



Avgifter hos Finansinspektionen

APRIL 2017



INNEHÅLL

April 2017
Dnr 17-3465

Sammanfattning	3
1. Inledning	4
2. Avgiftsutfall och kostnadstäckning för tillstånd och anmälningar samt förslag till ändringar	5
2.1 Förutsättningar och principer	5
2.2 Resultatredovisning	6
2.3 Resultat per ärendegrupp och FI:s förslag till åtgärder	9
2.4 Prognos år 2017 – 2021	17
3. Avgiftsutfall och kostnadstäckning årliga avgifter	18
3.1 Resultatredovisning	18
4. Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter	23
4.1 Nya avgifter till följd av Mifid 2, Mifir m.m.	23
4.2 Nya avgifter till följd av delegerade förordningar om krav på clearing av vissa klasser av OTC-derivat	31
4.3 Förslag till ändrad avgift för ärende enligt försäkringsrörelselagen	32
4.4 Nya avgifter till följd av Eltif	33
4.5 Förtydligande av 5 a §	34
5. Sammanställning av samråd	35
Bilaga 1 Förordningsförslag	38
Bilaga 2 Remisslista	56

I bilaga 1 redovisas förslag till förordningsändringar. De föreslagna ändringarna är i bilagan införda med kursiv text och kantmarkering. Det FI föreslår ska tas bort i förordningen är överstruket.

SAMMANFATTNING

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som verkar i Sverige, dels årliga avgifter och dels avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar. Regeringen beslutar vilka avgifter som ska debiteras företagen under tillsyn och vilka avgifter som FI ska ta ut för tillstånd och anmälningar. FI lämnar varje år förslag till regeringen på de förändringar av avgiftsuttaget som krävs för att över tid nå full kostnadstäckning. FI samråder med Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschföreträdare innan förslag om justerade och nya avgifter skickas till regeringen. Synpunkter som lämnats i samband med samråden bifogas i sin helhet.

Nasdaq Stockholm AB, Fondbolagens förening, Finansbolagens förening och Svenska Fondhandlareföreningen lämnar synpunkter.

FI redovisar 2016 ett överskott på 1,7 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Det innebär att det ackumulerade underskottet minskade till 7,5 miljoner kronor. FI lämnar i denna rapport förslag på sänkt avgift för ett ärendeslag.

FI redovisar även avgiftsutfall för de årliga avgifterna. Förslag till eventuella åtgärder redovisas i den avgiftsrapport som lämnas till regeringen den 1 oktober 2017.

FI föreslår i denna rapport att avgifter införs eller justeras med anledning av nya och ändrade regelverk till följd av Mifid 2-direktivet, Mifir-förordningen samt vissa delegerade förordningar om krav på clearing av vissa klasser av OTC-derivat. Därutöver föreslås nya eller justerade avgifter för ärendeslag som prövas med stöd av Eltif-förordningen och försäkringsrörelselagen.

FI föreslår att förslagen träder i kraft så snart som möjligt eller senast i samband med att respektive förslag till nytt regelverk beslutats.

1. Inledning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som verkar i Sverige, dels årliga avgifter enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter) och dels avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter).

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning och finansmarknadsstatistik. FI får också 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. För att finansiera verksamheten samordning mot penningtvätt disponerar FI en separat anslagspost som inte ska täckas med årliga avgifter. Den verksamhet som avser samhällsskydd och beredskap finansieras till största delen av bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap, MSB.

De årliga avgifterna som tas ut av de företag och personer som står under FI:s tillsyn levereras vidare till statsbudgeten. På sikt ska avgifterna motsvara de utgifter som FI redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

FI tar ut avgifter för prövning av ärenden gällande tillstånd och anmälningar. Tillståndsavgifterna ska täcka kostnaderna för prövning av tillstånd och anmälningar på några års sikt. FI disponerar själv över intäkterna från denna del av verksamheten.

Storleken på de avgifter som tas ut med stöd av ovan nämnda förordningar beslutas av regeringen efter förslag från FI.

FI tar även ut avgifter för viss annan verksamhet, med stöd av avgiftsförordningen (1992:191). En viss del av intäkten fördelas till den avgiftsfinansierade verksamheten med tillståndsprövning, tillstånd och anmälningar. Avgifter som följer av avgiftsförordningen eller särskilt beslut behandlas inte i denna rapport.

Enligt FI:s instruktion ska FI varje år vid två tillfällen, den 15 april och den 1 oktober, redovisa förslag till ändringar i avgiftsuttaget och vid behov föreslå justeringar med anledning av ny reglering. I rapporten som skickas till regeringen den 15 april ska även avgiftsutfall och kostnadstäckning redovisas. FI:s förslag till rapport skickas till Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer för samråd. I denna rapport redovisas svaren kortfattat tillsammans med FI:s kommentarer. FI bedömer om inlämnade synpunkter ska vägas in i det slutgiltiga avgiftsförslaget till regeringen. FI justerat några förslag med anledning av samråden. Vilka förslag som justerats redovisas i avsnitt 5.

2. Avgiftsutfall och kostnadstäckning för tillstånd och anmälningar samt förslag till ändringar

I detta avsnitt redovisar FI avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter FI tar ut med stöd av förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter). FI har rätt att disponera intäkterna av de avgifter som betalas för prövning av ansökningar och anmälningar. En konsekvens av detta är att verksamheten inte finansieras genom anslag. Regeringen har bestämt att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

FI lämnar i detta avsnitt även förslag till avgiftsjusteringar för att över tid nå full kostnadstäckning.

2.1 FÖRUTSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER

2.1.1 Kostnad och timkostnad samt principer för kostnadsfördelning

Kostnaderna för FI:s verksamhet är både direkta och indirekta. FI:s ansvarsområden är indelade i olika typer av verksamheter. De indirekta kostnaderna är fördelade proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tiden som FI:s personal redovisar på respektive typ av verksamhet, till exempel tillsyn respektive tillstånd och anmälningar.

Timkostnaden för verksamheten tillstånd och anmälningar beräknas genom att kostnaderna divideras med det antal timmar som redovisats på samma verksamhet.

2.1.2 Förutsättningar för FI:s analys

Analysen utgår från FI:s intäkter och kostnader per ärendegrupp, se redovisning i denna rapport. Varje ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter tillhör en ärendegrupp. Respektive ärendeslag är placerad i en avgiftsklass. Vissa ärendeslag placeras i en avgiftsklass, inom ett angivet intervall, först efter särskilt beslut. I de nu gällande bestämmelserna är den lägsta avgiftsklassen 700 kronor och den högsta 7 800 000 kronor.

Analysen av kostnaderna är främst inriktad på en granskning av personalens redovisade tid i de fall det finns över- eller underskott för en ärendegrupp eller ett ärendeslag. Nedlagd handläggningstid på ett enskilt ärende redovisas av handläggaren genom att den arbetade tiden redovisas på ärendeslaget.

När FI bedömer om full kostnadstäckning kan uppnås över tid tas inte bara hänsyn till den enskilda ärendegruppens kostnadstäckning utan även till FI:s ackumulerade underskott från tidigare år. Nu gällande timpris på 1 300 kronor ska bidra till att täcka det ackumulerade underskott som finns och

hantera underskott som uppstår när handläggningen av ett ärende tar längre tid än uppskattad handläggningstid, se tabell C, för respektive ärendeslag.

2.1.2.1 Faktorer som påverkar analysen

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 jämnar normalt ut sig. När FI på grund av ny lagstiftning eller andra skäl får ovanligt många inkommande ärenden kan ärendebalanser utöver det normala uppstå. FI tar i analysen särskild hänsyn till detta.

De avgiftsintäkter som uppgår till minst 500 000 kronor per ärende och som avser tillstånd att använda interna modeller 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 FI även andra ärenden.

Effekter av ny lagstiftning

Ny lagstiftning innebär ofta att volymen 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. Detta får en bestående effekt på det aggregerade resultatet.

Effekter av prisförändringar

Vid bedömningen av 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 KTG om 100 procent.

Intäkterna dividerat med kostnaderna ger kostnadstäckningsgraden.

2.2 RESULTATREDOVISNING

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som bestämts i förväg. 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. För närvarande är timpriset 1 300 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. över-/underskott före 2012			-24 706	
2012	68 707	64 139	4 568	107
2013	63 304	61 958	1 346	102
2014	96 363	77 888	18 475	124
2015	78 828	87 670	-8 842	90
2016	84 046	82 352	1 694	102
Summa ackumulerat över- eller underskott (-) vid utgången av 2016			-7 465	

FI redovisade 2016 ett överskott på 1,7 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten. Det ackumulerade underskottet minskade därmed till 7,5 miljoner kronor.

Intäkterna blev högre än beräknad budget i 2016 års regleringsbrev och ökade även jämfört med intäkterna 2015. Anledningen till de ökade intäkterna är nya ärendeslag, höjda avgifter inom vissa ärendegrupper från 3 juli 2016 och ett ökat antal inkommande ärenden jämfört med 2015.

Kostnaderna blev högre än beräknad budget i 2016 års regleringsbrev, men minskade jämfört med 2015 års kostnader. Anledningen till de högre kostnaderna jämfört med budget var ett ökat antal inkommande ärenden och större ärendebalanser än beräknat. Timkostnaden minskade något jämfört med 2015. Att de totala kostnaderna minskade jämfört med 2015 beror på ett lägre antal arbetade timmar.

Tabell B. Kostnad och pris per timme (kr)

	2016 Utfall kr	2015 Utfall kr	2014 Utfall kr	2013 Utfall kr	2012 Utfall kr
Kostnad per timme	1 120	1 126	1 095	1 112	1 058
Pris per timme, enligt 4 § förordningen (2001:911) ³	1 300	1 300 ²	1 430	1 430	1 430 ¹

1 Gäller fr.o.m. den 1 juli 2012.

2 Gäller fr.o.m. den 1 juli 2015.

3 I de fall handläggningstiden per ärendeslag uppgår till uppskattad handläggningstid i snitt, se även tabell C.

Nedanstående avgifter gäller från 3 juli 2016.

Tabell C. Gällande avgifter och uppskattad handläggningstid

Avgifts- klass	Avgift, kr	Uppskattad handläggningstid, timmar och minuter
A	700	0:30
B	1 300	1:00
C	2 300	1:45
D	4 000	3:00
E	6 500	5:00
F	10 000	7:30
G	15 000	12:00
H	22 000	17:00
I	28 000	22:00
J	35 000	27:00
K	46 000	35:00
L	65 000	50:00
M	90 000	70:00
N	120 000	90:00
O	150 000	115:00
P	200 000	155:00
Q	350 000	270:00
R	450 000	350:00
S	600 000	460:00
T	850 000	650:00
U	1 300 000	1 000:00
V	1 800 000	1 400:00
X	2 300 000	1 800:00
Y	2 800 000	2 200:00
Z	3 400 000	2 600:00
Å	3 900 000	3 000:00
Ä	4 500 000	3 500:00
Ö	5 200 000	4 000:00
AA	5 800 000	4 500:00
AB	6 500 000	5 000:00
AC	7 100 000	5 500:00
AD	7 800 000	6 000:00

2.3 RESULTAT PER ÄRENDEGRUPP OCH FI:S FÖRSLAG TILL ÅTGÄRDER

Nedan följer en redovisning av resultat per ärendegrupp. En ärendegrupp består av ärendeslag med likartad karaktär. Till exempel återfinns ärendeslag som rör grundtillstånd i gruppen Auktorisationer.

