



Avgifter hos Finansinspektionen

11 april 2022



Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Resultatredovisning	6
Resultat per ärendegrupp	10
Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter	23
Prognos för åren 2022-2025	41
Årliga avgifter	42
Resultatredovisning	42
Förslag till justeringar i förordningen om årliga avgifter	50
Sammanfattning av samråd	51
Bilaga 1	57
Bilaga 2	66
Bilaga 3	67

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 några års sikt nå full kostnadstäckning. FI har samrått med berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket om förslagen i denna rapport. Fondbolagens förening, Finansbolagens förening och Näringslivet Regelnämnd har lämnat synpunkter som redovisas i denna rapport. Övriga som svarat har inga synpunkter på förslagen.

FI redovisade för 2021 ett överskott på 8,6 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Regeringen beslutade om en generell avgiftshöjning med cirka 8 procent som trädde i kraft den 1 juli 2021. Intäkterna ökade jämfört med 2020 samtidigt som kostnaderna blev något lägre än 2020. Kostnadstäckningsgraden var 107 procent. Totalt fanns ett ackumulerat överskott på 1,1 miljoner kronor vid utgången av 2021.

FI föreslår i denna rapport nya avgifter med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverk inom FI:s ansvarsområde.

FI föreslår även avgiftsjusteringar för enskilda ärendeslag där kostnadstäckningsgraden är för hög eller för låg.

Dessutom redovisar FI utfallet för de årliga avgifterna. Ett tillägg i förordningen om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet föreslås till följd av den kompletterande lagen till EU-förordningen om PEPP-produkter. I övrigt kommer eventuella förslag till nya och ändrade årliga avgifter att lämnas i höstens avgiftsrapport.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 juli 2022 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft.

Inledning

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

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

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

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

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

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

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

Avgifter för tillstånd och anmälningar

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

Förutsättningar och principer

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

Kostnad och timkostnad

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

Faktorer som påverkar analysen

Vår analys baseras på intäkter och kostnader per ärendegrupp, se redovisningen under följande avsnitt. Varje ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter tillhör en ärendegrupp. Respektive ärendeslag är placerat i en avgiftsklass. Vissa ärendeslag placeras i en avgiftsklass, inom ett angivet intervall, först efter särskilt beslut. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 700 kronor och den högsta 11 700 000 kronor.

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

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

Periodiseringseffekter och extraordinär resultatpåverkan

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

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

Effekter av ny lagstiftning

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

Effekter av prisförändringar

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

Statistiska mått

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

Resultatredovisning

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 3. Det finns många olika typer av ärendeslag och de placeras i olika avgiftsklasser. En höjning respektive sänkning av timpriset resulterar i en generell höjning respektive sänkning av avgiften i alla avgiftsklasser. Timpriset höjdes den 1 juli 2021 till 1 300 kr. Grundprincipen är att ett ärendeslag placeras i en avgiftsklass beroende på hur lång tid ett ärende i genomsnitt bedöms ta att handlägga.

FI:s resultat för den avgiftsfinansierade verksamheten de senaste åren samt ackumulerat över- eller underskott redovisas i tabell 1.

Tabell 1. Över- eller underskott (-) i den avgiftsfinansierade verksamheten
(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat	KTG, procent
Ack. underskott före 2017			-7 465	
2017	103 635	87 594	16 040	118
2018	105 312	93 921	11 391	112
2019	103 934	114 717	-10 783	91
2020	99 335	116 098	-16 763	86
2021	124 176	115 530	8 646	107
Summa ackumulerat över- eller underskott (-) vid utgången av 2021			1 066	

FI redovisade för år 2021 ett överskott på drygt 8,6 miljoner kronor för den avgiftsbelagda verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter (tillståndsverksamheten). Därmed hade FI ett ackumulerat överskott på 1,1 miljoner kronor vid utgången av 2021.

Intäkterna ökade jämfört med 2020 års utfall och blev högre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2021. Avgifterna höjdes generellt med cirka åtta procent den 1 juli 2021. Enskilda ärendeslag fick höjd avgift eller avgiftsbelades under året.

Kostnaderna blev högre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2021, men blev lägre än utfallet för 2021. Under 2021 har arbetet med att effektivisera tillståndsverksamheten fortsatt inneburit extra kostnader, men inte på den nivå som beräknats. De kostnader som avser investeringar i ett nytt systemstöd för tillståndshandlingen påverkade inte 2021 års kostnader utan blir kostnader i form av avskrivningar under kommande år. En hög personalomsättning bland tillståndshandläggare och tidvis underbemanning bidrog till de relativt intäkterna låga kostnaderna. Kostnadstäckningsgraden för 2021 blev 107 procent jämfört med 86 procent för 2020. Målet är att nå balans mellan intäkter och kostnader.

Den genomsnittliga timkostnaden för tillståndsverksamheten ökade 2021. Även kostnaden per timme för prövning av ärenden ökade. Se tabell 2.

Det aktuella priset per timme är 1 300 kronor från och med den 1 juli 2021 och det ska täcka den genomsnittliga timkostnaden för prövning av ärenden. I timkostnaden ingår förutom en andel av FI:s totala OH-kostnader även kostnader för metodutveckling, överklagade beslut och avregistreringar inom tillståndsverksamheten

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

Tabell 2. Kostnad och pris per timme, tillstånd och anmälningar

(kr)

Rubrik 1	2021	2020	2019	2018	2017
Kostnad per arbetad timme	1 248	1 092	1 113	1 101	1 100
Kostnad per timme för prövning av ärenden	1 391	1 206	1 246	1 209	1 159
Pris per timme enligt 4 § förordningen (2001:911)	1 300	1 200	1 200	1 300	1 300

Anm. Timpriset justerades 1 juli 2021 till 1 300 kronor. Timpriset gäller när nedlagd tid per ärendeslag uppgår till den genomsnittliga handläggningstiden enligt tabell 3.

Avgift och tid per avgiftsklass

Regeringen beslutade den 3 juni 2021 om nya avgifter för respektive avgiftsklass. De nya avgiftsnivåerna trädde i kraft den 1 juli 2021, se tabell 3.

Tabell 3. Aktuella avgiftsklasser

(kr)

Avgiftsklass	Gällande avgift	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	700	0:30
B	1 300	1:00
C	2 300	1:45
D	4 000	3:00
E	6 500	5:00
F	10 000	7:30
G	15 000	12:00
H	22 000	17:00
I	28 000	22:00
J	35 000	27:00
K	46 000	35:00
L	65 000	50:00
M	90 000	70:00
N	120 000	90:00
O	150 000	115:00
P	200 000	155:00
Q	350 000	270:00
R	450 000	350:00
S	600 000	460:00
T	850 000	650:00
U	1 300 000	1 000:00
V	1 800 000	1 400:00
X	2 300 000	1 800:00
Y	2 800 000	2 200:00
Z	3 400 000	2 600:00
Å	3 900 000	3 000:00
Ä	4 500 000	3 500:00
Ö	5 200 000	4 000:00
AA	5 800 000	4 500:00
AB	6 500 000	5 000:00
AC	7 100 000	5 500:00
AD	7 800 000	6 000:00
AE	9 100 000	7 000:00
AF	10 400 000	8 000:00
AG	11 700 000	9 000:00

Resultat per ärendegrupp

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

Ärendegrupp: Auktorisationer

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

Tabell 4. Auktorisationer

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	20 042	18 315	1 727
2018	22 204	22 385	-181
2019	27 484	36 609	-9 125
2020	21 393	35 586	-14 193
2021	28 983	32 687	-3 704

Ärendegruppen visar ett underskott på 3,7 miljoner kronor. I gruppen ingår alla ärendeslag som avser någon typ av auktorisation (grundtillstånd). Det är därför en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. Intäkterna ökade 2021 trots färre antal nya ärenden jämfört med de senaste åren. Intäkterna beror på antalet inkomna ärenden med avgift i respektive ärendeklass och för de ärenden som inkom från den 1 juli 2021 gällde en högre avgiftsnivå till följd av den generella avgiftshöjningen. Ett fåtal ärendeslag fick en högre avgiftsklass under 2021 och hela effekten av den höjningen kan vi se först 2022.

Kostnaderna blev lägre än 2020, men täcktes inte helt av intäkterna utan KTG blev 89 procent jämfört med 60 procent 2020. Balans ska nås över tid och några ärendeslag bidrar mer till underskottet än andra. Två ärendeslag som utmärker sig är de ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, som gäller understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor och ansöker om tillstånd att driva försäkringsrörelse. De flesta ärendena av det slaget inkom under 2020 och handläggningen av ett antal ärenden kan fortsätta en bit in på 2022. Avgiften motsvarar inte kostnaderna, men ärendeslagen kommer inte vara aktuella igen så det är inte aktuellt med en avgiftsjustering.

Auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) fick höjd avgiftsklass den 1 juli 2021. Under 2021 ser vi fortsatta underskott för dessa ärendeslag vilka bedöms bero på ett ovanligt komplicerat ärende och att vi inte ser helårseffekten av avgiftsjusteringen förrän 2022. Auktorisationer enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet placerades den 1 januari 2021 i högre avgiftsklasser. Vi ser fortsatt ett underskott för dessa ärenden. Handläggningsprocessen har setts över och för närvarande vill vi avvakta med ytterligare justeringar till dess vi ser den fulla effekten av de vidtagna åtgärderna.

De ärenden enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB) som avser tillstånd att lämna och eller förmedla bostadskrediter är få till antalet. Sett över några år ser vi större underskott. Ärendeslagen är mer komplexa och tidskrävande än avgiften motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för två ärendeslag enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter höjs. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

I övrigt ser vi vissa större överskott som beror på intäkter från ärenden där viss handläggning återstår under 2022.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser

Tabell 5. Nya fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 550	2 831	-1 281
2018	1 918	2 131	-213
2019	1 774	2 557	-783
2020	1 747	2 619	-872
2021	2 204	1 871	333

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. De vanligaste ärendeslagen enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF) i denna ärendegrupp fick en högre avgiftsklass den 1 juli 2021.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

Tabell 6. Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	3 768	1 314	2 454
2018	3 836	2 136	1 700
2019	3 343	2 316	1 027
2020	3 293	1 770	1 523
2021	4 025	2 488	1 537

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. Under 2021 inkom en större mängd ärenden med anledning av brexit. Viss handläggning återstår 2022.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid.

Ärendegrupp: Ägarprövning

Tabell 7. Ägarprövning

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	15 248	8 315	6 933
2018	11 512	7 316	4 196
2019	10 049	7 032	3 017
2020	10 691	9 335	1 356
2021	11 543	10 967	576

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. Merparten av ärendeslagen är placerade i samma avgiftsklass. Resultatet för respektive ärendeslag varierar mellan åren, vilket beror på antalet inkommande ärenden och dess relation till varandra. Då överskottet minskat senaste åren är bedömningen för närvarande att balans kommer uppnås över tid.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar

Tabell 8. Ägarledningsprövningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	2 792	2 672	120
2018	3 327	2 442	885
2019	3 728	2 787	941
2020	3 807	2 868	939
2021	5 707	2 268	3 439

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. Antalet inkommande ärenden ökade jämfört med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar. Under året har handlägningsprocessen setts över och ansvaret för alla ärenden har samlats på en avdelning. Ärendeslagen kommer tillsammans med ledningsprövningar att vara de första som helt kommer att hanteras genom det systemstöd som utvecklas för tillståndsärenden. FI kommer att se över avgiften när den nya ordningen är på plats.

