



REMISS

Avgifter hos Finansinspektionen

27 juni 2022



Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Förslag till nya och justerade tillståndsavgifter	6
Prognos för åren 2022–2025	19
Årliga avgifter	20
Förslag till justeringar i förordningen om årliga avgifter	20
Samråd	21
Bilaga 1	22
Bilaga 2	28

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

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tar ut årliga avgifter och avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar från de finansiella företag och personer som driver verksamhet i Sverige. Regeringen beslutar om avgifterna. I denna rapport lämnar vi förslag på nya avgifter som myndigheten behöver ta ut för ärendeslag som följer av nya och ändrade regelverk. Målet är att på några års sikt nå full kostnadstäckning. FI lämnar även förslag till ändringar med anledning av upphävda regelverk. FI ska samråda med berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket innan ett förslag lämnas till regeringen. Eventuella synpunkter på förslagen i denna rapport lämnas senast den 24 augusti 2022.

FI föreslår i den här rapporten att avgifter införs för ett antal ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen, tillsynslagen, DLT-pilotförordningen, Emir och tillsynsförordningen. Ett ärendeslag enligt lagen om säkerställda obligationer föreslås tas bort samtidigt som ett annat omformuleras. Dessutom föreslås att tillståndsavgifter för ärendeslag enligt den upphävda lagen om understödsföreningar tas bort liksom de årliga avgifterna för understödsföreningar.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 januari 2023 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft.

Inledning

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

FI:s avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar ska täcka kostnaderna för den verksamheten på några års sikt. FI disponerar över intäkterna.

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

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

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

Enligt FI:s instruktion ska myndigheten varje år vid två tillfällen, den 15 april och den 1 oktober, redovisa förslag till ändringar i avgiftsuttaget och om det behövs föreslå justeringar med anledning av ny reglering. FI:s förslag till regeringsrapport skickas till Ekonomistyrningsverket och berörda branschföreträdare för samråd. Lämnade synpunkter redovisas i regeringsrapporten.

Förslag till förordningsändringar redovisas i bilaga 1 och 2. Förslag till tillägg är införda med kursiv text och kantmarkering. Det som vi föreslår ska tas bort är överstruket och kantmarkerat. De delar av förordningarna som inte berörs och därför utelämnats framgår av [...].

Avgifter för tillstånd och anmälningar

I detta avsnitt redovisas förslag till nya och justerade avgifter i förordningen om tillståndsavgifter med anledning av nya och ändrade regelverk. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

Förutsättningar och principer

FI har rätt att disponera de avgiftsintäkter som en sökande betalar vid prövningen av ansökningar och anmälningar. Verksamheten finansieras därmed inte genom förvaltningsanslag. Regeringen har bestämt att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

FI:s förslag till avgiftsklass baseras på det antal timmar som själva prövningen i genomsnitt beräknas ta. Timpriset som i snitt är 1 300 kronor från den 1 juli 2021 ska täcka de direkta kostnaderna för prövningen men även en andel av FI:s indirekta kostnader. Exempel på indirekta kostnader är lokaler, administration och systemstöd.

Avgift och tid per avgiftsklass

De nu gällande avgifterna för respektive avgiftsklass trädde i kraft den 1 juli 2021 och framgår av tabell 1.

Tabell 1. Aktuella avgiftsklasser

(kr)

Avgiftsklass	Gällande avgift	Genomsnittlig 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
Ä	3 900 000	3 000:00
Å	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
AE	9 100 000	7 000:00
AF	10 400 000	8 000:00
AG	11 700 000	9 000:00

Förslag till nya och justerade tillståndsavgifter

När FI föreslår avgifter för nya ärendeslag tar vi hänsyn till hur omfattande prövning som krävs utifrån kraven som framgår i de olika regelverken. Prövningens omfattning påverkas även av den betydelse ett tillstånd kan ha för marknaden och de risker det kan medföra. Avgiften ska motsvara ett genomsnittligt antal handläggningstimmar. Vi jämför avgiften för ärendeslag med likartad karaktär innan avgiftsförslaget fastställs. Det kan hända att ett ärendes avgiftsnivå över- eller underskattas när regelverket är nytt. Detta framgår i så fall i samband med de löpande uppföljningar som görs. Innan förslag om ändrad avgift lämnas till regeringen ses handläggningsprocessen över. Förslag om höjd eller sänkt avgift lämnas vid behov till regeringen för att full kostnadstäckning ska uppnås på några års sikt.

Avgift för vissa ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen¹

Bakgrund

Den 26 juni 2021 började värdepappersbolagsförordningen att tillämpas på de flesta värdepappersbolag i stället för tillsynsförordningen². I värdepappersbolagsförordningen finns bestämmelser som innebär att FI som behörig myndighet enligt 1 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynslagen) får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. För merparten av de ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen som FI ska pröva och fatta beslut om kan FI redan i dag ta ut avgifter. Vi har nu identifierat ytterligare ärendeslag där myndigheten behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövningen medför.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 13.2)	G (15 000 kr)
Anstånd med nedbringande av otillåtet överskridande av gränsvärde för ett exponeringsvärdes koncentrationsrisk (artikel 38)	G (15 000 kr)
Tillstånd för ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersbolag att undantas från tillämpning av (artikel 43.1 andra stycket)	I (28 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslagen ovan berör värdepappersbolagens kapital- och likviditetstäckning.