Handläggningstiden vid prövning av 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.

FI föreslog till följd av 2015 års underskott ett antal avgiftshöjningar i avgiftsrapporten för våren 2016. Regeringen beslutade enligt FI:s förslag och ändringarna trädde i kraft 3 juli 2016. Ändringarna ger inte full effekt på intäkterna förrän helåret 2017.

Ärendegrupp: Auktorisationer

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

Auktorisationer (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	27 762	25 899	1 863
2015	20 557	26 943	-6 386
2016	14 563	20 274	-5 711

Ärendegruppen visar ett underskott 2016. FI:s avgifter sänktes generellt med 10 procent 2015 och tillsammans med stora ärendebalanser från 2014 uppstod ett underskott 2015. FI lämnade därför våren 2016 förslag till avgiftshöjningar för de ärendeslag där kostnadstäckningen var lägst. Regeringen beslutade enligt FI:s förslag och avgiftshöjningarna trädde i kraft 3 juli 2016. Även resultatet för 2016 har påverkats av ärendebalanser från tidigare år, som exempel kan nämnas de ärenden som rör auktorisationer enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter. Underskottet kan i övrigt främst hänföras till ärenden som rör försäkringsrörelselagen (2010:2043), lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Avgifterna för dessa ärendeslag höjdes per 3 juli 2016 men det är ännu få ärenden som kommit i fråga för den högre avgiften. Avgiftshöjningarna bedöms därför inte påverka resultatet fullt ut förrän 2017. Samtidigt återstår viss handläggning av ett antal mer omfattande ärenden enligt nämnda lagstiftningar, vilket även kommer att påverka 2017 års resultat.

FI:s bedömning för närvarande är dock att de åtgärder som vidtagits kommer att ge balans på några års sikt.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser**Nya fondbestämmelser (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	1 952	1 370	582
2015	1 736	1 931	-195
2016	2 031	2 544	-513

Ärendegruppen visar ett underskott 2016. FI:s avgifter sänktes generellt med 10 procent 2015 och ett underskott uppstod 2015. FI lämnade därför våren 2016 förslag till avgiftshöjningar för de ärendeslag där kostnadstäckningen var som lägst. Regeringen beslutade enligt FI:s förslag och avgiftshöjningarna trädde i kraft 3 juli 2016. Avgiftshöjningarna kommer att påverka resultatet fullt ut först 2017.

FI:s bedömning är att de åtgärder som vidtagits kommer att ge balans på några års sikt.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige**Utländsk etablering i Sverige (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	7 680	2 422	5 258
2015	3 907	4 464	-557
2016	3 400	2 211	1 189

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Minskade ärendebalanser från tidigare år samt en effektivare handlägningsprocess har gett en bättre kostnadstäckningsgrad. Överskottet kan främst kopplas till vissa ärendeslag enligt lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder.

FI bedömer att det är för tidigt att sänka någon avgift i denna ärendegrupp då vissa ärendebalanser fortfarande återstår.

Ärendegrupp: Ägarprövningar**Ägarprövningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	11 522	6 262	5 260
2015	6 116	6 218	-102
2016	6 375	5 733	642

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Avgiften för de flesta ägarprövningar sänktes den 1 juli 2015 från avgiftsklass K till avgiftsklass J. Samtidigt sänktes alla avgifter med 10 procent.

FI:s bedömning är att de åtgärder som vidtagits kommer att ge balans på några års sikt.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar

Ägarledningsprövningar (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	2 173	1 640	533
2015	2 428	1 848	580
2016	3 729	2 783	946

Ärendegruppen visar ett överskott år 2016. Den genomsnittliga handläggningstiden är lägre än den beräknade snitttiden för avgiftsklass G som är 12 timmar. Nedlagd tid i snitt är dock högre än genomsnittet för den lägre avgiftsklassen som är 7,5 timmar. En avgiftssänkning skulle därför innebära ett framtida underskott.

FI bedömer därför att en avgiftssänkning inte är aktuell i denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Ledningsprövningar

Ledningsprövningar (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	9 619	7 418	2 201
2015	8 711	8 498	213
2016	10 805	9 381	1 424

Ärendegruppen visar ett överskott år 2016. De ökade intäkterna beror främst på en större mängd inkommande ärenden. Av den anledningen finns det nu en större ärendebalans som kommer att påverka 2017 års resultat.

FI bedömer därför att en avgiftssänkning inte är aktuell i denna ärendegrupp.

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
2014	2 740	1 020	1 720
2015	2 602	1 748	854
2016	2 841	1 761	1 080

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Överskottet hänför sig under 2016 främst till ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) och lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder. Ärendeslagens omfattning

visar stor variation och FI vill därför avvakta med beslut om eventuella avgiftssänkningar.

FI föreslår för närvarande inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

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
2014	991	2 377	-1 386
2015	1 379	958	421
2016	1 897	1 802	95

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. I denna ärendegrupp finns många olika ärendeslag och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. Det fanns en större ärendebalans från 2015 där beslut fattades under 2016. Ett fåtal mer omfattande ärenden vad gäller handläggningstid kommer att hanteras först 2017 varför det finns en liten risk för framtida obalans.

FI föreslår för närvarande inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar (tkr)			
År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	3 758	2 846	912
2015	2 104	2 525	-421
2016	1 499	2 423	-924

Ärendegruppen visar ett underskott 2016. FI har handlagt ett särskilt omfattande ärende som rörde verkställande av fusionsplan vilket har påverkat resultatet negativt. FI bedömde att den generella avgiftssänkningen med 10 procent juli 2015 blev för stor för vissa ärendeslag och lämnade våren 2016 förslag till avgiftshöjningar för vissa ärendeslag som prövas med stöd av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, försäkringsrörelselagen (2010:2043) och lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Regeringen beslutade enligt FI:s förslag. Avgiftshöjningarna bedöms påverka resultatet fullt ut först 2017.

FI:s bedömning är att de vidtagna åtgärderna bör skapa balans på några års sikt.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Ändring fondbestämmelser (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	2 497	2 515	-18
2015	3 370	3 045	325
2016	4 724	2 963	1 761

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Avgiften för ärendeslagen i denna grupp höjdes den 1 juli 2014. Avgifterna sänktes därefter med 10 procent i samband med den generella avgiftssänkningen den 1 juli 2015. Under 2016 inkom en större mängd ärenden varför det uppstått en viss ärendebalans som återstår att hantera, vilket kommer påverka 2017 års resultat.

FI vill därför avvakta med att föreslå sänkta avgifter i denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

I denna grupp ingår uppdragsavtal och godkännande av utkontraktering.

Uppdragsavtal (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	930	965	-35
2015	1 481	1 151	330
2016	2 622	2 097	525

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Antalet ärenden ökade jämfört med tidigare år vilket gav ökade intäkter. Ett antal ärenden var av likartat slag vilket gav vissa samordningsvinster. En viss ärendebalans återstår att hantera, vilket kommer påverka 2017 års resultat.

FI vill därför avvakta med att föreslå sänkta avgifter i 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
2014	1 185	946	239
2015	1 385	1 300	85
2016	2 349	1 415	934

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Fler inkommande ärenden än tidigare år har lett till vissa ärendebalanser som återstår att hantera 2017.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Krishantering

I denna grupp finns ärenden gällande återhämtningsplaner och koncerninternt finansiellt stöd. Ärendegruppen är ny och en följd av nya regler om krishantering i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Krishantering (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	4 600	1 290	3 310

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. De första ärendena kom in i slutet av oktober 2016, varför en större del av handläggningen kommer att påverka 2017 års resultat. Ärendeslagen gällande återhämtningsplaner har omarbetats och från 1 januari 2017 tas avgift ut efter sannolik inverkan på bland annat finansmarknaderna.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

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

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	592	1 410	-818
2015	1 072	1 746	-674
2016	1 417	3 185	-1 768

Ärendegruppen visar ett underskott 2016. Avgiften för dispenser från FI:s föreskrifter höjdes en avgiftsklass den 1 juli 2015 samtidigt som den generella avgiften sänktes med 10 procent. FI har inom ramen för denna ärendegrupp hanterat en större mängd ärenden under 2016 till följd av det nya Solvens 2-regelverket. Flera av dessa ärenden tog längre tid än beräknat, men kommer inte att vara aktuella för prövning igen. Andra ärendeslag avgiftsbelades inte förrän 1 januari 2017.

FI föreslår med anledning av ovanstående inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp för närvarande.

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

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	3 620	1 978	1 642
2015	2 386	3 583	-1 197
2016	2 762	1 824	938

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Vissa avgifter i denna grupp höjdes 3 juli 2016, vilket kommer påverka resultatet fullt ut först 2017. Överskottet är främst en följd av en förenklad handläggningsprocess för tillstånd att räkna in delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapital innan stämmobeslut föreligger (artikel 26.2 enligt Europaparlamentet 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). FI föreslår därför att avgiften för det ärendeslaget sänks från avgiftsklass G (15 000 kronor) till avgiftsklass E (6 500 kronor).

Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendegrupp: Prövning av interna modeller

I denna grupp handläggs de ärenden som rör prövning av interna modeller för banker och försäkringsbolag.

Interna modeller (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	4 048	7 814	-3 766
2015	4 470	8 004	-3 534
2016	2 137	5 630	-3 493

Ärendegruppen visar ett underskott 2016. Vissa avgiftsintervall ändrades per 3 juli 2016, men de justeringar som gjordes bedöms inte ha påverkat resultatet ännu. Inom ramen för denna ärendegrupp handläggs fortsatt gamla ärenden där intäkten redovisats tidigare år.

FI hade under 2016 ambitionen att genomföra en koncentrerad aktivitet så att merparten av ärendena skulle kunna avslutas. Flera ärenden har kunnat avslutas under året och vissa ärenden har återkallats. Ett visst arbete med gamla ärenden återstår dock fortfarande vilket kommer påverka även 2017 års resultat.

FI lämnar inga avgiftsjusteringar för närvarande.

Ärendegrupp: Prospekt

Prospekt (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	14 881	10 515	4 366
2015	14 511	12 620	1 891
2016	15 395	14 367	1 028

Ärendegruppen visar ett överskott år 2016. Både intäkter och kostnader ökade jämfört med tidigare år. Kostnadsökningen beror på fler och mer komplexa ärenden tillsammans med fördjupade prövningar till följd av nya regler.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar för närvarande.