Ärendegrupp: Ledningsprövningar

Tabell 9. Ledningsprövningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	8 926	11 290	-2 364
2018	9 389	9 957	-568
2019	9 464	8 477	987
2020	8 822	9 909	-1 087
2021	10 082	6 962	3 120

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. Antalet inkommande ärenden ökade något jämfört med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ägarledningsprövningar. Under året har handlägningsprocessen setts över och ansvaret för alla ärenden har samlats på en avdelning. Ärendeslagen kommer tillsammans med ägarledningsprövningar att vara de första som helt kommer att hanteras genom det systemstöd som utvecklas för tillståndsärenden. FI kommer att se över avgiften när den nya ordningen är på plats.

Ärendegrupp: Ändring av styrdokument m.m.

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

Tabell 10. Ändring av styrdokument m.m.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	3 106	1 324	1 782
2018	3 055	1 871	1 185
2019	1 324	1 779	-455
2020	1 207	1 715	-508
2021	1 325	1 707	-382

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. I gruppen ingår ärendeslag av varierande art och mängden ärenden per ärendeslag varierar. Ärendeslaget ”Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen (3 kap. 10 §, LAIF)” är mer vanligt förekommande och fick en högre avgiftsklass den 1 juli 2021. Helårseffekten av höjningen ser vi 2022.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid.

Ärendegrupp: Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

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

Tabell 11. Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 252	1 507	-255
2018	1 719	1 803	-84
2019	1 753	2 155	-402
2020	2 669	3 584	-915
2021	1 845	3 553	-1 708

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. Det finns många olika ärendeslag i gruppen och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. De flesta ärendeslag i gruppen har balans vad gäller intäkter och kostnader, men det är några ärendeslag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) som de senaste åren sammantaget bidragit mest till gruppens underskott. Vi föreslår i denna rapport att dessa får höjd avgift. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

Tabell 12. Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	4 562	2 179	2 383
2018	2 654	3 093	-439
2019	2 962	2 825	137
2020	1 927	2 565	-639
2021	1 632	2 094	-462

Ärendegruppen visar ett underskott 2021. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet ärenden har minskat senaste åren. Resultatet per ärendeslag har varierat mellan åren, men vi ser att ärendeslaget tillstånd att verkställa fusionsplan enligt FRL bidrar till en stor andel av underskottet. Vi föreslår i denna rapport att detta ärendeslag får höjd avgift. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Tabell 13. Ändring av fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	3 965	3 725	240
2018	5 865	5 005	860
2019	4 151	4 175	-24
2020	4 089	5 350	-1 261
2021	5 624	5 279	345

Ärendegruppen visar ett överskott 2021. Antalet ärenden har ökat senaste åren. Utfallet har varierat mellan åren. Den generella avgiftshöjningen den 1 juli 2021 har redan gett viss effekt på resultatet.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

Tabell 14. Uppdragsavtal

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 634	2 712	-1 078
2018	1 414	2 451	-1 037
2019	1 558	2 285	-727
2020	1 275	1 538	-263
2021	1 378	1 423	-45

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans 2021.

Från 2021 granskas en stor andel uppdragsavtal endast inom ramen för tillsynen. FI tar därför inte längre ut en avgift i samband med själva anmälan. Vissa ärendeslag om uppdragsavtal enligt LVF, LV och LAIF föreslås av samma skäl undantas från avgift i denna rapport. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1. Intäkterna liksom kostnaderna bedöms därför minska för denna ärendegrupp.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Svenska företags verksamhet utomlands

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

Tabell 15. Svenska företags verksamhet utomlands

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 512	1 271	241
2018	1 809	1 712	97
2019	3 039	2 194	845
2020	1 979	2 741	-762
2021	3 439	3 342	97

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans 2021. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet inkommande ärenden har ökat senaste åren. Resultatet för ärendegruppen har varierat genom åren och det finns tillfälliga under- och överskott olika år för enskilda ärendeslag. Ett ärendeslag som de senaste åren enbart haft underskott är underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 15 § FRL varför vi i denna rapport föreslår att avgiften höjs. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Krishantering

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

Tabell 16. Krishantering

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	5 400	4 012	1 388
2018	11 527	6 449	5 078
2019	6 833	5 711	1 122
2020	1 890	1 564	326
2021	2 346	3 001	-655

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. Återhämtningsplanerna har blivit bättre och handläggningen effektivare senaste åren. Avgiftsintervallet för det ärendeslag som rör kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag eller ekonomin i stort vidgades den 1 juli 2019 och innehåller numera ytterligare två avgiftsklasser i den nedre delen av intervallet. FI kan därmed bättre anpassa avgiften för respektive ärende och år. Vi har ansett det rimligt att under en tid ta ut en avgift något i underkant från de företag som årligen ska lämna in återhämtningsplaner och där avgiften tidigare inte varit möjlig att anpassa.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Dispens eller undantag från regelverket

Tabell 17. Dispens eller undantag från regelverket

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	2 009	2 021	-12
2018	1 375	832	543
2019	414	3 479	-3 064
2020	1 014	3 060	-2 046
2021	2 213	2 826	-613

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. I gruppen finns ett stort antal ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Under 2019 inkom en större mängd ärenden om undantag från skyldighet att upprätta beredskapsmekanism där stöd för att ta ut avgift saknades. Detta påverkade utfallet både 2019 och 2020. Ärendeslag om förhandsgodkännande som rör ersättningsregler avgiftsbelades den 1 januari 2021, men regelverken har ändrats och nya har tillkommit varför vi i denna rapport föreslår vissa justeringar i förordningen om tillståndsavgifter. Utfallet för vissa ärendeslag i gruppen visar större obalanser, men de bedöms för närvarande bero på en normal variation mellan åren. Ärendeslaget gällande dispenser från FI:s föreskrifter har dock under flera år visat underskott varför vi i denna rapport föreslår att avgiften höjs. Samma gäller anmälan enligt 1 kap. 9 § LBT varför vi föreslår höjd avgift även för sådana ärenden. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

Tabell 18. Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	3 292	1 713	1 579
2018	2 436	1 821	615
2019	857	399	458
2020	2 509	2 522	-13
2021	2 638	2 043	595

Ärendegruppen visar ett överskott för 2021. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Avgifterna varierar från avgiftsklass G till P. Det finns obalanser för vissa ärendeslag, som bedöms bero på en normal variation av ärenden mellan åren.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Prövning av interna modeller

I denna grupp handläggs ärenden om prövning av interna modeller för banker, försäkringsföretag och centrala motparter.

Tabell 19. Prövning av interna modeller

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	5 638	7 106	-1 468
2018	3 040	6 504	-3 464
2019	3 751	9 066	-5 315
2020	7 141	9 457	-2 316
2021	7 225	11 784	-4 559

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser.

Handläggningen av ett antal ärenden om validering av en betydande ändring av modeller och parametrar enligt Emir-förordningen¹ där avgifterna var för låga har påverkat 2021 års resultat negativt. Det finns nu stöd för att besluta om högre avgifter.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister

Som en konsekvens av internationella regelverksförtydliganden pågår en omfattande översyn av tidigare godkända interna kreditriskmodeller enligt tillsynsförordningen². Granskningarna kopplat till detta påbörjades under 2021 och kommer att pågå under hela 2022. Översynen har inneburit en stor mängd nya ärenden och ett flertal bedömningsområden där det saknas tidigare ställningstaganden och praxis. Detta har inneburit att modellgranskningar har tagit längre tid än normalt men arbetet bedöms underlätta och effektivisera modellgranskningar framöver. Effektiviteten i granskningsarbetet har även påverkats negativt under 2021 av ovanligt hög personalomsättning vilket medfört många överlämningar och visst dubbelarbete.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Prospekt

Tabell 20. Prospekt

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	18 155	14 431	3 724
2018	17 288	14 798	2 490
2019	16 000	16 864	-864
2020	16 083	16 657	-574
2021	23 226	17 809	5 417

Ärendegruppen visar ett överskott för 2021. De ökade intäkterna beror på att antalet ärenden ökade markant jämfört med 2020. Kostnaderna har under året varit lägre i relation till intäkterna på grund av underbemanning. FI:s ambition är att under 2022 göra fördjupade prövningar. På sikt kan det innebära att avgiften för vissa ärendeslag i denna ärendegrupp behöver justeras.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

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

Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

Tabell 21. Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	72	30	42
2018	188	133	55
2019	145	89	55
2020	83	78	5
2021	26	86	-60

Ärendegruppen visar underskott för 2021. I denna ärendegrupp ingår ett fåtal ärendeslag vars omfattning kan variera. Detta påverkar tydligt resultatet för ett enskilt år.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Övriga tillstånd eller beslut

Tabell 22. Övriga tillstånd eller beslut

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	179	563	-384
2018	280	407	-127
2019	540	690	-149
2020	453	586	-133
2021	439	959	-520

Ärendegruppen visar ett underskott för 2021. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar. Handläggningen av förhandsbesked om krav på tillstånd enligt 2 kap. 3 § FRL är mer tidskrävande än avgiften motsvarar, vilket bidragit till senaste årens underskott. Vi föreslår i denna rapport att avgiften höjs. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Utfärda intyg

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

Tabell 23. Utfärda intyg

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	532	261	271
2018	473	672	-199
2019	3 289	1 576	1 713
2020	7 262	2 591	4 671
2021	8 276	2 380	5 896

Ärendegruppen visar ett överskott för 2021. Från den 1 juli 2019 tar FI ut en avgift för intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD). Antalet intyg FI tar fram har ökat. FI planerar att hantera ärendena inom ramen för det systemstöd för tillståndsärenden som nu utvecklas, vilket tillfälligt innebär en högre kostnad men på sikt bör kostnaden minska. Mot bakgrund av överskottet föreslår FI i denna rapport en lägre avgiftsklass för dessa intyg. Se avsnittet förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter och bilaga 1.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter

Ärendeslag enligt PEPP-förordningen

Bakgrund

EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt)³, nedan benämnd PEPP-förordningen, trädde i kraft den 14 augusti 2019 och ska tillämpas från och med den 22 mars 2022. Förordningen behöver kompletteras med särskilda nationella bestämmelser. Ett förslag till kompletteringslag⁴ har utarbetats av Finansdepartementet.

Av förslaget framgår att FI föreslås bli behörig myndighet och det finns bestämmelser om bland annat FI:s utrednings- och tillsynsbefogenheter, ingripanden och sanktioner vid överträdelser av PEPP-förordningen och kompletteringslagen. Den behöriga myndigheten kommer även att hantera ansökningar, anmälningar och underrättelser enligt PEPP-förordningen. I lagförslaget finns bestämmelser om avgifter för att bekosta FI:s verksamhet enligt kompletteringslagen och PEPP-förordningen.

Förslag till nya avgifter

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att följande ärendeslag enligt PEPP-förordningen förs in i förordningen om tillståndsavgifter när den föreslagna kompletteringslagen träder i kraft.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om registrering av en PEPP-produkt (artikel 6)	P (200 000 kr)
Anmälan om gränsöverskridande verksamhet (artikel 21)	G (15 000 kr)
Underrättelse om ändrad gränsöverskridande verksamhet (artikel 21.6)	D (4 000 kr)
Underrättelse från AIF-förvaltare om att tillhandahålla PEPP-produkter inom en värdmedlemsstats territorium (artikel 15)	E (6 500 kr)

³Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt).