Vid handläggning av tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 13.2 i värdepappersbolagsförordningen) krävs att FI bedömer

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

² 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.

om värdepappersbolagets verksamhet har ändrats på ett sådant väsentligt sätt att kapitalbaskravet baserat på fasta omkostnader kan justeras. Motsvarande ärende enligt artikel 97 i tillsynsförordningen handläggs sedan tidigare av FI och är placerat i avgiftsklass G (15 000 kronor). FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G.

FI handlägger idag ärenden enligt artikel 396 i tillsynsförordningen som i mycket motsvarar ärenden om anstånd med nedbringande av otillåtet överskridande av gränsvärde för ett exponeringsvärdes koncentrationsrisk enligt artikel 38 i värdepappersbolagsförordningen. Det ärendeslaget är placerat i avgiftsklass G (15 000 kronor). FI föreslår därför att avgiften för ärendeslaget enligt artikel 38 i värdepappersbolagsförordningen placeras i avgiftsklass G.

Tillstånd enligt artikel 43.1 andra stycket i värdepappersbolagsförordningen innebär att ett värdepappersbolag som uppfyller kraven för att vara ett litet och icke-sammanlänkat bolag enligt artikel 12 i samma förordning, och som därför bland annat omfattas av väsentligt lättade kapitaltäcknings- och rapporteringskrav, även undantas från kravet på att inneha likvida tillgångar till ett belopp motsvarande minst en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader. Vid denna bedömning behöver FI ta hänsyn till de riktlinjer som ska meddelas av EBA. Enligt nu liggande förslag på riktlinjer³ ska FI bland annat göra en likviditetsriskbedömning utifrån bolagets sidotjänster och sidoverksamhet, dess positioner inom och utanför balansräkningen samt ta hänsyn till bolagets handel i utländsk valuta. Prövningen förutsätter följaktligen en kvalificerad riskbedömning. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 22 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass I (28 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

Hittills i år har det inkommit ett ärende av ovanstående slag. FI uppskattar att det under 2023 kan komma cirka 5 ärenden av varierande slag, vilket skulle motsvara intäkter motsvarande 88 000 kronor.

³ Se Consultation Paper: Draft Guidelines on liquidity requirements exemption for investment firms under Article 43(4) of Regulation (EU) 2019/2033 (EBA/CP/2021/42), den 10 december 2021.

Avgift för vissa ärendeslag enligt bestämmelser i tillsynslagen som genomför värdepappersbolagsdirektivet⁴

Bakgrund

Den 26 juni 2021 trädde ändringar i tillsynslagen i kraft som genomför bestämmelser i värdepappersbolagsdirektivet. Nya 3 a kap. 1 § 2 stycket tillsynslagen innebär att FI kan fatta beslut om undantag från tillämpning av vissa bestämmelser på gruppnivå under vissa omständigheter. FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövningen av ärendeslaget medför.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till den föreslagna avgiften föreslår FI att en avgift införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt tillsynslagen. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd för undantag från tillämpning av 8 kap. 3 §, 4 § första och tredje styckena, 4 c och 5–8 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden på en värdepappersföretagskoncern (3 a kap. 1 § 2 stycket)	G (15 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslaget innebär undantag från centrala bestämmelser i värdepappersbolagsdirektivet som rör bolagens soliditet och likviditet, riskhantering, ersättningsystem och styrning.

Enligt 3 a kap. 1 § andra stycket tillsynslagen ska FI, efter ansökan av ett moderföretag som avses i artikel 7 i värdepappersbolagsförordningen, besluta om undantag från att vissa bestämmelser i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) ska tillämpas på en värdepappersföretagskoncern om företaget kan visa att en sådan tillämpning strider mot lagen i det land där dotterföretaget är etablerat. Ett medgivet tillstånd innebär att vissa grundläggande regler i kapitaltäckningsregelverket för värdepappersbolag inte blir tillämpliga på gruppnivå. Handläggningen innebär att FI ska bedöma huruvida de aktuella bestämmelserna står i strid med lagen i ett annat land utanför EES. FI handlägger sedan tidigare ärenden enligt 3 kap. 4 § tillsynslagen som bland annat genomför artikel 109.3 i kapitaltäckningsdirektivet⁵. Detta ärendeslag motsvarar i mycket nu

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU.

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och

aktuella prövning och är placerat i avgiftsklass G (15 000 kronor). FI föreslår därför att avgiften för ärendeslaget enligt 3 a kap. 1 § 2 stycket värdepappersbolagsförordningen placeras i avgiftsklass G.

Antal ärenden och intäkter

Hittills i år har det inte inkommit något ärende av ovanstående slag. FI uppskattar att det under 2023 kan komma något enstaka ärende vilket skulle motsvara intäkter på mellan 15 000 och 30 000 kronor.