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

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	213	66	147
2015	98	45	53
2016	40	12	28

Ärendegruppen visar ett överskott år 2016.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar för denna ärendegrupp.

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

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	202	425	-223
2015	28	546	-518
2016	408	262	146

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Här har tidigare år redovisats kostnader för arbetet med ärenden som inte varit avgiftsbelagda. FI har sett över detta och för närvarande ingår endast enstaka ärenden som inte är avgiftsbelagda.

FI föreslår för närvarande inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

Ärendegrupp: Utfärda intyg

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

Intyg (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2014	472	470	2
2015	470	498	-28
2016	453	347	106

Ärendegruppen visar ett överskott 2016. Till följd av tidigare års underskott och i samband med införandet av Solvens 2-regelverket höjdes avgiften för solvensintyg 3 juli 2016.

FI föreslår för närvarande inga avgiftsjusteringar i denna ärendegrupp.

2.4 PROGNOSEN ÅR 2017 – 2021

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 år 2016 ett överskott på 1,7 miljoner kronor, vilket reducerade det ackumulerade resultatet.

FI har i prognosen som redovisas i tabell D tagit hänsyn till effekten av lämnade förslag.

Tabell D: Resultatprognos år 2017 – 2021 och utfall 2016 (tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Akkumulerat resultat
2016	84 046	82 352	1 694	-7 465
2017 ¹	98 000	96 000	2 000	-5 465
2018	92 000	91 000	1 000	-4 465
2019	92 000	91 000	1 000	-3 465
2020	92 000	91 000	1 000	-2 465
2021	92 000	91 000	1 000	- 1 465

¹ Prognosen för intäkter och kostnader har justerats ned jämfört med prognosen i remissversionen av avgiftsrapporten. Anledningen är att beräknat antal nyttillkommande ärenden med anledning av Mifid 2 bedöms bli lägre än tidigare bedömning. Prognosen är dock fortsatt osäker.

3. Avgiftsutfall och kostnadstäckning 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). I rapporten som lämnas den 1 oktober 2017 kommer FI att redovisa de förslag till justeringar som krävs för att nå full kostnadstäckning på några års sikt.

3.1 RESULTATREDOVISNING

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. 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 totalförsvaret och höjd beredskap samt sådan verksamhet som hör samman med samordningsorganet för tillsyn enligt förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Avgifterna redovisas vidare till statsbudgeten.

FI:s kostnader mot anslag ökade med drygt 40 miljoner kronor 2016, och ökar med drygt 20 miljoner kronor 2017.

FI avstår i denna rapport från att lämna förslag om justeringar av det befintliga avgiftsuttaget. FI återkommer i den avgiftsrapport som lämnas den 1 oktober 2017 med eventuella förslag till justeringar.

3.1.1 Sammanlagt utfall årliga avgifter 2016

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

FI har fastställt ingångsvärdet (ingående balans eller IB) för 2016 i samråd med Regeringskansliet (Finansdepartementet) enligt Ekonomistyrningsverkets cirkulär 2014:10, Ekonomistyrningsverkets cirkulärserie över föreskrifter och allmänna råd. Ingångsvärdet för 2016 baseras på resultatet för 2015. FI redovisar därför i denna rapport endast resultat för åren 2015 och 2016.

Nedan redovisas intäkter och kostnader samt resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter).

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2016

	IB 2016	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
Avgiftsgrupp 1-5 och vissa statliga myndigheter,	-875	488 285	472 177	15 233
Övriga, fast avgift	5 856	30 841	27 902	8 795
Summa	4 981	519 126	500 079	24 028

3.1.2 Utfall per avgiftsgrupp

För avgiftsgrupp 1–5 ger reglerna i förordningen alltid full kostnadstäckning över tid. För övriga avgiftsgrupper innebär ett underskott eller överskott att FI måste föreslå ändrad avgift för att nå full kostnadstäckning.

Avgiftsgrupp 1 – 5 och vissa statliga myndigheter

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift som grundar sig på respektive grups 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. Lägsta avgift är 30 000 kronor².

Det ackumulerade resultatet (ack. resultat) som redovisas nedan kommer att vara ingångsvärden i samband med 2017 års debitering.

Avgiftsgrupp 1, Banker och värdepappersbolag (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	231 699	226 789	4 910
2016	4 910	253 249	261 460	-3 301

Avgiftsgrupp 2, Kreditmarknadsföretag (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	14 872	17 693	-2 821
2016	-2 821	23 092	5 734	14 537

Avgiftsgrupp 3, Försäkringsföretag och understödsföreningar (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	143 262	144 934	-1 672
2016	-1 672	166 632	161 847	3 113

² Med undantag för mindre lokala försäkringsbolag och understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor där lägsta avgiften är 7 000 kronor.

Avgiftsgrupp 4, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	10 027	13 049	-3 022
2016	-3 022	17 879	15 134	-277

Avgiftsgrupp 5, Fondförvaltare (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	27 201	25 500	1 701
2016	1 701	27 372	27 510	1 562

Vissa statliga myndigheter (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	30	0	30
2016	30	60	491	-401

Försäkringsförmedlare

En försäkringsförmedlare som är en fysisk person betalar en årlig avgift på 2 000 kronor. En försäkringsförmedlare som är juridisk person betalar 2 000 kronor för varje anställd som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar eller fondandelar åt denna. Lägsta avgift uppgår till 2 000 kronor.

Försäkringsförmedlare (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	15 255	8 445	6 810
2016	15 458	7 080	8 378

Gruppen Försäkringsförmedlare visar 2016 ett överskott. Intäkterna ligger kvar på samma nivå som 2015 medan kostnaderna minskade något. Arbete med nya regelverk pågår. När regelverket är på plats bedöms kostnaderna för tillsyn öka.

FI kommer att analysera hela modellen för avgiftsuttag och återkommer med eventuella förslag till förordningsändringar i höstens avgiftsrapport.

Vissa pensionsstiftelser

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse med mera, betalar en årlig avgift på 13 000 kronor. Från och med den 1 februari 2017 är avgiften 17 000 kronor.

Vissa pensionsstiftelser (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	771	1 171	-400
2016	1 008	514	494

Gruppen Vissa pensionsstiftelser visar 2016 ett överskott. Intäkterna ökade 2016 till följd av att avgiften höjdes från 1 januari 2016. De

avgiftshöjningar som hittills beslutats bedömdes nödvändiga för att kompensera för de senaste årens kostnadsökningar. Kostnaderna för 2016 blev dock lägre än beräknat, men bedömningen är att kostnaderna kommer öka under 2017.

FI kommer att analysera behovet av avgiftsuttag och återkommer med ett eventuellt förslag till ändring i höstens avgiftsrapport.

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

Fysiska och juridiska personer som är anmälda enligt lagen om (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet betalar en avgift på 3 000 kronor för fysiska personer och 13 000 kronor för juridiska personer.

Registrerade betaltjänstleverantörer betalar en avgift på 13 000 kronor för fysiska personer och 26 000 kronor för juridiska personer. Avgiften för betalningsinstitut är 65 000 kronor.

Registrerade utgivare av elektroniska pengar betalar en avgift på 26 000 kronor. Institut för elektroniska pengar betalar en avgift på 65 000 kronor.

Valutaväxling, finansiell verksamhet m.m. (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	7 165	4 935	2 230
2016	7 454	7 103	351

Gruppen visar 2016 ett överskott. Intäkterna ökade något till följd av fler registrerade företag. Kostnaderna ökade främst beroende på tillsynsrelaterat arbete.

FI kommer att analysera hela modellen för avgiftsuttag och återkommer med eventuella förslag till förordningsändringar i höstens avgiftsrapport.

Inlåningsverksamhet och viss verksamhet med konsumentkrediter

Företag som är registrerade enligt 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 30 000 kronor.

Inlåningsverksamhet m.m. (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 168	2 877	-1 709
2016	2 382	3 310	-928

Gruppen visar 2016 ett underskott. Underskottet härrör från arbete som rör lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter.

FI kommer att analysera hela modellen för avgiftsuttag och återkommer med eventuella förslag till förordningsändringar i höstens avgiftsrapport.

Vissa emittenter och företag av allmänt intresse

Vissa emittenter betalar en avgift på 40 000 kronor. Från och med 1 februari 2017 är avgiften 45 000 kronor. Från 1 juli 2016 ingår även företag av allmänt intresse i fråga om revision i denna avgiftsgrupp. Avgiften är 8 000 kr per år. År 2016 debiterades endast avgift för andra halvåret.

Vissa emittenter (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	245	607	-362
2016	2 769	330	2 439

Gruppen visar 2016 ett överskott. Avgiften för Vissa emittenter höjdes 1 januari 2016 från 30 000 kronor till 40 000 kronor för att kompensera för tidigare underskott och från 1 februari 2017 är avgiften 45 000 kronor. Merparten av arbetet och därmed även kostnaderna till följd av den nya lagen (2016:429) om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision redovisades på första halvåret 2016, dvs. innan lagen trädde ikraft. FI:s kostnader för förberedelsearbete redovisas som en gemensam kostnad och har därför inte direkt belastat denna grupp 2016.

FI kommer att analysera hela modellen för avgiftsuttag och återkommer med eventuella förslag till förordningsändringar i höstens avgiftsrapport.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Avgifterna varierar mellan 3 000 och 20 000 kronor och berör utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet eller verkar i Sverige genom filial.

Utländska företag (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 832	2 545	-713
2016	1 770	9 564	-7 794

Gruppen visar 2016 ett underskott. Underskottet kan främst kopplas till ett mer omfattande arbete med utländska fondföretag och AIF-förvaltare.

FI kommer att analysera hela modellen för avgiftsuttag och återkommer med eventuella förslag till förordningsändringar i höstens avgiftsrapport.

4. Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter

4.1 NYA AVGIFTER TILL FÖLJD AV MIFID 2, MIFIR M.M.

4.1.1 Bakgrund

Europaparlamentet och rådet har antagit ett nytt direktiv om marknader för finansiella instrument³ (Mifid 2) samt en förordning om marknader för finansiella instrument⁴ (Mifir). Mifid 2 ska vara genomfört i svensk rätt senast den 3 juli 2017, då Sverige och övriga medlemsstater ska ha antagit och offentliggjort de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktivet och för att anpassa nationella regler till förordningen. Författningarna ska tillämpas från och med den 3 januari 2018. Till regelverket hör också kommissionens delegerade förordningar och genomförandeförordningar, som blir direkt tillämpliga. Även dessa ska tillämpas från och med den 3 januari 2018.

Det nya regelverket syftar till att åtgärda brister som identifierats i direktivet om marknader för finansiella instrument⁵ (Mifid 1). Bland annat behövde reglerna anpassas efter en mer komplex finansmarknad. De nya reglerna syftar även till att ytterligare harmonisera marknaderna för finansiella instrument inom medlemsstaterna, stärka skyddet för investerare och säkerställa att tillsynsmyndigheterna får tillräckliga befogenheter.