⁴Departementspromemoria, Fi2021/03722, En paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Underrättelse från AIF-förvaltare om ändrade
förhållanden (artikel 15) D (4 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Vid en ansökan om registrering av en PEPP-produkt enligt artikel 6 ska den behöriga myndigheten (FI) avgöra om företaget är godkänt att tillhandahålla PEPP-produkter samt om de uppgifter och dokument som lämnats i ansökan följer förordningen. Granskningen förväntas bli relativt omfattande och det kommer förutom en juridisk granskning krävas aktuarie- och tillsynskompetens. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 155 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass P (200 000 kronor).

Enligt artikel 21 ska PEPP-sparinstitut som för första gången önskar öppna ett nytt underkonto för en värdmedlemstat anmäla det till de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten. Vid en sådan anmälan ska den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten (FI) bland annat kontrollera att den inlämnade dokumentationen är fullständig och inom tio arbetsdagar överlämna den till värdmedlemsstaten. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 12 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass G (15 000 kronor).

Vid ändring av de uppgifter och dokument som avses i artikel 21.2 ska PEPP-sparinstitutet enligt artikel 21.6 underrätta de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten om ändringen senast en månad innan ändringen genomförs. Vid en sådan underrättelse ska hemmedlemsstatens behöriga myndighet (FI) informera värdmedlemsstatens behöriga myndigheter om ändringen så snart som möjligt och senast en månad efter mottagandet av underrättelsen. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 3 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass D (4 000 kronor).

AIF-förvaltare ska, efter att ha anmält sin avsikt att öppna ett underkonto i enlighet med artikel 21, lämna ytterligare uppgifter till de behöriga myndigheterna i sin hemmedlemsstat när den avser att tillhandahålla PEPP-produkter till PEPP-sparare inom en värdmedlemsstats territorium för första gången enligt friheten att tillhandahålla tjänster (artikel 15). Vid en sådan anmälan ska den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten (FI) bland annat, inom tio arbetsdagar från mottagandet, översända uppgifterna till värdmedlemsstaten. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 5 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass E (6 500 kronor).

Enligt artikel 15 ska en AIF-förvaltare också underrätta de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten vid ändrade förhållanden. Underrättelsen om ändringen ska lämnas senast en månad innan ändringen genomförs. Vid en sådan underrättelse ska hemmedlemsstatens behöriga myndighet (FI) informera värdmedlemsstatens

behöriga myndigheter om ändringen så snart som möjligt och senast en månad efter mottagandet av underrättelsen. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 3 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass D (4 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

Även om intresset i Sverige inte förväntas bli stort är det värt att notera att PEPP-produkter är avsedda för att enkelt kunna flyttas inom EU. Det är därför möjligt att svenska institut ansöker om registrering i Sverige för att sedan kunna gränsa ut med produkterna. FI förväntar sig inte ett stort antal ansökningar enligt artikel 6 under 2022 utan möjligen någon eller några enstaka. Avgiftsintäkter behövs då för att täcka de kostnader som de olika ärendeslagen medför för FI.

Ärendeslag enligt EU-förordningen om gränsöverskridande distribution av företag för kollektiva investeringar

Bakgrund

Europaparlamentet och rådet utfärdade den 20 juni 2019 EU:s direktiv om ändring av direktivet 2009/65/EG och 2011/61/EU vad gäller gränsöverskridande distribution av företag för kollektiva investeringar (ändringsdirektivet).

Ändringsdirektivet kompletteras av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1156 av den 20 juni 2019 om underlättande av gränsöverskridande distribution av företag för kollektiva investeringar och om ändring av förordningarna (EU) nr 345/2013, (EU) nr 346/2013 och (EU) nr 1286/2014 (crossborder-förordningen).

Genom crossborder-förordningen (artiklarna 15 och 16) införs ändringar i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013⁵ (EuVECA-förordningen) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013⁶ (EuSEF-förordningen). Det införs ett förfarande för så kallad sonderande marknadsföring av godkända riskkapitalfonder (artikel 4a i EuVECA-förordningen) och godkända europeiska fonder för socialt företagande (artikel 4a i EuSEF-förordningen).

Förslag till nya avgifter

FI kommer vara behörig myndighet för att motta och granska svenska företags underrättelser enligt artikel 4a EuVECA- respektive EuSEF-förordningen. Vi föreslår därför att följande ärendeslag enligt EuVECA- och EuSEF-förordningen

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder.

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013 av den 17 april 2013 om europeiska fonder för socialt företagande.

införs i förordningen om tillståndsavgifter och avgiftsbeläggs. Se förslag till förordningstext i bilaga 1. Avgifterna föreslås börja gälla så snart som möjligt.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om sonderande marknadsföring (artikel 4a, EuVECA)	D (4 000 kr)
Underrättelse om sonderande marknadsföring (artikel 4a, EuSEF)	D (4 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI ska granska underrättelser om sonderande marknadsföring och, i förekommande fall, informera behöriga utländska myndigheter om sonderande marknadsföring. Handläggningens omfattning beror på om företaget har för avsikt att bedriva sonderande marknadsföring utomlands och i sådant fall i hur många länder. Behöriga utländska tillsynsmyndigheter kan begära att FI ska lämna ytterligare information om den sonderande marknadsföringen. Sammantaget bedömer FI att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende enligt artikel 4a i EuVECA- respektive EuSEF-förordningen kommer att uppgå till 3 timmar och föreslår att ärendeslagen placeras i avgiftsklass D (4 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

Endast förvaltare av godkända riskkapitalfonder får bedriva sonderande marknadsföring enligt EuVECA-förordningen och endast förvaltare av godkända fonder för socialt företagande får bedriva sonderande marknadsföring enligt EuSEF-förordningen. FI bedömer att cirka 40 företag i dagsläget kan vara aktuella för att lämna in underrättelser om sonderande marknadsföring enligt artikel 4a i EuVECA-förordningen. För närvarande finns inte några svenska förvaltare av godkända fonder för socialt företagande och därför finns inga företag som kan bli aktuella för att lämna in underrättelser om sonderande marknadsföring enligt artikel 4a i EuSEF-förordningen. Det verkar finnas ett intresse för att bedriva sonderande marknadsföring. Om samtliga företag som vi bedömer kan vara aktuella för att lämna in en underrättelse om sonderande marknadsföring skulle göra det kan intäkterna uppgå till 160 000 kronor under ett år. FI förutser dock att varje företag kan komma att lämna in fler än en underrättelse.

Ärendeslag enligt kommande bestämmelser i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Bakgrund

Genom ändringsdirektivet har det införts ändringar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU. Bland annat har det införts ett förfarande för så kallad sonderande

marknadsföring av alternativa investeringsfonder. Det har även införts ett förfarande för upphörande av gränsöverskridande marknadsföring av värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder samt ett förfarande för ändring av gränsöverskridande marknadsföring av värdepappersfonder. Det har föreslagits att ändringarna ska genomföras i svensk rätt den 1 april 2022 genom bland annat ändringar i lagen om värdepappersfonder (LVF) och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF).

Förslag till nya avgifter

FI kommer vara behörig myndighet för att motta och granska svenska företags underrättelser enligt LVF och LAIF. Vi föreslår därför att följande ärendeslag införs i förordningen om tillståndsavgifter och avgiftsbeläggs. Se förslag till förordningstext i bilaga 1. Avgifterna föreslås börja gälla samma dag som de föreslagna ändringarna i LVF och LAIF träder i kraft eller så snart som möjligt.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse från fondbolag om ändrad gränsöverskridande marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 d §, LVF)	D (4 000 kr)
Underrättelse från fondbolag om upphörande av gränsöverskridande marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 e §, LVF)	D (4 000 kr)
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om sonderande marknadsföring till professionella investerare i Sverige (4 kap. 5 c §, LAIF)	C (2 300 kr)
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om sonderande marknadsföring till professionella investerare i ett annat land inom EES (6 kap. 2 c §, LAIF), även i samband med underrättelse om sonderande marknadsföring till professionella investerare i Sverige (4 kap. 5 c §, LAIF)	D (4 000 kr)
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om upphörande av marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES, inbegripet samtliga delfonder till fonden (6 kap. 5 a §, LAIF)	D (4 000 kr)

Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om upphörande av marknadsföring av en delfond till en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES (6 kap. 5 a §, LAIF) C (2 300 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Tidsåtgången för att granska underrättelser om ändring av gränsöverskridande marknadsföring enligt 2 kap. 15 d § LVF beror främst på ändringens karaktär och omfattningen av den utredning som krävs för att avgöra om ändringen innebär att krav i lag eller andra författningar som reglerar verksamheten fortsatt uppfylls. Tidsåtgången för att granska underrättelser om upphörande av gränsöverskridande marknadsföring enligt 2 kap. 15 e § LVF och 6 kap. 5 a § LAIF beror främst på i vilken utsträckning underrättande företag har lämnat in den information som krävs och antalet länder som omfattas av underrättelsen. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende som avser underrättelse om ändring respektive upphörande av gränsöverskridande marknadsföring uppgår till tre timmar för respektive ärendetyp. Vid den bedömningen har FI beaktat att underrättelser om upphörande av gränsöverskridande marknadsföring kan komma att avse ett antal delfonder, vilket innebär en ökad administrativ börda. FI föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass D (4 000 kronor).

Därutöver behöver det finnas möjlighet att underrätta om upphörande av gränsöverskridande marknadsföring av en delfond till en alternativ investeringsfond enligt 6 kap. 5 a § LAIF. Att handlägga ett ärende om upphörande av marknadsföring av en delfond beräknas ta något mindre tid än motsvarande ärende avseende en alternativ investeringsfond. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass C (2 300 kronor).

Tidsåtgången för att granska underrättelser om sonderande marknadsföring i Sverige enligt 4 kap. 5 c § LAIF beror främst på i vilken utsträckning underrättande företag har lämnat in den information som krävs. Vad gäller underrättelser om sonderande marknadsföring i ett annat land inom EES enligt 6 kap. 2 c § LAIF beror tidsåtgången även på antalet länder som omfattas av underrättelsen och på om behöriga utländska myndigheter begär att FI ska lämna ytterligare information om den sonderande marknadsföringen. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende som avser underrättelse om sonderande marknadsföring i Sverige uppgår till en timme och fyrtiofem minuter. FI bedömer vidare att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende som avser underrättelse om sonderande marknadsföring i ett annat land inom EES uppgår till 3 timmar. FI föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass C (2 300 kronor) respektive D (4 000 kronor). FI föreslår även att det för ärenden som avser underrättelse om sonderande marknadsföring i Sverige och i ett annat land inom EES tas ut en gemensam avgift samt att avgiften ska vara densamma som för

underrättelse om sonderande marknadsföring i ett annat land inom EES nämligen avgiftsklass D (4 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

I dag är det cirka 250 värdepappersfonder som marknadsförs enligt 2 kap. 15 d § LVF. Om en underrättelse om ändring avseende varje fond skulle lämnas in under ett år skulle det innebära intäkter på upp till 1 000 000 kronor det året. Om en underrättelse avseende upphörande av marknadsföring av samtliga fonder skulle lämnas in under ett år skulle intäkterna uppgå till 1 000 000 kronor.

I dag är det cirka 100 alternativa investeringsfonder som marknadsförs enligt 6 kap. 3 § LAIF. Om en underrättelse avseende upphörande av marknadsföring av samtliga fonder skulle lämnas in under ett år skulle intäkterna uppgå till 400 000 kronor.