Avgift för vissa ärendeslag enligt DLT-pilotförordningen⁶

Bakgrund

DLT⁷-pilotförordningen träder i kraft i juni 2022 och börjar till största del att tillämpas den 23 mars 2023. I DLT-pilotförordningen finns bestämmelser om att behörig myndighet får besluta om tillstånd för juridiska personer att driva olika typer av DLT-marknadsinfrastrukturer. Syftet med förordningen är bland annat att möjliggöra utveckling av kryptotillgångar som klassificeras som finansiella instrument och utveckling av teknik för distribuerade liggare⁸, samtidigt som en hög nivå av investerarskydd, marknadsintegritet, finansiell stabilitet och transparens bibehålls och regelarbitrage och kryphål undviks. FI är redan behörig myndighet för de institut som berörs av förordningen och behöver kunna ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövningen av de tillkommande ärendeslagen enligt DLT-pilotförordningen innebär.

För att ett företag ska beviljas tillstånd att bedriva DLT-marknadsinfrastruktur (DLT-operatör) enligt DLT-pilotförordningen krävs att företaget är auktoriserat enligt CSDR⁹, eller Mifid 2¹⁰, som i Sverige har genomförts i LV. En DLT-operatör kan vidare ansöka om att undantas från att uppfylla vissa krav i dessa regelverk. Om ett företag som inte redan är auktoriserat enligt CSDR eller LV ansöker om auktorisation, samtidigt som det ansöker om ett specifikt tillstånd

värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (Text av betydelse för EES).

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/858 av den 30 maj 2022 om en pilotordning för marknadsinfrastrukturer som baseras på teknik för distribuerade liggare och om ändring av förordningarna (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 909/2014 samt direktiv 2014/65/EU.

⁷ DLT är en förkortning för teknik för distribuerade liggare som genomgående används i förordningen.

⁸ Ett informationsregister över transaktioner som delas via, och är synkroniserat mellan, ett antal DLT-nätverksnoder med hjälp av en konsensusmekanism.

⁹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersutveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler samt ändring av direktiv 98/26/EG och 2014/65/EU och förordning (EU) nr 236/2012.

¹⁰ Europaparlamentets 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.

enligt DLT-pilotförordningen, ska FI, i fråga om den auktorisationen, inte bedöma om företaget uppfyller kraven enligt CSDR eller LV som företaget begärt undantag från i samband med ansökan om tillstånd som DLT-operatör.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt DLT-pilotförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt DLT-pilotförordningen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd som operatör av DLT-marknadsinfrastruktur (artikel 8, 9 eller 10)	Q–Y (350 000 kr–2 800 000 kr)
Tillstånd för undantag från tillämpning av vissa bestämmelser vad gäller DLT-marknadsinfrastrukturer (artikel 4 eller 5)	O–Y (150 000 kr–2 800 000 kr)
Nytt tillstånd eller nya eller förändrade undantag när en DLT-operatör avser att införa vissa väsentliga förändringar i verksamheten (art. 8.13, 9.13 eller 10.13)	O–Y (150 000 kr–2 800 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslagen ovan avser auktorisering av tre olika typer av DLT-marknadsinfrastrukturer. Tillståndsprövningen kan komma att bestå av flera olika, mer eller mindre omfattande, delar.

Prövningen enligt DLT-pilotförordningen består till en del i att fastställa huruvida de särskilda krav som ställs för tillstånd enligt förordningen är uppfyllda. Dessutom kan det på begäran av sökanden bli aktuellt att även pröva om eventuella undantag från tillämpliga regelverk, det vill säga LV eller CSDR, ska beviljas. Detta innebär att en ansökans innehåll, omfattning och komplexitet kan variera stort från fall till fall, framför allt beroende på vilka bestämmelser som sökanden begär undantag från. FI föreslår därför att avgiften för auktorisering enligt DLT-pilotförordningen, samt tillstånd för undantag, ska kunna bestämmas inom ett angivet avgiftsintervall. Avgiftsintervallet måste vara stort nog för att kunna innefatta dels ärenden som avser enbart en prövning av kraven i DLT-pilotförordningen, dels mycket omfattande ärenden som innebär att många undantag från tillämpliga regelverk, som kan ha betydande konsekvenser, ska prövas i olika utsträckning.

Om sökanden inte sedan tidigare är auktoriserad enligt LV eller CSDR blir en tillståndsprövning även aktuell enligt något av de regelverken. En separat avgift tas i sådana fall ut enligt nu gällande nivå för respektive regelverk.

En prövning enligt DLT-pilotförordningen kan därför omfatta dels tillstånd som DLT-operatör enligt artikel 8–10, inklusive undantag, dels enbart tillstånd för undantag enligt artikel 4 eller 5 i förordningen. Vidare kan en DLT-operatör ansöka om nya och ändrade tillstånd i de fall då verksamheten ändras väsentligt. FI behöver kunna ta ut en avgift för samtliga tillståndsprövningar.

Avgift för tillstånd som operatör av DLT-marknadsinfrastruktur

Tillstånd som DLT-operatör enligt DLT-pilotförordningen kan ges för tre olika typer av infrastrukturer: DLT-baserad multilateral handelsplattform (DLT-MTF-plattform) enligt artikel 8, DLT-avvecklingssystem (DLT-SS-system) enligt artikel 9 eller DLT-baserat handels- och värdepappersavvecklingssystem (DLT-TSS-system) enligt artikel 10. Det föreslagna avgiftsintervallet för tillstånd som DLT-operatör har bestämts mot bakgrund av flera olika faktorer.

