



Komplettering till remiss

# Avgifter hos Finansinspektionen

---

3 juli 2024



## Innehåll

Sammanfattning .....	3
Förslag till ny tillståndsavgift.....	4
Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artikel 384.2 i EU:s tillsynsförordning .....	4
Sändlista för yttranden .....	6
Bilaga 1 .....	7

Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3  
Telefon +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar från de finansiella företag och personer som driver verksamhet i Sverige. Regeringen beslutar om avgifterna.

FI lämnar i denna skrivelse som en komplettering till rapporten ”Avgifter hos Finansinspektionen”, daterad den 20 juni 2024 med Finansinspektionens diarienummer 24–18226, förslag om avgift för ett ärendeslag enligt tillsynsförordningen<sup>1</sup>. Ärendeslaget är aktuellt i samband med publiceringen av det så kallade andra bankpaketet. Förslaget kommer att lämnas till regeringen senast den 1 oktober 2024 tillsammans med förslagen i remissen ”Avgifter hos Finansinspektionen” daterad den 20 juni 2024 med Finansinspektionens diarienummer 24–18226.

FI ska ge berörda branschorganisationer och Ekonomistyrningsverket (ESV) tillfälle att yttra sig om förslaget innan det lämnas till regeringen. Eventuella synpunkter lämnas senast den 20 augusti 2024, gärna tillsammans med eventuella synpunkter på förslagen i rapporten ”Avgifter hos Finansinspektionen” per 20 juni 2024.

---

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

# Förslag till ny tillståndsavgift

## Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artikel 384.2 i EU:s tillsynsförordning<sup>2</sup>

### Bakgrund och förslag

I samband med genomförandet av Basel 3 inom EU, och specifikt genom EU-kommissionens förslag till översyn av regelverket, det så kallade andra bankpaketet, införs nya regler för marknadsrisk. Ändringarna genomförs i tillsynsförordningen (CRR3) som genomför Baselkommitténs nya standard CVA-risk (FRTB-CVA) för beräkning av kapitalkrav.

Den 19 juni 2024 publicerades det andra bankpaketet i EU:s officiella tidning. Vi bedömer därför att FI kommer att få pröva ansökningar om tillstånd från institut som, i avsaknad av extern kreditvärdering för en specifik motpart, önskar koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering, och tilldela en riskvikt som motsvarar antingen kreditkvalitetssteg 1 till 3, eller kreditkvalitetssteg 4 till 6.

För att täcka de kostnader som förväntas uppstå behöver FI ges möjlighet att ta ut avgifter för de ansökningar och prövningar som följer av de förändrade kapitaltäckningsreglerna. Vi föreslår därför avgifter för det ärendeslag som följer nedan. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft så snart som möjligt.

En ansökans omfattning och komplexitet kan variera väsentligt från ärende till ärende. Vi föreslår därför att det ska vara möjligt att besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser med hänvisning till 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter.

---

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 384.2)	K till Q (52 500 – 405 000 kr <sup>3</sup> )

### Skäl till de föreslagna avgifterna

Komplexiteten i ansökningarna liksom omfattningen bedöms kunna variera, varför ett relativt brett avgiftsintervall föreslås. Avgiftsklass K (52 500 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 35 timmar. Avgiftsklass Q (405 000 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 270 timmar. FI föreslås få besluta om avgiftsklass inom ramen för intervallet när ansökan lämnats in.

### Antal ärenden och intäkter

Ansökningar förväntas inkomma främst, men inte uteslutande, från större institut som är aktiva vad gäller positionstagande i derivat som del av den löpande affärsverksamheten. Det är vår bedömning att det kan röra sig om allt från 5 upp till 20 institut. Det skulle innebära avgiftsintäkter motsvarande 262 500 kronor upp till 8 100 000 kronor.

---

<sup>3</sup> De avgifter per avgiftsklass som redovisas motsvarar de som FI föreslår i remissen "Avgifter hos Finansinspektionen" per den 20 juni 2024.

## Sändlista för yttranden

FI ska enligt 16 § förordningen med instruktion för Finansinspektionen ge ESV och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig innan vi lämnar förslag till ändringar som det finns behov av i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. FI har gett följande branschorganisationer och företag möjlighet att yttra sig.

- Ekonomistyrningsverket
- Finansbolagens Förening
- Företagarna
- Kommuninvest i Sverige AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Sparbankernas Riksförbund
- Svenska Bankföreningen
- Svenskt Näringsliv
- Swedish FinTech Association

# Bilaga 1

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

[...]

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

[...]

Tillstånd för användning av avancerad CVA för ett begränsat antal mindre portföljer (artikel 383)

G–N

*Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 384.2)*

K–Q

Anstånd med nedbringande av otillåtna stora exponeringar (artikel 396)

G

[...]