FI bedömer att cirka 90 AIF-förvaltare i dag kan vara aktuella för att lämna in underrättelser om sonderande marknadsföring enligt 4 kap. 5 c § LAIF och 6 kap. 2 c § LAIF. Det verkar finnas ett intresse för att bedriva sonderande marknadsföring. Om samtliga företag skulle lämna in en underrättelse om sonderande marknadsföring i Sverige under ett år skulle det innebära att intäkterna skulle uppgå till 207 000 kronor det året. Om samtliga företag i stället skulle lämna in en underrättelse om sonderande marknadsföring i ett annat land inom EES skulle det innebära att intäkter på upp till 360 000 kronor det året. FI förutser dock att varje företag kan komma att lämna in fler än en underrättelse.

Förslag på ändringar av ärendeslag om förhandsgodkännande som rör ersättningsregler

Bakgrund och förslag till ändringar

Ärendeslagen ”Anmälan om tillämpning av undantag för personal som inte har väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4)” respektive ”Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.5)” enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil är i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter avgiftsbelagda.

Den delegerade förordningen ovan har ersatts av Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 av den 25 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn som fastställer kriterier för att identifiera ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd

affärsenhets riskprofil samt fastställer kriterier för att identifiera anställda eller kategorier av personal vars yrkesutövning har en inverkan på institutets riskprofil som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 92.3 i det direktivet (härefter 2021/923/EU). Den delegerade förordningen trädde i kraft den 14 juni 2021.

Den nya delegerade förordningen innehåller inte längre någon skyldighet för ett institut att anmäla tillämpningen av undantag för personal som erhåller ersättning över tröskelvärdet 500 000 euro och som inte har väsentlig inverkan på institutets riskprofil till FI. Däremot finns en bestämmelse om skyldigheten att ansöka om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som erhåller ersättning över vissa tröskelvärden, bland annat 750 000 euro och som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 6.3).

Med anledning av ändringar i kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU) omfattar direktivet inte längre alla värdepappersbolag, huvudregeln är att värdepappersbolag istället omfattas av värdepappersbolagsdirektivet (2019/2034/EU). För dessa företag gäller Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2154 av den 13 augusti 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 vad gäller tekniska tillsynsstandarder genom vilka lämpliga kriterier specificeras för fastställelse av kategorier av personal vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett värdepappersföretags riskprofil eller de tillgångar som det förvaltar (härefter 2021/2154/EU). Den delegerade förordningen trädde i kraft den 14 december 2021. Förordningen innehåller en bestämmelse om skyldighet att ansöka om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som erhåller ersättning över vissa tröskelvärden, bland annat 750 000 euro och som inte har väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4).

Förslag till ändringar

Eftersom de delegerade förordningarna 2021/923/EU och 2021/2154/EU inte innehåller någon skyldighet för institut att anmäla tillämpningen av undantag för personal som inte har väsentlig inverkan på institutets riskprofil till FI föreslås att det ärendeslaget tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

För ärendeslaget ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som erhåller ersättningar över vissa tröskelvärden och inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil föreslår FI att hänvisningen ändras till de nya delegerade förordningarna 2021/923/EU och 2021/2154/EU. Avgiften bör även variera beroende på hur många personer ansökan omfattar. FI föreslår därför nya ärendeslag och avgifter enligt följande:

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (1-9 personer) som inte ska

anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil
(artikel 6.3, 2021/923/EU) M (90 000 kr)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning
av undantag för personal (10-19 personer) som inte
ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil
(artikel 6.3, 2021/923/EU) O (150 000 kr)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning
av undantag för personal (20 personer eller fler) som
inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets
riskprofil (artikel 6.3, 2021/923/EU) P (200 000 kr)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning
av undantag för personal (1-9 personer) som inte ska
anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil
(artikel 4.4, 2021/2154/EU) M (90 000 kr)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning
av undantag för personal (10-19 personer) som inte ska
anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil
(artikel 4.4, 2021/2154/EU) O (150 000 kr)

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning
av undantag för personal (20 personer eller fler) som
inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets
riskprofil (artikel 4.4, 2021/2154/EU) P (200 000 kr)

FI föreslår att ändringarna införs så snart som möjligt i bilagan till förordningen om
tillståndsavgifter. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Skäl till den föreslagna avgiften

FI har de senaste åren endast prövat ett fåtal ansökningar, men ärendena har varit
omfattande och innebär även att FI kan behöva informera EBA. Då
handläggningstiden bedöms variera beroende på de antal personer som ansökan
omfattar föreslår FI nya ärendeslag med avgiftsklass M (i genomsnitt 70 timmar),
O (i genomsnitt 115 timmar) respektive P (i genomsnitt 155 timmar). På så sätt blir
avgiften mer anpassad efter de olika ärendenas omfattning.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det endast kommer att komma in ett fåtal ansökningar per år. Det
skulle innebära avgiftsintäkter på mellan 180 000 till 400 000 kronor under ett år.

Förslag om att ta bort avgift vid anmälan av vissa uppdragsavtal

Avgift för anmälningar enligt lagen om värdepappersmarknaden

Bakgrund

Av 8 kap. 22 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) framgår att om ett värdepappersinstitut vill uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som är av väsentlig betydelse för verksamheten så ska institutet anmäla detta till FI och ge in en redogörelse för uppdragets omfattning om uppdragsavtalet innebär en väsentlig förändring av förutsättningarna för värdepappersinstitutets tillstånd.

Förslag om att ta bort avgift för ärendeslag enligt LV

Hittills har en avgift om 4 000 kronor tagits ut för handläggning av anmälan om uppdragsavtal som ett värdepappersinstitut har anmält in. Med anledning av att FI inte kommer att utföra någon granskning av anmälan inom ramen för anmälningsförfarandet föreslår FI att följande ärendeslag enligt LV tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan av svenskt värdepappersinstitut om vissa uppdragsavtal (8 kap. 22 § andra stycket, LV)	D (4 000 kr)

Skäl till förslaget om att ta bort avgiften

Kraven på anmälan av uppdragsavtalet enligt 8 kap. 22 § LV syftar till att FI ska ha kännedom om vilken verksamhet som bedrivs hos värdepappersinstitutet samt vilken verksamhet som har lagts ut på annan. Anmälan fråntar inte på något sätt värdepappersinstitutens ansvar för utläggningen eller efterlevnaden av de regler som gäller för rörelsens verksamhet. FI ska få informationen för kännedom och har möjlighet att hantera eventuella brister inom ramen för tillsynen.

Handläggningstiden för ärendetypen motiverar därmed inte ett uttag av avgift.

Avgift för anmälningar enligt lagen om värdepappersfonder

Bakgrund

Av 4 kap. 7 § första stycket LVF framgår att ett fondbolag får uppdra åt någon annan att för bolagets räkning förvalta en värdepappersfond eller ett fondföretag som har sådant tillstånd som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG eller sköta därmed sammanhängande administration. Fondbolaget ska anmäla och ge in sådana uppdragsavtal till FI.

Förslag om att ta bort avgift för ärendeslag enligt LVF

Hittills har en avgift om 22 000 kronor tagits ut för handläggning av anmälan om uppdragsavtal som fondbolagen har anmält in. Med anledning av att FI inte kommer att utföra någon granskning av avtalen inom ramen för anmälningsförfarandet föreslår FI att följande ärendeslag enligt LVF tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan av fondbolag om uppdrag åt någon annan att utföra visst arbete eller vissa funktioner (uppdragsavtal) (4 kap. 7 § första stycket, LVF)	H (22 000 kr)

Skäl till förslaget om att ta bort avgiften

Kraven på anmälan av uppdragsavtalet enligt 4 kap 7 § första stycket LVF syftar till att FI ska ha kännedom om vilken verksamhet som bedrivs hos fondbolagen samt vilken verksamhet som har lagts ut på annan. Anmälan frångår inte på något sätt fondbolagets ansvar för utläggningen eller efterlevnaden av de regler som gäller för rörelsens verksamhet. FI ska få informationen för kännedom och har möjlighet att hantera eventuella brister inom ramen för tillsynen. Handläggningstiden för ärendetypen motiverar därmed inte ett uttag av avgift.

Avgift för underrättelser enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Bakgrund

Av 8 kap. 14 och 16 §§ LAIF framgår att en AIF-förvaltare får uppdra åt någon annan att utföra en uppgift eller en funktion. AIF-förvaltaren ska enligt 8 kap 14 § tredje stycket underrätta FI om uppdragsavtalet.

Förslag om att ta bort avgift för vissa uppdragsavtal enligt LAIF

Hittills har en avgift om 22 000 kronor tagits ut för handläggning av ärenden som avser ”underrättelser från AIF-förvaltare om uppdrag åt någon annan att utföra uppgifter eller funktioner (uppdragsavtal), inklusive godkännande av uppdragsavtal i vissa fall (8 kap. 14 och 16 §§, LAIF). FI kommer inte att utföra någon granskning av avtalen inom ramen för underrättelseförfarandet enligt 8 kap. 14 § tredje stycket LAIF. För ärenden om godkännanden enligt 8 kap 16 § ska avgift fortfarande tas ut eftersom FI i dessa ärenden är skyldiga att fatta förvaltningsbeslut och följaktligen också måste fortsätta att granska sådana ärendena på samma sätt som tidigare. Det föreligger därför skäl att för dessa ärenden att behålla nuvarande avgiftsnivå. Vi föreslår att ärendeslaget förtydligas utifrån de nya förutsättningarna, se bilaga 1.

Skäl till förslaget om att ta bort avgiften

Kraven på underrättelse om uppdragsavtal enligt 8 kap 14 § tredje stycket LAIF syftar till att FI ska ha kännedom om vilken verksamhet som bedrivs hos AIF-förvaltarna samt vilken verksamhet som har lagts ut på annan. Anmälan fråntar inte på något sätt AIF-förvaltarens ansvar för utläggningen eller efterlevnaden av de regler som gäller för rörelsens verksamhet. FI ska få informationen för kännedom och har möjlighet att hantera eventuella brister inom ramen för tillsynen. Handläggningstiden för ärendetypen motiverar därmed inte ett uttag av avgift.

Avgift för underrättelser om vidaredelegering enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Bakgrund

Av 8 kap. 18 § LAIF framgår att en uppdragstagare för vidaredelegera till någon annan att utföra en uppgift eller en funktion. AIF-förvaltaren ska enligt 8 kap 18 § första stycket underrätta FI om vidaredelegeringen.

Förslag om att ta bort avgift för ärendeslag enligt LAIF

Hittills har en avgift om 6 500 kronor tagits ut för handläggning av underrättelser om vidaredelegering AIF-förvaltare gjort till FI. Med anledning av att FI inte kommer att utföra någon granskning av underrättelserna inom ramen för underrättelseförfarandet föreslår FI att följande ärendeslag enligt LAIF tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om vidaredelegering av uppgifter eller funktioner (8 kap. 18 §)	E (6 500 kr)

Skäl till förslaget om att ta bort avgiften

Kraven på underrättelse om vidaredelegering enligt 8 kap 18 § första stycket LAIF syftar till att FI ska ha kännedom om vilken verksamhet som bedrivs hos AIF-förvaltarna samt vilken verksamhet som har lagts ut på annan. Anmälan fråntar inte på något sätt AIF-förvaltarens ansvar för utläggningen eller efterlevnaden av de regler som gäller för rörelsens verksamhet. FI ska få informationen för kännedom och har möjlighet att hantera eventuella brister inom ramen för tillsynen. Handläggningstiden för ärendetypen motiverar därmed inte ett uttag av avgift.