I Mifid 2 tillkommer en ny typ av tillståndspliktig handelsplattform, OTF-plattformen (organised trading facility). Till skillnad från MTF-plattformen (multilateral trading facility) får enbart instrument som inte är aktierelaterade handlas på OTF-plattformen. Genom Mifid 2 görs även tre olika typer av datarapporterings tjänster tillståndspliktiga. Dessa tjänster kallas godkänt publiceringsarrangemang eller APA (approved publication arrangement), tillhandahållare av konsoliderad handelsinformation eller CTP (consolidated tape provider) och godkänd rapporteringsmekanism eller ARM (approved reporting mechanism).

I regelverket finns bestämmelser om ett antal nya ärendeslag som FI kommer att lägga ned resurser på och som ännu inte är avgiftsbelagda. För att undvika störningar i marknadens funktion kommer FI att behöva handlägga vissa ärenden innan de nya reglerna har trätt i kraft. Regeringen föreslår därför i lagrådsremissen ”Nya regler om marknader för finansiella instrument (MiFid II och MiFir)” att FI även före lagens ikraftträdande får

³ Europaparlamentet och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU.

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

⁵ Europaparlamentet och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG.

ta ut en avgift för ansökningar, anmälningar och underrättelser enligt de nya bestämmelserna.

Prövningarna rör bland annat ansökan om tillstånd som leverantör av datarapporteringstjänster, ansökan om att godkänna utkontraktering av eller utvidgning av tjänster, ansökan om vissa undantag, samt ansökan om vissa tilläggsstillstånd och om utvidgning av tillstånd.

FI föreslår att dessa ärendeslag avgiftsbeläggs och införs i bilagan till förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter) den 3 juli 2017.

4.1.2 Förslag till nya ärendeslag enligt Mifir

FI föreslår med anledning av Mifir att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 4)	H (22 000 kr)
Tillstånd för den som driver en handelsplats att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 7)	H (22 000 kr)
Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 9)	H (22 000 kr)
Tillstånd för den som driver en handelsplats att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 11)	H (22 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 20)	H (22 000 kr)
Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende	

obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 21)	H (22 000 kr)
Tillstånd för en handelsplats att få tillträde till en central motpart (artikel 35.2)	J (35 000 kr)
Tillstånd för en central motpart att använda sig av övergångsarrangemang för att inte omfattas av kraven i artikel 35 (artikel 35.5)	H (22 000 kr)
Tillstånd för en central motpart att få tillträde till en handelsplats (artikel 36.2)	J (35 000 kr)
Undantag för en handelsplats från att tillämpa artikel 36 vad gäller börshandlade derivat (artikel 36.5)	H (22 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande.

Prövningen av ansökningar om undantag från krav på att offentliggöra orderinformation och om tillstånd att skjuta upp offentliggörandet av transaktionsuppgifter bedöms ta ungefär lika mycket tid och resurser i anspråk oavsett vilken typ av instrument ansökan avser och oavsett vilken typ av ansökan det handlar om. FI bedömer att handläggningstiden per ärende i genomsnitt kan uppgå till 17 timmar och föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass H (22 000 kronor).

När det gäller ärenden som rör tillträde för en handelsplats till en central motpart eller omvänt bedömer FI att handläggningstiden i genomsnitt kan uppgå till 25 timmar och föreslår att ärendeslagen placeras i avgiftsklass J (35 000 kronor).

FI bedömer att handläggningen av ärenden om centrala motparters användning av övergångsarrangemang för att inte omfattas av kraven i artikel 35 och om handelsplatsers undantag från att tillämpa artikel 36 vad gäller börshandlade derivat bedöms bli något mindre omfattande och FI föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass H (22 000 kronor).

4.1.3 Förslag till nya ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden

FI föreslår med anledning av de föreslagna ändringarna i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8–9)	O–Y (350 000– 2 800 000 kr)
Tillstånd att driva ytterligare en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8–9)	M (90 000 kr)
Underrättelse från värdepappersinstitut om verksamhet som systematisk internhandlare	

(8 kap. 32 §)	J (35 000 kr)
Tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § första stycket)	Q–V (350 000–1 800 000 kr)
Ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § tredje stycket)	N (120 000 kr)
Tillstånd att registrera en MTF-plattform som tillväxtmarknad för små och medelstora företag (11 kap. 13 §)	M (90 000 kr)
Undantag från att tillämpa positionslimiter för råvaruderivat (15 a kap. 6 §)	G (15 000 kr)
Undantag från Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) när det gäller C6-energiderivatkontrakt (ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna punkt 3 lagen (2017:000) om ändring i LV)	I (28 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande.

Tidigare ingick tillstånd för drift av handelsplattformar (MTF) i ärendeslagen tillstånd att driva värdepappersrörelse och tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter. Tillstånd för drift av handelsplattform har hittills inte varit så vanligt förekommande. Det är dock tydligt att prövningen av en ansökan om att driva en infrastrukturverksamhet skiljer sig från prövningen avseende andra tillstånd för värdepappersinstitut. Att i förväg bestämma genomsnittlig tidsåtgång och en fast avgift för sådana ärenden är svårt, eftersom ärendenas omfattning och komplexitet kan variera mycket. Till detta kommer att det nya regelverket ställer mer omfattande krav på den som ansöker om sådana tillstånd, vilket innebär att tidsåtgången för prövningen av sådana ansökningar kommer att öka väsentligt. Med det nya regelverket tillkommer också en ny typ av handelsplattform, OTF-plattformen, utöver den befintliga MTF-plattformen. FI bedömer att prövningen av en ansökan om tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform från ett företag som inte redan har tillstånd att driva en handelsplats kommer att ta minst lika mycket tid i anspråk som prövningen av en ansökan om tillstånd att driva värdepappersrörelse, dvs. avgiftsklass Q (350 000 kronor), men kan variera upp till avgiftsklass Y (2 800 000 kronor). På grund av att ärendenas omfattning kan variera och på grund av handelsplattformarnas karaktär av infrastrukturverksamhet samt omfattningen av den prövning som FI ska göra, föreslår FI att tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform ska utgöra ett eget ärendeslag och att avgiften för sådana ärenden ska bestämmas inom ett intervall. FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass Q–Y (350 000–2 800 000 kronor).

En ansökan från ett värdepappersinstitut som redan driver en handelsplattform om tillstånd för ytterligare en MTF- eller OTF-plattform kan jämföras med motsvarande ansökan från en börs (se avsnitt 3.1.4) och FI bedömer att handläggningen i genomsnitt tar lika lång tid. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (90 000 kronor).

När ett värdepappersinstitut lämnar en underrättelse om att det driver sådan verksamhet som omfattas av reglerna om systematiska internhandlare ska FI registrera institutet som systematisk internhandlare och vidarebefordra informationen till Esma. FI bedömer att handläggningen av en sådan anmälan i genomsnitt kan uppgå till 12 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

En ansökan om tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster kan jämföras med en ansökan om att driva en MTF- eller OTF-plattform och FI bedömer att handläggningstiden kan variera mycket även vad gäller datarapporteringstjänster. Däremot väntas den maximala tidsåtgången för handläggning av en ansökan om tillstånd för datarapporteringstjänster bli mindre än för tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform och den föreslagna maximala avgiften behöver därför inte bli lika hög. FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass Q–V (350 000–1 800 000 kronor).

En ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven som ställs på leverantörer av datarapporteringstjänster kan jämföras med när den som driver en reglerad marknad ansöker om tillstånd att driva en handelsplattform. FI bedömer att handläggningen i genomsnitt tar lika lång tid och FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass N (120 000 kronor).

FI bedömer att den prövning som krävs för att avgöra om en MTF-plattform ska få tillstånd att registreras som en tillväxtmarknad för små och medelstora företag kan jämföras med ärenden som avser tillstånd för drift av ytterligare en MTF- eller OTF-plattform. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (90 000 kronor).

Handläggningen av en ansökan om undantag från att tillämpa positionslimiter i genomsnitt bedöms ta 12 timmar och FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

Handläggningen av ansökningar om undantag från Emir när det gäller C6-energiderivatkontrakt enligt övergångsbestämmelserna i lagen om ändring i LV bedöms i genomsnitt ta 22 timmar och FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass I (28 000 kronor).

4.1.4 Förslag till ändringar för vissa befintliga ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden

Till följd av tillkommande regler i LV föreslår FI justeringar och höjda avgifter för vissa befintliga ärendeslag i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter enligt följande.

Ärendeslag

Ny avgiftsklass (avgift)

Tillstånd att driva värdepappersrörelse
(2 kap. 1 § 1–7)

Q (350 000 kr,
oför. avgift)

Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	M (90 000 kr, oför. avgift)
Tillstånd att som börs driva en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	R–Ä (450 000–4 500 000 kr)
Tillstånd för börs att driva ytterligare en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	M (90 000 kr)
Tillstånd för utländskt företag att driva en reglerad marknad från filial i Sverige (12 kap. 9 §)	R–Ä (450 000–4 500 000 kr)
Tillstånd för utländsk filial att driva ytterligare en reglerad marknad från filial i Sverige (12 kap. 9 §)	M (90 000 kr)
Tillstånd för börs att driva en handelsplattform (13 kap. 12 § första stycket)	N (120 000 kr)
Tillstånd för börs att driva ytterligare en handelsplattform (13 kap. 12 § första stycket)	M (90 000 kr)
Tillstånd att driva clearingverksamhet (19 kap. 1 §)	R–Ä (450 000–4 500 000 kr)
Tillstånd för utländskt företag att driva clearingverksamhet från filial i Sverige (19 kap. 12 §)	R–Ä (450 000–4 500 000 kr)

De föreslagna ändringarna grundar sig på följande.

Vad gäller tillstånd att driva värdepappersrörelse och tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter föreslås ingen ändring av avgiftsnivån. Den föreslagna ändringen innebär endast att tillstånd för drift av handelsplattform tas bort från dessa ärendeslag och ersätts med det nya ärendeslaget drift av MTF- eller OTF-plattform (se avsnitt 4.1.3).

Ärenden som avser tillstånd att som börs driva en reglerad marknad samt tillstånd för utländskt företag att driva en reglerad marknad från filial i Sverige är inte så vanligt förekommande. Att i förväg bestämma genomsnittlig tidsåtgång och en fast avgift för sådana ärenden är svårt, eftersom ärendenas omfattning och komplexitet kan variera mycket. Dessutom kommer kraven att öka i och med införandet av de nya reglerna. FI föreslår därför att avgiften för sådana ärenden ska bestämmas inom ett intervall. Reglerade marknader utgör, precis som handelsplattformar, en del av den finansiella infrastrukturen, men omfattas av ännu högre och mer

omfattande krav. FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass R–Å (450 000–4 500 000 kronor).

