedömer att full kostnadstäckning ska nås över tid.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister

Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet**Avveckling av finansiell verksamhet (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	40	12	28
2017	72	30	42
2018	188	133	55
2019	145	89	55
2020	83	78	5

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans för 2020. I denna ärendegrupp ingår ett fåtal ärendeslag. Vi bedömer att full kostnadstäckning ska nås över tid.

Ärendegrupp: Övriga tillstånd eller beslut**Övriga tillstånd eller beslut (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	408	262	146
2017	179	563	-384
2018	280	407	-127
2019	540	690	-149
2020	453	586	-133

Ärendegruppen visar ett underskott för 2020. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar. Antalet ärenden ökade 2020 jämfört med 2019, men intäkterna var lägre. Det är svårt att se någon tydligt trend, men ett antal ärendeslag enligt Försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Bokföringslagen (1999:1078) bidrar till obalansen. Vi föreslår inga åtgärder för närvarande för att nå kostnadstäckning över tid.

Ärendegrupp: Utfärda intyg

I denna grupp ingår utfärdande av verksamhetsintyg, solvensintyg, skötsamhetsintyg och så kallade Europapass.

Intyg (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	453	347	106
2017	532	261	271
2018	473	672	-199
2019	3 289	1 576	1 713
2020	7 262	2 591	4 671

Ärendegruppen visar ett överskott för 2020. Från den 1 juli 2019 tar FI ut en avgift för intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om

försäkringsdistribution. Antalet intyg har varit cirka 3 500 per år. Större delen av överskottet härrör från de ökade intäkterna från dessa intyg. Vi ser ett behov av att hitta en bra digital lösning för att ta fram dessa intyg. Kostnaderna bedöms därför öka. Vi föreslår inga ändringar för närvarande för att nå full kostnadstäckning över tid.

2.4 FÖRSLAG TILL NYA OCH ÄNDRADE TILLSTÅNDSAVGIFTER

2.4.1 Avgift för vissa ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen³

Bakgrund

Den 26 juni 2021 ska den nya värdepappersbolagsförordningen börja tillämpas på de flesta värdepappersbolag istället för tillsynsförordningen⁴. I värdepappersbolagsförordningen finns bestämmelser om att behörig myndighet får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. Enligt föreslagna⁵ 1 kap. 4 § lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag framgår att FI är behörig myndighet enligt värdepappersbolagsförordningen. Den möjlighet som FI kommer att ha att fatta beslut enligt värdepappersbolagsförordningen kommer innebära nya ärendeslag och prövningar för vilka FI bör kunna ta ut avgifter.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår vi avgifter för följande ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen i förordningen om tillståndsavgifter enligt nedan. Avgifterna föreslås träda i kraft i samband med att det nya regelverket ska börja tillämpas. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för värdepappersbolag att tillämpa kraven i tillsynsförordningen (artikel 1.5)	H (22 000 kr)
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av delarna två, tre, fyra, sex och sju i värdepappers-	

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr R648/2012.

⁵ Lagrådsremiss "Nya kapitaltäckningsregler för värdepappersbolag", beslutad 25 februari 2021.

bolagsförordningen (artikel 6.1)	N (120 000 kr)
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av del sex (likviditet) i värdepappersbolagsförordningen (artikel 6.2)	N (120 000 kr)
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av del fem (exponeringar mot överförd kreditrisk) i värdepappersbolagsförordningen (artikel 6.3)	N (120 000 kr)
Tillstånd för moderföretag enligt artikel 7.3 i värdepappersbolagsförordningen att undantas från efterlevnad av kraven i del fem (exponeringar mot överförd kreditrisk) i samma förordning på grundval av sin konsoliderade situation (artikel 7.4)	J (35 000 kr)
Tillstånd för en värdepappersföretagskoncern att tillämpa gruppkapitaltest istället för konsolidering under tillsyn (artikel 8.1)	K (46 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att få räkna ytterligare instrument eller medel som kapitalbas (artikel 9.4)	J (35 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att beräkna K-CMG för alla positioner som omfattas av clearing (artikel 23.1)	K (46 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att undanta transaktioner med vissa motparter från beräkningen av K-TCD (artikel 25.3)	K (46 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att använda alternativa metoder för uträkning av exponeringsvärdet för derivatkontrakt och beräkna de relaterade kapitalbaskraven (artikel 25.4)	H (22 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att använda alternativ modell för beräkningar av det regulatoriska delta för optioner och swaptioner (artikel 29.6)	J–T (35 000 – 850 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersbolag att	

minska sitt innehav av likvida tillgångar
(artikel 44.1)

I (28 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslagen ovan berör värdepappersbolagens kapital- och likviditetstäckning. Det är aspekter som är viktiga för stabiliteten på och förtroendet för marknaden. De föreslagna avgiftsnivåerna grundar sig på en bedömning av hur omfattande prövning som krävs utifrån kraven som framgår i värdepappersbolagsförordningen och den betydelse ett undantag kan ha för marknaden och de risker undantaget kan medföra.

Vid handläggning av en ansökan om att få tillämpa tillsynsförordningen istället för värdepappersbolagsförordningen (artikel 1.5 i värdepappersbolagsförordningen) krävs att vi bedömer om en ändrad tillämpning skulle innebära minskade krav för värdepappersbolaget. Vi ska även ta ställning till frågor om konsoliderad situation och den Europeiska bankmyndigheten (EBA) ska informeras. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 17 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (22 000 kronor).

Handläggning av ärenden om undantag för moderföretag från regler om exponeringar mot överförd kreditrisk på grundval av den konsoliderade situationen (artikel 7.4 i värdepappersbolagsförordningen) förutsätter en kvalitativ bedömning utifrån arten och omfattningen av värdepappersbolagskoncernen och dess komplexitet. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 27 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass J (35 000 kronor).

Vid handläggningen av ansökan om att tillämpa gruppkapitaltest i stället för konsolidering under tillsyn (artikel 8.1 i värdepappersbolagsförordningen) krävs att en kvalitativ bedömning görs om huruvida den aktuella gruppstrukturen är av tillräckligt enkel beskaffenhet och om undantag skulle innebära en betydande risk. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 35 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (46 000 kronor).

Vid handläggning av ett ärende om tillstånd att räkna ytterligare instrument eller medel som kapitalbas (artikel 9.4 i värdepappersbolagsförordningen) krävs en kvalitativ bedömning av de aktuella instrumenten eller medlens lämplighet samt samråd med EBA. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 27 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass J (35 000 kr).