Följdändring i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter

Genom lag (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen upphävdes 3 kap. 8 § i försäkringsrörelselagen. Vi har noterat att ärendeslaget ”Underrättelse om uppdrag att från en sekundäretablering meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 8 §)” finns kvar i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Vi föreslår därför att ärendeslaget och avgiften stryks. Se även bilaga 1.

Förslag till höjda avgifter för auktorisationer enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för auktorisationer enligt LVB som avser tillstånd att lämna och eller förmedla bostadskrediter är få till antalet. Sett över några år ser vi underskott på närmare 3 miljoner kronor. Ärendena är mer komplexa och tidskrävande än de 90 timmar avgiften på 120 000 kronor motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för nedanstående ärendeslag justeras enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd att lämna bostadskrediter (2 kap. 1 §) inklusive godkännande av kreditgivarens bolagsordning eller stadgar (2 kap. 4 § första stycket)	N till Q (350 000 kr)
Tillstånd att förmedla bostadskrediter (3 kap. 1 §) inklusive godkännande av kreditförmedlarens bolagsordning eller stadgar (3 kap. 3 §)	N till P (200 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd att lämna bostadskrediter bedöms vara 270 timmar vilket motsvarar avgiftsklass N (350 000 kronor). Den avgiften skulle inte helt täcka de kostnader FI haft för de senast inkomna ärendena, men som avgift för ett genomsnittligt ärende bedömer vi att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd att förmedla bostadskrediter bedöms vara 155 timmar vilket motsvarar avgiftsklass P (200 000 kronor). Dessa ärenden är mer vanligt förekommande än tillstånd för att lämna bostadskrediter och för ett genomsnittligt ärende bedömer vi att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Förslag till höjda avgifter för vissa ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för de ärendeslag enligt LV som avser tillstånd att tillhandahålla sidotjänster, driva sidoverksamhet och ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter är dålig. Sett över några år ser vi underskott på 2 miljoner kronor varav 1,2 miljoner kronor avser tillstånd för ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter. Ärendena är mer komplexa och tidskrävande än de timmar avgifterna motsvarar. År 2021 har inneburit vissa extraordinära kostnader som visserligen ska finansieras

på sikt, men hänsyn har tagits till detta i vårt avgiftsförslagsförslag genom att föreslå avgifter som speglar genomsnittlig handläggningstid över några år. Vi kommer att göra en översyn av avgifterna för de mindre vanligt förekommande ärendeslagen enligt LV. Om det finns behov av avgiftsjusteringar lämnas förslag i kommande avgiftsrapporter. Mot bakgrund av ovan föreslår FI att avgiftsklassen för nedanstående ärendeslag justeras enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd för värdepappersbolag att tillhandahålla en eller flera sidotjänster (2 kap. 2 § första stycket 1–7)	J till L (65 000 kr)
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	J till L (65 000 kr)
Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	M till O (150 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd för värdepappersbolag att tillhandahålla en eller flera sidotjänster bedöms vara 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (65 000 kronor). Den avgiften skulle inte helt täcka de kostnader FI haft för de senast inkomna ärendena, men som avgift för ett genomsnittligt ärende bedömer vi att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet bedöms vara 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (65 000 kronor). Den avgiften skulle inte helt täcka de kostnader FI haft för de senast inkomna ärendena, men som avgift för ett genomsnittligt ärende bedömer vi att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter, så kallat utvidgat tillstånd, bedöms vara 115 timmar vilket motsvarar avgiftsklass O (150 000 kronor). Vi bedömer att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Förslag till höjd avgift för tillstånd att verkställa fusionsplan enligt försäkringsrörelselagen och lagen om tjänstepensionsföretag

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för tillstånd att verkställa fusionsplan enligt 11 kap. 33 §, 12 kap. 82 § eller 13 kap. 33 §, FRL är dålig. Handläggningen är mer tidskrävande än de 70 timmar avgiften på 90 000 kronor motsvarar. Sett över några år ser vi underskott på närmare 200 000 kronor. Motsvarande ärendeslag enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTPF) har ännu inte handlagts, men avgiften bör vara densamma som för ärendeslaget enligt FRL. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslagen nedan höjs enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd att verkställa fusionsplan (11 kap. 33 §, 12 kap. 82 § eller 13 kap. 33 §, FRL)	M till N (120 000 kr)
Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 11 §, LTPF)	M till N (120 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd att verkställa fusionsplan enligt FRL bedöms vara 90 timmar vilket motsvarar avgiftsklass N (120 000 kronor). Den föreslagna avgiften skulle inte helt täcka den genomsnittliga kostnaden FI har haft de senaste åren men bedöms täcka den genomsnittliga kostnaden några års sikt. Den föreslagna avgiften bedöms ge full kostnadstäckning på några års sikt. Motsvarande ärendeslag enligt LTPF bedöms vara lika omfattande som det enligt FRL och avgiftsklass N (120 000 kronor) föreslås därför även för det ärendeslaget.

Förslag till höjd avgift för underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt försäkringsrörelselagen och lagen om tjänstepensionsföretag

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 15 § FRL är dålig. Handläggningen är mycket mer tidskrävande än de 12 timmar avgiften på 15 000 kronor motsvarar. Sett över några år ser vi underskott på närmare 650 000 kronor. Motsvarande ärendeslag enligt LTPF har ännu inte handlagts, men avgiften bör vara densamma som för underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt FRL. Motsvarande handläggning som sker vid underrättelse om gränsöverskridande verksamhet sker även vid underrättelse om sekundäretablering enligt 3 kap. 1 § FRL. Antalet ärenden är färre än de enligt 3 kap. 15 §, men vi ser underskott på närmare 200 000 kronor de senaste åren,

varför avgiften bör vara densamma även för dessa ärenden. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslagen höjs enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Underrättelser om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 15 §, FRL)	G till J (35 000 kr)
Underrättelser om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 2 §, LTPF)	G till J (35 000 kr)
Underrättelser om sekundäretablering (3 kap. 1 §, FRL)	G till J (35 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om underrättelser om gränsöverskridande verksamhet liksom underrättelser om sekundäretablering enligt FRL bedöms vara 27 timmar vilket motsvarar avgiftsklass J (35 000 kronor). Den föreslagna avgiften skulle inte helt täcka den genomsnittliga kostnaden FI har haft de senaste åren men skulle täcka den genomsnittliga kostnaden under 2021. Den föreslagna avgiften bedöms ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Motsvarande ärendeslag enligt LTPF bedöms vara lika omfattande som de enligt FRL och avgiftsklass J (35 000 kronor) föreslås därför även för det ärendeslaget.

Förslag till höjd avgift för dispenser från FFFS

Bakgrund och förslag

FI:s kostnader för handläggning av dispenser från Finansinspektionens föreskrifter (FFFS) har en längre tid varit höga, men då de dispenser som handläggs är av varierande slag har det varit svårt att se om trenden ska hålla i sig. Handläggningen är i genomsnitt mycket mer tidskrävande än de 7,5 timmar som avgiften på 10 000 kronor motsvarar. Sett över några år ser vi underskott på närmare 450 000 kronor. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för det ärendeslag enligt 5 § i förordningen om tillståndsavgifter som avser prövning av ansökan om dispens från FFFS höjs från avgiftsklass F (10 000 kronor) till I (28 000 kronor).

Se även bilaga 1.

Skäl till den föreslagna avgiften

Den genomsnittliga handläggningstiden för en dispens från FFFS bedöms vara 22 timmar vilket motsvarar avgiftsklass I (28 000 kronor). Den föreslagna avgiften bedöms ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Förslag till höjd avgift för anmälan enligt lagen om betaltjänster

Bakgrund och förslag

FI:s kostnader för handläggning av en anmälan från företag som driver verksamhet enligt 1 kap. 6 a § 1 eller 7 § första stycket 8 (1 kap. 9 §) enligt LBT har de senaste åren varit höga. Handläggningen är i genomsnitt mycket mer tidskrävande än de 3 timmar som avgiften på 4 000 kronor motsvarar. Sett över några år ser vi underskott på närmare 850 000 kronor. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget höjs från avgiftsklass D (4 000 kronor) till H (22 000 kronor). Den föreslagna avgiften skulle inte helt täcka den genomsnittliga kostnad FI har haft de senaste åren, men vi bedömer att den är tillräcklig för att täcka kostnaderna för kommande ärenden då nya riktlinjer kommer i höst. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Anmälan från företag som driver verksamhet enligt 1 kap. 6 a § 1 eller 7 § första stycket 8 (1 kap. 9 §)	D till H (22 000 kr)

Skäl till den föreslagna avgiften

Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan av detta slag bedöms vara 22 timmar vilket motsvarar avgiftsklass H (22 000 kronor). Den föreslagna avgiften bedöms ge full kostnadstäckning på några års sikt.

Förslag till höjda avgifter för förhandsbesked enligt försäkringsrörelselagen och lagen om tjänstepensionsföretag

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för förhandsbesked om krav på tillstånd enligt 2 kap. 3 § FRL är dålig. Ärendena är relativt få till antalet, men mycket mer tidskrävande än de 12 timmar avgiften på 15 000 kronor motsvarar. Sett över några år ser vi underskott på närmare 750 000 kronor. Motsvarande ärendeslag LTPF har ännu inte handlagts, men avgiften bör vara densamma som för förhandsbesked enligt FRL. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för nedanstående ärendeslag justeras enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §, FRL)	G till M (90 000 kr)
Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §, LTPF)	G till M (90 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om förhandsbesked om krav på tillstånd enligt FRL bedöms vara 70 timmar vilket motsvarar avgiftsklass M (90 000 kronor). Den avgiften skulle inte helt täcka de kostnader FI haft för de senast inkomna ärendena, men som avgift för ett genomsnittligt ärende bedömer vi

att avgiften bör ge full kostnadstäckning på några års sikt. Motsvarande ärendeslag enligt LTPF bedöms vara lika omfattande som det enligt FRL och avgiftsklass M (90 000 kronor) föreslås därför även för det ärendeslaget.

Förslag till sänkt avgift för intyg om skötsamhet

Bakgrund och förslag

FI kan sedan 1 juli 2019 enligt 5 g § i förordningen om tillståndsavgifter ta ut en avgift för intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Antalet intyg FI tar fram har ökat och kostnadstäckningen är hög. Vi planerar att hantera dessa ärenden inom ramen för det systemstöd för tillståndsärenden som nu utvecklas. Detta kommer tillfälligt leda till högre kostnader, men vi bedömer trots det att det finns utrymme för att sänka avgiften.

Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget justeras från avgiftsklass C (2 300 kronor) till avgiftsklass B (1 300 kronor). Se även 5 g § i bilaga 1.

Prognos för åren 2022-2025

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 2021 ett överskott på 8,6 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat överskott på 1,1 miljoner kronor.

De föreslagna avgiftsförändringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 juli 2022. Vi har i prognosen över intäkter som redovisas i tabellen nedan tagit hänsyn till de förväntade effekterna av förslagen. FI:s prognos baseras på tidigare års utfall justerat för den information vi har om nya och ändrade regelverk samt ärendenas förväntade omfattning. År 2022 kommer FI att handlägga en rad mer omfattande ärenden. Såväl intäkter som kostnader bedöms därför bli högre än kommande år.

