



# Avgifter hos FI

---

28 september 2021



## Innehåll

Sammanfattning .....	3
Inledning .....	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar .....	5
Förutsättningar och principer .....	5
Ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen .....	6
Ärendeslag enligt EU-förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter .....	7
Ärendeslag enligt tillsynsförordningen .....	9
Årliga avgifter .....	11
Bakgrund .....	11
Utfall och förslag till justeringar .....	12
Förslag årliga avgifter gräsrotsleverantörer .....	19
Samråd .....	21
Bilaga 1 .....	26
Bilaga 2 .....	28
Bilaga 3 .....	33

Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3  
Telefon +46 8 408 980 00  
Epost 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. Vi har samrått om förslagen med berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket. Svenska försäkringsförmedlars förening, Finansbolagens förening, Nasdaq Stockholm AB, Nasdaq Clearing AB, Näringslivets Regelnämnd och Sparbankernas Riksförbund har lämnat synpunkter som redovisas i denna rapport. Övriga som svarat har inga synpunkter på förslagen.

FI föreslår att ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen, EU-förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter och tillsynsförordningen avgiftsbeläggs och införs i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen. Avgifterna föreslås träda i kraft så snart som möjligt eller senast i samband med att regelverken ska börja tillämpas.

FI föreslår förutom nya och ändrade avgifter vissa justeringar i förordningen (2007:1135) om avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Dessa ändringar föreslås träda i kraft den 1 januari 2022.

# 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. Vi har i år förutom den ordinarie rapporten per 15 april lämnat en extra avgiftsrapport med anledning av nya regelverk. Detta är den tredje rapporten i år och den ska lämnas senast den 1 oktober 2021. 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

FI lämnar här förslag till nya avgifter i förordningen om tillståndsavgifter 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.

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

## Avgift och tid per avgiftsklass

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

Tabell 1. Aktuella avgiftsklasser

(kr)

Avgiftsklass	Gällande avgift	Genomsnittlig handlings- tid, timmar och minuter
A	700	0:30
B	1 300	1:00
C	2 300	1:45
D	4 000	3:00
E	6 500	5:00
F	10 000	7:30
G	15 000	12:00
H	22 000	17:00
I	28 000	22:00
J	35 000	27:00

K	46 000	35:00
L	65 000	50:00
M	90 000	70:00
N	120 000	90:00
O	150 000	115:00
P	200 000	155:00
Q	350 000	270:00
R	450 000	350:00
S	600 000	460:00
T	850 000	650:00
U	1 300 000	1 000:00
V	1 800 000	1 400:00
X	2 300 000	1 800:00
Y	2 800 000	2 200:00
Z	3 400 000	2 600:00
Ä	3 900 000	3 000:00
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

Källa: 4 § förordning (2021:527) om ändring i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen.

## Ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen

### Förslag till ny avgift

Mot bakgrund av vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att följande ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen avgiftsbeläggs och förs in i förordningen om tillståndsavgifter. Se förslag till förordningstext i bilaga 1. Avgiften föreslås träda i kraft snarast.

#### Ärendeslag

#### Avgiftsklass (avgift)

Ansökan om rapporteringsansvarigt bolag  
(19 kap. 33 § andra stycket)

H (22 000 kr)

### Skäl till de föreslagna avgifterna

Enligt 19 kap. 33 § andra stycket FRL får FI, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, efter att ha hört berörda behöriga myndigheter och gruppen, bestämma att ett annat företag i gruppen ska ansvara för rapporteringen än det som framgår av första stycket i bestämmelsen. FI har för närvarande inte stöd i förordningen om tillståndsavgifter för att ta ut någon avgift för dessa ärenden. FI handlägger dock ärenden där försäkringsföretag ansöker om undantag enligt första stycket i bestämmelsen.

FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 17 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (22 000 kronor).

### Antal ärenden och intäkter

Det har hittills inkommit ett fåtal ärenden per år, men avgiftsintäkter behövs för att täcka de kostnader som prövningen medför.