För ärenden om tillstånd att beräkna K-CMG för alla positioner som omfattas av clearing (artikel 23.1 i värdepappersbolagsförordningen) ska FI pröva om den önskade beräkningen är korrekt motiverad och inte syftar till regelarbitrage samt att ett antal ytterligare krav är uppfyllda. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 35 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (46 000 kronor).

För ärenden om tillstånd att undanta transaktioner med vissa motparter från beräkningen av K-TCD (artikel 25.3 värdepappersbolagsförordningen) ska FI pröva om undantaget innebär fortsatt

tillfredsställande tillsyn, om det saknas hinder för överföringar och återbetalningar mellan motparterna samt att ett antal ytterligare krav är uppfyllda. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 35 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (46 000 kronor).

För ärenden om tillstånd för värdepappersbolag att minska sina likvida tillgångar (artikel 44.1 värdepappersbolagsförordningen) krävs en kvalificerad bedömning av om ett undantag från väsentliga regler under exceptionella omständigheter är lämpligt och prövningen bör hanteras skyndsamt. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 22 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass I (28 000 kronor).

För övriga ärenden finns motsvarande eller liknande ärendetyper i tillsynsordningen och vi bedömer att samma avgiftsnivå som för dessa bör gälla för ärenden enligt värdepappersbolagsförordningen.

Antal ärenden och intäkter

Endast ett fåtal ärenden bedöms inkomma under 2021. Avgiftsintäkterna beräknas uppgå till omkring 150 000 kronor.

2.4.2 Förslag till nya avgifter för tjänstepensionsföretag som ingår i en grupp

Bakgrund

FI föreslår avgifter för två nya ärendeslag som gäller tjänstepensionsföretag som ingår i en grupp. Förslaget har sin grund i bestämmelserna om gruppregler i 12 kap. 10 och 11 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tjänstepensionsföretag, FFFS 2019:21, ändrad genom FFFS 2020:11. FI:s bemyndigande att meddela föreskrifter följer av 14 kap. 18 § och 16 kap. 41 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF). Vi föreslår att ärendeslagen placeras i en ny paragraf, 5 h § i förordningen om tillståndsavgifter. Liknande ärendeslag för försäkringsföretag finns i 5 e §.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt FI:s föreskrifter som avser tjänstepensionsföretag

Förslag till avgift och förordningstext i förordningen om tillståndsavgifter, se nedan och bilaga 1.

5 h §

Avgift tas ut för ansökan som avser en fråga som ska prövas av Finansinspektionen enligt föreskrifter som har meddelats med stöd av 14 kap. 18 § andra stycket och 16 kap. 41 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag. För avgiftens storlek gäller 4 § och avgiftsklass enligt följande:

1. Godkännande av poster i kapitalbasen i ett sådant företag som framgår av 16 kap. 2 § tredje punkten b och c och som är ett mellanliggande holdingföretag. Avgiftsklass G.

2. Tillstånd till avdrag för ägarintressen i kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut. Avgiftsklass H.

Skäl till de föreslagna avgifterna

I grupper där tjänstepensionsföretag ingår ska FI godkänna vissa kapitalbasposter i mellanliggande holdingföretag som är moderföretag till ett tjänstepensionsföretag. Dessa holdingföretag är antingen sådana företag som skulle vara ett försäkringsholdingföretag om tjänstepensionsföretaget var ett försäkringsföretag, eller ett blandat finansiellt holdingföretag, se 16 kap. 2 § 1 st. 3 b och c, LTF. I LTF finns, till skillnad från försäkringsrörelselagen (2010:2043), (FRL), inte några bestämmelser om tilläggs kapital eller klassificering av kapitalbasmedel som ska beaktas då FI ska godkänna poster i kapitalbasen i dessa företag. Handläggningstiden för ärenden om godkännande av kapitalbasen bedöms därför bli kortare än för de ärenden om godkännande av poster i kapitalbasen som finns för försäkringsföretag eller grupper enligt FRL och som framgår av 5 e § i förordningen om tillståndsavgifter. Den föreslagna avgiften är därmed också lägre och motsvarar den avgift som finns för godkännande av poster i kapitalbasen för enskilda tjänstepensionsföretag och holdingföretag i toppen av en grupp. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 12 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

I grupper där tjänstepensionsföretag ingår kan det även finnas anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiella institut. Vid beräkning av den gruppbaseade kapitalbasen ska dessa företag ingå med kapitalbas och kapitalkrav som har beräknats enligt tillämpliga sektorsregler. Efter beslut från FI kan kapitalbasen i stället beräknas genom att avdrag görs för värdet på innehavet i de anknutna företagen. Det andra ärendeslaget som vi föreslår gäller därför avdrag för innehav i kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiella institut. Handläggningstiden uppskattas bli lika lång för det ärendeslaget som för motsvarande ärendeslag för grupper enligt FRL och som återfinns i 5 c § sjätte punkten varför avgiften föreslås vara densamma. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 17 timmar. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (22 000 kronor).

2.4.3 Förslag till förtydligande i förordningen om tillståndsavgifter

I bilaga till förordningen om tillståndsavgifter finns angivet att avgifter ska tas ut för ärenden enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens 2) som rör återbetalning och inlösen (artikel 71.1.h, 71.1.k, 71.1.m, 73.1.d, 73.1.h, 73.1.j, 77.1.d och 77.1.h). FI föreslår att även artikel 333 läggs till i uppräknningen av artiklar för att förtydliga att avgift även kan tas ut i det fall ärendet avser kapitalbasposter som har emitterats av ett försäkringsholdingföretag, ett mellanliggande försäkringsholdingföretag, ett blandat finansiellt holdingföretag, ett mellanliggande blandat finansiellt holdingföretag eller ett dotterföretag som tillhandahåller anknutna tjänster.

Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

2.4.4 Förslag till följd av ändringar i tillsynsförordningen

Bakgrund

Artikel 77 och 78 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen) ändrades genom förordning (EU) 2019/876 den 27 juni 2019. Ändringarna var bland annat ett resultat av genomförandet av TLAC-standarden i unionsrätten genom ett nytt krav för kapitalbas och kvalificerade skulder. Genom förordning (EU) 2019/876 utökades artikel 77 i tillsynsförordningen med ytterligare ett led (b). Vidare genomfördes flera förändringar i artikel 78 i tillsynsförordningen.