Ärenden som avser tillstånd att driva clearingverksamhet samt tillstånd för ett utländskt företag att driva clearingverksamhet från filial i Sverige är inte heller så vanligt förekommande. Precis som för annan infrastrukturverksamhet kan ärendenas omfattning och komplexitet variera mycket och det är svårt att bestämma en fast avgift. FI föreslår därför att avgiften för sådana ärenden ska bestämmas inom ett intervall. Clearingorganisationer utgör en del i den finansiella infrastrukturen och omfattas av höga krav. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass R–Å (450 000–4 500 000 kronor).

Till följd av det nya regelverket kommer även prövningen av övriga ärenden som nämns ovan att göras mot mer omfattande och delvis nya krav jämfört med tidigare. FI bedömer att den tid som krävs för prövningen av dessa ärenden kan förväntas öka med cirka 30 procent, varför motsvarande höjningar av avgifterna föreslås för de aktuella ärendeslagen.

4.1.5 Förslag till nya ärendeslag enligt förordning om tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser)

FI föreslår med anledning av kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser (C[2016] 4387 final) att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan från en handelsplats om utkontraktering av operativa funktioner till en tjänsteproducent som levererar samma tjänst till andra handelsplatser (artikel 6.5)	G (15 000 kr)
Godkännande av utkontraktering av kritiska operativa funktioner för en handelsplats (artikel 6.5 b)	M (90 000 kr)
Anmälan från en handelsplats om att avtal om utkontraktering har ingåtts i annat fall än det som avses i artikel 6.5 (artikel 6.7)	D (4 000 kr)
Anmälan från en handelsplats om planerade åtgärder för utökad eller ny kapacitet (artikel 11.5)	G (15 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande.

Anmälningar om handelsplatsers utkontraktering av operativa funktioner och om planerade åtgärder för utökad eller ny kapacitet kommer inte att medföra någon prövning eller tillståndsgivning, men FI ska ändå granska att utkontrakteringen eller åtgärderna sker i enlighet med de krav som ställs i förordningen. FI bedömer att handläggningen av en sådan anmälan i genomsnitt kan uppgå till 12 timmar och föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

Godkännande av handelsplatsers utkontraktering av kritiska tjänster är en ärendetyp som redan förekommer för andra institut under FI:s tillsyn. För en central motpart är motsvarande ärendeslag placerat i avgiftsklass N (120 000 kronor), vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på omkring 90 timmar. Motsvarande prövning för handelsplatser kan förväntas bli jämförbar med den som sker för centrala motparter, men FI bedömer att prövningen inte kommer att behöva bli fullt lika omfattande och att tidsåtgången därmed blir något mindre. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (90 000 kronor).

De ärenden som avser anmälan från en handelsplats om att avtal om utkontraktering har ingåtts i annat fall bedöms motsvara handläggningen av uppdragsavtal enligt 8 kap. 14 § andra stycket LV, vilka är placerade i avgiftsklass D. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass D (4 000 kronor).

4.1.6 Förslag till nya ärendeslag enligt förordning om tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporteringstjänster

FI föreslår med anledning av kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporteringstjänster (C [2016] 3201 final) att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan från en leverantör av datarapporteringstjänster om utkontraktering av kritiska funktioner (artikel 6.6)	M (90 000 kr)
Anmälan från en leverantör av datarapporteringstjänster om planerade betydande ändringar av it-system (artikel 8.3)	G (15 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande.

Även om utkontrakteringen inte ska godkännas i förväg måste en leverantör av datarapporteringstjänster alltid uppfylla de krav som ställs i den delegerade förordningen och andra relevanta författningar. FI kommer därför att behöva granska utkontrakteringen och ta ställning till den som om den hade varit föremål för en tillståndsprövning. Eftersom det rör sig om utkontraktering av kritiska funktioner bedömer FI att handläggningen kan uppskattas till samma som för godkännande av motsvarande utkontraktering för en handelsplats, det vill säga omkring 70 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass M (90 000 kronor). FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (90 000 kronor).

Vad gäller en anmälan om planerade betydande ändringar av it-system bedömer FI att tidsåtgången för att handlägga ett sådant ärende kan förväntas bli densamma som för ett ärende som gäller en anmälan från en

handelsplats om planerade åtgärder för utökad eller ny kapacitet det vill säga 12 timmar, motsvarande avgiftsklass G (15 000 kronor). FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

4.1.7 Förslag till nya ärendeslag enligt förordning om tekniska standarder för genomförande vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt m.m.

FI föreslår med anledning av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument (ITS 19) att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse från den som driver en MTF-plattform om att de krav enligt Mifid 2 och Mifir som inte gällde före ikraftträdandet är uppfyllda (artikel 4 b)	J (35 000 kr)
Underrättelse från den som driver en handelsplattform om betydande förändringar av tidigare lämnad information (artikel 8)	J (35 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande.

FI bedömer att prövningen av respektive underrättelse kommer att motsvara den bedömda handläggningstiden för ärenden som gäller underrättelser om verksamhet som systematisk internhandlare 8 kap. 34 § LV, det vill säga i genomsnitt 27 timmar. FI föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass J (35 000 kronor).

4.2 NYA AVGIFTER TILL FÖLJD AV DELEGERADE FÖRORDNINGAR OM KRAV PÅ CLEARING AV VISSA KLASSER AV OTC-DERIVAT

4.2.1 Bakgrund

Enligt Emir⁶ införs krav på clearing av OTC-derivatkontrakt för en specifik klass av OTC-derivat som enligt artikel 5.2 är föremål för krav på clearing (se artikel 4.1). Kommissionen har med stöd av artikel 5.2 Emir antagit tekniska standarder för tillsyn med närmare uppgifter om vilka klasser av OTC-derivat som omfattas av kravet på clearing.

De tekniska standarderna har antagits i form av följande delegerade förordningar.

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister

- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/592 av den 1 mars 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet.
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1178 av den 16 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet.

Av artikel 3.2 i de delegerade förordningarna framgår att motparter inom samma grupp, om vissa villkor är uppfyllda, kan få undantag från kravet på clearing efter att den behöriga myndigheten (FI för svenska motparter) bekräftat att villkoren är uppfyllda.

4.2.2 Förslag till nya ärendeslag

FI föreslår med anledning av reglerna om krav på clearing i kommissionens delegerade förordningar att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om undantag från clearingskyldighet (artikel 3.2 andra stycket e i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/592)	J (35 000 kr)
Underrättelse om undantag från clearingskyldighet (artikel 3.2 andra stycket e i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1178)	J (35 000 kr)

FI bedömer att handläggningen av dessa ärendeslag i genomsnitt kommer att ta 27 timmar och föreslår att de placeras i avgiftsklass J (35 000 kronor). Vid handläggningen ska FI till exempel bedöma om motparterna ingår i samma grupp, att båda motparterna helt och hållet omfattas av samma konsolidering enligt artikel 3.3 i Emir och om båda motparterna omfattas av lämpliga centraliserade förfaranden för att bedöma, mäta och kontrollera risker.

4.3 FÖRSLAG TILL ÄNDRAD AVGIFT FÖR ÄRENDE ENLIGT FÖRSÄKRINGSRÖRELSELAGEN

4.3.1 Förslag till ändrad avgift vid kontroll av likvärdighet

Arbete med ärendeslaget ”Kontroll av likvärdighet – (19 kap. 66 §) försäkringsrörelselagen (2010:2043), som idag är placerat i avgiftsklass L (65 000 kronor), bedöms kunna bli betydligt mer omfattande än den bedömning som gjordes i FI:s förslag våren 2015. Anledningen är att FI inte helt kan förlita sig på att Eiopa ska utföra det likvärdighetsarbete som krävs. FI föreslår därför att avgiften för ärenden av detta slag ska kunna placeras i någon av avgiftsklasserna i intervallet L till AD (65 000 – 7 800 000 kronor).

Ärendeslag**Avgiftsklass (avgift)**

Kontroll av likvärdighet (19 kap. 66 §, försäkringsrörelselagen [2010:2043])

L-AD (65 000–7 800 000)

Handläggningen av ärendeslaget innebär att FI kontrollerar om den tillsyn som utövas av en tillsynsmyndighet i ett tredjeland är likvärdig med den grupp-tillsyn som ska bedrivas enligt Solvens 2-direktivet. Kontrollen bedöms innebära ett mycket omfattande arbete såväl inom FI, som externt genom vittgående kontakter med andra svenska och utländska myndigheter. Det är också troligt att FI kommer att ha kostnader utöver FI:s handläggningskostnader, till exempel översättnings- och konsultkostnader. Den nuvarande avgiften bedöms vara för låg och kostnaden kommer att variera, bland annat beroende på vilket land som berörs och vilken verksamhet som bedrivs. FI ser det därför som ytterst svårt att sätta en fast avgift, som blir rättvis utifrån de förutsättningar som kommer att gälla för respektive ansökan. Under alla omständigheter bedömer FI att även i de fall när Eiopa kan bidra med hela eller delar av en likvärdighetsbedömning vad gäller tillsynen i ett tredjeland kan arbetet bli mer omfattande än vad som omfattas av dagens avgiftsklass. Möjligheten till Eiopas bistånd i handläggningen, liksom omständigheten huruvida EU-kommissionen meddelat en delegerad akt i frågan om likvärdighet av tillsynen i tredjeland, är dock sådant som kan få betydelse för bedömningen av vart i det föreslagna intervallet som avgiften ska bestämmas.

4.4 NYA AVGIFTER TILL FÖLJD AV ELTIF

4.4.1 Bakgrund

Europaparlamentet och rådet antog den 29 april 2015 förordningen (EU) 2015/760 om europeiska långsiktiga investeringsfonder, Eltif-förordningen. Den 1 december 2016 ändrades lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder (LAIF) på så sätt att Finansinspektionen utsågs till behörig myndighet och fick rätt att ta ut både tillstånds- och årliga avgifter för Eltif-fonder. Ett antal ärendeslag är redan avgiftsbelagda genom tidigare ändring i förordningen om tillståndsavgifter.

4.4.2 Förslag till nya ärendeslag

FI föreslår att följande ärendeslag införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag**Avgiftsklass (avgift)**

Underrättelse om ändringar av den dokumentation som avses i art. 5.1-2 (art. 5.4)

G (15 000 kr)

FI bedömer att handläggningen av ärendeslaget i genomsnitt kommer att ta 12 timmar och föreslår därför att det placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor). FI:s handläggning kommer främst bestå av att granska att de ändringar som görs uppfyller de krav som ställs i art. 5.1-2, Eltif-förordningen. Det rör sig främst om ändringar avseende förvaltare eller förvaringsinstitut, eller ändringar av marknadsföringsmaterial eller liknande. FI:s uppgift är att säkerställa att kraven för tillstånd alltförst är uppfyllda. Dessa underrättelser liknar ärenden som rör anmälan om väsentlig ändring avseende annan ändring än ändring av ägarkretsen enligt

3 kap. 10 § LAIF och avgiften bör därför ligga på samma nivå som det ärendeslaget, dvs. avgiftsklass G (15 000 kronor).

