



Avgifter hos Finansinspektionen

23 september 2024



Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Avgift och tid per avgiftsklass	6
Förslag om höjt timpris	6
Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter per ärendeslag	10
Prognos för åren 2024 – 2027	23
Årliga avgifter	25
Förutsättningar och principer	25
Förslag till nya och justerade årliga avgifter	27
Prognos för åren 2024 – 2027	36
Sammanfattning av synpunkter	37
Bilaga 1	47
Bilaga 2	55
Bilaga 3	62

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 och justerade avgifter som myndigheten behöver ta ut för att på sikt nå full kostnadstäckning. FI har gett berörda branschorganisationer och Ekonomistyrningsverket (ESV) tillfälle att yttra sig om förslagen i denna rapport. ESV, Svensk Försäkring, Finansbolagens Förening, Näringslivets Regelnämnd och Fondbolagens förening har lämnat synpunkter vilka redovisas och bemöts i denna rapport.

FI föreslår i denna rapport nya och justerade tillståndsavgifter för ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (Mica), EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), EU:s förordning om marknader för finansiella instrument (Mifir) och EU:s förordning om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen).

Vi föreslår även att avgiften per avgiftsklass höjs med cirka 7 procent.

FI föreslår nya och justerade årliga avgifter för företag som omfattas av Mica, Mifir, EU:s förordning om europeiska gröna obligationer och vissa kreditinstitut med filial i Sverige enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse. Därutöver föreslår vi att de lägsta avgifterna höjs för avgiftsgrupp 1–5 i förordningen om årliga avgifter. Vi föreslår även att avgiftsgrupp 1 som består av banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, Svenska skeppshypotekskassan, leverantörer av datarapporteringstjänster och vissa utländska kreditinstituts filialer i Sverige utvidgas med företag och personer enligt Mica, lagen om betaltjänster, lagen om elektroniska pengar och lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

De föreslagna avgifterna föreslås träda i kraft till den 1 januari 2025 eller senast i samband med att respektive nytt eller ändrat 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). Regeringen beslutar om avgifterna efter förslag från FI.

FI:s avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar ska över tiden fullt ut täcka tillståndsverksamhetens kostnader. För dessa avgifter disponerar FI intäkterna.

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning, finansmarknadsstatistik, beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar 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). Anslagen ska täckas med årliga avgifter med undantag för verksamheten med beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar. De årliga avgifter som tas ut av de företag och personer som står under FI:s tillsyn betalas in till statskassan. På sikt ska avgifterna motsvara merparten av de utgifter som vi redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för myndighetens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

Avgifter som tas ut med stöd av avgiftsförordningen (1992:191) eller av ett särskilt beslut behandlas inte i denna rapport.

Enligt förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen ska myndigheten den 15 april och den 1 oktober varje år föreslå ändringar som det finns behov av i bestämmelserna i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. Detta är den rapport som ska lämnas till den 1 oktober. Vi har gett Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig om förslagen. Lämnade synpunkter redovisas och bemöts kortfattat i denna rapport. Synpunkterna bifogas dessutom i sin helhet. Tidigare avgiftsrapporter och FI:s årsredovisning finns publicerade på www.fi.se

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

De förslag till nya avgifter och ändrade avgiftsklasser som FI lämnade till regeringen i vårens avgiftsrapport beslutades av regeringen den 5 juni 2024 och trädde i kraft den 1 juli 2024. FI:s förslag om generellt höjda avgifter per avgiftsklass lades inte fram för beslut. I detta avsnitt redovisas förslag till nya avgifter i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter) till följd av förslag om nya eller ändrade regelverk inom FI:s ansvarsområde. FI föreslår även justerade avgifter för några ärendeslag och generellt höjda avgifter per avgiftsklass till den 1 januari 2025. 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 med tillstånd och anmälningar över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet, det vill säga full kostnadstäckning gäller.

Avgift och avgiftsklass

Det finns 35 avgiftsklasser i förordningen om tillståndsavgifter. Den lägsta avgiftsklassen är 700 kronor och den högsta 12 600 000 kronor, se tabell 1. Respektive avgiftsklass avgift beräknas baserat på ett timpris, som från den 1 juli 2023 är 1 400 kronor. Timpriset ska täcka de direkta kostnaderna för prövningen, men även en andel av FI:s indirekta kostnader. Några ärenden kan ta kortare tid att handlägga än den genomsnittligt beräknade tiden för avgiftsklassen, medan andra kan ta längre tid.

När FI ska pröva eller granska ett ärende medför det en kostnad för FI. Antalet timmar ett ärende i genomsnitt bedöms ta att handlägga ligger till grund för vilken avgiftsklass vi föreslår.

FI handlägger även ärenden som kan variera väsentligt i omfattning. De är mindre vanligt förekommande men kan ta allt ifrån några timmar till flera tusen timmar att handlägga. Det är då inte rimligt att ta ut en och samma avgift för alla ärenden av det slaget. Av det skälet föreslår vi då regeringen att FI ska få besluta om avgift

inom ramen för ett angivet intervall när ansökan kommit in till FI. Avgiften kan då anpassas till det enskilda ärendets omfattning. Avgiftsbeslutet baseras på en bedömning av de antal timmar som just det ärendet beräknas ta. För de ärenden där avgiften beslutas till mer än 500 000 kronor följs tid och kostnader upp särskilt. Om FI:s kostnad blir lägre än den beslutade avgiftsklassen är det möjligt för sökanden att begära en viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen motsvarar avgiften för en lägre avgiftsklass. FI har däremot inte stöd för att besluta om en högre avgift om kostnaden för prövningen blir högre än den avgift som beslutats.

Kostnad och timkostnad

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

Förslag om avgifter i samband med nya och ändrade regelverk

När FI lämnar ett avgiftsförslag till regeringen görs en bedömning av ärendeslagens omfattning. Det kan hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattats. Vi följer därför upp utfallet årligen och lämnar vid behov förslag till justerad avgiftsklass.

Avgift och tid per avgiftsklass

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som bestämts i förväg och som anges i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiften bestäms utifrån en uppskattad tid för handläggning av ärendet, se tabell 1. Det finns många olika typer av ärendeslag och de är placerade i olika avgiftsklasser. Avgiften för respektive avgiftsklass är beräknad med ett timpris som bas. Timpriset är för närvarande 1 400 kronor. En höjning respektive sänkning av timpriset resulterar i en generell höjning respektive sänkning av avgiften för alla avgiftsklasser. En översyn av avgiften per avgiftsklass görs årligen och FI lämnade i vårens avgiftsrapport förslag till regeringen om höjda avgifter för alla avgiftsklasser. Timpriset som låg till grund för förslaget var 1 500 kronor och höjningen motsvarade drygt 7 procent. Förslaget lades inte fram för beslut.

Förslag om höjt timpris

FI bedömer fortsatt att det finns ett behov av att höja det generella timpriset och därmed avgiften för respektive avgiftsklass.

Kostnaden per handläggningstimme har ökat de senaste tre åren, se tabell 1. Förutom pris- och löneökningar har FI lagt mer resurser på metodutveckling –

inklusive systemutveckling. Vi förväntar oss att de direkta kostnaderna ökar ytterligare kommande år till följd av pris- och löneökningar, men kostnaderna för metodutveckling och indirekta kostnader bedöms inte öka. Dessutom innebär ansökningar med mer komplexa och komplicerade upplägg ett behov av fler handläggare med expertkunskaper, vilket medför högre direkta kostnader. Av samma skäl och för ökad effektivitet, det vill säga kvalitet och produktivitet, ser vi ett stort behov av att löpande uppdatera metoder, praxis och rutinbeskrivningar vilket bidrar till att det fortsatt kommer att finnas kostnader för metodutveckling inom tillståndsverksamheten även om kostnaderna inte bedöms öka i omfattning.

Som framgår av tabell 1 har det timpris som avgiften för respektive avgiftsklass beräknas efter varierat de senaste åren. Timpriset var 1 430 kronor för 10 år sedan. Vi har lämnat förslag om sänkt avgift när det funnits utrymme för det och vid pris- och löneökningar har vi lämnat förslag om höjd avgift. Det är alltså först nu som vi ser behov av att höja timpriset över den nivå som var för 10 år sedan.

Vid 2023 års utgång fanns ett ackumulerat underskott som uppgick till 28,5 miljoner kronor. De avgifter som FI behöver ta ut ska täcka kostnader dels för handläggning av ärenden, dels tidigare underskott. Målet är att nå full kostnadstäckning över tid och att täcka det ackumulerade underskottet inom tre år.

Vi lämnade i vårens avgiftsrapport förslag om att höja avgiften för vissa ärendeslag genom ändrade avgiftsklasser. Förslagen beslutades och trädde i kraft den 1 juli 2024. Högre avgiftsklasser kommer inte att täcka tillståndsverksamhetens ackumulerade underskott. De effektiviseringsåtgärder som vi implementerat och fortsätter arbeta med bedöms i förlängningen resultera i förändringar av avgiftsklasser, men åtgärderna bedöms inte påverka timkostnaden. Det generella timpriset behöver därför höjas och i förlängningen avgiften för respektive avgiftsklass.

FI föreslår att avgiften för respektive avgiftsklass höjs enligt förslag i tabell 2 och träder i kraft den 1 januari 2025. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Tabell 1. Timkostnad m.m. för tillståndsverksamheten

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Pris per timme, kr ¹	1400	1300	1300	1200	1200	1300	1300	1300	1300	1430
Kostnad per timme, kr	1348	1245	1248	1092	1113	1101	1100	1120	1126	1095
Kostnad per handläggnings-timme, kr	1569	1359	1391	1206	1246	1209	1159	1160	1143	-
Intäkt, mnkr	112	130	124	99	104	105	104	84	79	96
Kostnad, mnkr	135	136	116	116	115	94	88	82	88	78
Resultat, mnkr	-23	-6	9	-17	-11	11	16	2	-9	18

Tabell 2. Gällande avgiftsklasser och förslag till ny avgift

(kr)

Avgiftsklass	Nu gällande avgift	Förslag till ny avgift i kronor	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	700	800	0:30
B	1 400	1 500	1:00
C	2 450	2 700	1:45
D	4 200	4 500	3:00
E	7 000	7 500	5:00
F	10 500	11 500	7:30
G	16 800	18 000	12:00
H	23 800	25 500	17:00
I	30 800	33 000	22:00
J	37 800	40 500	27:00
K	49 000	52 500	35:00
L	70 000	75 000	50:00
M	98 000	105 000	70:00
N	126 000	135 000	90:00
O	161 000	172 500	115:00
P	217 000	232 500	155:00
Q	378 000	405 000	270:00
R	490 000	525 000	350:00
S	644 000	690 000	460:00
T	910 000	975 000	650:00
U	1 400 000	1 500 000	1 000:00
V	1 960 000	2 100 000	1 400:00
X	2 520 000	2 700 000	1 800:00

¹ Från och med 2015 gäller timpriset från den 1 juli innevarande år.

FINANSINSPEKTIONEN

Avgifter hos Finansinspektionen

Y	3 080 000	3 300 000	2 200:00
Z	3 640 000	3 900 000	2 600:00
Å	4 200 000	4 500 000	3 000:00
Ä	4 900 000	5 250 000	3 500:00
Ö	5 600 000	6 000 000	4 000:00
AA	6 300 000	6 750 000	4 500:00
AB	7 000 000	7 500 000	5 000:00
AC	7 700 000	8 250 000	5 500:00
AD	8 400 000	9 000 000	6 000:00
AE	9 800 000	10 500 000	7 000:00
AF	11 200 000	12 000 000	8 000:00
AG	12 600 000	13 500 000	9 000:00

Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter per ärendeslag

Avgifter för vissa ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

Bakgrund

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 (Mica eller förordningen), som trädde i kraft den 29 juni 2023, ska tillämpas fullt ut från och med den 30 december 2024. Även avdelning V i Mica som innehåller bland annat tillståndskrav för leverantörer av kryptotillgångstjänster börjar tillämpas från och med detta datum.

Regeringskansliet har remitterat förslag till lag med kompletterande bestämmelser till förordningen². Enligt lagförslaget får FI ta ut avgifter för prövning av ansökningar, anmälningar och underrättelser enligt de bestämmelser i förordningen som börjar tillämpas från och med den 30 december 2024. Lagen föreslås träda i kraft den 30 december 2024.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster (art. 59.1)	N-S (135 000 kr–690 000 kr)
Ansökan om utvidgning av auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster (art. 59.8)	K-R (52 500 kr–525 000 kr)
Underrättelse från kreditinstitut, värdepapperscentral, värdepappersföretag, institut för elektroniska pengar, förvaltningsbolag för fondföretag, förvaltare av alternativa investeringsfonder eller marknadsoperatör om	

² Se Finansdepartementets promemoria ”En ny EU-reglering om marknader för kryptotillgångar” Fi2024/00366.

avsikt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster (art. 60)	H (25 500 kr)
Information från leverantör av kryptotillgångstjänster om gränsöverskridande verksamhet (art. 65)	G (18 000 kr)
Tillstånd till förvärv av leverantör av kryptotillgångstjänster (art. 83)	I (33 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ett ärende om ansökan om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster kommer att innebära en relativt omfattande prövning. FI kommer bland annat att granska och bedöma hur den presumtiva leverantören av kryptotillgångstjänster organiserat sin verksamhet och de interna förfaranden som den inrättat för att säkerställa efterlevnad av förordningen. I ett ärende om ansökan om auktorisation kommer även en prövning av ledningspersoner att ingå. Kryptotillgångstjänster innefattar tio olika tjänster och verksamheter (se art. 3.16). Vi bedömer därför att auktorisationsprövningarna kommer att variera stort till innehåll, omfattning och komplexitet beroende på den eller de tjänster som man söker tillstånd för.