Förslag till ändring

Till följd av ovan föreslår vi att ärendeslagen enligt artikel 77 a och 77 b i tillsynsförordningen ersätts med följande ärendeslag i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för reducering av kapitalbasen (artikel 77.1. och 78)	J (35 000 kr)

Skäl till avgift

Ärendeslagen enligt artikel 77 a och 77 b i tillsynsförordningen är placerade i avgiftsklass I (28 000 kronor). Kostnadstäckningen har varit dålig de senaste två åren. Vi föreslår därför att det nya ärendeslaget placeras i avgiftsklass J (35 000 kronor) vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 27 timmar.

2.4.5 Förslag på höjda avgifter för vissa auktorisationer

Bakgrund

Kostnadstäckningen för auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, LBT, och lagen (2011:755) om elektroniska pengar, LEP har senaste två åren varit dålig. Vi ser inget utrymme för att minska den genomsnittliga handläggningstiden för dessa ärendeslag utan ser ett behov av att fortsätta med en djupare och mer noggrann prövning. Se utfall per år i avsnitt 2.3. FI:s beräkningar visar att avgiften behöver höjas för att full kostnadstäckning ska uppnås.

Förslag till höjda avgifter

Vi föreslår mot bakgrund av ovan att avgiftsklassen för följande ärendeslag höjs ett steg. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Förslag höjning avgiftsklass (avgift)
Ansökan från juridisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §, LBT)	M till N (120 000 kr)
Ansökan från fysisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §, LBT))	L till M (90 000 kr)
Tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap. 6 §, LBT)	O till P (200 000 kr)
Tillstånd att ge ut elektroniska pengar (2 kap. 1 §, LEP)	O till P (200 000 kr)
Undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §, LEP)	M till N (120 000 kr)

2.4.6 Förslag på höjda avgifter för nya fondbestämmelser

Bakgrund

Kostnadstäckningen för ärenden gällande nya fondbestämmelser har över tid inte varit god för de vanligast förekommande ärendeslagen enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, LVF och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF. Vi har sett över rutinerna för prövningen och kan konstatera att en stor andel ärenden är av komplex natur, bland annat med anledning av ökade krav till följd av frågor kopplade till hållbarhet. Se utfall per år i avsnitt 2.3. FI:s beräkningar visar att avgiften behöver höjas för att full kostnadstäckning ska uppnås.

Förslag till höjda avgifter för nya fondbestämmelser

FI föreslår mot bakgrund av ovan att avgiftsklassen för följande ärendeslag höjs ett steg. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Förslag höjning avgiftsklass (avgift)
Godkännande av fondbestämmelser, utom i samband med tillstånd att driva fondverksamhet (4 kap. 9 §, LVF)	I till J (35 000 kr)
Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond till icke-professionella investerare i Sverige i andra fall än som avses i 4 kap. 1–3 §§ (4 kap. 4 §, LAIF)	G till I (28 000 kr)
Godkännande av fondbestämmelser för specialfond, utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 § (12 kap. 3 och 13 §§, LAIF)	I till J (28 000 kr)

2.4.7 Förslag på höjd avgift för anmälan från AIF-förvaltare om annan väsentlig ändring

Bakgrund

Kostnadstäckningen för ärendeslaget ”Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen” enligt 3 kap. 10 §, LAIF har försämrats betydligt senaste åren. Detta beror på att de ärenden som kommit in de senaste åren har varit mer komplexa. Vi ser inte att denna trend kommer att ändras och beräkningar visar att avgiften därför behöver höjas för att full kostnadstäckning ska uppnås.

Förslag till höjd avgift för anmälan från AIF-förvaltare om annan väsentlig ändring

FI föreslår mot bakgrund av ovan att avgiftsklassen för följande ärendeslag höjs ett steg. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Förslag höjning avgiftsklass (avgift)
Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen (3 kap. 10 §)	F till G (15 000 kr)

2.4.8 Avgifter till följd av EU:s förordning om gräsrotsfinansiering

I Finansdepartementets promemoria med förslag till kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om

gräsrotsfinansiering⁶ föreslås FI bli behörig myndighet gällande förordningen. Det kommer bland annat innebära att FI prövar de ansökningar och anmälningar som kan eller ska göras enligt förordningen och bedriver tillsyn. Enligt förslaget ska FI:s verksamhet bekostas med avgifter. Den nya lagen föreslås träda i kraft 10 november 2021 i samband med att EU-förordningen ska börja tillämpas.

Vi kommer i en extra avgiftsrapport att återkomma med förslag gällande avgifter med anledning av EU-förordningen om gräsrotsfinansiering.

2.5 PROGNOSE FÖR ÅR 2021–2024

Verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter ska, enligt FI:s regleringsbrev, över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet. FI redovisade 2020 ett underskott på 16,8 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat underskott på 7,6 miljoner kronor.

De föreslagna avgiftsförändringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 juli 2021. Vi har i prognosen över intäkter som redovisas i tabell D tagit hänsyn till de förväntade effekterna av förslagen. FI:s prognos är att antalet ärenden under 2021 blir fler och av mer omfattande slag än 2020. FI har beslutat att investera i ett digitalt verktyg för i första hand tillstånds- och anmälningsärenden. Det bedöms ge en effektivare handläggning och även ett smidigare ansökningsförfarande. Arbetet med införandet och även framtida avskrivningar, licenser och drift kommer innebära kostnader för 2021 liksom för kommande år.

Tabell D: Resultatprognos år 2021–2024 och utfall 2020 (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall / Prognos	Ackumulerat resultat
2020	99 335	116 098	-16 763	-7 580
2021	132 000	132 000	0	-7 580
2022	125 000	124 000	1 000	-6 580
2023	125 000	124 000	1 000	-5 580
2024	125 000	123 000	2 000	-3 580

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937.

3 Årliga avgifter

I detta kapitel redovisar FI avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter FI tar ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). Målet är att nå full kostnadstäckning över tid. Vi lämnar eventuella förslag till nya eller ändrade avgifter med anledning av kommande regelverk eller kostnadstäckning i höstens avgiftsrapport.

3.1 RESULTATREDOVISNING

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. I 2 § i förordningen om årliga avgifter står att avgifterna ska uppgå till ett belopp som motsvarar FI:s och Statistiska centralbyråns årliga kostnader för den verksamhet som enligt 1 § ska finansieras med avgifter. I 1 § undantas sådan verksamhet som finansieras med stöd av avgiftsförordningen (1992:191), förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2015:1052) om krisberedskap och bevakningsansvariga myndigheters åtgärder vid höjd beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap. Avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten.

De kostnader som ska finansieras med avgifter ökade med 26,7 miljoner kronor 2020 jämfört med 2019.