4.5 FÖRTYDLIGANDE AV 5 A §

4.5.1 Förslag om förtydligande

Mot bakgrund av bestämmelserna i 2 kap. 4 § och 10 kap. 4-5 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) som rör lämplighetsprövning av person som är ansvarig för central funktion bör det även framgå i 5 a § förordningen om tillståndsavgifter att ledningsprövning också gäller ansvarig för central funktion. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

5. Sammanställning av samråd

Regeringen har gett FI i uppdrag att samråda om förslagen i denna rapport med Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer. Samtliga företag och myndigheter som FI samrått med redovisas i bilaga 2.

Ekonomistyrningsverket (ESV), Svenska Bankföreningen, Svensk Försäkring, Svenska Konsumentkreditföretagen ekonomisk förening (SKEF), FAR och Tjänstepensionsförbundet har svarat att de inte har några synpunkter alternativt inget att invända mot förslagen i denna rapport.

Nedan redovisas lämnade synpunkter kortfattat tillsammans med FI:s kommentarer.

Allmänna synpunkter

Från Finansbolagens förening

Finansbolagens förening (Finansbolagen) anser att det är en viktig princip att avgifterna belastar de institut och ärendeslag som ger upphov till specifika kostnader. Med hänsyn till avgifternas obligatoriska karaktär betonar Finansbolagen vikten av ett fortlöpande effektivitetsarbete inom myndigheten.

FI:s kommentar

FI:s verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen ska över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet. Målsättningen är att avgiften för respektive ärendeslag eller ärendegrupp ska motsvara FI:s genomsnittliga kostnad för handläggning. Ibland behöver FI föreslå prisjusteringar för att över tid nå full kostnadstäckning.

FI har under ett antal år haft i uppdrag att till regeringen redovisa arbetet med effektivitet och kvalitet inom myndigheten. Den senaste rapporten lämnades till regeringen 4 april 2017.

Synpunkter på avgifter till följd av Mifid 2 och Mifir

Från Nasdaq Stockholm AB

Nasdaq Stockholm AB (NSAB) framför att det inte finns några synpunkter på de föreslagna nya och ändrade ärendeslagen eller på det föreslagna timpriset. NSAB har dock noterat att avgiftsmodellen som föreslås för tillstånd att driva en MTF eller en OTF-plattform samt tillstånd att tillhandahålla datarapporterings tjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör omfattas av stora intervaller, vilket gör det svårt för företagen att förutse avgiften. NSAB ser därför en risk att företag avstår från att utveckla sin verksamhet och göra de ändringar som krävs för att vara konkurrenskraftiga mot bakgrund av svårigheten att planera och budgetera för sådana ändringar. NSAB skulle därför önska en större tydlighet och transparens när det gäller framräkningen av den uppskattade handläggningstiden.

FI:s kommentar

FI vill nämna att syftet med avgiftsintervaller är att avgiften för ett enskilt ärende inte ska bli oskäligt hög. Enligt regelverket ska FI, när en ansökan lämnats, så snart det kan ske besluta vilken avgift som ska tas ut för prövningen av ärendet. Det är för sökanden i detta läge möjligt att återkalla ansökan utan att belastas med en avgift. För de ärendeslag som NSAB tar upp bedöms ärendenas omfattning och komplexitet kunna variera mycket och då är det svårt att bestämma en genomsnittlig tidsåtgång och föreslå en avgiftsklass. Att minska avgiftsintervallet bedöms av nämnda skäl inte vara aktuellt.

Från Svenska Fondhandlareföreningen

Svenska Fondhandlareföreningen (Fondhandlareföreningen) är väldigt positiv till att regeringen gett FI möjlighet att handlägga ärenden innan det nya regelverket är genomfört i svensk rätt. Samtidigt saknar Fondhandlareföreningen information om ansökningsprocesser och tidtabeller, varför den anser det svårt att ta ställning till FI:s remiss om avgifter vad gäller vissa typer av ansökningar om tillstånd och underrättelser ska ske per institut, klass av finansiellt instrument, sub-klass av finansiellt instrument eller ISIN-nivå. De föreslår därför att FI generellt ser över och vid behov omprövar föreslagna avgiftsklasser och belopp.

Avseende FI:s förslag till nya ärendeslag enligt Mifir saknar Fondhandlareföreningen ärendeslag som rör systematisk internhandlares (SI) möjlighet att ansöka om undantag från skyldigheterna enligt artikel 18.2 Mifir.

Fondhandlareföreningen föreslår även att de föreslagna ärendeslagen enligt artikel 4, 7, 9, 11, 20, 21 Mifir justeras så att ordalydelsen utformas i enlighet med Mifir, dvs. omfattar fler instrumentklasser.

Avseende FI:s förslag till nya ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden invänder Fondhandlareföreningen mot bedömningen att FI:s handläggning av underrättelse från värdepappersinstitut om verksamhet som systematisk internhandlare (SI) enligt 8 kap 34 § i genomsnitt kan uppgå till 25 timmar motsvarande avgiftsklass J (35 000 kronor). Fondhandlareföreningens uppfattning är att bedömningen om ett värdepappersinstitut uppfyller de legala krav som ställs på en SI:s verksamhet en fråga för tillsynen och inget som ska prövas i samband med att underrättelsen tas emot. Fondhandlareföreningen avslutar med att under alla förhållande måste beloppets storlek ställas i relation till om anmälan ska ske per institut, instrumentklass, subklass, ISIN-nivå etc.

FI:s kommentar

FI är enig med Fondhandlareföreningen om att det saknas ett ärendeslag vad gäller ansökan om undantag från skyldigheterna enligt artikel 18.2, Mifir. Skälet till detta är att det fortfarande förs diskussioner om hur just dessa undantag ska hanteras praktiskt. FI kommer därför att lämna förslag till avgiftsnivå för detta ärendeslag i nästa avgiftsrapport. Denna ärendetyp är ändå inte aktuellt att söka förrän 2018.

FI instämmer med Fondhandlareföreningen om att benämningen på de föreslagna ärendeslagen enligt artikel 4, 7, 9, 11, 20 och 21 Mifir kan

justeras för att bättre motsvara de benämningar som används i Mifir. FI vill också nämna att bedömningen är att ärenden om tillstånd enligt artiklarna 4, 7, 9, 11, 20 och 21 Mifir ska handläggas som ett ärende per instrumentklass (aktieliknande respektive icke aktieliknande instrument) och typ av undantag. FI:s förslag på sidan 24 i denna rapport samt i förordningsförslaget i bilaga 1 har justerats med utgångspunkt från Fondhandlareföreningens synpunkter.

Om ett värdepappersinstitut är systematisk internhandlare ska FI underrättas om detta. Det framgår av 8 kap. 32 § LV (inte 34 § som FI felaktigt hade skrivit i den remitterade rapporten). FI har därför i detta förslag justerat detta. Enligt artikel 15.1 och 18.4 Mifir ska FI vidarebefordra lämnad information till Esma. FI baserar sitt förslag till avgift på att FI ska registrera institutet när det får karaktär av SI och dessutom ska FI vidarebefordra informationen till Esma. Underrättelsen gäller därför per institut. Det utgår inte någon avgift när ett institut som redan lämnat underrättelse om verksamhet som SI får SI-status för ytterligare instrument eller instrumentklasser. FI har sett över avgiftsnivån för underrättelse om verksamhet som SI och anser liksom Fondhandlareföreningen att det finns skäl att föreslå en lägre avgift. FI:s förslag till avgift har därför ändrats från avgiftsklass J (35 000 kronor) i den remitterade versionen till avgiftsklass G (15 000 kr) i denna rapport. Se förslag på sidan 26 och bilaga 1.

Synpunkt på avgift vid prövning eller ändring av fondbestämmelser

Från fondbolagens förening

Fondbolagens förening förordar en differentiering av avgiften vid ansökan om godkännande av fondbestämmelser för en värdepappersfond eller en specialfond. Som skäl anför föreningen att fondbestämmelser ofta är relativt korta och standardmässigt utformade dokument, men att det förekommer fall där en mer omfattande prövning fordras. Föreningen föreslår en uppdelning av avgiften som är beroende av om det krävs väsentliga nya tolkningar eller inte. Som alternativ föreslås att avgiften ska skilja mellan godkännande av fondbestämmelser för värdepappersfond och specialfonder. Slutligen föreslår föreningen motsvarande differentiering vad gäller ansökan om ändring av fondbestämmelser.

FI:s kommentar

Fondbestämmelserna ska innehålla en noggrann redogörelse för fondens placeringsinriktning och denna redogörelse ska göra det möjligt för en investerare att bedöma vilka risker som är förknippade med värdepappersfonden. Fondbestämmelserna är således inte i alla delar en standardiserad produkt, varför en mer omfattande granskning ofta blir aktuell. FI har från år 2016 en ny ekonomimodell som gör det möjligt att skilja på intäkter och kostnader för bland annat värdepappersfonder respektive specialfonder. Resultatet av den analys som gjordes för 2016 visar att det ännu inte finns skäl att justera avgiften för något av ärendeslagen, men FI kommer att följa detta noggrant.

Bilaga 1

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

3 §

Avgift tas ut i de fall som framgår av bilagan till denna förordning för prövning av ansökan och anmälan enligt

- lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- atomansvarighetslagen (1968:45),
- den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar,
- trafikskadelagen (1975:1410),
- sparbankslagen (1987:619),
- lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
- lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande,
- lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
- lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet,
- lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensions-instituts verksamhet i Sverige,
- lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument,
- bokföringslagen (1999:1078),
- lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden,
- lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag,
- lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda

obligationer,

- lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
- lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- lagen (2004:575) om europabolag,
- lagen (2005:405) om försäkringsförmedling,
- aktiebolagslagen (2005:551),
- lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden,
- lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
- lagen (2010:751) om betaltjänster,
- försäkringsrörelselagen (2010:2043),
- lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 236/2012 av den 14 mars 2012 om blankning och vissa aspekter av kreditwappar,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister,
- lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013 av den 17 april 2013 om europeiska fonder för socialt företagande,
- 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,
- lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,
- kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och

rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut,

– 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 II),

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersavveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler samt ändring av direktiv 98/26/EG och 2014/65/EU och förordning (EU) nr 236/2012,

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014 av den 16 april 2014 om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse och om upphävande av kommissionens beslut 2005/909/EG,

– kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/2205 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för clearingkravet,

– lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter, ~~oeh~~

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder, -

– *Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,*

– *Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/592 av den 1 mars 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet,*

– *Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument,*

– *Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1178 av den 16 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet,*

– *Kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv*

2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporteringstjänster, och

–Kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser.

5 a § Avgift tas ut för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i

- bank,
- betalningsinstitut,
- börs,
- clearingorganisation,
- finansiellt institut,
- fondbolag,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
- försäkringsföretag,
- institut för elektroniska pengar,
- juridisk person som utövar försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling,
- juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
- kreditmarknadsföretag,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- understödsförening, eller
- värdepappersbolag.

I fråga om juridisk person som utövar försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsförmedling tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny bolagsman.