Tillstånd för att driva en DLT-marknadsinfrastruktur innebär att FI ska granska sökandens affärsplan, it- och cyber-arrangemang, förvaring av finansiella instrument samt klagomålshantering från kunder för att avgöra att kraven i artikel 7 i DLT-pilotförordningen är uppfyllda. FI ska också samråda med Esma inom ramen för prövningen. Utöver detta kan FI behöva pröva om företaget enligt artikel 4 eller 5 i DLT-pilotförordningen kan undantas från tillämpliga bestämmelser i LV eller CSDR. Prövningen av dessa undantag kan, bland annat beroende på företagets verksamhet och tillstånd, variera mycket i omfattning och komplexitet.

FI bedömer att ärendet har likheter med prövningar av tillstånd för att driva en MTF- eller OTF-plattform enligt 2 kap. 1 § 8 och 9 LV. FI kan idag besluta om en avgift inom ett intervall, från 350 000 kronor till 2 800 000 kr, för ett sådant ärende. FI föreslår mot denna bakgrund att tillstånd som operatör av DLT-marknadsinfrastruktur placeras i samma avgiftsintervall, det vill säga avgiftsklass Q–Y.

Avgift för tillstånd för undantag från DLT-förordningen

Ärendeslagen innebär undantag från centrala bestämmelser i LV och CSDR. Undantagen kan ansökas dels vid auktorisation enligt DLT-pilotförordningen, dels av DLT-operatörer som redan har tillstånd. Avgiften enligt ovan blir aktuell i det fall en auktoriserad operatör vill ansöka om undantag. För undantag inom ramen för en auktorisation ryms avgiften för undantagen inom de föreslagna intervallen för tillstånd som DLT-operatör.

Som redogjorts för ovan under skälen till det föreslagna avgiftsintervallet för tillstånd som DLT-operatör kan prövningen av undantag variera stort i omfattning och komplexitet. Avgiften bör därför bestämmas till ett intervall. FI bedömer att en ansökan om undantag kan vara lika komplex som en ansökan som operatör av DLT-marknadsinfrastruktur. Samtidigt omfattar en ansökan om undantag inte en prövning enligt artikel 8, 9 eller 10. Avgiftsintervallets lägsta avgiftsklass föreslås

därför motsvara avgiftsklassen för ett utvidgat tillstånd enligt 2 kap. 1 § 1–7 LV, som från den 1 juli 2022 är avgiftsklass O (150 000 kronor). Följaktligen föreslår FI att avgiften för tillstånd om undantag enligt artikel 4 eller 5 i DLT-pilotförordningen kan beslutas inom ett intervall från avgiftsklass O (150 000 kronor) till avgiftsklass Z (2 800 000 kronor).

Avgifter för ärendeslag i samband med väsentliga ändringar av verksamheten

I de fall då en DLT-operatör önskar införa väsentliga ändringar av dess verksamhet och denna ändring kräver ett nytt tillstånd, ett nytt undantag eller ändringar av beslutade undantag eller villkor för undantagen ska operatören ansöka om ett nytt tillstånd, undantag eller villkor enligt kraven som framgår av artikel 4, 5 eller 6 i DLT-pilotförordningen. Detta framgår av artikel 8.13, 9.13 och 10.13 i samma förordning.

Prövningen bedöms liksom för tidigare redovisade ärendeslag enligt DLT-pilotförordningen, variera stort i omfattning och komplexitet. Även för dessa ärenden föreslås ett avgiftsintervall som rymmer allt från enstaka ändrade undantag till nya grundtillstånd och flera och nya undantag. FI föreslår mot denna bakgrund ett avgiftsintervall som motsvarar intervallet för ansökan om undantag. Följaktligen föreslår FI att avgiften för tillstånd i samband med väsentliga ändringar av verksamheten enligt artikel 8.13, 9.13 eller 10.13 i DLT-pilotförordningen kan beslutas inom ett intervall från avgiftsklass O (150 000 kronor) till avgiftsklass Z (2 800 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2023 kan komma något enstaka ärende vilket skulle motsvara intäkter på mellan 150 000 kronor och 2 800 000 kronor.

Avgift för vissa ärendeslag enligt Emir¹¹

Bakgrund

Artikel 11 i Emir stadgar bland annat riskbegränsningstekniker för OTC-derivatkontrakt som inte clearas via en central motpart. Av artikel 11 punkt 15 framgår att de europeiska tillsynsmyndigheterna, för att säkerställa en konsekvent tillämpning av kraven i artikel 11, ska utarbeta förslag till gemensamma tekniska standarder för tillsyn. För att uppfylla detta mandat har EBA, i samarbete med Eiopa och Esma, tagit fram ett utkast till tekniska tillsynsstandarder (RTS). Detta utkast följer av de metoder för riskhantering, som anges i artikel 11 paragraf 15, Emir, samt tekniska standarder för riskreducerande tekniker vilka framgår av den

¹¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

delegerade förordningen (EU) 2016/2251 avseende riskreduceringstekniker för OTC-derivat som inte är föremål för central clearing. Utkastet syftar till att specificera processen, som ska användas av de behöriga myndigheterna inom EU för att säkerställa inledande och löpande validering av modeller för beräkning av initialmarginalsäkerheter (IMMV). Specifikt framgår av utkastet till tekniska standarder att marginalmodellerna inte får tillämpas förrän de validerats av FI. Utkastet föreskriver två huvudsakliga ansatser för validering: en standardiserad ansats för institut med omfattande derivatexponeringar, och en förenklad ansats för institut med mindre omfattande derivatexponeringar.