FI:s anslag har utökats och inklusive pris- och löneomräkning har FI närmare 675 miljoner kronor i anslagsmedel för 2021. Avgiftsuttaget bedöms därför bli högre 2021 jämfört med 2020.

3.1.1 Sammanlagt utfall årliga avgifter 2020

Att avgiftsuttaget inte alltid är detsamma som erhållet anslag beror på flera faktorer, dels att vi ska beräkna avgifterna för innevarande år utifrån en prognos och dels att de över- eller underskott som uppstår ett år överförs till nästa år.

Nedan redovisas intäkter och kostnader samt resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2020, tkr

	IB 2020	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
Avgiftsgrupp 1-6	-10 093	623 491	620 227	-6 829
Övriga, fast avgift	17 331	39 984	33 261	24 054
Summa	7 238	663 475	653 488	17 225

3.1.2 Utfall per avgiftsgrupp

För avgiftsgrupp 1–6 ger reglerna i förordningen alltid full kostnadstäckning över tid. För övriga avgiftsgrupper innebär ett

under- eller överskott att FI måste föreslå höjd eller sänkt avgift för att nå full kostnadstäckning över tid. Vi återkommer i höstens avgiftsrapport med eventuella förslag till följd av nya eller ändrade regelverk.

Avgiftsgrupp 1–6

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift som baseras på respektive grupps andel av FI:s kostnader närmast föregående år och FI:s beräknade kostnader för innevarande år. De totala kostnader som beräknas för en avgiftsgrupp fördelas på varje företag i gruppen utifrån dess balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid. Den lägsta avgiften är 60 000 kronor med vissa undantag. Exempelvis är den lägsta avgiften 10 000 kronor för lokala försäkringsbolag och vissa försäkringsföreningar. För de försäkringsföreningar som klassas som mindre är den lägsta avgiften 5 000 kronor. För de företag som har tillstånd att driva värdepappersrörelse och även har tillstånd att driva en MTF-plattform är den lägsta avgiften 750 000 kronor från och med år 2021.

För avgiftsgrupp 6, vissa statliga myndigheter, baseras avgiften på myndighetens andel av FI:s kostnader det närmast föregående året. Lägsta avgift är 50 000 kronor.

Det ackumulerade resultatet (Ack. resultat) som redovisas nedan kommer att vara ingångsvärde 2021 för avgiftsgrupp 1 till 6.

Avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2016	2 089	276 341	267 194	11 236
2017	11 236	288 862	290 087	10 011
2018	10 011	318 433	340 692	-12 248
2019	-12 248	360 778	345 507	3 022
2020	3 022	353 095	369 684	-13 566

Avgiftsgrupp 2, Försäkringsföretag och understödsföreningar (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2016	-1 672	166 632	161 847	3 113
2017	3 113	172 970	175 913	169
2018	169	199 025	182 541	16 654
2019	16 654	169 632	197 344	-11 058
2020	-11 058	214 429	190 112	13 259

Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2016	-3 022	17 879	15 134	-277
2017	-277	16 742	21 022	-4 557
2018	-4 557	28 354	23 421	376
2019	376	23 608	28 236	-4 252
2020	-4 252	33 344	30 507	-1 415

Avgiftsgrupp 4, Fondförvaltare (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2016	1 701	27 372	27 510	1 562
2017	1 562	28 365	24 939	4 989
2018	4 989	23 254	25 657	2 586
2019	2 586	23 691	23 899	2 377
2020	2 377	22 257	28 971	-4 337

Avgiftsgrupp 5, Administratörer av referensvärden m.fl. (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2019	0	60	137	-78
2020	-78	219	547	-406

Avgiftsgrupp 6, Vissa statliga myndigheter (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2016	30	60	491	-401
2017	-401	441	357	-317
2018	-317	287	1 334	-1 365
2019	-1 365	1 361	101	-105
2020	-105	147	406	-364

Försäkringsförmedlare

En försäkringsförmedlare som är en fysisk person betalar en årlig avgift på 2 000 kronor.

En försäkringsförmedlare som är en juridisk person och registrerad enligt 2 kap. 3 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD) betalar 2 000 kronor för varje anställd som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar. Lägsta avgift uppgår till 5 000 kronor.

En försäkringsförmedlare som är en juridisk person och registrerad enligt 2 kap. 4 § LFD (anknutna) betalar en avgift på 5 000 kronor.

Försäkringsförmedlare (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	15 458	7 080	8 378
2017	16 064	7 791	8 273
2018	11 444	5 685	5 759
2019	11 760	2 906	8 854
2020	14 215	2 685	11 530

Gruppen Försäkringsförmedlare visar ett överskott 2020. Intäkterna ökade 2020 jämfört med 2019 samtidigt som kostnaderna var i nivå med 2019.

FI föreslog i den avgiftsrapport som skickades till regeringen hösten 2020 sänkt avgift för juridiska personer liksom undantag från avgift för fysiska personer. Förslaget lades dock inte fram för beslut.

Vissa pensionsstiftelser

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse med mera (tryggandelagen), betalade en årlig avgift på 15 000 kronor år 2020.

Till följd av det andra tjänstepensionsdirektivet har FI fått ett utökat tillsynsansvar för de pensionsstiftelser som idag betalar årlig avgift till FI. Dessutom har FI fått tillsyn över fler pensionsstiftelser än tidigare. Omfattningen av FI:s tillsyn varierar med hur många lagkrav som stiftelserna omfattas av, vilket enligt tryggandelagen som huvudregel bestäms av hur många personer pensionsstiftelserna tryggar utfästelser om pension till.

Pensionsstiftelserna ska från 2021 betala en årlig avgift på 2 000, 5 000 eller 20 000 kronor beroende på hur många personer stiftelsen tryggar utfästelser om pension till.

Vissa pensionsstiftelser (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 008	514	494
2017	1 274	50	1 224
2018	1 153	1 534	-381
2019	1 152	2 520	-1 368
2020	1 123	2 187	- 1 064

Gruppen Vissa pensionsstiftelser visar ett underskott för 2020.

Avgiften sänktes från 17 000 kronor till 15 000 kronor 2018.

Kostnadsökningen senaste åren är främst en följd av regelarbete i samband med genomförandet av det andra tjänstepensionsdirektivet i tryggandelagen. Kostnaderna bedöms öka ytterligare då tillsynsansvaret ökat. Samtidigt kommer intäkterna att öka till följd av att fler omfattas av avgift.