I fråga om försäkringsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion enligt 10 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

I fråga om betalningsinstitut och juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänster tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för betaltjänstverksamheten eller dennes ställföreträdare.

I fråga om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare enligt lagen om elektroniska pengar tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller dennes ställföreträdare.

Avgift tas ut för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i aktiebolag, eller person i

motsvarande ställning i någon annan juridisk person, som har ett kvalificerat innehav i ett sådant företag som avses i första stycket.

För avgiftens storlek enligt första-femte styckena gäller 4 §, avgiftsklass G utom i fråga om finansiellt institut och företag som driver verksamhet enligt lagen om inlåningsverksamhet för vilka i stället avgiftsklass E gäller.

Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Tillstånd att driva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1-7)	Q
Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1-8-7)	M
<i>Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8-9)</i>	<i>Q-Y</i>
<i>Tillstånd att driva ytterligare en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8-9)</i>	<i>M</i>
Tillstånd för värdepappersbolag att tillhandahålla en eller flera sidotjänster (2 kap. 2 § första stycket 1-7)	J
Tillstånd för värdepappersbolag att ta emot kunders medel på konto (2 kap. 2 § första stycket 8)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	J
Tillstånd för värdepappersbolag att som sidoverksamhet driva valutahandel (2 kap. 3 § andra stycket)	J
Godkännande av ändring av bolagsordning för värdepappersbolag (3 kap. 4 § första stycket)	F
Undantag från förbud mot att den som är verkställande direktör i ett värdepappersbolag är ordförande i styrelsen (3 kap. 5 §)	G
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	Q
Tillstånd för utländsk filial att tillhandahålla sidotjänster eller driva sidoverksamhet (4 kap. 6 § första stycket)	J
Underrättelse från värdepappersbolag om filialetablering (5 kap. 1 §)	G
Underrättelse från värdepappersbolag om ändrade förhållanden vid filialetablering (5 kap. 3 § första stycket)	D
Underrättelse från värdepappersbolag om gränsöverskridande verksamhet (5 kap. 4 § första stycket)	G

Underrättelse från värdepappersbolag om ändrad gränsöverskridande verksamhet (5 kap. 5 §)	D
Tillstånd för värdepappersbolag att inrätta filial i ett land utanför EES (5 kap. 8 §)	G
Tillstånd för värdepappersbolag att inneha vissa finansiella instrument under längre tid än tre år (7 kap. 5 §)	G
Tillstånd för värdepappersbolag till fortsatt innehav av egendom för att skydda en fordran (7 kap. 11 §)	G
Tillstånd för värdepappersbolag till förvärv av egendom i vissa fall (7 kap. 13 § första stycket)	H
Tillstånd för styrelseledamot eller verkställande direktör i ett värdepappersbolag som är betydande att ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot (8 kap. 8 c §)	G
Anmälan av svenskt värdepappersinstitut om vissa uppdragsavtal (8 kap. 14 § andra stycket)	D
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	S-V
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt inte skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	O-R
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få en ringa inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	M
Ansökan om godkännande av avtal om koncerninternt finansiellt stöd för värdepappersbolag (8 b kap. 3 §)	M-S
Anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd för värdepappersbolag (8 b kap. 11 §)	G
<i>Underrättelse från värdepappersinstitut om verksamhet som systematisk internhandlare (8 kap. 32 §)</i>	G
<i>Tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § första stycket)</i>	Q-V
<i>Ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § tredje stycket)</i>	N
Godkännande av ett ordermatchnings- eller rapportsystem för transaktionsrapportering (10 kap. 4 § 3 och artikel 12 i kommissionens	

förordning (EG) nr 1287/2006 av den 10 augusti 2006 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG vad gäller dokumenteringsskyldigheter för värdepappersföretag, transaktionsrapportering, överblickbarhet på marknaden, upptagande av finansiella instrument till handel samt definitioner för tillämpning av det direktivet)	J
<i>Tillstånd att registrera en MTF-plattform som tillväxtmarknad för små och medelstora företag (11 kap. 13 §)</i>	M
Tillstånd att som börs driva en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	R - Ä
Tillstånd för börs att driva ytterligare en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	⊖ M
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för börs (12 kap. 5 § första stycket)	F
Tillstånd för utländskt företag att driva en reglerad marknad från filial i Sverige (12 kap. 9 §)	R - Ä
Tillstånd för utländsk filial att driva ytterligare en reglerad marknad (12 kap. 9 §)	⊖ M
Underrättelse från börs om gränsöverskridande verksamhet (12 kap. 10 §)	G
Tillstånd för börs att driva en handelsplattform (13 kap. 12 § andra stycket)	⊖ N
Tillstånd för börs att driva ytterligare en handelsplattform (13 kap. 12 § andra stycket)	⊖ M
Tillstånd för börs att driva en sidoverksamhet (13 kap. 12 § tredje stycket)	J
Tillstånd för börs till förvärv av egendom i vissa fall (13 kap. 13 § första stycket)	H
<i>Undantag från att tillämpa positionslimiter för råvaruderivat (15 a kap. 6 §)</i>	G
Undantag för börs från kravet på disciplinnämnd (13 kap. 14 § tredje stycket)	G
Tillstånd att driva clearingverksamhet (19 kap. 1 §)	R - Ä
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för clearingorganisation (19 kap. 6 §)	F
Tillstånd för utländskt företag att driva clearingverksamhet från filial i Sverige (19 kap. 12 §)	R - Ä
Godkännande av clearingorganisations beslut att efterge kravet på säkerhet (20 kap. 4 §)	D

Tillstånd för clearingorganisation till förvärv av egendom i vissa fall (20 kap. 6 § första stycket)	H
Tillstånd för clearingorganisation att driva en sidoverksamhet (20 kap. 7 § andra och tredje styckena)	J
Undantag från handelsstopp (22 kap. 5 § andra stycket)	D
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett värdepappersbolag, en börs eller en svensk clearingorganisation (24 kap. 1 §)	J
<i>Undantag från Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) när det gäller C6-energiderivatkontrakt (ikraftträdande- och övergångsbestämmelser punkt 3 lagen (2017:000) om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden)</i>	I

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Undantag från försäkringsrörelselagen beroende på storlek (1 kap. 19 och 19 b §§)	G
Undantag från försäkringsrörelselagen beroende på verksamhet (1 kap. 20 §)	G
Undantag från försäkringsrörelselagen gällande verksamhet i utlandet (1 kap. 21 §)	G
Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §)	G
Förlängning av tillstånd (2 kap. 6 §)	H
Omprövning av verksamhetstillstånd för understödsföreningar (2 kap. 8 och 15 §§)	K
Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd (2 kap. 8, 15 och 17 §§)	R
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §)	L
Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 9 §)	H
Godkännande av ändring av bolagsordning i samband med ombildning från icke-vinstutdelande till vinstutdelande livförsäkringsbolag (2 kap. 9 § och 11 kap. 20 §)	S
Underrättelse om sekundäretablering (3 kap. 1 §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering (3 kap. 6 §)	D

Underrättelse om uppdrag att från en sekundäretablering meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 8 §)	G
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 15 §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 §)	D
Underrättelse om uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 22 § andra stycket)	G
Undantag från upplåningsbegränsning (4 kap. 6 §)	H
Prövning av om anställd har ledande ställning inom ett försäkringsföretag (4 kap. 9 § första stycket 2)	C
Tillstånd att meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet (4 kap. 11 §)	G
Tillstånd att använda en matchningsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 7 §)	N-P
Tillstånd att använda en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 10 §)	G-N
Tillstånd att använda ett tillfälligt avdrag vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna (5 kap. 12 §)	G-N
Godkännande av tilläggskapital avseende belopp (7 kap. 6 §)	M
Godkännande av tilläggskapital avseende metod (7 kap. 6 §)	P
Tillstånd att använda företagsspecifika parametrar för att beräkna kapitalkravet för försäkringsrisker (8 kap. 7 §)	Q-T
Tillstånd att beräkna kapitalkravet för aktiekursrisk enligt en särskild metod (8 kap. 8 §)	G-N
Tillstånd att använda en intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet (9 kap. 1 §)	N-AD
Tillstånd att genomföra större ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § andra stycket)	M-U
Tillstånd att genomföra ändringar av styrdokument för ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § tredje stycket)	H-T
Tillstånd för att återgå från en intern modell till att beräkna solvenskapitalkravet med standardformeln (9 kap. 8 §)	M-S

Undantag från krav som gäller den som utför uppgifter i eller ansvarar för aktuariefunktionen (10 kap. 18 § tredje stycket)	G
Undantag från att upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag (10 kap. 23 § fjärde stycket)	D
Undantag från krav på att vissa befattningshavare ska vara bosatta inom EES (11 kap. 1 § andra stycket 1)	E
Minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol (11 kap. 23 §)	G
Tillstånd att verkställa fusionsplan (11 kap. 33 och 37 §§, 12 kap. 82 och 86 §§ samt 13 kap. 33 §)	M
Undantag från begränsning för uttaxering (12 kap. 2 §)	G
Tillstånd till återbetalning av garantikapital (12 kap. 66 §)	G
Beslut om högre förlagsinsatser (13 kap. 9 §)	G
Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (14 kap. 5 och 17 §§)	M
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsaktiebolag (15 kap. 1 §)	J
Beslut om förlängning av tid inom vilken förvärv ska genomföras (15 kap. 10 §)	C
Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupp tillsynen (19 kap. 11 §)	H
Undantag från gruppreglerna för blandade finansiella holdingföretag (19 kap. 13 eller 14 §)	I
Tillstånd avseende metod för beräkning av den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade solvenskapitalkravet (19 kap. 17 §)	K
Tillstånd till användning av interna modeller inom en grupp (19 kap. 23 §)	N-AD
Beslut om likvärdighet avseende anknutna försäkringsgivare från tredjeland (19 kap. 30 §)	L
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – tilläggs kapital belopp (19 kap. 36 §)	M
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella	

holdingföretag – tilläggs kapital metod (19 kap. 36 §)	P
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – klassificering av kapitalbasmedel (19 kap. 36 §)	K
Undantag från tillämpning av bestämmelser om tillsyn över riskkoncentrationer och interna transaktioner inom en grupp (19 kap. 39 eller 40 §)	H
Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på gruppnivå (19 kap. 42 §)	K
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 §)	G
Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (19 kap. 55 §)	G
Kontroll av likvärdighet – tillsyn (19 kap. 66 §)	L-AD
Beslut om tillfällig likvärdighet i fråga om tillsyn (19 kap. 70 §)	L
Tillstånd att omfattas av särskild tillsynsordning (19 kap. 84 §)	M
Godkännande av bolagsordning eller stadgar och beviljande av tillstånd för specialföretag (20 kap. 3 §)	R
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för specialföretag (20 kap. 4 §)	H
Beslut om att inte behöva tillämpa delar av försäkringsrörelselagen (punkten 3 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen [2015:700] om ändring i försäkringsrörelselagen [2010:2043])	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	
Bedömning av gränsöverskridande likviditetsundergrupper vid ansökan om undantag från likviditetskrav (artikel 8.3)	T
Tillstånd att räkna in dotterbolag vid beräkning av kapitalbaskrav m.m. (artikel 9)	G
Ansökan om undantag från tillämpning av kapitalbaskrav	