## Ärendeslag enligt EU-förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter

### Bakgrund

Europaparlamentet och rådet utfärdade den 16 december 2020 EU:s förordning 2021/23 om återhämtning och resolution av centrala motparter (CCP RR)<sup>1</sup>. Förordningen trädde i kraft den 11 februari 2021 och ska huvudsakligen tillämpas från och med den 12 augusti 2022. Bestämmelserna om återhämtningsplaner träder dock i kraft den 12 februari 2022. Enligt remissen av Ds 2020:30 ”Kompletterande bestämmelser till EU-förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter” föreslås förordningen kompletteras med nationella bestämmelser. FI är behörig myndighet enligt förordningen och ansvarar bland annat för att granska återhämtningsplaner i enlighet med förordningen.

Enligt artikel 9 i CCP RR ska centrala motparter upprätta så kallade återhämtningsplaner och vid behov uppdatera dessa. Enligt artikel 10 ska återhämtningsplanen lämnas in till den behöriga myndigheten för bedömning. Granskningen ska göras i samråd med de myndigheter och centralbanker som deltar i den centrala motpartens tillsynskollegium samt resolutionsmyndigheten. Den behöriga myndigheten ska tillsammans med tillsynskollegiet inom sex månader från att återhämtningsplanen har skickats in granska återhämtningsplanen och bedöma i vilken mån den uppfyller de krav som anges i artikel 9.

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/23 om en ram för återhämtning och resolution av centrala motparter och om ändring av förordningarna (EU) nr 1095/2010, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 806/2014 och (EU) 2015/2365 samt direktiven 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU och (EU) 2017/1132

Det kan nämnas att i remissen om kompletterande bestämmelser till EU-förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter konstateras att de uppgifter som FI ska utföra enligt EU-förordningen bör finansieras genom avgifter som tas ut av centrala motparter. Utredningen anser att avgifterna bör regleras på samma sätt som inspektionens nuvarande årliga tillsynsavgifter. FI har dock i remissvar till finansdepartementet påpekat att vi anser att prövning av återhämtningsplaner är en form av ärende som skiljer sig åt från den löpande tillsynen och är tydligt avgränsat till sin karaktär. Prövningen bör därför finansieras med en egen avgift i likhet med hur prövningen av återhämtningsplaner för kreditinstitut och värdepappersbolag finansieras.

### Förslag till ny avgift

FI kommer enligt CCP RR att vara behörig myndighet för att granska återhämtningsplaner för centrala motparter som står under myndighetens tillsyn. Vi föreslår därför att följande ärendeslag enligt CCP RR införs i förordningen om tillståndsavgifter och avgiftsbeläggs. Avgifterna föreslås träda i kraft i samband med att bestämmelserna om återhämtning träder i kraft den 12 februari 2022. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

### Ärendeslag

### Avgiftsklass (avgift)

Prövning av återhämtningsplaner för centrala motparter (artikel 10.1)

O–X (150 000–2 300 000 kr)

### Skäl till det föreslagna avgiftsintervallet

Tidsåtgången för att granska och bedöma återhämtningsplaner kan variera mycket. Tidsåtgången beror främst på omfattningen av de ändringar som införts jämfört med föregående återhämtningsplan. Granskningen och bedömningen sker i enlighet med den process som föreskrivs i förordningen där tillsynskollegiet och resolutionsmyndigheten ska involveras. Därför medför även en återhämtningsplan med mindre omfattande ändringar en betydande administration i form av kommunikation med kollegiet och resolutionsmyndigheten.

### Antal ärenden och intäkter

I nuläget är det enbart ett företag som kan bli aktuellt för att lämna in återhämtningsplaner för granskning. FI bedömer att avgiften initialt kommer att beslutas till någon av de högre avgiftsklasserna i det föreslagna intervallet, men utrymme bör finnas för att besluta om lägre avgiftsnivåer över tid. FI:s kostnader bedöms uppgå till motsvarande belopp.



## Ärendeslag enligt tillsynsförordningen

### Bakgrund

Den 28 juni träder vissa ändringar av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) i kraft.

En ändring som träder i kraft den 28 juni är en regel om förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem. Enligt artikel 428h i tillsynsförordningen får FI under vissa förutsättningar bevilja en högre faktor för beräkning av den tillgängliga stabila finansieringen eller en lägre faktor för beräkning av kravet på stabil finansiering för tillgångar, skulder eller beviljade kredit- eller likviditetsfaciliteter.