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

Fysiska och juridiska personer som är anmälda enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet betalar en avgift på 5 000 kronor för fysiska personer och 15 000 kronor för juridiska personer.

Registrerade betaltjänstleverantörer betalar en avgift på 15 000 kronor för fysiska personer och 25 000 kronor för juridiska personer.

Avgiften för betalningsinstitut är 75 000 kronor.

Registrerade utgivare av elektroniska pengar betalar en avgift på 25 000 kronor.

Institut för elektroniska pengar betalar en avgift på 75 000 kronor.

Valutaväxling, finansiell verksamhet m.m. (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	7 454	7 103	351
2017	7 896	8 888	-992
2018	8 788	10 618	-1 830
2019	8 092	5 666	2 426
2020	9 007	11 615	-2 608

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna ökade jämfört med 2019, vilket beror på fler företag och personer under tillsyn. Kostnaderna ökade 2020 då mer tid återigen lades främst på undersökningar, men även löpande tillsyn.

Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter och verksamhet med bostadskrediter

Företag som är registrerade enligt den nu upphävda lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet betalar en avgift på 25 000 kronor.

Företag som har tillstånd enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter betalar en avgift på 50 000 kronor.

Svenska företag med tillstånd enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter betalar en avgift på 50 000 kr.

Inlåningsverksamhet m.m. (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 382	3 310	-928
2017	2 922	4 380	-1 458
2018	4 902	5 067	-165
2019	5 365	2 085	3 280
2020	5 379	2 272	3 107

Gruppen visar ett överskott 2020. Intäkterna beräknas minska närmaste åren då lagen om inlåningsverksamhet upphävts och endast ett fåtal företag kommer att omfattas av bestämmelserna i den upphävda lagen. Tillsynens fokus har sedan 2019 varit på konsument- och bostadskreditföretag. Kostnaderna bedöms inte minska kommande år.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

Nytt för 2019 är att emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) ska betala en avgift på 10 000 kronor

Företag som omfattas av lagen (2016:429) om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision betalar en avgift på 5 000 kr.

Röstningsrådgivare ska betala en avgift på 25 000 kronor.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 769	330	2 439
2017	5 087	1 886	3 201
2018	3 515	2 335	1 179
2019	6 900	11 932	-5 032
2020	7 269	8 259	-990

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna har ökat senaste åren då alla emittenter enligt 16 kap. 1 § 1 stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden från och med 2019 omfattas av avgift. Kostnaderna minskade jämfört med 2019 och resultatet närmar sig balans.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet. Avgifterna varierar mellan 5 000 och 50 000 kronor och berör utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet eller verkar i Sverige genom filial.

Utländska företag (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 770	9 564	-7 794
2017	1 964	7 362	-5 398
2018	2 877	8 568	-5 691
2019	3 134	6 482	-3 348
2020	2 991	6 243	-3 252

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna minskade något liksom kostnaderna varför resultat blev i nivå med 2019.

4 Sammanfattning av samråd

FI ska enligt 7 § i förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen samråda med Ekonomistyrningsverket och berörda branschorganisationer i frågor om de avgifter som myndigheten tar ut eller avser att ta ut. Samtliga branschföreträdare, företag och myndigheter som FI samrått med redovisas i bilaga 2.

Ekonomistyrningsverket (ESV), Svenska Bankföreningen, Svensk Försäkring, Sparbankernas Riksförbund, Industrins finansförening, Euroclear Sweden AB, Sveriges Advokatsamfund och Pensionsmyndigheten har svarat att de antingen avstår från att yttra sig, inte har några synpunkter eller tillstyrker förslagen.

Fondbolagens förening uppger att de ansluter sig till det svar som *Näringslivets Regelnämnd (NNR)* lämnat och har i övrigt inga synpunkter.

NNR ser positivt på att FI tar steg mot att effektivisera sin tillståndsprovning och utnyttjar digitaliseringens möjligheter. I övrigt lämnar *NNR* synpunkter nedan under rubrikerna kostnadstransparens, avgiftsuttag och utvärdering.

Finansbolagens förening välkomnar ett nytt systemstöd som ska minska den administrativa bördan för FI och följaktligen kostnaderna för företagen. Föreningens övriga synpunkter redovisas under rubriken höjda avgifter nedan.

Kostnadstransparens

NNR önskar en bättre öppenhet och transparens för tillståndsärenden genom en mer detaljerad redovisning såsom antal ärenden, antal nedlagda timmar och kostnader för sjukfrånvaro med mera.

NNR anser att det vore värdefullt om det framgick hur stor andel av timmarna i avgiftstrappan i tabell C som avser inläsning av ansökningshandlingar.

NNR påpekar även vikten av förutsebarhet och transparens för företag när det gäller att i förväg bedöma tillsynsavgiften. Det kan annars bli ett etableringshinder för framförallt små- och medelstora företag då risken att drabbas av höga avgifter kan ha en bromsande effekt.

FI:s kommentar

Det kan nämnas att vi i årsredovisningen, som publiceras på www.fi.se, förutom nedlagd tid och kostnad redovisar antal nya tillståndsärenden och antal beslutade ärenden. Dessutom framgår antal ärenden som handlagts inom lagstadgade respektive egna riktigheter och genomsnittlig handläggningstid i dagar. Vidare redovisas effektiviseringsåtgärder och en resultatbedömning för tillståndsverksamheten. FI ska enligt förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen varje år redovisa avgiftsutfall

och kostnadstäckning för avgifter enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Redovisningen i denna rapport svarar upp mot det kravet och avgiftsrapporten kan ses som en komplettering till årsredovisningen.

Den genomsnittliga handläggningstiden per avgiftsklass som anges i tabell C avser formell och materiell granskning, kommunikation med sökande, begäran om eventuella kompletteringar och hantering av inkomna svar samt beslutsfattande och registrering av beslut i FI:s företagsregister. Vi följer inte upp den nedlagda tiden per moment, men en uppskattning är att merparten av tiden i normalfallet avser den materiella granskningen.

Omkring 90 procent av de fakturor om årliga avgifter som FI ställer ut baseras på en fast avgift som går att utläsa i förordningen om årliga avgifter. Övriga avgifter beräknas årligen enligt regelverket i förordningen. Vi publicerar senast i april varje år en prognos för den totala avgiften per avgiftsgrupp jämfört med föregående år. Detta ger en indikation på om årets avgift kommer att förändras. Många företag betalar dock endast den lägsta avgiften, som framgår av förordningen.