Följaktligen bedöms tidsåtgången kunna variera väsentligt från fall till fall. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass för ett enskilt ärende inom ett angivet avgiftsintervall. Avgiftsintervallet måste vara stort nog för att omfatta dels ärenden som till sitt innehåll och komplexitet innebär en något enklare prövning, exempelvis en ansökan om att endast få tillhandahålla rådgivning om kryptotillgångar, dels en mycket omfattande ansökan om att få driva en handelsplattform för kryptotillgångar. Intervallet föreslås därför vara från avgiftsklass N (135 000 kronor) till och med avgiftsklass S (690 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 90 till 460 timmar.

En ansökan om utvidgning av auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster kommer inte att kräva lika mycket arbete som en grundauktorisering. Däremot kommer tidsåtgången fortfarande att variera väsentligt från fall till fall, beroende på den eller de ytterligare tjänster som man söker tillstånd för. FI kommer att granska och bedöma kompletteringar och uppdateringar av den information som avses i artikel 62 i förordningen. Om en leverantör av kryptotillgångstjänster som tidigare auktoriserats för att tillhandahålla rådgivning om kryptotillgångar avser att utvidga sin verksamhet med drift av en handelsplattform för kryptotillgångar kommer det att medföra en mycket mer omfattande granskning än i det motsatta fallet. Även för dessa avgifter föreslår vi därför att FI med stöd av 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass för ett enskilt ärende inom ett angivet avgiftsintervall. Intervallet

föreslås vara från avgiftsklass K (52 500 kronor) till och med avgiftsklass R (525 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 35 till 350 timmar.

När kreditinstitut, värdepapperscentral, värdepappersföretag, institut för elektroniska pengar, förvaltningsbolag för fondföretag, förvaltare av alternativa investeringsfonder eller marknadsoperatör bestämmer sig för att tillhandahålla kryptotillgångstjänster som är likvärdiga med de tillstånd företaget redan innehar, krävs inte auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster. I stället ska de underrätta FI om sin avsikt minst 40 arbetsdagar innan (art. 60). FI ska granska sådana underrättelser och bedöma om alla uppgifter som krävs har lämnats. Vi föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (25 500 kronor), vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 17 timmar.

Enligt artikel 65 i Mica ska en leverantör av kryptotillgångstjänster som avser att tillhandahålla kryptotillgångstjänster i mer än en medlemsstat lämna viss information till FI. Vi föreslår att hantering av sådan information placeras i avgiftsklass G (18 000 kronor) vilket motsvarar avgiften som tas ut från andra finansiella institut som anmäler in gränsöverskridande verksamhet.

Vad gäller ägarprövningar av leverantörer av kryptotillgångstjänster har de likheter med ägarprövningar av andra instituttyper. Den avgift som föreslås motsvarar därför de avgifter som nu gäller vid förvärv enligt övriga finansmarknadsrättsliga regelverk. Vi föreslår att ägarprövningar placeras i avgiftsklass I (33 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under den 30 och den 31 december 2024 eventuellt kan komma in något enstaka ärende om auktorisation av leverantör av kryptotillgångstjänster, vilket skulle motsvara intäkter på mellan 135 000 kronor och 690 000 kronor beroende på ärendets omfattning. Vi förväntar oss ett tiotal ärenden under 2025, vilket kan ge intäkter mellan 1 350 000 kronor och 6 900 000 kronor beroende på ärendenas omfattning.

Borttagna avgifter för vissa ärendeslag enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

I och med att Mica börjar tillämpas i sin helhet den 30 december 2024 föreslås ändringar av lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA)³. Enligt lagförslaget ska yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta inte längre omfattas av LVA:s tillämpningsområde. Vi föreslår därför att följande avgifter som avser förvaltning av eller handel med virtuell valuta enligt LVA utgår från och med den 30 december 2024. Se bilaga 1.

³ Ibid.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan av fysisk person som avser att bedriva annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	Avgift tas bort
Ansökan av juridisk person som avser att bedriva annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	Avgift tas bort
Ansökan av fysisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §)	Avgift tas bort
Ansökan av juridisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §)	Avgift tas bort
Förslag om justering av ärendeslag för ansökan om validering av en betydande ändring av modeller eller parametrar enligt Emir ⁴	

Bakgrund

De kommande ändringarna i Emir, innebär bland annat att det införs en ny process för ändringar som kräver validering enligt artikel 49 Emir, men som inte är att anse som betydande (se artikel 49.1 b).

FI kan idag besluta om avgift inom intervallet J till och med X (40 500 – 2 700 000 kronor) för en ansökan om validering av en betydande ändring av modeller eller parametrar (artikel 49.1 a, Emir). Vi föreslår med anledning av ovan att ärendeslaget utvidgas till att omfatta hela artikel 49. Avgiftsintervallet behöver inte ändras. Ändringen behöver träda i kraft i samband med att de nya reglerna ska börja tillämpas.

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om validering av en ändring av modeller eller parametrar (artikel 49)	J till X (40 500 – 2 700 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

FI bedömer att det inom ramen för det nu gällande avgiftsintervallet för ärendeslag enligt artikel 49.1 a finns utrymme för att även besluta om ärenden som avser artikel 49.1 b. Avgiftsintervallet innebär att FI kan besluta om en avgift från 40 500 kronor (avgiftsklass J) till 2 700 000 kronor (avgiftsklass X) beroende på hur många timmar vi bedömer handläggningen kommer att ta. Intervallet motsvarar 27 till 1 800 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Vi uppskattar att det under 2025 kan inkomma något fler ärenden än tidigare. Omfattningen är svår att bedöma, men det rör sig om ett fåtal ärenden. Avgiftsintäkterna är svåra att bedöma då de beror på ärendenas omfattning.

Förslag om justerade avgifter för ansökningar om undantag från transparens enligt Mifir⁵

Bakgrund och förslag

Den 28 mars 2024 trädde vissa ändringar i Mifir i kraft som bland annat innebär att artikel 11 i Mifir ändras så att marknadsoperatörer och värdepappersföretag som driver en handelsplats inte längre behöver ansöka om tillstånd hos FI för att få skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner som avser obligationer, strukturerade finansiella produkter eller utsläppsrätter som handlas på en handelsplats, inbegripet pris och volym, i enlighet med artikeln. På samma sätt ändras artikel 21 så att värdepappersföretag får skjuta upp offentliggörande av pris och volym på de villkor som anges i artikel 11 när det gäller obligationer, strukturerade finansiella produkter och utsläppsrätter som handlas på en handelsplats.

FI behöver därför inte längre ta ut en avgift för ärenden enligt artikel 11 och artikel 21 i Mifir och föreslår att avgifterna tas bort.

Artikel 9 i Mifir ändras så att behöriga myndigheter även ska kunna ge marknadsoperatörer och värdepappersföretag som driver en handelsplats undantag från kravet att offentliggöra den information som avses i de nya artiklarna 8a och 8b. Artikel 8a anger de krav som ställs på transparens före handel på handelsplatser när det gäller derivat och artikel 8b anger de krav på transparens före handel som ställs på handelsplatser när det gäller paketorder. FI kan även fortsättningsvis

⁵ 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.

bevilja undantag från krav på den som bedriver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument enligt artikel 4 i Mifir.

FI kan i dag ta ut en avgift på 25 500 kronor (avgiftsklass H) för en prövning om undantag enligt artikel 4 och 9 i Mifir. Kostnadstäckningen för ärendeslagen är dålig och vi har under flera år haft ett underskott. Endast 2023 hade vi ett underskott på cirka 300 000 kronor. Det är en begränsad mängd ärenden som årligen kommer in till FI och de varierar mycket i komplexitet. Beredningen med Esma och prövningen av undantagen tar olika mycket tid i anspråk. Vi ser därför ett behov av att få besluta om avgift inom ett avgiftsintervall för en prövning enligt artikel 4 och 9 i Mifir.

FI föreslår därför att ett intervall införs med avgiftsklasser från H till och med P (25 500 – 232 500 kronor) för prövning av ärenden enligt artikel 4 och 9 i Mifir.

Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Förslag till ändrade avgifter för ärendeslag enligt Mifir

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
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)	Avgift tas bort
Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 21)	Avgift tas bort
Undantag från krav på den som bedriver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument (artikel 4)	H till H-P (25 500 – 232 500 kr)
Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter, derivat och paketorder (artikel 9)	H till H-P (25 500 – 232 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

FI bedömer att prövningar enligt artikel 4 och 9 i Mifir kan variera mycket i komplexitet men att en prövning kan ta allt ifrån 17 till 155 timmar, vilket motsvarar avgiftsklasserna H till och med P.

Antal ärenden och intäkter

Vi uppskattar att det under 2025 rör sig om ett fåtal inkommande ärenden. Avgiftsintäkterna är svåra att bedöma då det beror på respektive ärendes omfattning.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artikel 143.4 i tillsynsförordningen⁶

Bakgrund

Den 7 april mars 2022 trädde kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439⁷ i kraft. Den delegerade förordningen specificerar den bedömningsmetod som behöriga myndigheter ska följa när de bedömer huruvida kreditinstitut och investeringsföretag uppfyller kraven när det gäller att använda internmetoden.

Enligt artikel 1.1 d i den delegerade förordningen 2022/439 ska behöriga myndigheter i syfte att bedöma förändringar av metoder för riskklassificeringssystem och interna modeller för aktieexponeringar som har meddelats enligt artikel 143.4 i tillsynsförordningen tillämpa alla delar i den delegerade förordningen 2022/439 som är relevanta för de förändringarna.

FI har identifierat ett ärendeslag där vi behöver ta ut avgift för att täcka de kostnader som granskningen av en anmälan medför.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem (artikel 143.4)	H (25 500 kr)

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

⁷ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439 av den 20 oktober 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för specificering av den bedömningsmetod som behöriga myndigheter ska följa när de bedömer huruvida kreditinstitut och investeringsföretag uppfyller kraven när det gäller att använda internmetoden.

Skäl till de föreslagna avgifterna

I syfte att kunna bedöma om ett företag med tillstånd för interna modeller enligt tillsynsförordningen fortlöpande uppfyller villkoren för tillstånd behöver FI granska när företaget genomför en förändring av ett riskklassificeringssystem.

Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014⁸ artikel 2.2 delar in de anmälningsskyldiga förändringarna i förändringar som ska anmälas till de behöriga myndigheterna innan de genomförs samt förändringar som får anmälas efter att de genomförts. Artikel 5.1 b fastställer att förändringarna som inte ska anmälas innan de genomförs måste anmälas minst en gång per år.

Förändringar som får anmälas efter att de genomförts tenderar att vara mindre komplexa och kräva mindre tid för FI att bedöma. Det är dock vanligt förekommande att en bank endast en gång per år kommer in med en anmälan om förändringar som får anmälas efter att de genomförts – och att den anmälan då innehåller samtliga sådana förändringar som banken genomfört det senaste året. Förändringarna som ska anmälas innan genomförandet kan inte på motsvarande sätt slås ihop till en anmälan. Å andra sidan är varje förändring större, mer komplex och kräver mer tid för FI att bedöma.

FI beräknar att handläggningstiden för en anmälan om flera mindre förändringar motsvarar handläggningstiden för en anmälan om en större förändring. Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan beräknas motsvara 17 timmar varför vi föreslår att avgiften för dessa blir avgiftsklass H (25 500 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma in cirka 30 anmälningar om förändring av riskklassificeringssystem. Det skulle motsvara intäkter på 765 000 kronor.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artiklarna 244.2 eller 245.2 i tillsynsförordningen

Bakgrund

Det institut som är originator i en traditionell eller syntetisk värdepapperisering varigenom en betydande överföring av kreditrisk till tredje part, SRT, uppfylls får beräkna riskvägda exponeringsbelopp enligt del tre avdelning II kapitel 5 i tillsynsförordningen.

⁸ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) No 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder.

En betydande risköverföring anses ha ägt rum om transaktionen uppfyller kraven i artikel 244.2 (traditionell värdepapperisering) eller 245.2 (syntetisk värdepapperisering) i tillsynsförordningen. Samma artiklar ger FI befogenhet att i varje enskilt fall besluta att en betydande kreditrisk inte ska anses som överförd till tredje part.