En annan ändring innebär att vissa företag kan bli klassificerade som små och icke-komplexa institut enligt tillsynsförordningen. En sådan klassificering medför lättnader för företaget när det gäller kraven på att offentliggöra information och rapportera uppgifter. Bestämmelser om vilka företag som kan bli klassificerade som sådana institut finns i artikel 4.1.145 i tillsynsförordningen. Ett sådant litet och icke-komplext institut kan beviljas tillstånd att tillämpa en förenklad beräkning av stabil nettofinansieringskvot (NSFR). Ett företag som vill tillämpa en sådan förenklad beräkning, behöver utöver en anmälan om klassificering som litet och icke-komplext institut, lämna in en separat ansökan om tillstånd enligt artikel 428ai i tillsynsförordningen.

### Förslag till ny avgift

FI kommer enligt tillsynsförordningen att vara behörig myndighet för att granska ansökningar enligt artiklarna 428h och 428ai i tillsynsförordningen. Vi föreslår därför att följande ärendeslag enligt tillsynsförordningen införs i förordningen om tillståndsavgifter och avgiftsbeläggs. Se förslag till förordningstext i bilaga 1. Avgifterna föreslås träda i kraft snarast.

### Ärendeslag

### Avgiftsklass (avgift)

Förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem (artikel 428h)	K (46 000 kr)
Tillstånd att tillämpa en förenklad beräkning av stabil nettofinansieringskvot (artikel 428ai)	E (6 500 kr) <sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> FI föreslog i remissen till branschföreträdare och ESV avgiftsklass F. Efter synpunkter från Sparbankernas Riksförbund har FI reviderat förslaget och föreslår avgiftsklass E.

### Skäl till det föreslagna avgiftsintervallet

I ärenden om förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem ska FI bland annat bedöma om det är rimligt att förvänta sig att skulden eller den kredit- eller likviditetsfacilitet som institutet tagit emot utgör en stabilare källa till finansiering eller att tillgången eller den kredit- eller likviditetsfacilitet som institutet beviljat kräver en lägre nivå av stabil finansiering över den ettårsperiod som omfattas av den stabila nettofinansieringskvoten än en motsvarande skuld, tillgång eller beviljad kredit- eller likviditetsfacilitet som tagits emot eller beviljats av andra motparter. I ärenden om en förenklad NSFR-beräkning ska FI göra en bedömning av om den förenklade metoden är lämplig för att fånga upp institutets finansieringsrisker.

FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende enligt artikel 428h uppgår till 35 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (46 000 kronor). FI bedömer vidare att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende enligt artikel 428ai uppgår till 5 timmar<sup>3</sup> och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass E (6 500 kronor).

### Antal ärenden och intäkter

FI bedömer att cirka 10 företag kan vara aktuella för att ansöka om tillstånd enligt artikel 428h och cirka 90 företag kan vara aktuella för att ansöka om tillstånd enligt artikel 428ai. Det skulle innebära att intäkterna kan uppgå till drygt 1 000 000 kronor, men det kommer att bero på när i tid ansökningarna inkommer. Kostnaderna beräknas motsvara de föreslagna avgifterna.

---

<sup>3</sup> FI uppskattade den genomsnittliga handläggningstiden till 7,5 timmar i remissen till branschföreträdare och ESV. Efter synpunkter från Sparbankernas Riksförbund har FI sett över tidsuppskattningen och justerat den till 5 timmar. Se ytterligare motiv i avsnittet Samråd.

# Årliga avgifter

FI lämnar här förslag till nya och justerade avgifter i förordningen om årliga avgifter, dels med anledning av nya regelverk dels för att nå målet om full kostnadstäckning.

## Bakgrund

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. I 2 § i förordningen om årliga avgifter framgår 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.

FI redovisade avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter vi tar ut med stöd av förordningen om årliga avgifter i den avgiftsrapport som lämnades till regeringen i april 2021 (FI dnr 21-3968). I denna rapport redovisas de förslag som vi anser motiverade utifrån gjord analys av utfallet.