Utkastet till tekniska standarder, som har remitterats, förväntas färdigställas under 2022. Standarderna väntas därefter träda ikraft under första halvåret 2023, vilket med stor sannolikhet innebär att ett flertal ansökningar om validering inkommer till FI relativt omgående i samband med att de tekniska standarderna börjar gälla.

Arbetet med att validera initialmarginalsäkerhetsmodeller väntas medföra en betydande arbetsinsats för FI. Särskilt mot bakgrund av de tämligen omfattande krav som framgår av utkastet till de tekniska tillsynsstandarderna.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt Emir

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till den föreslagna avgiften föreslår FI att en avgift införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt Emir. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om validering av modell och validering av betydande ändring av modell för beräkning av initialmarginalsäkerheter (artikel 11.5)	J-T (35 000 kr-850 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Marginalsäkerheter reducerar – allt annat lika – bankers, och andra företags motpartsriskexponeringar. Dock medför beräkning av initialmarginalsäkerheter skillnader i modellutformning, implementering och tillämpning inom och mellan företagen, vilket i förlängningen kan inverka negativt på den faktiska riskreduktionen. Bland annat i syfte att underlätta och effektivisera praktisk implementering och beräkning av initialmarginalsäkerheter för icke-clearade derivat har branschmetoder tagits fram, särskilt kan nämnas ISDA:s SIMM-ramverk¹², som används av flera institut internationellt. Implementering och

¹² Standard Initial Margin Model (ISMA) är en metodologi som tagits fram av branschorganisationen International Swaps and Derivatives Association (ISDA).

uppsättning av modellerna kräver dock validering utifrån EU-gemensamma standarder.

Då det finns betydande likheter mellan valideringen av initialmarginalsäkerhetsmodeller och prövning/ändringsprövning av marknadsriskmodeller för kapitalkrav, vilka prövas enligt artikel 363 i tillsynsförordningen, föreslås motsvarande avgiftsintervall för initialmarginalsäkerhetsmodeller. Detta under beaktande att tidsåtgången för validering av initialmarginalsäkerhetsmodeller inte bedöms motsvara en fullständig modellprövning av en marknadsriskmodell, men väl en ändringsprövning. Vi föreslår därför att avgiften för initialmarginalsäkerhetsmodeller ska få beslutas av FI inom ramen för ett avgiftsintervall från avgiftsklass J (35 000 kronor) till avgiftsklass T (850 000 kronor). Intervallet motsvarar 27 till 650 timmar.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar, om än med viss osäkerhet, att det under 2023 kan komma mellan 3 och 20 ärenden av varierande omfattning. Vi bedömer att intäkterna kan uppgå till mellan 750 000 och 2 500 000 kronor. Det kan även nämnas att det i dagsläget finns viss osäkerhet om hur omfattande prövningen av de större instituten kommer att bli, samt i vilken mån de mindre instituten omfattas av regelverkets hänsyn till mindre och enklare institut.

Avgift för vissa ärendeslag enligt tillsynsförordningen¹³

Bakgrund

Av artikel 325 i tillsynsförordningen framgår krav för beräkning av sammanställda kapitalbaskrav för marknadsrisker under standardmetoden. Av artikel 325.1 i tillsynsförordningen framgår att ett institut, under förbehåll att tillstånd enligt artikel 325.2 medges av FI, på gruppnivå i syfte att beräkna nettopositioner och kapitalbaskrav får avräkna positioner i ett institut eller företag mot positioner i ett annat institut eller företag. Tillstånd medges efter FI:s prövning och godkännande enligt kraven i artikel 325.2 och där tillämpligt artikel 325.3 i tillsynsförordningen.

FI:s arbete med att bedöma om tillstånd ska medges inbegriper att säkerställa bankernas uppfyllande av kraven i artikel 325.2 och där tillämpligt även artikel 325.3 i tillsynsförordningen. Detta arbete bedöms i vissa fall kunna medföra en inte oväsentlig arbetsinsats för FI. Inte minst i samband större bankkoncerner och/eller komplicerade företagsstrukturer.

¹³ 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.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt tillsynsförordningen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Tillstånd i samband med beräkning av sammanställda kapitalbaskrav för marknadsrisk (artikel 325)

G-P (15 000 kr – 200 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

I samband med gruppbaseade kapitalkrav kan artikel 325 i tillsynsförordningen bli tillämplig för svenska bankkoncerner. Eftersom FI:s tillstånd krävs för att få tillämpa artikel 325.1 kommer FI att behöva genomföra en prövning. FI bedömer att en sådan prövning kan vara omfattande och komplicerad och därmed ta betydande tid i anspråk.