(artikel 15)	H
Tillstånd för olika metoder för konsolidering (artikel 18)	G
Tillstånd att undanta vissa företag vid beräkning av de gruppbaseade kraven m.m. (artikel 19.2)	G
Tillstånd att räkna in delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapital innan stämmobeslut föreligger (artikel 26.2)	G -E
Tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument (artikel 26.3)	H
Tillstånd att räkna in kapitalinstrument i kärnprimärkapital vid krissituationer (artikel 31)	K
Tillstånd för avdrag av förmånsbestämda pensionsplaner (artikel 41)	G
Tillstånd att inte dra av innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansiella sektorn (artikel 49.1)	G
Tillstånd för utdelning på kapitalbasinstrument (artikel 73)	G
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 ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 97)	G
Tillstånd för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp (artikel 113)	G
Tillstånd att använda en grundläggande internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (artikel 143)	T-Å
Tillstånd att använda en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp när institutet redan har tillstånd att använda en grundläggande internmetod (artikel 143)	S-Å
Tillstånd att använda en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp när institutet inte redan har tillstånd att använda en grundläggande internmetod (artikel 143)	U-Å
Tillstånd att utföra metodändring i del av den	

internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 143)	J-T
Tillstånd att tillämpa en grundläggande eller avancerad internmetod på exponeringar som tidigare undantagits för stegvis införande (artikel 143)	J-U
Ansökan om godkännande av utrullningsplan (artikel 148)	I
Tillstånd att byta från en internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till schablonmetoden (artikel 149)	I
Tillstånd att byta från en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till en grundläggande internmetod (artikel 149)	I
Medgivande till undantag från användning av en internmetod vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och förväntade förlustbelopp för en eller flera exponeringsklasser (artikel 150)	I
Undantag från att beräkna och erkänna riskvägda exponeringsbelopp för utspädningsrisken för en typ av exponering som förorsakas av förvärvade företags- eller hushållsfordringar (artikel 157.5)	G
Tillstånd att använda metoden med interna modeller för ramavtal om nettning (artikel 221)	I
Tillstånd för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje part (artiklarna 243 och 244)	G
Anmälan om överföring av betydande kreditrisk (artikel 248)	G
Tillstånd att tillämpa annan behandling för att fastställa konverteringsfaktor gällande förtida amorteringar som avser värdepapperiseringar av obekräftade hushållsexponeringar (artikel 256)	G
Tillstånd för institut som inte är originator att använda den formelbaserade metoden vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp vid värdepapperiseringar (artikel 259)	G
Tillstånd att använda förenklad formelbaserad metod (artikel 262)	G
Tillstånd att använda annan metod vid beräkning av exponeringsbelopp gällande likviditetsfaciliteter (artikel 263)	G
Tillstånd att använda en metod med interna modeller för	

att beräkna exponeringars värde (artikel 283)	J–U
Tillstånd att utföra metodändring i den metod med interna modeller som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 283)	J–S
Tillstånd att använda nettningsavtal (artikel 296)	J
Tillstånd att använda ursprunglig eller återstående löptid i fråga om räntekontrakt (artikel 298)	G
Tillstånd att använda en alternativ schablonmetod vid beräkning av kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	G–P
Tillstånd att använda en internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	T–X
Tillstånd att utföra en väsentlig utvidgning eller metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	J–T
Anmälan om metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	G–P
Tillstånd att byta från schablonmetoden till basmetoden (artikel 313)	G–P
Tillstånd att byta från internmättningsmetoden till basmetoden eller schablonmetoden (artikel 313)	G–P
Tillstånd att använda en kombination av olika metoder vid beräkning av kapitalbaskrav för operativa risker (artikel 314)	J–T
Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av basmetoden (artikel 315)	G–P
Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av schablonmetoden (artikel 317)	G–P
Tillstånd att använda eget delta för optioner och warranter (artikel 329)	J–T
Tillstånd att använda känslighetsmodeller vid beräkning av positioner som avser derivatinstrument (artikel 331)	J–T
Anmälan om dokumenterad metod för att bedöma om tillgångar uppfyller kapitalbaskrav för skuldinstrument som inte är värdepapperiseringar (artikel 336)	G–P

Tillstånd för andra institut än institut som är originatorer att använda formelbaserad metod vid beräkning av kapitalbaskrav för värdepapperiseringsinstrument (artikel 337)	G
Tillstånd att använda ett eget delta vid beräkning av totala nettopositioner i valuta (artikel 352)	G–P
Tillstånd att undanta positioner som ett institut avsiktligt har skaffat för att säkra sig mot kursförändringars negativa påverkan på dess kvoter enligt artikel 92.1 från beräkning av öppna nettopositioner i valuta (artikel 352.2)	G–P
Tillstånd att tillämpa kapitalbaskrav 0 procent för nära sammanhängande valutor (artikel 354)	G
Tillstånd att använda ett eget delta vid beräkning av särskilda instrument (artikel 358)	J–T
Anmälan om användning av utökad löptidsmetod (artikel 361)	G
Tillstånd att använda intern modell för att beräkna kapitalbaskrav för en eller flera riskkategorier (artikel 363)	S–X
Tillstånd för ändringar i användningen av interna modeller som institut har tillstånd att använda, utvidgning av användningen av interna modeller särskilt för ytterligare riskkategorier samt den första beräkningen av stressjusterade Value-at-Risk-värden (artikel 363)	J–T
Medgivande om begränsad addend rörande föreskrivna utfallstest och multiplikationsfaktorer (artikel 366)	G
Tillstånd gällande omfattningen för den interna IRC-modellen (artikel 373)	J–T
Tillstånd att använda intern modell för korrelationshandel (artikel 377)	J–T
Tillstånd för användning av avancerad CVA för ett begränsat antal mindre portföljer (artikel 383)	G–N
Anstånd med nedbringande av otillåtna stora exponeringar (artikel 396)	G
Tillstånd att undanta exponeringar (artikel 400.2 g)	G
Tillstånd att undanta exponeringar (artikel 400.2 h)	G
Tillstånd att tillämpa effekterna av finansiella säkerheter vid beräkning av exponeringsvärden enligt artikel 395.1	

(artikel 401.2)	G
Tillstånd att använda en lägre utflödesprocentandel (artikel 422.8)	N
Undantag från krav att institut och insättare är etablerade i samma medlemsstat vid ansökan om tillstånd enligt artikel 422.8 (artikel 422.9)	T
Tillstånd att använda en högre inflödesprocentandel (artikel 425.4)	N
Undantag från krav att institut och insättare är etablerade i samma medlemsstat vid ansökan om tillstånd enligt artikel 425.4 (artikel 425.5)	T
Tillstånd att avstå från att i exponeringsmättet inbegripa vissa exponeringar (artikel 429.7)	H
Tillstånd att beräkna bruttosoliditetsgrad vid kvartalets utgång (artikel 499.3)	G

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder

Tillstånd för en AIF-förvaltare att förvalta en europeisk långsiktig investeringsfond, inklusive godkännande av fondbestämmelserna för fonden (artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2)	H
Tillstånd för en AIF-förvaltare att ta över förvaltningen av en auktoriserad europeisk långsiktig investeringsfond (artikel 5.2)	G
<i>Underrättelse om ändringar av den dokumentation som avses i art. 5.1-2 (art. 5.4)</i>	G

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

<i>Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 4)</i>	H
<i>Tillstånd för den som driver en handelsplats att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 7)</i>	H

<i>Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 9)</i>	H
<i>Tillstånd för den som driver en handelsplats att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 11)</i>	H
<i>Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 20)</i>	H
<i>Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 21)</i>	H
<i>Tillstånd för en handelsplats att få tillträde till en central motpart (artikel 35.2)</i>	J
<i>Tillstånd för en central motpart att använda sig av övergångsarrangemang för att inte omfattas av kraven i artikel 35 (artikel 35.5)</i>	H
<i>Tillstånd för en central motpart att få tillträde till en handelsplats (artikel 36.2)</i>	J
<i>Undantag för en handelsplats från att tillämpa artikel 36 vad gäller börshandlade derivat (artikel 36.5)</i>	H
<i>Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/592 av den 1 mars 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet</i>	
<i>Underrättelse om undantag från clearingskyldighet (artikel 3.2 andra stycket e)</i>	J
<i>Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument</i>	
<i>Underrättelse från den som driver en MTF-plattform om att de krav enligt Mifid 2 och Mifir som inte gällde före ikraftträdandet är uppfyllda (artikel 4 b)</i>	J
<i>Underrättelse från den som driver en handelsplattform om betydande förändringar av tidigare lämnad information (artikel 8)</i>	J
<i>Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1178 av den 16 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet</i>	
<i>Underrättelse om undantag från clearingskyldighet (artikel 3.2 andra stycket e)</i>	J
<i>Kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende</i>	

tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporteringstjänster

<i>Anmälan från en leverantör av datarapporteringstjänster om utkontraktering av kritiska funktioner (artikel 6.6)</i>	<i>M</i>
<i>Anmälan från leverantör av datarapporteringstjänster om planerade betydande ändringar av it-system (artikel 8.3)</i>	<i>G</i>
Kommissionens delegerade förordning (EU) .../... av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser	
<i>Anmälan från en handelsplats om utkontraktering av operativa funktioner till en tjänsteproducent som levererar samma tjänst till andra handelsplatser (artikel 6.5)</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande av utkontraktering av kritiska operativa funktioner för en handelsplats (artikel 6.5 b)</i>	<i>M</i>
<i>Anmälan från en handelsplats om att avtal om utkontraktering har ingåtts i annat fall än det som avses i artikel 6.5 (artikel 6.7)</i>	<i>D</i>
<i>Anmälan från en handelsplats om planerade åtgärder för utökad eller ny kapacitet (artikel 11.5)</i>	<i>G</i>

Bilaga 2

Regeringen har gett FI i uppdrag att samråda om förslagen i denna rapport med Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer.

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiemarknadsnämnden
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- FAR SRS (Far)
- Ekonomistyrningsverket (ESV)
- Euroclear Sweden AB
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Industrins finansförening
- NASDAQ Clearing AB
- NASDAQ Stockholm AB
- Nordic Growth Market NGM AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Sparbankernas Riksförbund
- Svensk Handel
- Svenska Bankföreningen
- Svenska Fondhandlareföreningen
- Svenska försäkringsförmedlares förening
- Svenska Handelskammarförbundet
- Svenska Konsumentkreditföretagen Ekonomisk Förening
- Svenskt Näringsliv
- Svensk Försäkring
- Swedish Pension Fund Association
- 4T Sverige AB
- Tjänstepensionsförbundet
- Utländska försäkringsbolags förening



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