FI:s anslag liksom kostnader har ökat de senaste åren, se tabell 1 nedan. De ökade resurserna som tilldelats FI är en följd av att vårt uppdrag vuxit. Det gäller en rad nya regelverk inom EU men också nya uppdrag och mandat från regeringen, till exempel hållbarhetsfrågor, makrotillsyn, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt uppdrag inom total- och civilförsvaret. FI har beviljats drygt 675 miljoner kronor i anslagsmedel för 2021. Avgiftsuttaget beräknas därför bli högre 2021 jämfört med 2020. Enligt FI:s utgiftsprognos som baseras på tilldelade medel och pris- och löneomräkning kommer anslaget år 2024 uppgå till 703 miljoner kronor. Då ingår inte de anslagsmedel på 122-147 miljoner kronor som vi äskat i budgetunderlaget för åren 2022-2024 (FI dnr 21-3577). Dels äskar vi ett generellt tillskott för att förstärka den befintliga verksamheten och för att FI ska kunna leva upp till de förväntningar på den finansiella tillsynen som allmänheten har och som ställs på oss i det internationella arbetet, dels äskar vi ett tillskott för fyra särskilda satsningar.

Då högre anslag ger högre kostnader att fördela har vi förutom att analysera utfallet per avgiftsgrupp sett över behovet av att anpassa reglerna i förordningen om årliga avgifter för en rättvisare fördelning av kostnaderna.

Tabell 1. Anslag och kostnader som ska täckas med årliga avgifter

(tkr)

	Prognos 2021	2020	2019	2018	2017
Tilldelat anslag	675 000	640 803	621 193	615 348	526 530
Kostnader	675 000	653 488	626 815	607 453	542 675

Källa: FI:s årsredovisningar 2017-2020 samt regleringsbrev 2017-2021

Anm. Prognosen för 2021 avser FI:s kostnader 2021 inklusive anslagsöverskridande från 2020. Prognosen för avgiftsuttag är 668 miljoner kronor.

## Utfall och förslag till justeringar

### Sammanlagt utfall årliga avgifter 2020

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 2. Totalt utfall årliga avgifter 2020

(tkr)

Avgiftsgrupp	IB 2020	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
Avgiftsgrupp 1-6	-10 093	623 491	620 227	-6 829
Övriga, fast avgift	17 331	39 984	33 261	24 054
Summa	7 238	663 475	653 488	17 225

Källa: FI:s ekonomisystem

### Utfall avgiftsgrupper med rörliga avgifter

För avgiftsgrupp 1–6 ger reglerna i förordningen alltid full kostnadstäckning över tid. För övriga avgiftsgrupper innebär ett under- eller överskott att vi måste föreslå höjd eller sänkt avgift för att nå full kostnadstäckning över tid. Nedan redovisas FI:s förslag till justerade avgifter.

#### Avgiftsgrupp 1–5

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 är 60 000 kronor med 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 från och med år 2021.

När avgifterna beräknas enligt regelverket kommer full kostnadstäckning alltid att nås över tid. Mot bakgrund av att FI:s anslag och kostnader ökat med närmare 30 procent sedan 2017 och kommer att öka ytterligare närmaste åren anser vi att det ur en rättvisaspekt är rimligt att fördela en större andel av den totala kostnaden för en avgiftsgrupp på de företag som enbart kommer upp i lägsta avgift. Även om en rimlig lägsta avgift inte går att beräkna så kan vi konstatera att registreringen hos FI och vårt tillsynsansvar är förknippad med en viss grundkostnad. De fördelningsnycklar förordningen anger kan och ska inte heller helt spegla FI:s insatser gentemot de företag som enbart får betala den lägsta avgiften, men det är rimligt att de lägsta avgifterna justeras upp när kraven på FI:s tillsyn utökas. FI:s förslag är därför att den lägsta avgiften enligt 5 § sjätte stycket i förordningen om årliga avgifter höjs från 60 000 kronor till 100 000 kronor från och med 1 januari 2022.

De lägsta avgifterna som framgår av 7 § andra till och med fjärde stycket beslutades nyligen av regeringen i samband med den översyn som gjordes till följd av nya regler i försäkringsrörelselagen. FI föreslår därför ingen förändring av de avgifterna.

#### Avgiftsgrupp 6

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. Lägsta avgiften för avgiftsgrupp 6 föreslås ligga kvar på nuvarande nivå eftersom vi där fakturerar kostnaden från föregående år per myndighet. Över tid kommer myndigheterna därför att betala den avgift som motsvarar de kostnader som kan hänföras till gruppen.

#### Förslag om avgiftsgrupp med fasta avgifter

Enligt 4 § i förordningen om årliga avgifter framgår att med en avgiftsgrupp avses en sådan grupp av fysiska personer, företag eller myndigheter som anges i 6-18 §§.