Avgiftsuttag

NNR anser inte att avgifter per definition ska vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar, som exempelvis vissa former av myndighetsutövning. Även kostnader som är kopplade till hur myndigheten drivs, och som kan bero på bl.a. personalpolitik och organisation, är frågor som påverkar effektiviteten i arbetet och bör enligt *NNR* finansieras på annat sätt och inte via avgifterna.

För att säkerställa att effektivitet verkligen uppnås anser *NNR* att FI behöver titta närmare på hur man kan skapa incitament för att åstadkomma detta. Genom att myndigheten generellt kan skjuta vidare sina ökade kostnader till företagskollektivet finns det en risk att incitamenten minskar för att förbättra effektiviteten i myndighetens egen verksamhet. För att säkerställa effektiviteten i FI:s verksamhet anser *NNR* vidare att en diskussion behöver föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

FI:s kommentar

FI följer de regelverk som reglerar avgiftsuttaget. Ekonomiskt mål för den verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter är, enligt FI:s regleringsbrev, att den över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut. Avgifterna som tas ut enligt förordningen om årliga avgifter ska finansiera den verksamhet som drivs av FI med undantag för bland annat den verksamhet som rör tillstånd och vissa anmälningar. Av detta följer att vi genom avgifter ska täcka så gott som alla kostnader.

Begreppet effektivitet i staten står för både produktivitet och kvalitet. Som myndighet ska FI enligt förvaltningslagen (2017:900) pröva ett ärende i den omfattning som dess beskaffenhet kräver. FI

för därför kontinuerligt diskussioner om vad som är tillräcklig kvalitet. Vi följer även löpande upp att både lagstadgade och egna riktigheter hålls. Utfallet redovisas i årsredovisningen. Under 2021 planeras en samlad uppföljning av handläggningstiderna och gällande riktigheter. För att öka samordningen mellan olika rättsområden och säkerställa en effektiv uppföljning av tillståndsverksamheten har ett samrådsorgan inrättats med uppgift att driva och bevaka frågor om effektiva och enhetliga arbetssätt, riktigheter, ärendebalanser och avgifter. I övrigt arbetar vi både inom tillståndsverksamheten och tillsynsverksamheten med att hitta nya och smartare arbetssätt genom digitalisering och artificiell intelligens. Detta bedöms leda till en ökad produktivitet med bibehållen kvalitet.

Utvärdering

NNR frågar sig vem det är som uppskattar tiden för handläggningen av ett tillståndsärende och hur bedömningen görs mer i detalj, exempelvis vilka underlag som samlas in inför bedömningen. *NNR* frågar sig också vilken uppföljning som genomförs av bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet, det vill säga hur lång handläggningstiden för en viss ärendetyp i genomsnitt varit under året.

NNR efterfrågar också en redovisning av förändringar i uppskattad genomsnittlig handläggningstid för olika typer av ärenden. En sådan redovisning kunde i brist på bättre ge remissinstanserna en indikation på förändringar i effektivitet hos myndigheten.

NNR har i tidigare remissvar påtalat vikten av att det regelbundet görs och redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter, för att bland annat se om det uppskattade antalet timmar som ligger till grund för avgiftsklasserna och uttaget av avgifter är rimliga. Det bör också ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillstånd och tillsyn är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv.

FI:s kommentar

FI ska enligt 3 § i förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen redovisa förslag till ändringar i bestämmelserna i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter som bör göras med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverk inom FI:s område. Våra förslag baseras på en analys av förslagen till berörda regelverk och de uppgifter FI förväntas utföra. Vi baserar tidsuppskattningarna på en analys av arbetsuppgifterna och erfarenhet om nedlagd tid vid arbete med motsvarande uppgifter enligt andra regelverk. Som nämns på sidan 6 i denna rapport kan det i samband med ny lagstiftning hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattas. Vi följer löpande upp utfallet för tillståndsverksamheten per ärendegrupp och ärendeslag och redovisar utfallet per ärendegrupp liksom förslag till ändringar i denna rapport.

I förordningen om tillståndsavgifter finns nära 1 000 olika ärendeslag enligt närmare 60 olika regelverk. Vi har därför i denna rapport valt att redovisa utfallet för tillståndsärenden per ärendegrupp. En ärendegrupp består av ärenden av samma karaktär, men de kan följa olika lagstiftningar. Ärendeslagen kan därför vara placerade i varierande avgiftsklasser. De kostnader som redovisas per ärendegrupp baseras på den tid FI:s handläggare redovisat på de enskilda ärendeslagen i en ärendegrupp.

FI samråder med ESV om alla avgifter. ESV:s roll är främst att bedöma om de avgifter som en myndighet tar ut sätts utifrån det ekonomiska mål som beslutats för verksamheten, om samtliga kostnader som avgifterna ska täcka är identifierade och beräknade och om regler och riktlinjer på området beaktats samt att vald fördelningsmodell för kostnader är rättvis. Det kan även nämnas att Riksrevisionen är den myndighet som årligen granskar FI:s avgiftsuttag.

Höjda avgifter

Finansbolagens förening avstyrker förslagen till höjt timpris för tillståndsärenden och höjd avgift för auktorisationer. Föreningen anser att ett alternativ till höjt timpris kan vara att justera ärendeslagen för en mer jämn fördelning över tid och menar att det är svårt att förstå fluktuationerna i ärendeslag där provningarna torde vara likartade och återkommande varje år. Beträffande förslaget på höjda avgifter för vissa auktorisationer menar föreningen principiellt att det inte är tillräckligt motiverat med en höjning som enbart baserar sig på hur kostnadstäckningen har sett ut under de senaste två åren. Faktorer som handläggningstid och effektivitetsförbättringar borde vägas in. Kontrollerna borde vara likartade från föregående år och rutiner för dessa kontroller bör finnas på plats för att effektivisera processen.

Föreningen hänvisar även till remissvar gällande avgiftsrapporter med diarienummer 17-13593, 18-12180 och 20-4219.

FI:s kommentar

Angående höjt timpris

Timpriset ska täcka kostnaden för handläggning, överklaganden och metodutveckling och en andel av FI:s kostnader för lokaler, it-system och stödverksamhet. Timpriset som avgiftsklasserna baseras på måste även anpassas efter det faktum att löner och priser för varor och tjänster ökar.

Bedömningen är att de effektiviserings- och digitaliseringsåtgärder som görs för tillståndsverksamheten ska minska handläggningskostnaderna på sikt, men samtidigt tillkommer kostnader för licenser, anpassningar och drift på en nivå som är högre än vad som tidigare beräknats.