Även ytterligare krav som anges i 244.4 och 245.4 behöver vara uppfyllda för att risköverföringen ska erkännas. För att utföra en kvalificerad bedömning av att kraven uppfylls behöver vi genomföra en utförlig granskning av samtliga SRT-transaktioner vi blir underrättade om.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Mot bakgrund av ovan och det 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)
Underrättelse om överföring av betydande kreditrisk (artiklarna 244.2 och 245.2)	M (105 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI prövar om en betydande risköverföring till tredje part kan erkännas till följd av värdepapperisering. Detta kräver en detaljerad och omfattande granskning av transaktionen, däribland transaktionens kontraktuella villkor, ekonomiska innebörd och risker som kan materialiseras under transaktionen. Varje ärende innehåller typiskt sett flertalet frågeställningar som kräver en omfattande utredning, bland annat gällande fördelning av förluster under transaktionens löptid och institutets utrymme att ge implicit stöd till transaktionen. Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar för granskningen uppskattas till 70 timmar per ärende. Uppskattningen baseras på erfarenhet från tidigare granskningar av liknande transaktionstyp.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma in cirka 5 underrättelser om överföring av betydande kreditrisk. Det skulle motsvara intäkter på 525 000 kr.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artikel 494d i tillsynsförordningen

Bakgrund

Den 9 juli 2024 trädde det så kallade bankpaketets uppdatering av tillsynsförordningen i kraft. Regleringen ska i huvudsak tillämpas från och med den 1 januari 2025. Tillsynsförordningen uppdateras med artikel 494d som specificerar

att ett institut kan lämna in en begäran om att återgå till en mindre sofistikerad metod för en eller flera av de exponeringsklasser som anges i artikel 147.2 i samma förordning. Artikel 494d specificerar fem villkor som måste vara uppfyllda för att ett institut ska få återgå till en mindre sofistikerad metod, bland annat att återgången till en mindre sofistikerad metod inte görs i tillsynsarbitesyfte. Ett annat villkor för återgången är att FI som behörig myndighet inte invänder mot institutets begäran om en återgång inom tre månader från mottagandet av underrättelsen att återgå.

FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som granskningen av en sådan begäran medför.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Mot bakgrund av ovan och det 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)
Begäran om återgång till mindre sofistikerade metoder (artikel 494d)	I-U (33 000 – 1 500 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

I syfte att säkerställa om en begäran för tillbakagång inte görs i tillsynsarbitesyfte behöver FI granska varje begäran. En sådan granskning innefattar de exponeringarna som begäran omfattar, men vi kan också behöva granska hur en tillbakagång av en del av en banks riskklassificeringssystem påverkar de exponeringarna som ej omfattas av tillbakagången. Detta eftersom ett riskklassificeringssystem kan vara komplext och innehålla delar där behandlingen av exponeringarna inom en exponeringsklass påverkar de inom en annan. Komplexiteten i vår bedömning kan därför komma att skilja sig åt väsentligt beroende på riskklassificeringssystemets komplexitet och om en begäran omfattar en eller flera exponeringsklasser.

FI beräknar att den genomsnittliga handläggningstiden för en begäran utan några komplexa inslag kan motsvara handläggningstiden för ”Tillstånd att byta från en internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till schablonmetoden (artikel 149), ”Tillstånd att byta från en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till en grundläggande internmetod (artikel 149)” eller ”Medgivande till undantag från användning av en internmetod vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och förväntade förlustbelopp för en eller flera exponeringsklasser (artikel 150)”. Samtliga ärendeslag är placerade i avgiftsklass I (33 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar 22 handläggningstimmar. En väldigt komplex begäran kan å andra sidan jämföras med handläggningstiden för en

medelstor förändring av ett befintligt riskklassificeringssystem. FI kan från den 1 juli 2024 besluta om avgift från avgiftsklass J (40 500 kronor) till och med X (2 700 000 kronor) vid ansökningar om förändring av ett befintligt riskklassificeringssystem, se ärendeslaget ”Tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 143)”.

FI anser det därför rimligt att föreslå att FI ska få besluta om avgift från avgiftsklass I (33 000 kronor) till och med avgiftsklass U (1 500 000 kronor) som motsvarar 1 000 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Omfattningen är svår att bedöma, men det rör sig om ett fåtal ärenden.

Avgiftsintäkterna är även de svåra att bedöma då de beror på ärendenas omfattning.

Förslag till justerad avgift för ärendeslag enligt artiklarna 244.3 eller 245.3 i tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

Om ett institut inte uppfyller kraven för erkännande av betydande risköverföring i artiklarna 244.2 och 245.2 i tillsynsförordningen kan institutet beviljas undantag genom att ansöka om tillstånd enligt artiklarna 244.3 och 245.3 för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje part. Detta ärende finns redan i förordningen om tillståndsavgifter, men i och med att tillsynsförordningen blivit ändrad sedan införandet bör artikelreferensen uppdateras (nuvarande hänvisning är artiklarna 243 och 244).

Vi ser även ett behov av att justera avgiften då vår bedömning trots relativt få ärenden av detta slag är att handläggningen i genomsnitt tar cirka 70 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass M. FI föreslår därför att artiklarna ändras och att avgiften höjs enligt förslaget nedan. Se även bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Tillstånd för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje part
(artiklarna ~~243 och 244~~ 244.3 och 245.3)

G till M (105 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Handläggningen kräver en detaljerad och omfattande granskning av transaktionen, däribland transaktionens kontraktuella villkor, ekonomiska innebörd och risker som kan materialiseras under transaktionen. Den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om bedömning av betydande risköverföring uppgår till 70 timmar när institutet inte ansöker om undantag. Handläggning för ärenden om tillstånd för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje

part uppskattas kräva motsvarande tid. Handläggningstimmarna motsvarar avgiftsklass M (105 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma in en tillståndsansökan för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje part. Det skulle motsvara en intäktsökning om 87 000 kr.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt artikel 384.2 i EU:s tillsynsförordning⁹

Bakgrund och förslag

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

Den 9 juli 2024 trädde det andra bankpaketet i kraft. Vi bedömer därför att FI kommer att få pröva ansökningar om tillstånd från institut som, i avsaknad av extern kreditvärdering för en specifik motpart, önskar koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering, och tilldela en riskvikt som motsvarar antingen kreditkvalitetssteg 1 till 3, eller kreditkvalitetssteg 4 till 6.

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

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

⁹ Förslaget har remitterats i en särskild rapport benämnd ”Komplettering till remiss - Avgifter hos Finansinspektionen” den 3 juli 2024, FI dnr 24–18226.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 384.2)	K till Q (52 500 – 405 000 kr ¹⁰)

Skäl till de föreslagna avgifterna

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

Antal ärenden och intäkter

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

Övriga justeringar av ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

Artikel 248 i en tidigare version av tillsynsförordningen anger att den behöriga myndigheten ska bli meddelade om transaktioner som görs i förhållande till värdepapperiseringen. Tillsynsförordningen har därefter ändrats, och ärendeslaget Anmälan om överföring av betydande kreditrisk hänvisar till fel artikel. Hänvisningen behöver därför ändras till artikel 250, vilken motsvarar artikel 248 i den aktuella versionen av tillsynsförordningen.

Ärendeslaget bör även formuleras om för att bättre spegla vad ärendet avser. Anmälan om överföring av betydande kreditrisk (artikel 248) föreslås därför byta namn och hänvisning till Meddelande av transaktion som gjorts i förhållande till värdepapperisering (artikel 250). Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Meddelande av transaktion som gjorts i förhållande till värdepapperisering (artikel 250)	G (18 000 kr)

¹⁰ De avgifter per avgiftsklass som redovisas motsvarar de som FI föreslår i remissen "Avgifter hos Finansinspektionen" per den 20 juni 2024.

Förslag till justeringar av ärendeslag avseende datarapporteringstjänster

Bakgrund och förslag

I 5 a § förordningen om tillståndsavgifter framgår att FI får ta ut avgifter för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i företag som har tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, LV. Vidare framgår av 3 § och bilagan till förordningen att FI får ta ut avgift för prövning av ansökan för att tillhandahålla datarapporteringstjänster enligt 10 kap. 1 § första stycket och tredje stycket LV. Avgifter för ärendeslagen fördes in i förordningen om tillståndsavgifter dels genom SFS 2017:715, dels genom SFS 2019:466 med anledning av att nya bestämmelser fördes in i LV om tillstånd för leverantörer av datarapporteringstjänster genom SFS 2007:528 samt i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser (marknadsplatsföreskrifterna) om ledningsprövning av företag som tillhandahåller datarapporteringstjänster genom FFFS 2017:5. Sedan 2022 regleras datarapporteringstjänster direkt i EU:s förordning om marknader för finansiella instrument (EU) 600/2014, Mifir, i stället. Som huvudregel är det numer Esma som prövar tillstånd för leverantörer av datarapporteringstjänster och har tillsyn över dessa. FI ska dock i vissa fall pröva ansökan om tillstånd och om kontroll (artikel 27b.1 andra stycket och 27b.2 i Mifir) och pröva lämpligheten hos ett bolags ledningsorgan (artikel 27f.2 i Mifir). Det är därför fortfarande aktuellt för FI att ta ut avgift för ledningsprövning avseende vissa leverantörer av datarapporteringstjänster och pröva ansökningar om tillstånd för att bli leverantör av datarapporteringstjänster som ARM- eller APA-leverantör eller kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA- eller ARM-leverantör, dock enligt Mifir i stället för enligt marknadsplatsföreskrifterna och LV. Vi föreslår därför att 5 a § och de punkter i bilagan som avser tillstånds- och kontrollprövning för datarapporteringstjänster ska justeras för att reflektera detta. Se bilaga 1.

Prognos för åren 2024 – 2027

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 2023 ett underskott på 23,4 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat underskott på 28,5 miljoner kronor.

De föreslagna avgiftsförändringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 januari 2025 eller senast i samband att nya eller ändrade regelverk träder i kraft. Vi har i tabellen nedan tagit hänsyn till avgiftsförslagets förväntade påverkan på intäkterna. När vi ska pröva helt nya ärendeslag innebär det

att kostnaderna ökar motsvarande de förväntade intäkterna. Kostnaderna förväntas även öka i viss grad till följd av stigande löner och ökade priser.

Tabell 3. Resultatprognos åren 2024 – 2027¹¹ och utfall 2023

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/prognos	Ackumulerat resultat
2023	112	135	-23	-28
2024	122	120	2	-26
2025	135	126	9	-17
<i>-varav detta avgiftsförslag</i>	9			
2026	135	126	9	-8
2027	135	127	8	0

Om de föreslagna avgiftshöjningarna uteblir påverkar det FI:s kostnadstäckning och möjligheten att minska det ackumulerade underskottet. FI kan minska kostnaderna genom att sänka ambitionsnivån vad gäller utvecklingsinsatser och arbete med uppdatering av processer och rutiner. Det finns dock en risk att det kan leda till sänkt produktivitet och beslut av lägre kvalitet.

¹¹ Prognosen som lämnades i remissversionen av denna rapport har uppdaterats för åren 2025–2027. Det ackumulerade resultatet år 2027 beräknas dock bli detsamma som i remissversionen

Årliga avgifter

FI lämnar här förslag till nya och justerade avgifter i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter) med anledning av nya regelverk och för att nå full kostnadstäckning.

Förutsättningar och principer

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. Avgifterna ska finansiera den verksamhet som bedrivs av FI. Kostnader för verksamhet som finansieras med stöd av förordningen om tillståndsavgifter, avgiftsförordningen (1992:191), förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap undantas. FI disponerar inte avgifterna utan avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten.

De kostnader som år 2023 skulle finansieras med årliga avgifter var 809 miljoner kronor. FI:s intäkter av årliga avgifter var 738 miljoner kronor. Samtidigt fanns ett överuttag från tidigare år på 52 miljoner kronor. Totalt resulterade det i ett underuttag på drygt 19 miljoner kronor.

För år 2024 beräknas de kostnader som ska finansieras med årliga avgifter till 830 miljoner kronor. Behovet av avgiftsuttag är därmed 849 miljoner kronor. Prognosen för de avgiftsintäkter vi beräknar att vi kan ta ut är 837 miljoner kronor. Det skulle innebära ett ackumulerat underuttag på 12 miljoner kronor för 2024.

FI ska föreslå justeringar i förordningen om årliga avgifter för att full kostnadstäckning ska nås över tid.

Avgiftsnivåer

De årliga avgifterna ska ge full kostnadstäckning över tid. Det innebär att varje avgiftsgrupp ska bära både direkta kostnader och sin andel av indirekta kostnader. De indirekta kostnaderna är exempelvis kostnader för stödfunktioner som ekonomi, personal, IT, registratur, kommunikation, kanslifunktioner och lokaler. De årliga avgifterna ska även bekosta uppgifter som FI:s övergripande ansvar för makrotillsynen, marknadsövervakning, finansiell folkbildning med mera. Det innebär att de kostnader avgifterna ska täcka kan variera trots att vi inte lägger mer direkt tid på tillsyn eller regelarbete för en specifik avgiftsgrupp.

Kostnaden per direkt nedlagd timme varierar mellan de olika avgiftsgrupperna. I genomsnitt var timkostnaden 3 146 kronor år 2023. Se även tabell 4.

För avgiftsgrupp 1–6 i förordningen om årliga avgifter beräknas årligen en avgift baserat på reglerna i förordningen. Den beräknade avgiften per avgiftsgrupp fördelas på företagen i gruppen efter balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid. Den lägsta årliga avgiften framgår av förordningen. Reglerna möjliggör full kostnadstäckning över tid.