FI har beslutat att investera i ett digitalt systemstöd för i första hand tillstånds- och anmälningsärenden. Det bedöms ge en effektivare handläggning och även ett smidigare ansökningsförfarande. Arbetet med införandet är något försenat och innebär att en del av de kostnader som budgeterades för 2021 nu budgeteras för 2022. De kostnader som avser själva investeringen i systemstödet kommer påverka resultatet i form av avskrivningar år 2022 och kommande år. Därutöver medför systemstödet kostnader för licenser och drift.

Tabell 24. Resultatprognos åren 2022-2025 och utfall 2021

(mnkr)

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

Årliga avgifter

I detta avsnitt redovisas avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter som FI tar ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). Målet är att nå full kostnadstäckning över tid. Förslag till nya eller ändrade avgifter med anledning av kommande regelverk eller för att nå full kostnadstäckning återkommer vi med i höstens avgiftsrapport.

Resultatredovisning

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

De kostnader som ska finansieras med avgifter ökade med 10 miljoner kronor 2021 jämfört med 2020.

FI:s anslag har utökats och inklusive pris- och löneomräkning samt disponibelt anslagssparande från 2021 har FI drygt 762 miljoner kronor i anslagsmedel för 2022. Avgiftsuttaget bedöms därför bli högre 2022 jämfört med 2021.

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2021

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

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

Tabell 25. Utfall årliga avgifter 2021

(tkr)

Avgiftsgrupp	IB 2021	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
Avgiftsgrupp 1-6	-6 829	634 802	624 863	3 110
Övriga, fasta avgifter	24 054	43 238	38 610	28 683
Summa	17 225	678 040	663 472	31 793

Utfall per avgiftsgrupp

För avgiftsgrupp 1-6 ger reglerna i förordningen om årliga avgifter alltid full kostnadstäckning över tid. För övriga avgiftsgrupper innebär ett under- eller överskott att FI måste föreslå höjd eller sänkt avgift för att nå full kostnadstäckning över tid. Vi återkommer i höstens avgiftsrapport med eventuella förslag till följd av nya eller ändrade regelverk.

Avgiftsgrupp 1–6

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift som baseras på respektive gruppens andel av FI:s kostnader närmast föregående år och FI:s beräknade kostnader för innevarande år. De totala kostnader som beräknas för en avgiftsgrupp fördelas på varje företag i gruppen utifrån dess balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid. Den lägsta avgiften har varit 60 000 kronor, men höjs från den 1 januari 2022 till 100 000 kronor. Det finns vissa undantag. Exempelvis är den lägsta avgiften 10 000 kronor för lokala försäkringsbolag och vissa försäkringsföreningar. För de försäkringsföreningar som klassas som mindre är den lägsta avgiften 5 000 kronor. För de företag som har tillstånd att driva värdepappersrörelse och även har tillstånd att driva en MTF-plattform är den lägsta avgiften 750 000 kronor.

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

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

Tabell 26. Avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag m.fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Akkumulerat resultat
2017	11 236	288 862	290 087	10 011
2018	10 011	318 433	340 692	-12 248
2019	-12 248	360 778	345 507	3 022
2020	3 022	353 095	369 684	-13 566
2021	-13 566	384 899	378 366	- 7 033

Tabell 27. Avgiftsgrupp 2, Försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag m.fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Akkumulerat resultat
2017	3 113	172 970	175 913	169
2018	169	199 025	182 541	16 654
2019	16 654	169 632	197 344	-11 058
2020	-11 058	214 429	190 112	13 259
2021	13 259	181 696	185 754	9 201

Tabell 28. Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Akkumulerat resultat
2017	-277	16 742	21 022	-4 557
2018	-4 557	28 354	23 421	376
2019	376	23 608	28 236	-4 252
2020	-4 252	33 344	30 507	-1 415
2021	-1 415	32 713	31 551	-253

Tabell 29. Avgiftsgrupp 4, Fondförvaltare

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Akkumulerat resultat
2017	1 562	28 365	24 939	4 989
2018	4 989	23 254	25 657	2 586
2019	2 586	23 691	23 899	2 377
2020	2 377	22 257	28 971	-4 337
2021	-4 337	34 066	27 755	1 975

Tabell 30. Avgiftsgrupp 5, Administratörer av referensvärden m.fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2019	0	60	137	-78
2020	-78	219	547	-406
2021	-406	969	427	136

Tabell 31. Avgiftsgrupp 6, Vissa statliga myndigheter

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2017	-401	441	357	-317
2018	-317	287	1 334	-1 365
2019	-1 365	1 361	101	-105
2020	-105	147	406	-364
2021	-364	458	1 009	-915

Avgiftsgrupp 7 övriga (11-18 §§)

I denna grupp ingår från den 1 januari 2022 de grupper som tillhör 11-18 §§ i förordningen om årliga avgifter. FI redovisar nedan resultatet per rubrik i förordningen. Avgifterna framgår helt av förordningen och ska över tid ge full kostnadstäckning för avgiftsgruppen. 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.

Försäkringsförmedlare

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

En försäkringsförmedlare som är en juridisk person och registrerad enligt 2 kap. 3 § lagen om försäkringsdistribution (LFD) betalar 2 000 kronor för varje anställd som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar. Lägsta avgift uppgår till 5 000 kronor. En försäkringsförmedlare som är en juridisk person och registrerad enligt 2 kap. 4 § LFD (anknutna) betalar en avgift på 5 000 kronor.

Från den 1 januari 2022 sänks alla årliga avgifter för försäkringsförmedlare. De försäkringsförmedlare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD och är juridiska personer ska betala en avgift på 1 000 kr för varje anställd som den 31 december närmast föregående år bedrev försäkringsdistribution för den juridiska personens räkning. Lägsta avgift för en juridisk person är 4 000 kr. De försäkringsförmedlare

som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD ska betala en avgift på 1 500 kronor.

Försäkringsförmedlare som är registrerade enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsdistribution (anknutna) och är juridiska personer ska betala en avgift på 3 000 kr. De anknutna försäkringsförmedlare som är fysiska personer ska betala en avgift på 1 000 kronor.

Tabell 32. Försäkringsförmedlare

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	16 064	7 791	8 273
2018	11 444	5 685	5 759
2019	11 760	2 906	8 854
2020	14 215	2 685	11 530
2021	14 510	2 456	12 054

Gruppen Försäkringsförmedlare visar ett överskott även 2021.

Mot bakgrund av de senaste årens överskott föreslog FI senast i höstas en avgiftssänkning. Regeringen har nu beslutat om sänkta avgifter. De nya avgifterna gäller från den 1 januari 2022.

De föreslagna avgiftsjusteringarna bedöms minska FI:s intäkter och över tid ge en bättre balans mellan intäkter och kostnader.

Pensionsstiftelser

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

Till följd av det andra tjänstepensionsdirektivet har FI fått ett utökat tillsynsansvar för de pensionsstiftelser som idag betalar årlig avgift till FI. Dessutom har FI fått tillsyn över fler pensionsstiftelser än tidigare. Omfattningen av FI:s tillsyn varierar med hur många lagkrav som stiftelserna omfattas av, vilket enligt tryggandelagen som huvudregel bestäms av hur många personer pensionsstiftelserna tryggar utfästelser om pension till. Pensionsstiftelserna betalar från 2021 en årlig avgift på 2 000, 5 000 eller 20 000 kronor beroende på hur många personer stiftelsen tryggar utfästelser om pension till.

Tabell 33. Pensionsstiftelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 274	50	1 224
2018	1 153	1 534	-381
2019	1 152	2 520	-1 368
2020	1 123	2 187	- 1 064
2021	3 568	1 707	1 861

Gruppen pensionsstiftelser visar ett överskott för 2021. Det är första året som de mindre och mellanstora stiftelserna står under FI:s tillsyn och därmed betalar en årlig avgift. Kostnaderna ökade 2020 främst som en följd av regelarbete i samband med genomförandet av det andra tjänstepensionsdirektivet i tryggandelagen. Kostnaderna bedöms öka ytterligare då tillsynsansvaret ökat.

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

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

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

Avgiften för betalningsinstitut har varit 75 000 kronor, men från och med 1 januari 2022 ska betalningsinstitut betala 100 000 kronor.

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

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

Tabell 34. Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	7 896	8 888	-992
2018	8 788	10 618	-1 830
2019	8 092	5 666	2 426
2020	9 007	11 615	-2 608
2021	10 029	19 950	-9 921

Gruppen visar ett underskott 2021. Intäkterna ökade jämfört med 2020, vilket beror på fler företag och personer under tillsyn. Kostnaderna ökade 2021 då mer tid lades främst på undersökningar, men även sanktioner och löpande tillsyn. Nära 75 procent av tiden lades på betalningsinstituterna där fokus var granskning av företagens rutiner för att motverka penningtvätt.

FI föreslog i höstas höjd avgift för betalningsinstituterna och regeringen beslutade enligt vårt förslag. Den nya avgiften gäller från den 1 januari 2022. Höjningen beräknas öka intäkterna med drygt 1,2 miljoner kronor.

Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter och verksamhet med bostadskrediter

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

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

Svenska företag med tillstånd enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter betalar en avgift på 50 000 kr.

Tabell 35. Inlåningsverksamhet m.m.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	2 922	4 380	-1 458
2018	4 902	5 067	-165
2019	5 365	2 085	3 280
2020	5 379	2 272	3 107
2021	5 428	2 246	3 183

Gruppen visar ett överskott 2021. Intäkterna beräknas minska närmaste åren då lagen om inlåningsverksamhet upphävts och endast ett fåtal företag kommer att omfattas av bestämmelserna i den upphävda lagen. Tillsynens fokus har sedan 2019 varit på konsument- och bostadskreditföretag. Kostnaderna bedöms öka kommande år.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

Emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska betala en avgift på 10 000 kronor

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

Röstningsrådgivare ska betala en avgift på 25 000 kronor.

Tabell 36. Emittenter m.fl.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	5 087	1 886	3 201
2018	3 515	2 335	1 179
2019	6 900	11 932	-5 032
2020	7 269	8 259	-990
2021	7 129	8 203	-1 074

Gruppen visar ett underskott 2021. Både intäkter och kostnader var på samma nivå som 2020.

Utländska företag

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

Merparten av avgifterna i gruppen höjdes den 1 januari 2022 och varierar nu mellan 15 000 kronor och 50 000 kronor.

Tabell 37. Utländska företag

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2017	1 964	7 362	-5 398
2018	2 877	8 568	-5 691
2019	3 134	6 482	-3 348
2020	2 991	6 243	-3 252
2021	2 575	4 048	-1 473

Gruppen visar ett underskott 2021. Intäkterna minskade något liksom kostnaderna varför resultatet blev något bättre än tidigare år. Från den 1 januari höjs avgifterna för merparten av företagen i denna grupp och intäkterna beräknas därför öka 2022.

Förslag till justeringar i förordningen om årliga avgifter

Årliga avgifter till följd av PEPP-förordningen

I Departementspromemoria, Fi2021/03722, En paneuropeisk privat pensionsprodukt föreslås en kompletterande lag till följd av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt). Enligt 1 kap. 3 § i den föreslagna lagen med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt) ska de företag som står under FI:s tillsyn betala årliga avgifter för att bekosta vår verksamhet enligt den kompletterande lagen och PEPP-förordningen. De företag som förväntas komma att erbjuda eller förmedla PEPP-produkter står redan under FI:s tillsyn och ska betala årliga avgifter enligt förordningen om årliga avgifter.