I 6-10 §§ i förordningen om årliga avgifter framgår det tydligt sex olika avgiftsgrupper genom dess rubricering. För övriga paragrafer framgår avgiftsgruppen inte lika tydligt, men FI hanterar varje enskild paragraf som en avgiftsgrupp. Varje avgiftsgrupp ska enligt 4 § ge full kostnadstäckning genom att svara för både direkta kostnader och den andel av indirekta kostnader som går att hänföra till gruppen.

Avgifterna enligt 6-10 §§ baseras på FI:s kostnader och fördelas ut med de fördelningsnycklar som förordningen anger, exempelvis balansomslutning. Full

kostnadstäckning nås därför alltid på några års tid. Avgifter enligt 11-18 §§ i förordningen om årliga avgifter är fasta och framgår av förordningen. FI följer upp intäkter och kostnader för respektive paragraf. FI:s insatser kopplat till en viss avgiftsgrupp varierar mellan åren till följd av bland annat tillsynsbehovet, eventuella sanktioner och ingripanden samt nya och ändrade regelverk. Därför kan kostnadstäckningen variera mycket mellan åren för vissa avgiftsgrupper. För att nå full kostnadstäckning på några års sikt behöver FI löpande följa upp och lämna förslag till avgiftsjusteringar i förordningen om årliga avgifter. Att enbart stå under FI:s tillsyn och att vara registrerad hos FI innebär givetvis en viss kostnad för FI. Förutom rena systemkostnader behöver vi bygga upp en större organisation ju fler företag som registreras hos FI. Hos FI fördelas gemensamma kostnader ut på en avgiftsgrupp utifrån faktiskt nedlagd tid på gruppen. De år när till exempel tillsyn av en viss grupp inte kan prioriteras vare sig baserat på vår heltäckande eller riskbaserade tillsyn, så fördelas inte heller några gemensamma kostnader till den gruppen. Samtidigt är det rimligt att alla oavsett direkt nedlagd tid på en viss grupp bidrar till att täcka en viss uppskattad grundkostnad. I de fall där FI enligt förordningen ska ta ut en avgift och antalet företag och fysiska personer är många till antalet kan FI snabbt komma upp i stora intäktsöverskott på grund av att kostnader som direkt kan hänföras till gruppen saknas. Därför föreslår vi att det ska vara möjligt att jämka såväl överskott som underskott mellan avgiftsgrupperna enligt 11-18 §§ i förordningen om årliga avgifter. Den årliga avgiften för respektive företagsgrupp bör oavsett detta ligga på en nivå som motsvarar en uppskattad kostnad för tillsyn, regelarbete med mera inklusive en del av gemensamma kostnader. För att skapa ett utrymme för avgifter per avgiftsgrupp anpassade efter en viss grundkostnad föreslår FI att 11-18 §§ i förordningen om årliga avgifter slås samman till en avgiftsgrupp. FI föreslår även vissa följändringar i övriga paragrafer i förordningen.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

## Förslag om ändrade avgiftsnivåer

### 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 (2018:1219) 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.

Tabell 3. Försäkringsförmedlare

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	15 458	7 080	8 378
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

Gruppen Försäkringsförmedlare visar ett överskott 2020. Intäkterna ökade 2020 jämfört med 2019 samtidigt som kostnaderna var i nivå med 2019.

Mot bakgrund av de senaste årens överskott föreslår vi att avgifterna justeras. FI föreslog i avgiftsrapporten till regeringen hösten 2020 (FI dnr 20-15118) sänkt avgift för juridiska personer liksom undantag från avgift för fysiska personer. Förslaget lades dock inte fram för beslut. FI lämnar här ett något reviderat förslag för de årliga avgifterna för försäkringsförmedlare.

De anknutna försäkringsförmedlare som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 4 § LFD föreslås undantas helt från årlig avgift från år 2022. FI föreslår även att avgiften för de försäkringsförmedlare som är juridiska personer och registrerade enligt 2 kap. 4 § LFD (anknutna) sänks från 5 000 till 3 000 kronor. Dessutom föreslås den lägsta avgiften för försäkringsförmedlare som är juridiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD sänkas från 5 000 till 4 000 kronor samtidigt som avgiften per anställd försäkringsförmedlare som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar sänks till 1 000 kronor. FI föreslår att den årliga avgiften för försäkringsförmedlare som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD sänks till 1 500 kronor.