För avgiftsgrupp 7 framgår avgiften i förordningen om årliga avgifter. Vi följer upp utfallet varje år¹² och vid behov föreslår vi regeringen att avgiften eller modellen för avgiftsuttag ändras. Vi följer upp intäkter och kostnader och de avgiftsnivåer som vi föreslår beräknas efter det bedömda behovet av tillsyn och regelarbete. Den genomsnittliga timkostnaden de senaste åren framgår av tabell 4.

Tabell 4. Intäkter, kostnader och timkostnad årliga avgifter

Ange enhet

	2023	2022	2021	2020	2019
Debiterade avgifter, tkr	737 709	721 859	678 040	663 475	615 532
Kostnad som ska finansieras med årliga avgifter, tkr	808 876	702 048	663 472	653 488	626 815
Utfall, tkr	-71 167	19 811	14 568	9 987	-11 283
Totalt ackumulerat över/underskott, tkr	-19 562	51 605	31 794	17 226	7 239
Direkt nedlagda timmar på avgiftsgrupperna	257 116	197 081	206 467	236 924	237 638
Genomsnittlig timkostnad, kr	3 146	3 562	3 213	2 758	2 638

Anm. Totalt ackumulerat överskott 2018 var 18 521 tkr och är ingångsvärde 2019.

¹² Se rapport ”Avgifter hos Finansinspektionen, 8 april 2024” - FI dnr 24–5533.

Förslag till nya och justerade årliga avgifter

Ny årlig avgift enligt förslag till lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om europeiska gröna obligationer

Bakgrund

EU:s förordning om europeiska gröna obligationer¹³ ska börja tillämpas den 21 december 2024. Förordningen förutsätter att vissa nationella lagstiftningsåtgärder vidtas och en ny nationell lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om europeiska gröna obligationer (kompletteringslagen) har föreslagits. I kompletteringslagen föreslås FI bli behörig myndighet enligt EU:s förordning om europeiska gröna obligationer. Det föreslås vidare att för att bekosta FI:s verksamhet ska de företag som står under FI:s tillsyn betala årliga avgifter. Regeringen ska få meddela föreskrifter om avgifterna. Kompletteringslagen föreslås träda i kraft samma datum som EU:s förordning om europeiska gröna obligationer börjar tillämpas.

Förslag om årlig avgift

Vi föreslår att FI från och med den 1 januari 2025 får ta ut årliga avgifter för att täcka de kostnader som ansvaret medför.

Vi föreslår därför följande ändringar i förordningen om årliga avgifter:

dels att en ny strecksats, med hänvisning till 1 kap. 3 § lagen (2024:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om europeiska gröna obligationer, införs i 3 § i avsnittet ”Förordningens tillämpningsområde”,

dels att en ny paragraf (föreslås bli [16 b §]) införs i avsnittet ”Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare”.

Se även förslag till förordningstext i bilaga 2.

Den nya paragrafen innebär att emittenter av europeiska gröna obligationer, originatorer till värdepapperiserade europeiska gröna obligationer och emittenter av obligationer som marknadsförs som miljömässigt hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer som väljer att använda frivilliga mallar för periodiska upplysningar enligt artikel 21 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/2631 ska betala en årlig avgift på 10 000 kronor. Avgiften ska täcka de kostnader som kan

¹³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/2631 av den 22 november 2023 om europeiska gröna obligationer och frivilligt upplysningslämnande för obligationer som marknadsförs som miljömässigt hållbara och för hållbarhetslänkade obligationer.

hänförs till FI:s verksamhet enligt kompletteringslagen. Kostnaden avser bland annat tillsyn och registervård.

FI:s tillsyn enligt kompletteringslagen kommer, utöver ovan nämnda ”subjekt”, även att omfatta specialföretag för värdepapperisering. I dagsläget är det vår uppfattning att sådana företag kan undantas från årlig avgift mot bakgrund av att de, i regel, är ägda av den aktuella originatorn och enbart existerar för att tillgångarna som ska värdepapperiseras ska överföras till ett subjekt som är utformat för att avskilja dess förpliktelser från originatorns förpliktelser. Originatorn och specialföretaget för värdepapperisering agerar därmed tillsammans för att ge ut en värdepapperiserad europeisk grön obligation. I praktiken förväntas FI:s tillsyn över originatorn och specialföretaget för värdepapperisering, enligt kompletteringslagen, i allt väsentligt, bli densamma som om dessa subjekt var en och samma emittent. FI ser därför inget behov av att ta ut en årlig avgift från båda subjekten.

Det är svårt att uppskatta antalet företag som FI kommer att utöva tillsyn över enligt EU:s förordning om europeiska gröna obligationer, men en bedömning är att det kan röra sig om allt ifrån inga alls till några tiotal de närmaste åren. Den genomsnittliga timkostnaden för FI:s verksamhet år 2023 var drygt 3 100 kronor. Timkostnaden väntas öka något 2025.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025.

Nya årliga avgifter enligt förslag till lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (Mica)

Bakgrund

Regeringskansliet har remitterat förslag till lag med kompletterande bestämmelser till Mica¹⁴. Enligt lagförslaget ska både leverantörer av kryptotillgångstjänster och utgivare av sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som avses i avdelning III i Mica (tillgångsanknutna tokens) samt sådana kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta (e-pengatokens) betala årliga avgifter för att bekosta FI:s verksamhet enligt förordningen, bland annat tillsyn. Lagen föreslås träda i kraft den 30 december 2024 och regeringen föreslås få meddela föreskrifter om avgifterna.

Förslag till årlig avgift för leverantörer av kryptotillgångstjänster

FI bedömer att cirka tio företag kan komma att ansöka om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster innan utgången av den övergångsperiod som föreslås vara från och med den 30 december 2024 till och med den 30 september

¹⁴ Se Finansdepartementets promemoria ”En ny EU-reglering om marknader för kryptotillgångar” Fi2024/00366.

2025¹⁵. De företag som förväntas ansöka kan både vara företag som redan står under FI:s tillsyn till följd av annan verksamhet, liksom företag som i dag inte står under tillsyn. FI föreslår att de företag som endast har auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster ska ingå i avgiftsgrupp 1 i förordningen om årliga avgifter. De företag som även bedriver annan tillståndspliktig verksamhet förutom auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster ska betala årlig tillsynsavgift för sin kärnverksamhet. Den lägsta avgiften i avgiftsgrupp 1 föreslås höjas till 150 000 kronor och kommer då att gälla även för leverantörer av kryptotillgångstjänster.

Förslag till årlig avgift för utgivare av kryptotillgångar

FI:s kostnad för arbete med olika tillståndsärenden avseende utgivare av tillgångsanknutna tokens och e-pengatokens finansieras med de tillståndsavgifter som FI lämnat förslag på i rapporten ”Avgifter hos Finansinspektionen” (FI dnr 24–5533).

Då utgivare av e-pengatoken endast kan vara kreditinstitut eller institut för elektroniska pengar (art. 48), står dessa företag redan under FI:s tillsyn till följd av sin kärnverksamhet och de betalar årlig tillsynsavgift i den avgiftsgrupp de ingår i. FI föreslår i denna rapport att institut för elektroniska pengar med tillstånd enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) ska ingå i avgiftsgrupp 1 i förordningen om årliga avgifter. Vilket innebär att även om de är utgivare av e-pengatoken eller ej kommer de att betala minst 150 000 kronor i årlig tillsynsavgift.

Företag som avser att erbjuda tillgångsanknutna tokens till allmänheten eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknutna tokens ska ansöka om auktorisation som utgivare av tillgångsanknutna tokens. FI föreslår att även utgivare av tillgångsanknutna tokens placeras i avgiftsgrupp 1 i förordningen om årliga avgifter där årlig tillsynsavgift beräknas utifrån balansomslutningen men som enligt förslag i denna rapport inte får understiga 150 000 kronor.

Förslag till höjd lägsta avgift i avgiftsgrupp 1–5

Bakgrund

FI har sett över de årliga avgifter som tas ut enligt förordningen om årliga avgifter. För avgiftsgrupp 1–5 där bland andra banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag, fondförvaltare och administratörer av referensvärden omfattas är den lägsta avgiften 100 000 kronor enligt 5 §. Avgiften har varit 100 000 kronor sedan den 1 januari 2022. Ett antal

¹⁵ Ibid.

undantag från lägsta avgiften finns och de framgår av 6–7 och 9 §§ i förordningen om årliga avgifter. Se även bilaga 2.

Vi har i tidigare avgiftsrapporter lämnat förslag om att succesivt höja de lägsta avgifterna när FI:s verksamhet och kostnader ökar i omfattning. Fördelningsnycklarna, främst balansomslutning och sammanlagt fondvärde, tar inte höjd för en rättvis fördelning av FI:s ökade kostnader om de lägsta avgifterna inte höjs succesivt. Den lägsta avgiften höjdes därför till 60 000 kronor den 1 januari 2019 och den 1 januari 2022 till 100 000 kronor.

De olika regelverken som styr företagen i avgiftsgrupp 1–5 är under ständig utveckling, och arbetet drivs i stort på EU-nivå vilket innebär att FI även behöver delta i många internationella sammanhang för att kunna påverka de regler som kommer träffa de svenska företagen. Till exempel träder Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (Dora-förordningen) i kraft januari 2025. Dora-förordningen är det nya gemensamma EU-regelverket för en effektiv och övergripande hantering av digitala risker i finansbranschen och kommer medföra krav på samtliga aktörer på finansmarknaden. Även företagens inrapportering till FI och utrapportering till EU ökar ständigt. FI utvecklar därför löpande digitala lösningar för en väl fungerande in- och utrapportering av uppgifter från respektive företag. FI:s ansvar för tillsyn och övervakning har ökat betydligt till följd av ramverkets utveckling de senaste åren. Denna utveckling innebär krav på ökade arbetsinsatser från FI:s sida både vad avser stora och mindre företag. I motsvarande mån ökar kostnaderna för FI. Resultatet av utvecklingsinsatserna bedöms komma hela kollektivet av företag på den finansiella marknaden till del. Kraven på de som idag endast betalar den lägsta avgiften är dessutom omfattande även om riskerna för det finansiella systemet minskar när verksamheten är mindre omfattande. FI anser därför ur en rättvisaspekt att det är rimligt att den lägsta avgiften höjs till minst samma nivå som avgiften för till exempel ett betalningsinstitut där avgiften idag är 150 000 kronor. Av samma skäl ser vi det som rimligt att justera avgiften för vissa företag som har undantag från lägsta avgift enligt 5 §.

Förslag till höjda lägsta avgifter för avgiftsgrupp 1–5

Mot bakgrund av ovan föreslår FI att den lägsta avgiften enligt 5 § i förordningen om årliga avgifter höjs till 150 000 kronor från och med den 1 januari 2025. Se förslag till justering av 5 § i bilaga 2.

Lokala försäkringsbolag som tillhör kategorin mindre, lokala bolag och försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § första stycket försäkringsrörelselagen, FRL, ska enligt 7 § andra stycket i förordningen om årliga avgifter betala en lägsta avgift på 10 000 kronor. Avgiftsnivån har varit densamma sedan den 1 januari 2021. FI föreslår att den lägsta avgiften höjs till 15 000 kronor. Se förslag till justering av 7 § i bilaga 2.

Försäkringsföreningar som anses vara mindre föreningar enligt 1 kap. 19 d § andra stycket FRL ska enligt 7 § tredje stycket i förordningen om årliga avgifter betala en lägsta avgift på 5 000 kr. FI föreslår att den lägsta avgiften höjs till 7 500 kronor. Se förslag till justering av 7 § i bilaga 2.

AIF-förvaltare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder, LAIF, ingår i avgiftsgrupp 4, se 9 § tredje stycket i förordningen om årliga avgifter. Avgiftsnivån har inte ändrats sedan regelverket infördes 2013. Sådana AIF-förvaltare har inget tillstånd och LAIF är endast tillämplig i begränsad omfattning, vilket gör tillsynen begränsad. Av det skälet fastställdes avgiften till 10 000 kronor. Vi föreslår att den årliga avgiften höjs till 15 000 kronor för en sådan AIF-förvaltare. Se förslag till justering av 9 § i bilaga 2.

Tabell 5 visar hur många företag som påverkas av den föreslagna höjningen baserat på 2023 års avgiftsuttag. Det avgiftsbelopp som ska fördelas mellan företagen baserat på balansomslutning, sammanlagt fondvärde respektive nedlagd tid varierar mellan åren. Detta innebär att det antal företag som beräknas få en höjd avgift kan skilja sig mellan åren.

Avgiftsjusteringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025.