Angående höjd avgift för vissa auktorisationer

FI följer löpande upp kostnadstäckningen för alla ärendeslag och det finns normalt utrymme för att balans mellan intäkter och kostnader inte uppnås ett enstaka år. I de fall vi bedömer att obalanserna beror på tillståndsansökningar som är extraordinära i

sin omfattning följer vi utfallet ytterligare något år innan eventuellt förslag till justering lämnas. Det är dock viktigt att inte avvakta för länge med att föreslå en avgiftsjustering för de ärendeslag där underskottet är stort och växer. Skälet är att ett större underskott påverkar FI:s behov av avgiftsuttag i framtiden. Underskottet för de auktorisationsärenden enligt LBT och LEP där vi föreslår höjda avgifter i denna rapport är sammantaget närmare 3,5 miljoner kronor de senaste två åren. Förslaget till höjt timpris bedöms inte fullt ut vara tillräckligt för att täcka de kostnader FI har vid handläggningen av dessa ärendeslag. På sikt kan FI:s arbete med ett digitalt systemstöd minska handläggningskostnaderna, men vi kommer fortsatt att ha kostnader för licenser och drift.

Vi ser mot bakgrund av Finansbolagens förenings synpunkter därför inga skäl till att ändra det remitterade förslaget om höjt timpris och höjda avgifter för vissa auktorisationer.

I övrigt kan nämnas att de kommentarer som FI lämnat angående synpunkter från Finansbolagens förening i nämnda avgiftsrapporter fortsatt är aktuella.

Bilaga 1

Förslag till justeringar i förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen

3 §

- lagen (2019:414) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning,
 - lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, och
 - kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil, och
 - Europaparlamentets och rådets Förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.
-

4 § Avgift enligt 3 § ska betalas enligt följande avgiftsklasser och med följande belopp:

Avgiftsklasser	Avgift kronor	
A	600	700
B	1 200	1 300
C	2 400	2 300
D	3 600	4 000
E	6 000	6 500
F	9 000	10 000
G	14 400	15 000

H	20 400	22 000
I	26 400	28 000
J	32 400	35 000
K	42 000	46 000
L	60 000	65 000
M	84 000	90 000
N	108 000	120 000
O	138 000	150 000
P	186 000	200 000
Q	324 000	350 000
R	420 000	450 000
S	552 000	600 000
T	780 000	850 000
U	1 200 000	1 300 000
V	1 680 000	1 800 000
X	2 160 000	2 300 000
Y	2 640 000	2 800 000
Z	3 120 000	3 400 000
Å	3 600 000	3 900 000
Ä	4 200 000	4 500 000
Ö	4 800 000	5 200 000
AA	5 400 000	5 800 000

AB	6 000 000	6 500 000
AC	6 600 000	7 100 000
AD	7 200 000	7 800 000
AE	8 400 000	9 100 000
AF	9 600 000	10 400 000
AG	10 800 000	11 700 000

5 h §

Avgift tas ut för ansökan som avser en fråga som ska prövas av Finansinspektionen enligt föreskrifter som har meddelats med stöd av 14 kap. 18 § andra stycket och 16 kap. 41 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag. För avgiftens storlek gäller 4 § och avgiftsklass enligt följande:

1. Godkännande av poster i kapitalbasen i ett sådant företag som framgår av 16 kap. 2 § tredje punkten b och c och som är ett mellanliggande holdingföretag. Avgiftsklass G.

2. Tillstånd till avdrag för ägarintressen i kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut. Avgiftsklass H.

Lagen (2004:46) om värdepappersfonder

Anmälan av fondbolag om uppdrag åt någon annan att utföra visst arbete eller vissa funktioner (uppdragsavtal)
(4 kap. 7 § första stycket) H

Godkännande av fondbestämmelser, utom i samband med tillstånd att driva fondverksamhet (4 kap. 9 §) I- J

Godkännande av ändring av fondbestämmelser
(4 kap. 9 §) G

Lagen (2010:751) om betaltjänster

Anmälan från företag som driver verksamhet enligt 1 kap. 6 a § 1 eller 7 § första stycket 8 (1 kap. 9 §)	D
Ansökan från juridisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §)	M N
Ansökan från fysisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §)	L M
Underrättelse från registrerad betaltjänstleverantör om förändringar i förutsättningarna för beviljat undantag avseende den som har ett kvalificerat innehav i företaget (2 kap. 4 §)	H
Tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap. 6 §)	Θ P
Ansökan från betalningsinstitut om tillstånd att tillhandahålla ytterligare betaltjänster (2 kap. 6 §)	H

Lagen (2011:755) om elektroniska pengar

Tillstånd att ge ut elektroniska pengar (2 kap. 1 §)	Θ P
Undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §)	M N
Underrättelse från registrerad utgivare om förändringar i förutsättningarna för beviljat undantag avseende den som har ett kvalificerat innehav i företaget (2 kap. 4 §)	H

Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser ändring av ägarkretsen (3 kap. 10 §)	I
---	---

Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen (3 kap. 10 §)	F G
--	-----

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en utländsk EES-baserad motsvarighet till specialfond till icke-professionella investerare i Sverige (4 kap. 2 §)	H
--	---

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en icke EES-baserad motsvarighet till specialfond till icke-professionella investerare i Sverige (4 kap. 3 §)	H
--	---

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond till icke-professionella investerare i Sverige i andra fall än som avses i 4 kap. 1–3 §§ (4 kap. 4 §)	G I
---	-----

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en EES-baserad alternativ investeringsfond till vissa icke-professionella investerare i Sverige (4 kap. 5 § första stycket)	G
--	---

Underrättelse om vidaredelegering av uppgifter eller funktioner (8 kap. 18 §)	E
---	---

Godkännande av fondbestämmelser för specialfond, utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 § (12 kap. 3 och 13 §§)	F J
---	-----

Godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond (12 kap. 3 och 13 §§)	G
--	---

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

Tillstånd att använda en konservativ skattning när det gäller indexinnehav av kapitalinstrument (artikel 76)	G
--	---

Tillstånd för återköp av kärnprimärkapitalinstrument	
--	--

(artikel 77 a)	I
Tillstånd för återköp av primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument (artikel 77 b)	I
Tillstånd för reducering av kapitalbasen (artikel 77.1 och 78)	J
Tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 97)	G