Vi föreslår därför enbart ett tillägg till 3 § i förordningen om årliga avgifter så att det framgår att årliga avgifter ska få tas ut enligt 1 kap. 3 §. Förslag till förordningstext, se bilaga 2.

Sammanfattning av samråd

FI ska enligt 7 § i förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen samråda med Ekonomistyrningsverket och berörda branschorganisationer i frågor om de avgifter som myndigheten tar ut eller avser att ta ut. Samtliga branschföreträdare, företag och myndigheter som FI samrått med redovisas i bilaga 3.

Ekonomistyrningsverket, FAR, Svenska försäkringsförmedlares förening, Pensionsmyndigheten, Svensk Försäkring, Sparbankernas Riksförbund, Företagarna, Sveriges Advokatsamfund och Svenska Bankföreningen har svarat att de antingen avstår från att yttra sig, inte har några synpunkter eller tillstyrker förslagen.

Synpunkter från Fondbolagens förening

Uppdragsavtal

Fondbolagens förening (föreningen) tillstyrker förslagen om att ta bort vissa anmälningsavgifter för uppdragsavtal enligt LVF och LAIF. Föreningen utgår från att någon anmälan av uppdragsavtal enligt 3 kap. 10 § LAIF för väsentlig ändring av verksamhet eller organisation inte ska ske eftersom det skulle innebära att en avgift alljämt skulle tas ut för anmälan av avtal och att detta bör klargöras i det fortsatta arbetet.

FI:s kommentar - uppdragsavtal

Det kan inte uteslutas att ingående av uppdragsavtal kan innebära en väsentlig ändring av verksamhet eller organisation. Mot bakgrund av den förnyade hanteringen av uppdragsavtal kan det eventuellt finnas anledning för FI att överväga att i framtiden utreda behovet av att se över sina handläggningsrutiner i denna del. Tillsvidare ska dock AIF-förvaltaren fortsatt underrätta FI om uppdragsavtalet enligt 8 kap. 14 § tredje stycket LAIF.

Sonderande marknadsföring

Fondbolagens förening påpekar att de utgår från att avgiften för en underrättelse om sonderande marknadsföring som utförs av en svensk förvaltare av alternativa investeringsfonder kan avse flera fall av sonderande marknadsföring och att det är positivt. Däremot anser föreningen att det kan ifrågasättas om FI vid beräkningen av genomsnittlig handläggningstid bör ta höjd för att en underrättelse regelmässigt kommer att avse flera fall av sonderande marknadsföring eller sådan marknadsföring i flera länder. Detta mot bakgrund av att en underrättelse måste ske inom två veckor efter det att förvaltaren har inlett sonderande marknadsföring, vilket avsevärt borde minska möjligheten att underrätta om flera fall av sonderande marknadsföring i en och samma underrättelse.

FI:s kommentar – sonderande marknadsföring

Avgiftsuttaget för underrättelser om sonderande marknadsföring i Sverige enligt 4

kap. 5 c § LAIF avser ett fall av sonderande marknadsföring. FI förutser att tidsåtgången för hanteringen påverkas i begränsad utsträckning av om underrättelsen omfattar fler än ett fall av sonderande marknadsföring, varför en och samma avgiftsklass används. Mot bakgrund av att hanteringen av underrättelserna bygger på en ny lagreglering kan denna slutsats dock behöva utvärderas över tid.

Underrättelser om sonderande marknadsföring enligt 6 kap. 2 c § LAIF, inbegripet sonderande marknadsföring i Sverige enligt 4 kap. 5 c § LAIF, innebär ytterligare arbetsmoment jämfört med underrättelser som endast avser sonderande marknadsföring i Sverige enligt 4 kap. 5 c § LAIF. Underrättelser om sonderande marknadsföring utomlands, inbegripet i Sverige, är därför placerad i avgiftsklass D i stället för i avgiftsklass C. Även när sådana underrättelser avser sonderande marknadsföring i endast ett eller ett fåtal länder, bedömer FI i nuläget inte att kostnaderna för hanteringen täcks inom ramen för en lägre avgiftsklass än D. I likhet med vad som har framförts ovan kan denna slutsats dock behöva utvärderas över tid.

Synpunkter från Finansbolagens förening

Finansbolagens förening (Finansbolagen) välkomnar det arbete som FI bedriver i syfte att effektivisera verksamheten genom ett digitalt systemstöd. Finansbolagen menar att arbetet är angeläget inte bara för att sänka bolagens direkta kostnader för avgifter hos FI. En effektiv handläggning hos myndigheten bör också bidra till att generellt reducera handläggningstider och kostnader som uppstår för ansökande bolag till följd av ledtider.

Finansbolagens förening har inga invändningar mot förslagen om nya och justerade avgifter.

FI:s kommentar

Planen är att FI:s nya systemstöd ska effektivisera hela ansökningsprocessen det vill säga från det att ansökan lämnas in fram till beslut. Ledtiderna beräknas därmed minska.

Synpunkter från Näringslivets Regelnämnd

Näringslivets Regelnämnd (NNR) anser att underlagen till förslagen behöver kompletteras för att remissinstanserna och regeringen ska kunna ta ställning till de avgifter som föreslås. NNR är samtidigt positiva till att FI utnyttjar digitaliseringens möjligheter genom ett systemstöd för tillstånds- och anmälningssärenden. Nedan följer en sammanfattning av NNR synpunkter med FI:s kommentarer.

Kostnadstransparens

NNR frågar sig vem som bedömer hur lång tid ett ärende i snitt tar att handlägga och vad vi baserar bedömningen på. NNR frågar sig även vilken uppföljning som görs av bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet.

NNR anser även att antal ärenden som kommit in, hur många timmar som spenderats, kostnader för sjukfrånvaro etc. bör framgå av rapporten. Detta för att omvärlden ska kunna avgöra om det faktiskt handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt. De tycker även att det vore av värde om längst respektive kortast handläggningstid inom en ärendegrupp redovisades för att remissinstanserna ska kunna bilda sig en uppfattning om ifall det är några stora ärenden som utgör bulken av tidsåtgång eller om det är många mindre ärenden. Dessutom frågar sig NNR om FI har uppgifter om arbetstid för varje enskilt ärende eller enbart per ärendeslag/ärendegrupp och önskar en komplettering.

NNR menar också att det vore värdefullt om FI redovisade hur stor del av de timmar som anges för en avgiftsklass som beräknas läggas på inläsning av ansökningshandlingar.

FI:s kommentar – kostnadstransparens

Våra förslag till nya avgifter baseras på en analys av förslagen till nya regelverk och de uppgifter FI förväntas utföra. Vi baserar tidsuppskattningarna på en analys av arbetsuppgifterna och erfarenhet om nedlagd tid vid arbete med motsvarande uppgifter enligt andra regelverk. Som nämns på sidan 6 i denna rapport kan det i samband med ny lagstiftning hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattas. Vi följer löpande upp utfallet för tillståndsverksamheten per ärendegrupp och ärendeslag. I förordningen om tillståndsavgifter finns nära 1 000 olika ärendeslag enligt närmare 60 olika regelverk. Vi har därför i denna rapport valt att redovisa utfallet för tillståndsärenden per ärendegrupp. En ärendegrupp består av ärenden av samma karaktär, men de kan följa olika lagstiftningar. Ärendeslagen kan därför vara placerade i varierande avgiftsklasser. De kostnader som redovisas per ärendegrupp baseras på den tid FI:s handläggare redovisat på de enskilda ärendeslagen i en ärendegrupp. Nedlagd tid redovisas inte per ärende annat än i de fall där avgiften är beslutad inom ett intervall och avgiften överstiger 500 000 kronor. Läs även sidan 6 i denna rapport.

Den genomsnittliga handläggningstiden per avgiftsklass som anges i tabell 3 avser formell och materiell granskning, kommunikation med sökande, begäran om eventuella kompletteringar och hantering av inkomna svar samt beslutsfattande och registrering av beslut i FI:s företagsregister. Vi följer inte upp den nedlagda tiden per moment, men en uppskattning är att merparten av tiden i normalfallet avser den materiella granskningen.

Otydligheter i redovisningen per ärendegrupp

NNR menar att det vore av intresse för remissinstanserna att få en uppfattning av hur stor andel av FI:s totala OH-kostnader som metodutveckling, överklagande beslut och avregistreringar utgör.

NNR lämnar synpunkter på FI:s indelning i ärendegrupper som de uppfattar i vissa fall vara mycket grov. De menar även att FI bör redovisa en analys av skälen till att vi i vissa fall lyckats effektivisera och hur handläggningen av övriga ärenden kan dra nytta av de erfarenheterna.

NNR önskar i vissa fall en fördjupning av skälen till våra förslag och önskar fullständig statistik på hur många företag som skulle kunna beröras av varje ärendegrupp och ärendeslag.

NNR lämnar även synpunkter på det faktum att avgiften för uppdragsavtal föreslås tas bort och att uppdragsavtalen ska hanteras inom ramen för tillsynen. NNR frågar sig hur stor del av handläggningstiden som är effektiv arbetstid och hur stor andel som utgörs av ”spilltid” (exempelvis arbetsplatsmöten och vidareutbildning). I övrigt menar de att motiven till förflyttningen till tillsyn behöver motiveras tydligare och att utgångspunkten för placering ska göras utifrån var frågan hanteras mest effektivt och innebär lägst administrativ belastning på företagen.

FI:s kommentar - otydligheter i redovisningen per ärendegrupp

FI vill förtydliga att de kostnader som nämns på sidan 8 i rapporten gällande metodutveckling, överklagade beslut och avregistreringar inom tillståndsverksamheten inte ingår i FI:s totala OH-kostnader som fördelas ut på FI:s olika verksamheter utan endast avser själva tillståndsverksamheten. Kostnader för metodutveckling avser till exempel förbättrade rutiner och processer och systemutveckling. Kostnaderna belastar tillståndsverksamheten och behöver därigenom finansieras med avgifter. Under 2021 uppgick dessa kostnader till 13,4 miljoner kronor, varav metodutveckling uppgick till 11,2 miljoner kronor. I beloppen ingår fördelade gemensamma OH-kostnader.

Avgiftsrapporten bör ses som en komplettering till lämnad årsredovisning. I årsredovisningen framgår mer om effektivitet och prestationer.

När FI i samband med nya regelverk lämnar förslag på avgifter görs en uppskattning om hur många ärenden som kan bli aktuella under kommande år. Precis som vid andra prognoser försöker vi väga in faktorer som hur många företag/personer som kan vara aktuella för att söka respektive marknadsförutsättningar. Marknadsförutsättningarna kan snabbt komma att ändras på finansmarknaden.

Så som nämns i denna rapport har FI gjort bedömningen att det i samband med ett företags anmälan av vissa uppdragsavtal enligt LV och LAIF inte kommer utföras

någon granskning i samband med anmälningsförfarandet. Granskning kommer istället att ske inom ramen för FI:s olika tillsynsaktiviteter. FI:s bedömning är att den nya processen för uppdragsavtal är effektivare. Våra processer baseras framförallt på de krav som ställs i aktuella regelverk.

Kostnadseffektivitet

NNR framhåller i diskussionen om effektivitet att avgifter per definition inte ska vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar, exempelvis vissa former av myndighetsutövning. Kostnader som är kopplade till hur myndigheten drivs och som kan bero på bland annat personalpolitik och organisation bör enligt NNR finansieras på annat sätt än genom avgifter.