Tabell 5. Antal företag med lägsta eller fast avgift 2023, avgiftsgrupp 1–5

(Antal företag)

Avgiftsgrupp/ företagstyp	Avgift 100 tkr idag	Avgift 5 tkr eller 10 tkr idag
<i>Avgiftsgrupp 1</i>		
Banker	3	
Sparbanker	17	
Medlemsbanker	2	
Kreditmarknadsföretag	9	
Värdepappersbolag	95	
Svenska skeppshypotekskassan	1	
Datarapporteringsleverantörer	0	
<i>Avgiftsgrupp 2</i>		
Försäkringsbolag och tjänstepensionsföretag	85	
Lokala försäkringsbolag och försäkringsföreningar		13
Mindre försäkringsföreningar		17
<i>Avgiftsgrupp 3</i>		
Börser, clearinginstitut och värdepapperscentraler	0	
<i>Avgiftsgrupp 4</i>		

Fondförvaltare	64	
Registrerade AIF-förvaltare, fast avgift		216
<i>Avgiftsgrupp 5</i>		
Administratörer av referensvärden	4	
Totalt	280	246

Förslag till utvidgning av avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag m.fl.

Bakgrund

Enligt 2 kap. 7 § i den föreslagna lagen med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar föreslås utgivare av kryptotillgångar och leverantörer av kryptotillgångstjänster betala årliga avgifter för att finansiera FI:s verksamhet.

De företag som förväntas ansöka om tillstånd att bedriva verksamhet enligt Mica kan vara företag som redan idag står under FI:s tillsyn till följd av annan verksamhet och de som i dag inte gör det. Då utgivare av e-pengatokens endast kan vara kreditinstitut eller institut för elektroniska pengar (art. 48), står dessa företag redan under FI:s tillsyn till följd av sin kärnverksamhet. Kreditinstitut ingår idag i avgiftsgrupp 1, 6 § i förordningen om årliga avgifter. Institut för elektroniska pengar återfinns under rubriken ”Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar” 14–14 d §§ i förordningen om årliga avgifter.

Från och med den 1 juli 2025 går det inte att ansöka om undantag från tillståndsplikt att ge ut elektroniska pengar. De företag som har undantag från tillståndsplikt och är registrerade som utgivare av elektroniska pengar kan dock fortsätta verka under en övergångsperiod.

I samband med att Mica börjar tillämpas i sin helhet den 30 december 2024 föreslås ändringar av lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Enligt lagförslaget ska yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta inte längre omfattas av LVA:s tillämpningsområde. Den som väljer att bedriva sådan verksamhet ska därför söka tillstånd som leverantör av kryptotillgångstjänster enligt Mica. De som får detta tillstånd föreslås i denna rapport ingå i avgiftsgrupp 1. Se även avsnittet ”Nya årliga avgifter enligt förslag till lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (Mica)”.

Ytterligare regelverksändringar föreslås till den 1 juli 2025, som innebär att de som idag är registrerade betaltjänstleverantörer för andra betaltjänster än kontoinformationstjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT), eller är registrerade som valutaväxlare enligt LVA behöver söka tillstånd som betalningsinstitut för att fortsatt få driva motsvarande verksamhet. Enligt en övergångsregel ska företagen ansöka senast den 30 december 2025. De får dock fortsätta verka enligt LBT och LVA till dess att FI fattat beslut enligt LBT.

Det är svårt att bedöma hur många som efter regelverksändringarna kommer att söka tillstånd enligt Mica, som betalningsinstitut respektive institut för elektroniska pengar och när det kommer att ske under övergångsperioderna. Det kan skapa instabilitet inom de olika avgiftsgrupperna vad gäller kostnadstäckning.

Förslag till utvidgning av avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag m.fl.

Verksamheter som drivs enligt LBT, LEP, LVA och inom kort Mica kan även drivas av vissa företag som ingår i avgiftsgrupp 1. FI ser därför skäl att föreslå att juridiska och fysiska personer som har tillstånd eller är registrerade enligt LBT, LEP, LVA och Mica ska ingå i avgiftsgrupp 1, 6 § i förordningen om årliga avgifter från och med den 1 januari 2025 och betala avgift som följer.

Juridiska personer som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § LBT och institut för elektroniska pengar som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § LEP ska betala årliga tillsynsavgifter beräknade enligt 5 § i förordningen om årliga avgifter, det vill säga avgift i proportion till respektive företags balansomslutning. Lägsta avgift får inte understiga 150 000 kronor.

Registrerade betaltjänstleverantörer enligt LBT ska även fortsatt betala en fast avgift på 30 000 kronor för fysiska personer och 50 000 kronor för juridiska personer.

Då valutaväxlare under 2025 fram till 2026 kommer att behöva söka tillstånd enligt LBT försvinner den delgrupp enligt LVA som har mer tillsynskrav. FI föreslår därför att fysiska personer som är registrerade enligt LVA ska ingå i avgiftsgrupp 1, och då betala en avgift på 15 000 kronor jämfört med dagens 20 000 kronor. Juridiska personer som är registrerade enligt LVA föreslås betala en fast avgift på 30 000 kronor jämfört med dagens 40 000 kronor.

Se förslag till förordningstext till 6 § i bilaga 2.

Vi bedömer att en vidare avgiftsgrupp där fler betalar avgift ökar förutsättningarna för god kostnadstäckning. En konsekvens blir att de företag som har en stor balansomslutning jämfört med övriga bidrar mer till kostnadstäckningen. Vårt förslag ovan om att höja lägsta avgiften för alla i avgiftsgrupp 1 ökar avgifterna för drygt 120 företag med upp till 50 procent. Förslaget har dock en utjämnande effekt

då höjningen återförs till kollektivet. Baserat på kostnadsprognosen för 2024 beräknar vi samtidigt att förslaget innebär att avgiften för de större företagen, cirka 80 företag, ökar cirka 6 procent. FI anser det rimligt att större företag med en mer omfattande verksamhet och därmed större risker för den finansiella stabiliteten står för en större del av FI:s kostnader. Baserat på den preliminära prognosen för avgift 2024 beräknar vi att avgiften skulle uppgå till 0,00318 procent (jämfört med 0,003 procent) av ett företags balansomslutning, men minst 150 000 kronor. Undantag från lägsta avgiften på 150 000 kronor finns och består av en alternativ lägsta avgift eller fast avgift. Det avgiftsbelopp som ska betalas beräknas enligt reglerna i förordningen och varierar mellan åren beroende på FI:s kostnader. Det innebär att den procent av balansomslutningen som avgiften beräknas uppgå till också kommer att variera mellan åren. Se även förslag till förordningstext i bilaga 2.

Förslag om höjning av den årliga avgiften för vissa utländska kreditinstituts filialer¹⁶ enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse

Bakgrund och förslag

FI:s tillsyn över kreditinstitut från ett annat land inom EES, med filial i Sverige, som avses i 4 kapitlet 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse har ökat. Detta beror på att FI fått ett utökat ansvar, som nu även omfattar konsumentskydd.

Sverige är en öppen ekonomi med en stor handelssektor, vilket avspeglas i ett relativt stort antal utländska banker med verksamhet i Sverige. FI bedriver en riskbaserad tillsyn och övervakar därigenom verksamheten hos utländska kreditinstituts filialer i Sverige. Genom tillsynen kan FI identifiera risker och finansiella trender som är viktiga för det svenska finansiella systemet och den svenska ekonomin. Övervakningen säkerställer även lika villkor för alla som verkar på den svenska finansiella marknaden.

FI:s riskövervakning inom områden som investeringsskydd, konsumentskydd och bekämpandet av penningtvätt och terrorismfinansiering kräver ett regelbundet tillsynsarbete och samråd med tillsynsmyndigheter i hemvärdlandet. Vidare utvecklar vi ständigt de automatiserade databehandlings- och analysverktyg som används för periodisk tillsynsrapportering, inklusive filialrapporter.

Vi bedömer att FI årligen behöver lägga mer än 1 000 timmar per år. Totalt sett beräknas kostnaderna öka. År 2023 var den genomsnittliga timkostnaden för verksamhet som ska finansieras med årliga avgifter cirka 3 100 kronor.

¹⁶ Utländska kreditinstituts filialer som är betydande enligt 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse avses inte här utan ingår i avgiftsgrupp 1 i förordningen om årliga avgifter.

Timkostnaden väntas öka något till 2025. Totalt sett beräknar vi kostnader motsvarande 3 500 000 kronor.

I dagsläget finns cirka 35 utländska kreditinstitut med filial i Sverige. För att täcka de kostnader vi beräknar föreslår vi att den årliga avgiften höjs från 50 000 kronor till 100 000 kronor från den 1 januari 2025.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Förslag om justering av regelhänvisning gällande årlig avgift för leverantörer av datarapporteringstjänster

Bakgrund och förslag

Enligt 6 § punkten 4 i förordningen om årliga avgifter ska avgift betalas av svenska företag som enbart har tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, LV.

Punkten fördes in i förordningen genom SFS 2017:1193 med anledning av att nya bestämmelser fördes in i LV om tillstånd för leverantörer av datarapporteringstjänster och tillsyn av dessa genom SFS 2007:528. Dessa bestämmelser innebar att FI fick tillsyn över svenska leverantörer av datarapporteringstjänster.

Sedan 2022 regleras dock datarapporteringstjänster direkt i EU:s förordning om marknader för finansiella instrument (EU) 600/2014 (Mifir) i stället och det är som huvudregel Esma som har direkttillsyn över leverantörer av sådana tjänster. Av artikel 27 b.1 andra stycket i Mifir följer dock att FI har tillsyn över vissa av dessa. Det är därför fortfarande aktuellt för FI att ta ut avgift av vissa leverantörer av datarapporteringstjänster dock enligt Mifir i stället för LV. Vi föreslår därför att punkten 4 till 6 § ska justeras.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Prognos för åren 2024 – 2027¹⁷

Av tabell 6 framgår FI:s prognos för de årliga avgifterna innevarande och kommande år. Vi har i tabellen tagit hänsyn till avgiftsförslagens förväntade påverkan på intäkterna. Om avgiftsförslagen inte beslutas beräknas underuttaget öka kommande år. Alternativt behöver FI prioritera ned tillsynen av vissa branscher inom avgiftsgrupp 7, Övriga. Förslagen om höjd lägsta avgift inom avgiftsgrupp 1 – 5 syftar till att omfördela avgiftsuttaget och påverkar därför inte det totala avgiftsuttaget.

Tabell 6. Prognos årliga avgifter 2024 – 2027 och utfall 2023

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader som ska finansieras med årliga avgifter	Akkumulerat resultat
Akkumulerat överskott till och med 2022			52
2023	738	809	-19
2024	837	830	-12
2025	833	827	-6
2026	826	820	0
2027	841	841	0

¹⁷ Rapporten har kompletterats med detta avsnitt efter synpunkt från ESV.

Sammanfattning av synpunkter

FI ska enligt 16 § förordningen med instruktion för Finansinspektionen ge Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig innan vi lämnar förslag till ändringar som det finns behov av i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. De branschorganisationer, företag och myndigheter som FI gett denna möjlighet framgår av bilaga 3.

Svenska Bankföreningen, Ignis försäkringsförening, Sparbankernas Riksförbund, Svenska försäkringsförmedlares förening, Svensk Inkasso, Bankgirot, Företagarna, Sveriges Advokatsamfund och FAR har svarat att de avstår från att yttra sig eller inte har några synpunkter på förslagen om nya och ändrade avgifter. Euroclear Sweden AB hänvisar till de kommentarer som gavs i vårens avgiftsrapport och har utöver det inget att tillägga om avgiftsförslagen i denna rapport. Kommentarererna redovisades och bemöttes i FI:s avgiftsrapport med diarienummer 24–5533.

Synpunkter på FI:s förslag om avgifter för tillstånd och anmälningar

ESV bedömer att åtgärder behöver vidtas för att FI ska nå det ekonomiska målet inom tillståndsverksamheten, exempelvis genom höjda avgifter, men att det även är av vikt att FI arbetar med att se över kostnaderna i den avgiftsbelagda verksamheten. ESV noterar att FI fortsätter arbeta med redan implementerade effektiviseringsåtgärder.

Svensk Försäkring konstaterar att kostnaderna för FI:s metodutveckling inom tillståndsverksamheten de senaste åren motsvarar en stor del av det ackumulerade underskottet och ifrågasätter om detta ska bekostas av de företag som ansöker om tillstånd. De saknar även en djupare redogörelse och analys i denna rapport för att bilda sig en uppfattning om rimligheten i förslagen, men pekar på att det finns en viss ytterligare redogörelse i den slutliga rapporten till regeringen som lämnades i april.

Finansbolagens Förening menar att det är viktigt med en översikt över hur FI arbetar för att uppnå högre effektivitet i handläggningen av ärenden. FI:s kostnadsredovisning bör vägas mot FI:s effektiviseringsarbete. Detta för att sänka bolagens direkta kostnader och för att bidra till en generellt minskad handläggningstid.

FI:s kommentar till ovan lämnade synpunkter:

Nya och ändrade regelverk kräver uppdateringar både av de övergripande gemensamma processerna och ett antal ärendespecifika processer och rutiner för att möta de särskilda krav som gäller för vissa tillståndstyper. FI arbetar systematiskt med att effektivisera tillståndsverksamheten. Arbetet redovisas som

metodutveckling. Kostnaderna har ökat de senaste åren då FI sedan några år tillbaka tillsatt särskilda processledare för tillståndshanteringen och dessutom inrättat ett särskilt tillståndsråd. Viss metodutveckling redovisades tidigare direkt mot ett enskilda ärendeslag, men redovisas nu som en OH-kostnad för tillståndsverksamheten då arbetet kan vara till nytta för fler ärendeslag. Detta är ytterligare ett skäl till att andelen metodutveckling ökat. Målet med åtgärderna är att samordna och effektivisera i syfte att FI:s prövningar och beslut ska hålla en god och rättssäker kvalitet samt en hög produktivitet. Tillståndsärenden som hanteras inom fastställda riktider har ökat de senaste åren.