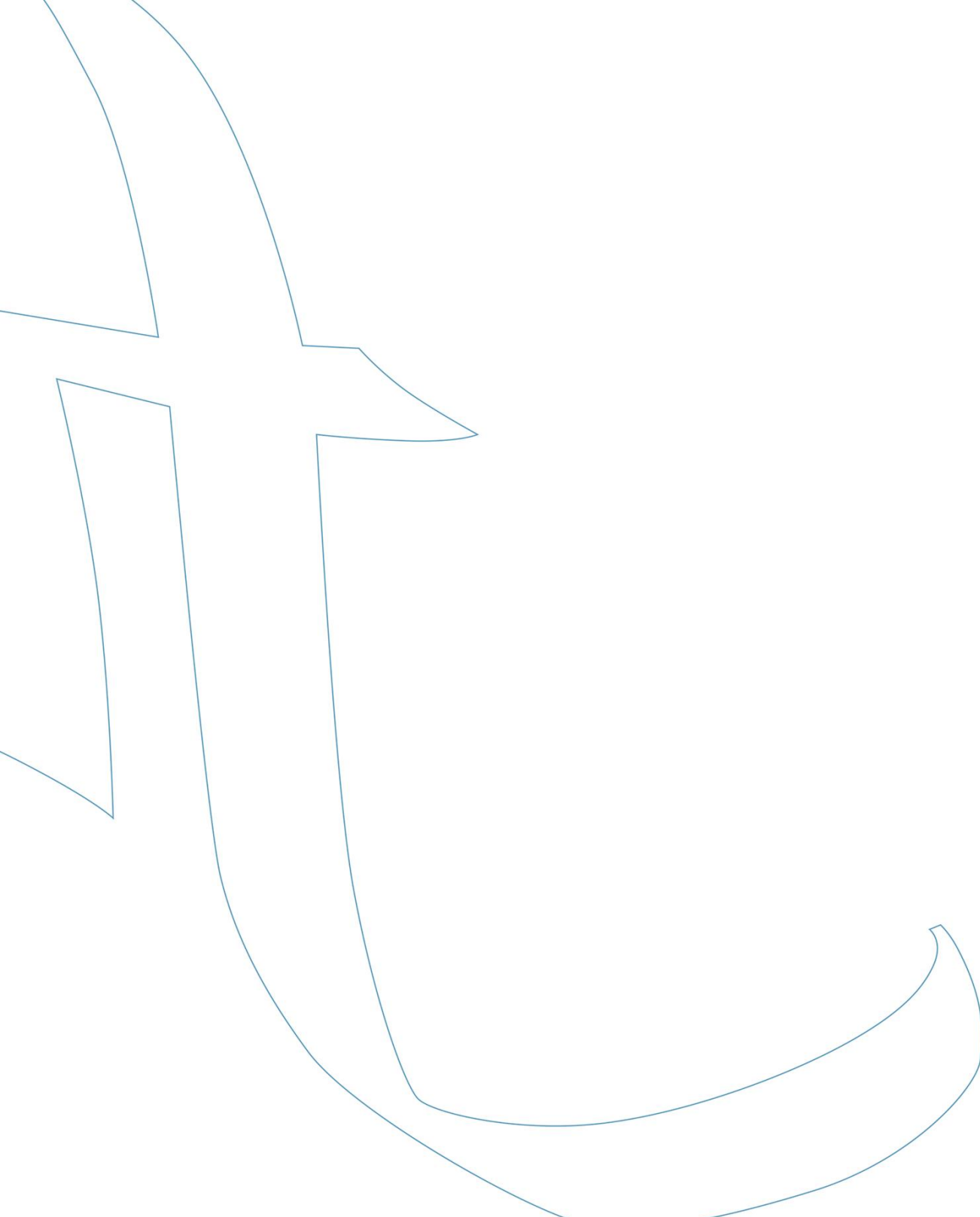
Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens 2)	
Återbetalning och inlösen (Artikel 71.1.h, 71.1.k, 71.1.m, 73.1.d, 73.1.h, 73.1.j, 77.1.d, och 77.1.h och 333)	K

Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014	
Tillstånd för värdepappersbolag att tillämpa kraven i tillsynsförordningen (artikel 1.5)	H
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av delarna två, tre, fyra, sex och sju i värdepappersbolagsförordningen (artikel 6.1)	N
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av del sex (likviditet) i värdepappersbolagsförordningen (artikel 6.2)	N
Tillstånd för värdepappersbolag att undantas från tillämpning av del fem (exponeringar mot överförd kreditrisk) i värdepappersbolagsförordningen (artikel 6.3)	N
Tillstånd för moderföretag enligt artikel 7.3 i värdepappersbolagsförordningen att undantas från efterlevnad av kraven i del fem (exponeringar mot	

<i>överförd kreditrisk) i samma förordning på grundval av sin konsoliderade situation (artikel 7.4)</i>	<i>J</i>
<i>Tillstånd för en värdepappersföretagskoncern att tillämpa gruppkapitaltest istället för konsolidering under tillsyn (artikel 8.1)</i>	<i>K</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att få räkna ytterligare instrument eller medel som kapitalbas (artikel 9.4)</i>	<i>J</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att beräkna K-CMG för alla positioner som omfattas av clearing (artikel 23.1)</i>	<i>K</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att undanta transaktioner med vissa motparter från beräkningen av K-TCD (artikel 25.3)</i>	<i>K</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att använda alternativa metoder för uträkning av exponeringsvärdet för derivatkontrakt och beräkna de relaterade kapitalbaskraven (artikel 25.4)</i>	<i>H</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att använda alternativ modell för beräkningar av det regulatoriska deltat för optioner och swaptioner (artikel 29.6)</i>	<i>J–T</i>
<i>Tillstånd för ett värdepappersbolag att minska sitt innehav av likvida tillgångar (artikel 44.1)</i>	<i>I</i>

Bilaga 2

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiemarknadsnämnden
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- Ekonomistyrningsverket
- Euroclear Sweden AB
- FAR
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Industrins finansförening
- NASDAQ Clearing AB
- NASDAQ Stockholm AB
- Nordic Growth Market NGM AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Pensionsmyndigheten
- Sjunde AP-fonden
- Sparbankernas Riksförbund
- Svenska Bankföreningen
- Föreningen Svensk Värdepappersmarknad (f.d. Svenska Fondhandlareföreningen)
- Svenska försäkringsförmedlares förening
- Svenska Handelskammarförbundet
- Svenska Pensionsstiftelsers förening (SPFA)
- Svensk Försäkring
- Svensk Handel
- Svenskt Näringsliv
- Sveriges Advokatsamfund
- Tjänstepensionsförbundet



Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
Fax +48 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se

www.fi.se