Vid bedömning av avgiftens storlek föreslår FI att samma avgiftsintervall som för bedömningar av ansökningar om strukturell FX-risk i enlighet med artikel 352.2 i tillsynsförordningen tillämpas. Dessa prövningar kan i likhet med prövningarna i enlighet med artikel 325.1 variera i komplexitet och omfattning.

Antal ärenden och intäkter

Det har under 2022 ännu inte inkommit något ärende. FI uppskattar, om än med stor osäkerhet, att det under 2023 kan komma 1 till 2 ärenden, vilket skulle motsvara intäkter motsvarande 150 000 - 200 000 kronor.

Förslag till följd av ändringar i lagen om säkerställda obligationer

Med anledning av EU:s direktiv om utgivning av säkerställda obligationer¹⁴ beslutades den 1 juni 2022 om ändringar i lagen (2003:1223) om säkerställda obligationer (LUSO). Ändringarna träder i kraft den 8 juli 2022.

Ändringarna innebär bland annat att LUSO till viss del harmoniseras med tillsynsförordningen. Som en följd av detta ändras viss terminologi i LUSO och vissa bestämmelser upphävs i föreskrifterna om säkerställda obligationer.

Förslag att ta bort och ändra ärendeslag

Till följd av ovan föreslår FI att terminologin i ärendeslaget enligt 3 kap. 2 § första stycket i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter justeras till följande. Dessutom föreslås att ärendeslaget enligt kap. 2 § tredje stycket, LUSO, stryks i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Medgivande att använda vissa tillgångar (3 kap. 2 §)	G (15 000 kr)
Medgivande att andelen fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan under en begränsad tid får utgöra högst 30 procent (3 kap. 2 § tredje stycket)	G (15 000 kr)

Skäl till justeringen

Till följd av justeringarna i LUSO innefattar ärendeslaget medgivande att använda vissa tillgångar enligt 3 kap. 2 §, LUSO, alla de medgivande som kan bli aktuella enligt det lagrummet.

Förslag till ändring gällande ärendeslag enligt den upphävda lagen om understödsföreningar

Bakgrund och förslag

Vid införandet av försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, upphävdes lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL). Understödsföreningar har ändå fått tillämpa den upphävda UFL till utgången av 2020 eller till dess att de fått tillstånd att driva försäkringsrörelse som försäkringsförening med vissa undantag i enlighet med 1 kap. 19 d och 2 kap. 4 § FRL (så kallad omvandling). Vissa understödsföreningar har i stället ansökt om att omvandlas till

¹⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2162 av den 27 november 2019 om utgivning av säkerställda obligationer och offentlig tillsyn över säkerställda obligationer samt om ändring av direktiven 2009/65/EG och 2014/59/EU.

tjänstepensionsförening enligt 2 kap. 5 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF). Alla understödsföreningar har antingen ansökt om omvandling eller trätt i likvidation. Av dessa finns ett fåtal kvar som beräknas omvandlas till försäkringsföreningar senast i september 2022. Det är osannolikt att någon av dessa föreningar kommer att ansöka om ett sådant tillstånd som är belagt med en avgift enligt bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Som en följd av detta bör alla ärendeslag enligt UFL tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter från den 1 januari 2023. Dessutom bör alla ärendeslag där understödsföreningar eller UFL omnämns tas bort eller korrigeras, se FRL respektive LTF. Se förslag till justerad förordningstext i bilaga 1.

Prognos för åren 2022–2025

De föreslagna avgiftsförändringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 januari 2023 eller i samband med att respektive regelverk träder i kraft under 2023. Vi har i prognosen över intäkter som redovisas i tabellen nedan tagit hänsyn till de förväntade effekterna av förslagen. FI:s prognos baseras på tidigare års utfall justerat för den information vi har om nya och ändrade regelverk samt ärendenas förväntade omfattning.

FI kommer införa ett digitalt systemstöd för i första hand tillstånds- och anmälningsärenden. Det bedöms ge ett smidigare ansökningsförfarande och en effektivare handläggning. Arbetet med införandet är försenat på grund av leveransproblem, vilket innebär att vissa kostnader som budgeterats för 2022 kommer senare. Totalt sett bedöms de produktivitetsvinster som systemet kan ge inte medföra lägre kostnader för tillståndsverksamheten de närmaste åren. Avskrivningar för investeringen i systemstödet liksom kostnader för licenser och drift beräknas påverka resultatet från 2023 och framåt.

Tabell 2. Resultatprognos åren 2022-2025 och utfall 2021

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2021	124	115	9	1
2022	152	161	-9	-8
2023	137	135	2	-6
2024	137	135	2	-4
2025	137	135	2	-2

Årliga avgifter

FI lämnar i denna rapport inga förslag till nya eller ändrade avgifter med anledning av kommande regelverk eller för att nå full kostnadstäckning. Effekten av de avgiftsförändringar som trädde i kraft 1 januari 2022 i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter) kommer att utvärderas i kommande avgiftsrapporter. I detta avsnitt redovisas endast förslag till justeringar i förordningen om årliga avgifter för understödsföreningar.

Förslag till justeringar i förordningen om årliga avgifter

Förslag till ändring för understödsföreningar m.m.