I februari 2023 tog FI ett nytt system i drift för att hantera tillståndsprövningar. Systemet innebär kostnader som kommer att belasta resultaträkningen i flera år framåt i form av avskrivningar. Dessutom tillkommer kostnader för licenser, förvaltning och vidareutveckling. Kostnaderna redovisas som en OH-kostnad för tillståndsverksamheten. Vi bedömer att kostnaderna kommer att ligga kvar på 2023 års nivå. De ärenden som hanteras i systemet handläggs mer effektivt än de som kommer in på sedvanlig väg via registraturen. Det pågår för närvarande en utvärdering av nyttan med systemstödet och hur det kan bidra med ytterligare effektiviseringar.

Näringslivets Regelnämnd (NNR) lämnar synpunkter om kostnadstransparens för tillståndsärenden och föreslår att FI redovisar hur många ärenden som kommit in, kostnader för sjukfrånvaro, lokaler, OH, kompetensutveckling et cetera. Detta för att omvärlden ska kunna avgöra om det faktiskt handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt.

FI:s kommentar:

FI:s tillståndsverksamhet ska över tid finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut. Detta innebär att både direkta kostnader och indirekta kostnader ska finansieras med avgifter. De direkta kostnaderna består främst av personalkostnader och exempel på indirekta kostnader är sjukfrånvaro, kompetensutveckling och andra gemensamma kostnader. Avgiften för varje avgiftsklass beräknas efter ett schablonpris (timpris) som för närvarande är 1 400 kronor. Timpriset ska täcka både direkta kostnader och indirekta kostnader. De indirekta kostnaderna fördelas till tillståndsverksamheten baserat på det antal timmar som redovisats mot verksamheten. Timpriset behöver även täcka verksamhetens underskott.

I inledningen till denna rapport hänvisar vi till tidigare avgiftsrapporter och FI:s årsredovisning som finns publicerade på www.fi.se. I årsredovisningen framgår antal ärenden inom tillståndsverksamheten, antal beslutade ärenden, genomsnittlig handläggningstid per ärendetyp och andel ärenden som hanteras inom riktiden. Vi redovisar därför inte dessa uppgifter i denna rapport.

NNR menar även att det vore värdefullt att få en beskrivning av exempelvis avgiftsklass AG där det enbart framgår att handläggningstiden för dessa ärenden är 9 000 timmar. Till exempel hur stor andel av timmarna som beräknas läggas på inläsning av ansökningshandlingar.

FI:s kommentar:

Avgiftsklass AG kan i dagsläget bara bli aktuell för ett fåtal ärendeslag och är då den högsta möjliga avgiftsklass FI kan besluta om inom ett angivet intervall med avgiftsklasser. FI följer för dessa ärenden särskilt upp nedlagd tid och under vissa förutsättningar finns även möjlighet att få en del av avgiften återbetald. Generellt innebär den genomsnittliga handläggningstiden per avgiftsklass som anges i tabell 2 i denna rapport formell och materiell granskning, kommunikation med sökande, begäran om eventuella kompletteringar och hantering av inkomna svar samt beslutsfattande och registrering av beslut i FI:s företagsregister. Vi följer inte upp den nedlagda tiden per moment, men en uppskattning är att merparten av tiden i normalfallet avser den materiella granskningen.

NNR påpekar att det i remissunderlaget framgår att för de specifika ärenden där FI beslutar om en avgift över 500 000 kronor så följs tid och kostnader upp särskilt. Innehållet och slutsatserna av denna särskilda uppföljning skulle med fördel kunna redovisas för berörda parter, så som Bankföreningen, för ökad transparens.

FI:s kommentar:

De specifika ärenden som avses är tillstånd för interna modeller och ändringar av interna modeller hos banker, kreditinstitut och försäkringsföretag och enstaka auktorisationer där FI enligt 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter ska besluta om avgift inom det intervall som framgår av förordningen. Avgiftsbeslutet kommuniceras med respektive sökande och skälet till uppföljningen är bland annat att det under vissa förutsättningar finns möjlighet att få en del av avgiften återbetald. FI har däremot inte någon möjlighet att ta ut en högre avgift i de fall prövningen tar fler timmar i anspråk än beräknat. Vi ser inte att det är möjligt att kommunicera beslut och uppföljningar gällande enskilda företags ansökningar med branschföreningar.

Som ett exempel för svårigheten för utomstående parter att ta ställning till rimligheten i FI:s avgifter tar NNR upp avgiften för godkännande av ändring av fondbestämmelser. Genomsnittlig arbetstid beräknas vara 17 timmar, vilket innebär avgiftsklass H. Avgiftsklass H föreslås i denna avgiftsrapport höjas från 23 800 kronor till 25 500 kronor. NNR menar att det visserligen kan finnas ändringar av fondbestämmelser som är komplexa och omfattande, men NNR har förstått att det förekommer en hel del ändringar av fondbestämmelser som enbart handlar om att byta ut enstaka ord och som enbart är av redaktionell karaktär. NNR ifrågasätter därför rimligheten i att sådana ändringar ska behöva ta någon tid alls att godkänna.

Rimligheten i den genomsnittliga handläggningstiden behöver därför klargöras av FI.

FI:s kommentar:

FI:s prövning av ändrade av fondbestämmelser kan mycket riktigt vara av varierande omfattning. För att minska myndighetens administration vid hantering av ärenden utgår vi från schablonavgifter. Det finns totalt cirka 800 ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter och de är placerade i 35 olika avgiftsklasser. 20 av dessa avgiftsklasser är mer vanligt förekommande. För ett fåtal ärendeslag ska FI fatta beslut om avgiftsklass inom ramen för ett intervall som är fastställt i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiften ska betalas innan prövningen påbörjas. Om FI skulle besluta om avgiftsklass för varje enskilt ärende efter dess innehåll skulle det innebära ökad administration och ökade kostnader generellt.

De senaste åren har kostnaderna för ärenden om godkännande av ändrade fondbestämmelser ökat trots en genomlysning av handläggningen av dessa ärenden. FI:s bedömning är att antalet ärenden med komplicerade frågeställningar och omfattande utredningar har ökat i omfattning. Ändringar som innebär att ord byts ut behöver inte heller vara okomplicerade. Byte av ett ord kan ha materiell betydelse och göra att bestämmelsernas innebörd helt ändrar karaktär. En prövning måste göras i varje enskilt fall. En sådan ändring kan därför kräva en bedömning av fler specialister och således vara nog så tidskrävande. FI:s bedömning är att nuvarande avgiftsmodell i de allra flesta fall gynnar avgiftskollektivet dels genom att avgiften är förutsägbar, det vill säga fastställd i förordningen om tillståndsavgifter, dels genom att avgiften är densamma oavsett ärendets omfattning. Ökade kostnader vid handläggning av tillståndsärenden generellt och specifikt för ärenden om godkännande av ändrade fondbestämmelser har lett till en högre avgiftsnivå.

NNR nämner att det av remissunderlaget framgår hur intäkter och kostnader för olika tillståndsärenden har utvecklats på en övergripande nivå. NNR menar att resultatredovisningen per grupp av ärendeslag i vissa fall är mycket övergripande vilket gör det svårt att bilda sig en uppfattning om avgiftsförslagets rimlighet inför beslut.

FI:s kommentar:

Det finns cirka 800 ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter, som är placerade i 35 olika avgiftsklasser. Varje år får vi ansökningar som avser drygt 300 av dessa ärendeslag. Vi följer internt upp utfallet för alla dessa ärendeslag, men har bedömt att avgiftsrapporten blir för omfattande om vi ska redovisa utfallet för alla ärendeslag. I de fall ett specifikt ärendeslag under flera år utan särskilda skäl har obalanser ser vi över rutinerna för handläggning och om nödvändigt föreslår vi regeringen att avgiftsklassen ändras i syfte att nå full kostnadstäckning över tid. När justeringar föreslås redovisar vi skälen.

NNR noterar att det i den aktuella rapporten inte finns några siffror för antalet behandlade ärenden utan endast angivelser om att antalet ärenden ökar eller minskar. NNR skulle gärna vilja se en beskrivning av hur tidsbedömningarnas tillförlitlighet påverkas av väldigt begränsade underlag för utvärdering när antal ärenden per år är väldigt få.

FI:s kommentar:

Avgiftsförslagen i denna rapport avser främst helt nya ärendeslag. Så som beskrivs under rubriken förutsättningar och principer görs då en bedömning av ett ärendes omfattning och det kan hända att avgiftsnivån över- eller underskattas. Vi följer därför upp utfallet årligen och lämnar vid behov förslag om justerad avgiftsklass. I denna rapport finns förslag om ett utvidgat avgiftsintervall för vissa ärendeslag. Ofta grundar sig sådana förslag på att vi haft ett eller flera ärenden som tagit mycket längre tid att handlägga än vad högsta avgiftsklassen motsvarar i genomsnittlig handläggningstid. När vi föreslår höjd avgift för ärendeslag där antalet ärenden varit få beror det ofta på att vi underskattat prövningens omfattning när regelverket var nytt. När vi sen prövat ett fåtal ärenden blir det tydligt hur omfattningen ser ut. I andra fall föreslår vi höjd avgift på grund av tillkommande eller ändrade regler som påverkar prövningens omfattning.

Synpunkter på FI:s förslag om årliga avgifter

ESV påpekar att det inte närmare framgår vad de årliga avgifternas underuttag år 2023 beror på. ESV saknar även en prognos för de årliga avgifternas ackumulerade resultat kommande år.

FI:s kommentar:

Enskilda år uppstår normalt över- eller underuttag då beräknade avgifter per avgiftsgrupp dels baseras på en prognos över innevarande års anslagsutnyttjande, dels beräknas avgifterna efter föregående års kostnadsfördelning. År 2023 var differensen mellan prognosen för anslagsutnyttjandet och det verkliga anslagsutnyttjande relativt stort. Efter årets slut följer vi upp de verkliga intäkterna och kostnaderna per avgiftsgrupp. Vi ska enligt regelverket ta hänsyn till över- och underuttag vid nästa års debitering genom att reducera eller öka nästkommande års avgifter. Underuttag innebär därför inget behov av åtgärd inom avgiftsgrupp 1 – 6.

För avgiftsgrupp 7 är avgifterna till skillnad från avgiftsgrupp 1 – 6 fasta och framgår av förordningen om årliga avgifter. FI behöver därför föreslå regeringen att avgifterna justeras när avgifterna under en längre period inte når full kostnadstäckning eller de fall när vi planerar att utöka tillsynen av en viss grupp. Exempelvis föreslår vi i denna rapport höjd årlig avgift för vissa utländska kreditinstituts filialer. Skälen redovisas på sidan 34 – 35. När avgifterna inte

täcker FI:s kostnader för en avgiftsgrupp uppstår ett underuttag, som över tid behöver täckas.

Underuttaget vad gäller de årliga avgifter 2023 beskrivs närmare i den avgiftsrapport som lämnades till regeringen våren 2024, FI dnr 24–5533.

Vi har kompletterat denna rapport med en prognos över det ackumulerade resultatet för de årliga avgifterna kommande år. Se tabell 6.

Svensk Försäkring menar att det hade varit lämpligt med en prognos för hur stora höjningar som förslaget om höjda minimiavgifter för bland annat försäkrings- och tjänstepensionsföretag kan innebära för de som betalar nuvarande minimibelopp, exempelvis baserat på olika uppskattade framtida tillsynskostnader.

FI:s kommentar:

I tabell 5 i denna rapport redovisas det antal inom olika branscher som beräknas få betala en höjd avgift (beräknat efter 2023 års avgiftsuttag). Vilka som berörs av höjda avgifter och hur stor höjningen blir går att utläsa i förslaget till förordningstext i bilaga 2. Vi vill påpeka att förslaget inte innebär att FI avser ta in högre avgifter än vad som motsvarar de kostnader som kan hänföras till avgiftsgruppen. Förslaget innebär endast en omfördelning av avgifterna.

Fondbolagens förening påpekar att det är svårt att förstå varför FI behöver höja den lägsta årliga avgiften för avgiftsgrupp 4, fondförvaltare, med 50 procent till 150 000 kronor bara två år efter senaste höjningen. Föreningen anser även att det är svårt att avgöra om den föreslagna höjningen med 50 procent till 15 000 för AIF-förvaltare som är registrerade enligt 2 kap. § lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder (LAIF) är motiverad och pekar på att LAIF endast är tillämplig i begränsad omfattning för de registrerade AIF-förvaltarna.

Föreningen kommentar även den påtagliga kostnadsökning som drabbat avgiftsgrupp 4 på senare år.

FI:s kommentar:

Förslaget innebär en omfördelning av avgifterna. Vi anser att det är rimligt att även mindre företag får ta en andel av FI:s kostnadsökningar då det finns vissa grundläggande kostnader förknippade med att stå under FI:s tillsyn.