NNR anser även att målet om full kostnadstäckning måste vara underordnat ett mål om största möjliga kostnadseffektivitet i verksamheten. Dessutom anser NNR att en diskussion behöver föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

FI:s kommentar – kostnadseffektivitet

FI följer de regelverk som reglerar avgiftsuttaget. Ekonomiskt mål för den verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen (2001:911) avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen 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 (2007:1135) om årliga avgifter för Finansinspektionens verksamhet 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.

Årliga avgifter (tillsynsavgifter)

NNR lämnar en rad synpunkter kopplat till de årliga avgifterna och föreslår bland annat att FI redovisar en analys i någon form om de bakomliggande skälen till att de årliga avgifterna ökade 2021.

NNR önskar veta vilken av variablerna balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid som används för respektive avgiftsgrupp. NNR saknar även en närmare analys av skälen till att den lägsta avgiften för avgiftsgrupp 1-5 höjs år 2022.

NNR menar även att FI genomgående bör redovisa vilka arbetsuppgifter som utförs inom ramen för den genomsnittliga tid som FI beräknar för varje ärendeslag.

FI:s kommentar - årliga avgifter

Enligt 1 § förordningen om årliga avgifter ska de årliga avgifterna finansiera den verksamhet som drivs av myndigheten, men med vissa undantag till exempel den verksamhet som finansieras med stöd av förordningen om tillståndsavgifter. Den anslagsfinansierade verksamheten har utökats till följd av höjda anslag. De höjda anslagen beror på sedvanlig pris- och löneomräkning, men ska också finansiera

fördjupad och utökad tillsyn liksom nya uppdrag. FI:s kostnader har därför ökat, vilket medför ett behov av att ta ut högre avgifter enligt förordningen om årliga avgifter.

Det framgår av förordningen om årliga avgifter vilken av variablerna balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid som används för respektive avgiftsgrupp. Skälen till den höjda avgiften framgår i FI:s avgiftsrapport hösten 2021, vilken remitterades till NNR.

FI:s prestationer under ett år framgår av FI:s årsredovisning.

Utvärdering

NNR påpekar även att de i tidigare remissvar påtalat vikten av att det regelbundet redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter. Det bör även ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillstånd och tillsyn är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv.

FI:s kommentar – utvärdering

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

Bilaga 1

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

[...]

3 §

[...]

~~- kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil,~~

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

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

- *Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 av den 25 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn som fastställer kriterier för att identifiera ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd affärsenhets riskprofil samt fastställer kriterier för att identifiera anställda eller kategorier av personal vars yrkesutövning har en inverkan på institutets riskprofil som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 92.3 i det direktivet,*

- *Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2154 av den 13 augusti 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 vad gäller tekniska tillsynsstandarder genom vilka lämpliga kriterier specificeras för fastställelse av kategorier av personal vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett värdepappersföretags riskprofil eller de tillgångar som det förvaltar, och*

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

[...]

5 § Avgift tas ut för prövning av ansökan om dispens från Finansinspektionens föreskrifter. För avgiftens storlek gäller 4 §, avgiftsklass **F I**.

[...]

5 g § Avgift tas ut för ett intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. För avgiftens storlek gäller 4 §, avgiftsklass **C B**.

[...]

Bilaga

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

Ärendeslag enligt följande bestämmelser i	Avgiftsklass
---	--------------

[...]

Tillstånd för styrelseledamot eller verkställande direktör i ett värdepappersbolag som är betydande att ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot (8 kap. 8 c §)	G
---	---

Anmälan av svenskt värdepappersinstitut om vissa uppdragsavtal (8 kap. 22 § andra stycket)	D
---	--------------

Underrättelse från värdepappersinstitut om verksamhet som systematisk internhandlare (8 kap. 32 §)	G
--	---

[...]

Lagen (2004:46) om värdepappersfonder

[...]

Underrättelse från fondbolag om marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 c §)	D
--	---

<i>Underrättelse från fondbolag om ändrad gränsöverskridande marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 d §)</i>	<i>D</i>
---	----------

<i>Underrättelse från fondbolag om upphörande av gränsöverskridande marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 e §)</i>	D
Tillstånd för fondbolag att inrätta filial utanför EES (2 kap. 16 § första stycket)	G
[...]	
Tillstånd för fondbolag att inrätta filial utanför EES (2 kap. 16 § första stycket)	G
Anmälan av fondbolag om uppdrag åt någon annan att utföra visst arbete eller vissa funktioner (uppdragsavtal) (4 kap. 7 § första stycket)	H
Godkännande av fondbestämmelser, utom i samband med tillstånd att driva fondverksamhet (4 kap. 9 §)	J
[...]	
Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden	
Tillstånd att driva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1–7)	Q
Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	M O
Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9)	Q–Y
Tillstånd att driva ytterligare en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att tillhandahålla en eller flera sidotjänster (2 kap. 2 § första stycket 1–7)	J L
Tillstånd för värdepappersbolag att ta emot kunders medel på konto (2 kap. 2 § första stycket 8)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	J L
Tillstånd för värdepappersbolag att som sidoverksamhet driva valutahandel (2 kap. 3 § andra stycket)	J
[...]	

Lagen (2010:751) om betaltjänster

Anmälan från företag som driver verksamhet enligt
1 kap. 6 a § 1 eller 7 § första stycket 8 (1 kap. 9 §) D H

Ansökan från juridisk person om undantag från tillståndsplikt
(2 kap. 3 §) N

[...]

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

[...]

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

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

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

[...]

Godkännande av ändring av bolagsordning i samband med
ombildning från icke-vinstutdelande till vinstutdelande
livförsäkringsbolag (2 kap. 9 § och 11 kap. 20 §) S

Underrättelser om sekundäretablering
(3 kap. 1 §) G J

Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering
(3 kap. 6 §) D

~~Underrättelse om uppdrag att från en sekundäretablering
meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 8 §) G~~

Underrättelser om gränsöverskridande (3 kap. 15 §) G J

Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande
verksamhet (3 kap. 21 §) D

[...]

Minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän
domstol (11 kap. 23 §) G

Tillstånd att verkställa fusionsplan
(11 kap. 33 §, 12 kap. 82 § eller 13 kap. 33 §) MN

Tillstånd att verkställa fusionsplan avseende fusion genom
absorption av helägt dotterföretag
(11 kap. 37 § eller 12 kap. 86 §) M

[...]

Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

[...]

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

*Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om sonderande
marknadsföring till professionella investerare i Sverige
(4 kap. 5 c §)* C

*Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om sonderande
marknadsföring till professionella investerare i ett annat
land inom EES, även i samband med
underrättelse om sonderande marknadsföring till
professionella investerare i Sverige
(4 kap. 5 c § och 6 kap. 2 c §)* D

Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring
av en EES-baserad alternativ investeringsfond till
professionella investerare i Sverige, inbegripet en delfond
till fonden (4 kap. 6 §) E

[...]

Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av
ytterligare delfond, även i samband med underrättelse om
marknadsföring av en alternativ investeringsfond till
professionella investerare i ett annat land inom EES
(6 kap. 3 §) D

*Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om upphörande av
marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat
land inom EES, inbegripet samtliga delfonder till fonden
(6 kap. 5 a §)* D

Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om upphörande av marknadsföring av en delfond till en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES (6 kap. 5 a §) C

Anmälan av svensk AIF-förvaltare om väsentlig ändring i en underrättelse (6 kap. 6 §) D

[...]

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att förvalta en alternativ investeringsfond som är etablerad i ett land utanför EES (6 kap. 7 § första stycket) G

~~Underrättelse Ansökan från AIF-förvaltare om uppdrag åt någon annan att utföra uppgifter eller funktioner (uppdragsavtal), inklusive godkännande av uppdragsavtal i vissa fall av uppdrag åt någon annan att utföra portföljförvaltning eller riskhantering (uppdragsavtal) (8 kap. 14 och 16 §§) H~~

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

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

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder

Underrättelse om sonderande marknadsföring (artikel 4a) D

Underrättelse om användning av beteckningen EuVECA vid marknadsföring av godkända riskkapitalfonder (artikel 14), inklusive anmälan om registrering av AIF-förvaltare enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder I

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013 av den 17 april 2013 om europeiska fonder för socialt företagande

Underrättelse om sonderande marknadsföring (artikel 4a) D

Underrättelse om användning av beteckningen EuSEF vid marknadsföring av godkända fonder för socialt företagande (artikel 15), inklusive anmälan om registrering av AIF-förvaltare enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I

[...]

~~Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil~~

Anmälan om tillämpning av undantag för personal som inte har väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4) ~~—————~~ D

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.5) ~~—————~~ G

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 av den 25 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn som fastställer kriterier för att identifiera ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd affärsenhets riskprofil samt fastställer kriterier för att identifiera anställda eller kategorier av personal vars yrkesutövning har en inverkan på institutets riskprofil som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 92.3 i det direktivet

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (1-9 personer) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 6.3) ~~—————~~ M

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (10-19 personer) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 6.3) ~~—————~~ O

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (20 personer eller fler) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 6.3) ~~—————~~ P

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2154 av den 13 augusti 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 vad gäller tekniska tillsynsstandarder genom vilka lämpliga kriterier specificeras

för fastställelse av kategorier av personal vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett värdepappersföretags riskprofil eller de tillgångar som det förvaltar

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (1-9 personer) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4) *M*

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (10-19 personer) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4) *O*

Ansökan om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal (20 personer eller fler) som inte ska anses ha väsentlig inverkan på institutets riskprofil (artikel 4.4) *P*

[...]

Lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter

Tillstånd att lämna bostadskrediter (2 kap. 1 §) inklusive godkännande av kreditgivarens bolagsordning eller stadgar (2 kap. 4 § första stycket) *⌘ Q*

Godkännande av ändring i en kreditgivares bolagsordning eller stadgar (2 kap. 4 § andra stycket) *F*

[...]

Tillstånd för en utländsk kreditgivare att driva verksamhet från filial i Sverige (2 kap. 7 §) *L*

Tillstånd att förmedla bostadskrediter (3 kap. 1 §) inklusive godkännande av kreditförmedlarens bolagsordning eller stadgar (3 kap. 3 §) *⌘ P*

Godkännande av ändring i en kreditförmedlares bolagsordning eller stadgar (3 kap. 3 §) *F*

[...]

Lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag

Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §) *⊕ M*

Tillstånd för försäkringsföretag (omvandling) eller understödsförening att driva tjänstepensionsverksamhet (2 kap. 4 eller 5 §)	T
[...]	
Underrättelser om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 2 §)	G J
[...]	
Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 11 §)	M N
[...]	
<i>Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt</i>	
<i>Ansökan om registrering av en PEPP-produkt (artikel 6)</i>	P
<i>Anmälan om gränsöverskridande verksamhet (artikel 21)</i>	G
<i>Underrättelse om ändrad gränsöverskridande verksamhet (artikel 21.6)</i>	D
<i>Underrättelse av AIF-förvaltare om att tillhandahålla PEPP-produkter inom en värdmedlemsstats territorium (artikel 15)</i>	E
<i>Underrättelse av AIF-förvaltare om ändrade förhållanden (artikel 15)</i>	D

Bilaga 2

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

[...]

3 § Avgift tas ut med stöd av bestämmelser i

[...]

- 1 kap. 5 § lagen (2019:414) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning,

- 14 kap. 17 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, ~~och~~

- 1 kap. 3 § första stycket lagen (2021:899) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om gräsrotsfinansiering ~~och~~

- 1 kap. 3 § lagen (2022:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt).

[...]

Bilaga 3

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