Bakgrund och förslag

Vid införandet av försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, upphävdes lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL). Understödsföreningar har ändå fått tillämpa den upphävda UFL till utgången av 2020 eller till dess att de fått tillstånd att driva försäkringsrörelse som försäkringsförening med vissa undantag i enlighet med 1 kap. 19 d och 2 kap. 4 § FRL (så kallad omvandling). Vissa understödsföreningar har i stället ansökt om att omvandlas till tjänstepensionsförening enligt 2 kap. 5 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF). Alla understödsföreningar har antingen ansökt om omvandling eller trätt i likvidation. Av dessa finns ett fåtal ärenden som rör omvandling till försäkringsförening där beslut beräknas fattas senast i september 2022. De årliga avgifterna för dessa återstående understödsföreningar kommer inte att påverkas av de föreslagna ändringarna.

Som en följd av detta bör alla hänvisningar till UFL tas bort i förordningen om årliga avgifter. FI förslår även en mindre språklig korrigerings av förordningstexten. Se förslag till justerad förordningstext i bilaga 2.

Samråd

FI ska enligt 7 § i förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen samråda med Ekonomistyrningsverket och berörda branschorganisationer i frågor om de avgifter som myndigheten tar ut eller avser att ta ut.

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

Bilaga 1

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

[...]

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 tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- ~~den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar,~~
- trafikskadelagen (1975:1410),

[...]

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

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

- *Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/858 av den 30 maj 2022 om en pilotordning för marknadsinfrastrukturer som baseras på teknik för distribuerade liggare och om ändring av förordningarna (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 909/2014 samt direktiv 2014/65/EU.*

[...]

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 den upphävda 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,
- företag som har tillstånd att tillhandahålla datarapporterings tjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

- försäkringsföretag,
- försäkringsförmedlare som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- institut för elektroniska pengar,
- juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
- kreditmarknadsföretag,
- leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- tjänstepensionsföretag, *eller*
- ~~understödsförening, eller~~
- värdepappersbolag.

I fråga om försäkringsförmedlare tas avgift ut även för prövning av anmälan av person i motsvarande ställning som dem som avses i första stycket.

[...]

Den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar

Undantag enligt 2 § andra stycket (begränsad tillsyn)	F
Medgivande till lägre minsta antal medlemmar (5 §)	E
Medgivande att meddela kapitalförsäkring till högre belopp (6 §)	D
Medgivande att driva främmande verksamhet eller att ändra försäkringsverksamheten (7 §)	D
Undantag från upplåningsbegränsning (7 §)	G
Underrättelse om sekundäretablering (14 a §)	G
Underrättelse om uppdrag att från en sekundäretablering meddela tjänstepensionsförsäkring (14 b §)	G
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet (14 c §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering (14 d §)	D
Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (14 d §)	D
Undantag från rätten för medlem till fribrev eller återköp (19 §)	G
Medgivande att undanta medel från försäkringsfond (23 § tredje stycket)	F
Medgivande att ersätta taxeringsvärde med pantvärde eller uppskattat värde (24 § tredje stycket)	D

Undantag från begränsningsreglerna i 24 b §	G
Medgivande att räkna in vissa poster i kapitalbasen (25 §)	G
Medgivande att tillämpa 7 kap. 9 a–10 g §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) och föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna samt punkt 4 i övergångsbestämmelserna till lagen (1995:779) om ändring i försäkringsrörelselagen (24 a §)	G
Förhandsgranskning av interna modeller (25 a §)	N AD
Undantag från förbudet mot att lämna kredit (26 §)	E
Undantag från gruppbaserad redovisning (26 g §)	G
Medgivande om längre mandattid för styrelseledamot (27 § första stycket 2)	D
Medgivande om längre mandattid för revisor (31 § 2)	D
Medgivande att hålla ordinarie föreningsstämma endast vartannat eller vart tredje år (33 §)	D
Medgivande att annan än medlem får vara fullmäktig (35 § andra stycket)	D
Medgivande att fullmäktig får utses för en tid av fyra år (35 § andra stycket)	D
Godkännande och registrering av stadgeändring (37 §)	F
Godkännande och registrering av beslut om likvidation (40 § andra stycket)	D
Medgivande att fortsätta verksamhet med lägre minsta antal medlemmar (41 § andra stycket)	H
Medgivande att fortsätta verksamhet under likvidation (54 §)	G
Godkännande och registrering av beslut om överlåtelse av en förenings rörelse (56, 63 och 64 §§)	L
Tillstånd till flyttning av ett europakooperativs säte till en annan stat (96 §)	J
[...]	
Lagen (2003:1223) om säkerställda obligationer	
Tillstånd att ge ut säkerställda obligationer (2 kap. 1 §)	Q
Medgivande att använda vissa tillgångar som fyllnadssäkerheter (3 kap. 2 § första stycket)	G
Medgivande att andelen fyllnadssäkerheter i säkerhetsmassan under en begränsad tid får utgöra högst 30 procent (3 kap. 2 § tredje stycket)	G

[...]