Som Fondbolagens förening påpekar i sitt yttrande har de kostnader som kan hänföras till fondbolagen ökat senaste åren. I budgeten inför 2022 fick FI 15 miljoner kronor i tillskott för att stärka FI:s tillsyns- och analysförmåga av fond- och kapitalmarknaden och därmed bland annat öka konsumentskyddet. I linje med detta har FI därför ökat antalet tillsynstimmar under 2022 och 2023 jämfört med 2021. Vi förväntar oss att antalet tillsynstimmar kommer vara på en högre nivå jämfört med 2021 även fortsättningsvis, givet kapitalmarknadens storlek och

betydelse för svenska konsumenter. År 2024 är det preliminära avgiftsbeloppet för avgiftsgrupp 4 drygt 48 miljoner kronor jämfört med de 74 miljoner kronor som debiterades 2023. Det högre avgiftsbeloppet år 2023 var en effekt av 2022 års kostnadsökningar.

Näringslivets Regelnämnd (NNR) lämnar synpunkter om kostnadstransparens för de årliga avgifterna. NNR menar att de exempel på avgifter som FI redovisar visserligen ger någon slags bild av de årliga avgifterna, men på en alltför övergripande nivå. NNR anser att underlagen behöver kompletteras för att ge en insikt i vad som faktiskt utförs på myndigheten.

FI:s kommentar:

FI:s uppdrag framgår av FI:s instruktion och regleringsbrev. Arbetet återredovisas till regeringen i FI:s årsredovisning. De årliga avgifterna ska enligt förordningen om årliga avgifter täcka den anslagsfinansierade verksamheten med vissa undantag så som FI:s arbete med beredskap och sektorsansvar. FI har fått nya uppdrag och utökat anslag de senaste åren. Full kostnadstäckning gäller varför både direkta och indirekta kostnader ska täckas. FI:s tillsyn är riskbaserad och händelsestyrd varför FI kan behöva prioritera om under ett år. Av detta skäl varierar de rörliga avgifterna mellan åren och det kan även finnas behov av att både föreslå sänkta och höjda fasta årliga avgifter. I den avgiftsrapport som lämnades till regeringen våren 2024, FI dnr 24–5533, redovisas utfallet för de årliga avgifterna per avgiftsgrupp.

Övriga synpunkter

Konsekvenser

ESV noterar även att konsekvenserna av förslaget inte framgår, till exempel hur det påverkar avgiftskollektivet och FI om förslagen inte genomförs.

FI:s kommentar:

FI har begärt in yttranden från berörda branschorganisationer. Fondbolagens förening ser generellt vissa risker med höjda avgifter, vilka redovisas nedan.

Av några yttranden framgår att de föreslagna avgifternas rimlighet baserat på underlagen i rapporten är svåra att bedöma. De lämnar dock inga synpunkter på hur de faktiska avgiftsnivåerna skulle kunna påverka deras medlemmar.

Vi har mot bakgrund av ESV:s synpunkt om hur det påverkar FI om förslagen inte genomförs kompletterat rapporten på sidan 24 och 36.

Svensk Försäkring saknar en bedömning av konsekvenserna för de berörda företagens kunder. De påpekar samtidigt att i en ekonomi med inflation ökar denna när varje aktör adderar kostnadslager, vilket i slutändan belastar den enskilde kunden. Svensk Försäkring påpekar även att många av de berörda företagen arbetar

under prispress för att kunna ge kunder ett bra skydd till begränsade kostnader. Detta försvåras när avgifter höjs.

FI:s kommentar:

FI ska arbeta för ett starkt konsumentskydd.

Förslaget om höjd lägsta avgift, vad avser de årliga avgifter för avgiftsgrupp 1 – 5, gynnar större företag om alla andra parametrar lika som år 2023. Antal företag per avgiftskategori som får en högre avgift framgår av tabell 5 i denna rapport.

Fondbolagens förening anser att det är svårt att förstå varför FI behöver höja den lägsta avgiften med 50 procent när den höjdes från 60 000 kronor till 100 000 kronor senast år 2022.

Fondbolagens förening konstaterar även att både FI:s årliga avgifter och avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar höjts kraftigt och regelbundet de senaste åren. Föreningen ser risker med att detta i längden kommer att negativt påverka mindre fondbolags och AIF-förvaltares möjligheter att driva verksamhet, vilket i sin tur kommer att slå mot konkurrensen och utbudet på marknaden. Det ökade fokuset på kostnadseffektiva produkter – inte minst med anledning av EU-kommissionens förslag till strategi för icke-professionella investerare (Retail Investment Strategy) – leder till att fondbolagen och AIF-förvaltarna har svårt att kompensera för de ständigt ökade avgifterna. Föreningen är orolig för en utveckling mot en ökad konsolidering i branschen som i slutändan leder till en mindre diversifierad sparmarknad. Trots att föreningen delar FI:s ambition om ett högt konsumentskydd anser föreningen att det är av stor vikt att tillsynen är kostnadseffektiv och inte utgör ett hinder för etablering och drift av fondverksamhet i Sverige. Föreningen välkomnar därför regeringens uppdrag till FI om att verka för konkurrens och regelförenklningar och hoppas detta bidrar till lägre tillstånds- och tillsynskostnader i framtiden.

Stöd för avgiftsuttag

ESV noterar att förutsättningarna för vissa verksamheter i dagsläget inte är närmare preciserade. Exempelvis förutsätter EU:s förordning om europeiska gröna obligationer att vissa nationella lagstiftningsåtgärder vidtas.

FI:s kommentar:

När ett nytt regelverk träder i kraft som innebär att FI ska pröva ansökningar eller utöva tillsyn medför det kostnader för FI. Det är därför av vikt att FI har stöd för avgiftsuttag direkt i samband med att det nya regelverket träder i kraft. Därför lämnar vi förslag om avgifter innan de formella förutsättningarna för avgiftsuttag är på plats. Förslagen kan till exempel baseras på utredningsförslag, remisser eller propositioner och beror på hur långt arbetet med det nya regelverket har

kommit. De formella förutsättningarna för att besluta om nya avgifter ska alltid finnas på plats före regeringens beslut.

Om effektivitet

NNR framhåller att avgifter per definition inte ska vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar, som exempelvis vissa former av myndighetsutövning. Kostnader som kan kopplas till hur myndigheten drivs, och som kan bero på bland annat personalpolitik och organisation, är frågor som påverkar effektiviteten i arbetet och bör enligt NNR finansieras på annat sätt och inte via avgifterna. En transparent kostnads- och intäktsredovisning för respektive avgift och mottagargrupp är därför viktig, menar NNR. Av kostnadsredovisningen är det viktigt att det framgår vilka typer av kostnader som innefattas och hur de fördelar sig. Remissinstanserna behöver kunna bilda sig en uppfattning om vilka arbetsmoment som ingår i handläggningen och hur dessa förhåller sig till varandra tidsmässigt. Ett mål bland andra är att myndigheten själv ska kunna identifiera tids- och kostnadseffektiva arbetssätt genom att jämföra tidsåtgången hos olika handläggare. Dessutom bör regeringen titta närmare på hur man kan skapa incitament för att åstadkomma detta. För att säkerställa effektiviteten i FI:s verksamhet anser NNR vidare att en diskussion behöver föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

Svenska Bankföreningen påpekar att de i tidigare remissvar över förslag till ändrade avgifter noterat att underlagen behöver kompletteras och förtydligas för att remissinstanserna ska kunna bedöma effektiviteten och rimligheten av de föreslagna avgifterna.

FI:s kommentar:

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

Behov av utvärdering och slutsats

NNR påpekar liksom i tidigare remissvar vikten av det regelbundet görs och redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter. Bland annat för att se om det uppskattade antalet timmar som ligger till grund för avgiftsklasserna och uttaget av avgifter är rimliga. Det bör också ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillstånd och tillsyn är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv. NNR finner att underlaget behöver kompletteras och förtydligas för att utgöra ett fullgott underlag för regeringens beslut om FI:s avgifter.

FI:s kommentar:

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

Avgiftssamråd med ESV

ESV anser att hanteringen av FI:s avgifter bör följa de generella bestämmelserna om avgifter i staten. FI ska enligt myndighetens instruktion samråda med bland andra ESV i frågor om de avgifter som myndigheten tar ut eller avser ta ut. ESV menar att detta förfarande inte följer formerna för samråd om avgifter inom staten.

Av 7 § avgiftsförordningen följer att FI vart tredje år ska samråda med ESV om samtliga avgifter som myndigheten tar ut. Enligt avgiftsförordningen ska samråd även genomföras om myndigheten avser att väsentligt förändra en avgift eller ta ut en ny avgift. Detta ska dock inte genomföras om det är regeringen som beslutar om avgifterna eftersom det då inte finns något myndighetsbeslut att samråda om. Om regeringen bedömer att det finns behov av att inhämta ESV:s synpunkter inför beslut om nya och väsentligt förändrade avgifter kan regeringen i det specifika fallet välja att remittera förslaget till ESV.

FI:s kommentar:

FI följer reglerna för samråd enligt avgiftsförordningen och FI:s instruktion.

Bilaga 1

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

[...]

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

Avgiftsklasser	Avgift kronor	Avgift kronor
A	700	800
B	1 400	1 500
C	2 450	2 700
D	4 200	4 500
E	7 000	7 500
F	10 500	11 500
G	16 800	18 000
H	23 800	25 500
I	30 800	33 000
J	37 800	40 500
K	49 000	52 500
L	70 000	75 000
M	98 000	105 000
N	126 000	135 000
O	161 000	172 500
P	217 000	232 500
Q	378 000	405 000
R	490 000	525 000
S	644 000	690 000
T	910 000	975 000
U	1 400 000	1 500 000
V	1 960 000	2 100 000
X	2 520 000	2 700 000
Y	3 080 000	3 300 000
Z	3 640 000	3 900 000
Å	4 200 000	4 500 000
Ä	4 900 000	5 250 000
Ö	5 600 000	6 000 000
AA	6 300 000	6 750 000
AB	7 000 000	7 500 000
AC	7 700 000	8 250 000
AD	8 400 000	9 000 000

AE	9 800 000	10 500 000
AF	11 200 000	12 000 000
AG	12 600 000	13 500 000

[...]

5 a §

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

- bank,
- betalningsinstitut,
- börs,
- centrala motparter,
- clearingbolag,
- 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 datarapporteringstjänster enligt ~~lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden~~ 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,
- försäkringsföretag,
- försäkringsförmedlare som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- institut för elektroniska pengar,
- juridisk person som har tillstånd att vara kreditförvaltare enligt lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal,
- 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,

- utgivare av sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som avses i avdelning III i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114, ~~eller~~
- utgivare av sådana kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114,
- leverantör av kryptotillgångstjänster, eller
- värdepappersbolag.

[...]

Bilaga

För avgiftens storlek gäller de belopp som anges i 4 §, varvid följande avgiftsklasser tillämpas:

Ärendeslag enligt följande bestämmelser i Avgiftsklass

[...]

Lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Ansökan av fysisk person som avser att bedriva valutaväxling eller annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (2 §) K

~~Ansökan av fysisk person som avser att bedriva annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §) L~~

Ansökan av juridisk person som avser att bedriva valutaväxling eller annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen om bank- och finansieringsrörelse (2 §) M

~~Ansökan av juridisk person som avser att bedriva annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §) P~~

Ansökan av fysisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till valutaväxling (2 a §) K

Ansökan av fysisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen om bank- och finansieringsrörelse (2 a §) J

~~Ansökan av fysisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §) L~~

Ansökan av juridisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till valutaväxling (2 a §) M

Ansökan av juridisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen om bank- och finansieringsrörelse (2 a §) L

~~Ansökan av juridisk person som avser att ändra sin verksamhetsinriktning till annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §) P~~

Anmälan av finansiellt institut om direkt eller indirekt förvärv av aktier i institutet (3 § tredje stycket) E

[...]

Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

[...]

Anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd för värdepappersbolag (8 b kap. 11 §) G

~~Tillstånd för aktiebolag att tillhandahålla datarapporterings-tjänster som APA leverantör, CTP leverantör eller ARM-leverantör (10 kap. 1 § första stycket) Q-V~~

~~Ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporterings-tjänster som APA leverantör, ARM leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § tredje stycket) N~~

Tillstånd för värdepappersinstitut att registrera en MTF-plattform som tillväxtmarknad för små och medelstora företag (11 kap. 13 §)	M
[...]	
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012	
[...]	
Tillstånd att tillämpa en grundläggande eller avancerad internmetod på exponeringar som tidigare undantagits för stegvis införande (artikel 143)	J–U
<i>Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem (artikel 143.4)</i>	H
Ansökan om godkännande av utrullningsplan (artikel 148)	I
[...]	
Tillstånd att använda metoden med interna modeller för ramavtal om nettning (artikel 221)	I
<i>Underrättelse om överföring av betydande kreditrisk (artiklarna 244.2 och 245.2)</i>	M
Tillstånd för att anse att en betydande kreditrisk ska anses överförd till tredje part (artiklarna 243 och 244 244.3 och 245.3)	G M
Anmälan om överföring av betydande kreditrisk (artikel 248)	G
<i>Meddelande av transaktion som gjorts i förhållande till värdepapperisering (artikel 250)</i>	G
Tillstånd att tillämpa annan behandling för att fastställa konverteringsfaktor gällande förtida amorteringar som avser värdepapperiseringar av obekräftade hushållsexponeringar (artikel 256)	G
[...]	
Tillstånd för användning av avancerad CVA för ett begränsat antal mindre portföljer (artikel 383)	G–N
<i>Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 384.2)</i>	K–Q

Anstånd med nedbringande av otillåtna stora exponeringar (artikel 396)	G
[...]	
Förhandstillstånd att dra tillbaka beslut i fråga om tillämpning av arrangemang enligt artikel 473a (artikel 473a.9)	H
<i>Begäran om återgång till mindre sofistikerade metoder (artikel 494d)</i>	<i>I-U</i>
Tillstånd att beräkna bruttosoliditetsgrad vid kvartalets utgång (artikel 499.3)	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	
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 - P
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
Undantag från krav på den som driver en handelsplats att offentliggöra orderinformation om obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 9)	H - P
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
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
Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende	

obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 21)	H
<i>Tillstånd för aktiebolag att tillhandahålla datarapporterings-tjänster som APA-leverantör eller ARM-leverantör (artikel 27b.1 andra stycket)</i>	Q-V
<i>Ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporterings-tjänster som APA-leverantör eller ARM-leverantör (artikel 27b.2)</i>	N
Tillstånd för en handelsplats att få tillträde till en central motpart (artikel 35.2)	J
[...]	
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister	
[...]	
Ansökan om godkännande av modeller och parametrar (artikel 41)	M-Å
Ansökan om validering av en betydande betydande ändring av modeller eller parametrar (artikel 49.1a)	J-X
Ansökan om godkännande av samverkansöverenskommelser (artikel 54)	N
[...]	
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010	
[...]	
Prövning av plan för inlösen för sådana kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta (artikel 55 tredje stycket)	M
<i>Ansökan om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster (artikel 59.1)</i>	N-S

<i>Ansökan om utvidgning av auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster (artikel 59.8)</i>	<i>K-R</i>
<i>Underrättelse från kreditinstitut, värdepapperscentral, värdepappersföretag, institut för elektroniska pengar, förvaltningsbolag för fondföretag, förvaltare av alternativa investeringsfonder eller marknadsoperatör om avsikt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster (artikel 60)</i>	<i>H</i>
<i>Information från leverantör av kryptotillgångstjänster om gränsöverskridande verksamhet (artikel 65)</i>	<i>G</i>
<i>Tillstånd till förvärv av leverantör av kryptotillgångstjänster (artikel 83)</i>	<i>I</i>

Bilaga 2

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

[...]

1 § Denna förordning innehåller bestämmelser om årliga avgifter som ska betalas för Finansinspektionens verksamhet. Avgifterna ska finansiera den verksamhet som drivs av inspektionen med undantag för

1. sådan verksamhet som finansieras med stöd av

a) avgiftsförordningen (1992:191),

b) förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen, eller

c) förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen, och

2. sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap.

Avgifterna ska även finansiera den del av Statistiska centralbyråns verksamhet som avser insamling och behandling av uppgifter åt Finansinspektionen enligt lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.

[...]

3 § Avgift tas ut med stöd av bestämmelser i

[...]

- 1 kap. 3 § lagen (2022:1746) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt),

- 6 kap. 5 § första stycket lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal, ~~och~~

- 5 kap. 7 § första stycket lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar,

- 2 kap. 7 § lagen (2024:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning till EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, och

- 1 kap. 3 § lagen (2024:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om europeiska gröna obligationer.

[...]

Beräkning och uttag av avgifter

4 § Avgifterna från de fysiska personer, företag och myndigheter som anges i 6–18 §§ ska ge Finansinspektionen och Statistiska centralbyrån full kostnadstäckning för respektive avgiftsgrupp som anges nedan, om inte något annat anges i denna förordning. Med full kostnadstäckning avses att varje avgiftsgrupp ska svara för både direkta kostnader och den andel av indirekta kostnader som går att hänföra till gruppen.

Avgiftsgrupp Fysiska personer, företag och myndigheter

Avgiftsgrupp 1 Banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, Svenska skeppshypotekskassan, leverantörer av datarapporteringstjänster, leverantörer av kryptotillgångstjänster, utgivare av tillgångsanknutna kryptotillgångar eller kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta, ~~och~~ vissa utländska kreditinstituts filialer i Sverige, betalningsinstitut, registrerade betaltjänstleverantörer, institut för elektroniska pengar, registrerade utgivare av elektroniska pengar och fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (6 §)

Avgiftsgrupp 2 Försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag m.fl. (7 §)

Avgiftsgrupp 3 Börser, centrala motparter, clearingbolag och värdepapperscentraler (8 §)

Avgiftsgrupp 4 Fondförvaltare (9 §)

Avgiftsgrupp 5 Administratörer av referensvärden och vissa andra enheter som tillhandahåller referensvärden (9 a §)

Avgiftsgrupp 6 Vissa statliga myndigheter (10 §)

Avgiftsgrupp 7 Övriga (11–18 §§)

5 § För varje avgiftsgrupp som anges i 6–9 a §§ ska Finansinspektionen beräkna ett sammanlagt avgiftsbelopp som baseras på dels gruppens andel av inspektionens och Statistiska centralbyråns kostnader det närmast föregående kalenderåret, dels de kostnader som inspektionen och Statistiska centralbyrån har beräknat för det aktuella kalenderåret.

Finansinspektionen ska fördela det sammanlagda avgiftsbeloppet för respektive avgiftsgrupp 1, 2 och 4 på de företag som ingår i gruppen. Balansomslutningen vid utgången av det närmast föregående räkenskapsåret ska utgöra grund för fördelningen.

Varje företag i gruppen ska betala en avgift som är proportionell i förhållande till företagets storlek. Om det sker en väsentlig ändring i ett företags balansomslutning i förhållande till närmast föregående räkenskapsår, får Finansinspektionen ta förändringen i beaktande vid fördelningen av avgiftsbeloppet.

Finansinspektionen ska fördela det sammanlagda avgiftsbeloppet för avgiftsgrupp 3 på de företag som ingår i gruppen. Varje företags andel av den tid Finansinspektionen lagt på gruppen närmast föregående kalenderår ska utgöra grund för fördelningen. Den kostnad som inte kan hänföras till ett enskilt företag ska fördelas på de företag som ingår i gruppen utifrån samma fördelningsgrund och med beaktande av typ av verksamhet enligt 8 §.

Finansinspektionen ska fördela det sammanlagda avgiftsbeloppet för avgiftsgrupp 5 på de företag som ingår i gruppen. Varje företags andel av den tid Finansinspektionen lagt på gruppen närmast föregående kalenderår ska utgöra grund för fördelningen. Den kostnad som inte kan hänföras till ett enskilt företag ska fördelas på de företag som ingår i gruppen utifrån samma fördelningsgrund.

Den lägsta avgiften är ~~100 000~~ 150 000 kr, om inte något annat anges i denna förordning.

Avgiftsgrupper

Huvudgrupper

Avgiftsgrupp 1

6 § Avgift beräknad enligt 5 § ska betalas av svenska företag, om de

1. har tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

2. har tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och är värdepappersbolag,

3. har tillstånd att driva verksamhet enligt lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan, ~~eller~~

4. enbart har tillstånd att tillhandahålla datarapporterings tjänster enligt ~~lagen om värdepappersmarknaden~~ EU:s 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. har tillstånd som leverantör av kryptotillgångstjänster eller utgivare av tillgångsanknutna kryptotillgångar eller kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010,

6. har tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, eller

7. har tillstånd att ge ut elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar.

Avgift beräknad enligt 5 § ska också betalas av utländska kreditinstitut som hör hemma inom EES och som driver verksamhet genom filial i Sverige, om filialen är en betydande filial enligt 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse. I stället för hela balansomslutningen ska 35 procent av filialens balansomslutning vid utgången av det närmast föregående räkenskapsåret utgöra grund för fördelningen enligt 5 § andra stycket.

För sådana företag som avses i första stycket 2 som har tillstånd för drift av MTF-plattformar enligt 2 kap. 1 § 8 lagen om värdepappersmarknaden är den lägsta avgiften 750 000 kr.

Svenska skeppshypotekskassan och företag som enbart tillhandahåller datarapporterings tjänster enligt *EU:s förordning 600/2014 EU:s förordning 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012* ska betala den lägsta avgiften.

Fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet ska betala en avgift på 15 000 kr för fysiska personer och 30 000 kr för juridiska personer om de inte ska betala avgift enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

Registrerade betaltjänstleverantörer enligt lagen om betaltjänster ska betala en avgift på 30 000 kr för fysiska personer och 50 000 kr för juridiska personer.

Registrerade utgivare enligt lagen om elektroniska pengar ska betala en avgift på 50 000 kr.

Avgiftsgrupp 2

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

1. verksamhet enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller
2. verksamhet enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Den lägsta avgiften är ~~10 000~~ 15 000 kr för

1. lokala försäkringsbolag som tillhör kategorin mindre, lokala bolag, och
2. försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § första stycket försäkringsrörelselagen.

Den lägsta avgiften är ~~5 000~~ 7 500 kr för försäkringsföreningar som anses vara mindre föreningar enligt 1 kap. 19 d § andra stycket försäkringsrörelselagen.

Avgiftsgrupp 3

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

1. reglerad marknad enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
2. clearingverksamhet enligt lagen (2024:1114) om clearing och avveckling av betalningar eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister, eller
3. verksamhet som värdepapperscentral enligt 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.

Avgiftsgrupp 4

9 § Avgift enligt 5 § ska betalas av svenska företag, om de har tillstånd att

1. driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, eller
2. förvalta en alternativ investeringsfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

I stället för balansomslutningen ska det sammanlagda värdet av de fonder som ett fondbolag respektive en AIF-förvaltare som avses i första stycket förvaltar vid utgången av det närmast föregående räkenskapsåret utgöra grund för fördelningen enligt 5 § andra stycket.

AIF-förvaltare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder ska betala en avgift på ~~10 000~~ 15 000 kr.

Avgiftsgrupp 5

9 a § Avgift beräknad enligt 5 § ska betalas av

1. svenska administratörer som är auktoriserade eller registrerade av Finansinspektionen enligt artikel 34 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/2011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014, eller

2. sådana svenska enheter under tillsyn som av Finansinspektionen har fått ett godkännande av ett referensvärde för användning i unionen enligt artikel 33.1 i EU-förordningen.

[...]

~~Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar~~

~~14 § Fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet ska betala en avgift på 20 000 kr för fysiska personer och 40 000 kr för juridiska personer.~~

~~Första stycket gäller inte den som ska betala avgift enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.~~

~~14 a § Registrerade betaltjänstleverantörer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på 30 000 kr för fysiska personer och 50 000 kr för juridiska personer.~~

~~14 b § Juridiska personer som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på 150 000 kr.~~

~~14 c § Registrerade utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på 50 000 kr.~~

~~14 d § Institut för elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på 150 000 kr.~~

[...]

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

16 § Emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska betala en avgift på 30 000 kr.

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

16 b § Emittenter av europeiska gröna obligationer, originatorer till europeiska gröna värdepapperiseringsobligationer samt emittenter som använder frivilliga mallar för periodiska upplysningar enligt artikel 21 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/2631 ska betala en avgift på 10 000 kronor.

17 § Företag som omfattas av lagen (2019:284) om röstningsrådgivare ska betala en avgift på 25 000 kr.

Utländska företag

18 § Utländska företag ska betala avgift enligt följande:

[...]

3. Utländska förvaltningsbolag som enligt 1 kap. 6 b § lagen om värdepappersfonder har tillstånd att förvalta värdepappersfonder, ska betala 15 000 kr per fond.

4. Kreditinstitut från ett annat land inom EES, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och som inte ska betala avgift enligt 6 § andra stycket, ska betala ~~50 000~~ 100 000 kr.

5. Utländska värdepappersföretag från ett annat land inom EES, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 1 § första stycket 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och utländska företag, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 4 § samma lag, ska betala 50 000 kr.

[...]

Bilaga 3

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- Ekonomistyrningsverket
- Euroclear Sweden AB
- FAR
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Ignis försäkringsförening
- International Bank and Finance Association of Sweden (IBFA Sweden)
- Industrins finansförening
- NASDAQ Clearing AB
- NASDAQ Stockholm AB
- Nordic Growth Market NGM AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Pensionsmyndigheten
- Sjunde AP-fonden
- Skepparegillet i Visby, försäkringsförening
- Sparbankernas Riksförbund
- Svenska Bankföreningen
- Svenska försäkringsförmedlares förening
- Svenska Handelskammarförbundet
- Svenska Pensionsstiftelsers förening (SPFA)
- Svensk Försäkring
- Svensk Handel
- Svensk Inkasso
- Svenskt Näringsliv
- Sveriges Advokatsamfund
- Tjänstepensionsförbundet
- Swedish FinTech Association
- Utländska försäkringsbolags förening