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Undantag från försäkringsrörelselagen beroende på storlek (1 kap. 19 eller 19 b §§) G

~~Undantag från försäkringsrörelselagen för större understödsförening som inte är tjänstepensionskassa i samband med tillstånd att driva försäkringsrörelse (1 kap. 19 d § första stycket och 2 kap. 4 §)~~ L

~~Undantag från försäkringsrörelselagen för mindre understödsförening som inte är tjänstepensionskassa i samband med tillstånd att driva försäkringsrörelse (1 kap. 19 d § andra stycket och 2 kap. 4 §)~~ I

Undantag från försäkringsrörelselagen gällande verksamhet i utlandet (1 kap. 21 §) G

Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §) G

~~Tillstånd för tjänstepensionsföretag (omvandling) eller för understödsförening att driva försäkringsrörelse (2 kap. 4 eller 4 a §)~~ T

Förlängning av tillstånd (2 kap. 6 §) H

[...]

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

[...]

Underrättelse om undantag från rapporteringsskyldighet till transaktionsregistret (artikel 9.1 fjärde stycket) F

~~Ansökan om validering av modell och validering av betydande ändring av modell för beräkning av initialmarginalsäkerheter (artikel 11.5)~~ J-T

Ansökan om undantag från riskbegränsningstekniker (artikel 11.6, 11.8 och 11.10) J

[...]

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

[...]

Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av schablonmetoden (artikel 317) G-P

~~Tillstånd i samband med beräkning av sammanställda kapitalbaskrav för marknadsrisk (artikel 325)~~ G-P

Tillstånd att använda eget delta för optioner och warranter (artikel 329) J-T

[...]

Lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

[...]

Undantag från krav på styrformer, processer och rutiner för dotterföretag som är etablerade i ett land utanför EES (3 kap. 4 §) G

Tillstånd för undantag från tillämpning av 8 kap. 3 §, 4 § första och tredje styckena, 4 c och 5–8 §§ lagen om värdepappersmarknaden på en värdepappersföretagskoncern (3 a kap. 1 § andra stycket) G

Undantag från vissa krav som gäller för ett blandat finansiellt holdingföretag (4 kap. 10 §) I

[...]

Lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag

Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §) G

Tillstånd för försäkringsföretag (omvandling) eller understödsförening att driva tjänstepensionsverksamhet (2 kap. 4 eller 5 §) T

Förlängning av tillstånd (2 kap. 7 § andra stycket) H

[...]

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

[...]

Tillstånd för värdepappersbolag att få räkna ytterligare instrument eller medel som kapitalbas (artikel 9.4) J

Tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 13) G

Tillstånd för värdepappersbolag att beräkna K-CMG för alla positioner som omfattas av clearing eller på portföljbasis, om hela portföljen omfattas av clearing eller marginalsäkerhet (artikel 23.1) K

[...]

Tillstånd för värdepappersbolag att använda en alternativ modell för beräkningar av det regulatoriska deltat för optioner och swaptioner (artikel 29.6) J-T

<i>Anstånd med nedbringande av otillåtet överskridande av gränsvärde för ett exponeringsvärdes koncentrationsrisk (artikel 38)</i>	G
<i>Tillstånd för ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersbolag att undantas från tillämpning av likviditetskrav (artikel 43.1 andra stycket)</i>	I
<i>Tillstånd för värdepappersbolag att minska sitt innehav av likvida tillgångar (artikel 44.1)</i>	I
[...]	
<i>Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/858 av den 30 maj 2022 om en pilotordning för marknadsinfrastrukturer som baseras på teknik för distribuerade liggare och om ändring av förordningarna (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 909/2014 samt direktiv 2014/65/EU</i>	
<i>Tillstånd som operatör av DLT-marknadsinfrastruktur (artikel 8, 9 eller 10)</i>	Q-Y
<i>Tillstånd för undantag från tillämpning av vissa bestämmelser vad gäller DLT-marknadsinfrastrukturer (artikel 4 eller 5)</i>	O-Y
<i>Nytt tillstånd, eller nya eller förändrade undantag när en DLT-operatör avser att införa vissa väsentliga förändringar i verksamheten (art. 8.13, 9.13 eller 10.13)</i>	O-Y

Bilaga 2

Förslag till justeringar i förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet

[...]

3 § Avgift tas ut med stöd av bestämmelser i

- 38 § andra stycket lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,

~~73 § den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar,~~

- 39 § lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan,

[...]

Avgiftsgrupp 2

7 § Avgift beräknad enligt 5 § ska betalas av svenska företag, om de har tillstånd att driva

~~1. verksamhet enligt den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar,~~

~~2 1. verksamhet enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller~~

~~3 2. verksamhet enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.~~

Den lägsta avgiften är 10 000 kr för

~~1. understödsföreningar som inte är tjänstepensionsinstitut,~~

~~2 1. lokala försäkringsbolag som tillhör kategorin mindre;
lokala bolag, och~~

~~3 2. försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § första stycket försäkringsrörelselagen.~~

Den lägsta avgiften är 5 000 kr för försäkringsföreningar som *bedömts anses* vara mindre föreningar enligt 1 kap. 19 d § andra stycket försäkringsrörelselagen.

~~Understödsföreningar som har undantag (begränsad tillsyn) enligt 2 § andra stycket den upphävda lagen om understödsföreningar, ska inte betala någon avgift.~~