De föreslagna avgiftsjusteringarna bedöms minska FI:s intäkter allt annat lika och därmed stå i proportion till de kostnader som kan hänföras till gruppen närmaste åren.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

#### Vissa pensionsstiftelser

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § lagen (1967:531) om tryggnad 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 ska från 2021 betala en årlig avgift på 2 000, 5 000 eller 20 000 kronor beroende på hur många personer stiftelsen tryggar utfästelser om pension till.

Tabell 4. Vissa pensionsstiftelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 008	514	494
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

Gruppen Vissa pensionsstiftelser visar ett underskott för 2020. Avgiften sänktes från 17 000 kronor till 15 000 kronor 2018. Kostnadsökningen senaste åren är främst en följd av regelarbete i samband med genomförandet av det andra tjänstepensionsdirektivet i tryggandelagen. Kostnaderna bedöms öka ytterligare då tillsynsansvaret ökat. Samtidigt kommer intäkterna att öka till följd av att fler omfattas av avgift. FI föreslår inga ändringar för närvarande.

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

Fysiska och juridiska personer som är anmälda enligt lagen (1996:1006) 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 är 75 000 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 5. Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	7 454	7 103	351
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

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna ökade jämfört med 2019, vilket beror på fler företag och personer under tillsyn. Kostnaderna ökade 2020 då mer tid återigen lades främst på undersökningar, men även löpande tillsyn. En stor andel av nedlagd tid och kostnader för denna grupp kan 2020 hänföras till arbete med tillsyn av betalningsinstitut. Det finns idag 43 betalningsinstitut och de kostnader som 2020 beräknades för arbete med betalningsinstitut var 5,3 miljoner kronor. Vi föreslår att avgiften höjs från 75 000 kronor till 100 000 kronor från den 1 januari 2022. Den föreslagna avgiften bedöms täcka kostnaderna för kommande år, men vid behov av ingripanden kan avgiftsnivån vara för låg. FI:s förslag om att slå samman avgiftsgrupper med fasta avgifter för att överskott ska kunna jämkas mot underskott innebär att utrymme bör finnas för vissa extra insatser. Om det i framtiden finns behov av att föreslå höjda avgifter kan det vara rimligt att verksamhetens omfattning och påverkan på marknaden styr avgiftens storlek. Vi har för närvarande inget förslag till lämplig fördelningsmodell utan det kommer vid behov att utredas.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

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 (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter betalar en avgift på 50 000 kr.

Tabell 6. Inlåningsverksamhet m.m.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 382	3 310	-928
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

Gruppen visar ett överskott 2020. 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 inte minska kommande år. FI föreslår inga ändringar för närvarande.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare  
Emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) 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 ska betala en avgift på 5 000 kr.

Röstningsrådgivare ska betala en avgift på 25 000 kronor.

Tabell 7. Emittenter m.fl.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	2 769	330	2 439
2017	5 087	1 866	3 201
2018	3 515	2 335	1 179
2019	6 900	11 932	-5 032
2020	7 269	8 259	-990

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna har ökat senaste åren då alla emittenter enligt 16 kap. 1 § 1 stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden från och med 2019 omfattas av avgift. Kostnaderna minskade jämfört med 2019 och resultatet närmar sig balans. FI föreslår inga ändringar för närvarande.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen (2007:1135) 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 eller verkar i Sverige genom filial.

Tabell 8. Utländska företag

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	1 770	9 564	-7 794
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

Gruppen visar ett underskott 2020. Intäkterna minskade något liksom kostnaderna varför resultatet blev i nivå med 2019.

Vi ser ett behov av att höja avgifterna eftersom kostnaderna som redovisas mot utländska företag inte bedöms minska. FI föreslår därför att i princip alla avgifter höjs. De nya avgiftsnivåerna framgår av förslaget till förordningstext i bilaga 2.

## Förslag årliga avgifter gräsrotsleverantörer

### Bakgrund

EU:s förordning om gräsrotsfinansiering, som ska tillämpas från och med den 10 november 2021, förutsätter vissa lagstiftningsåtgärder. Regeringen lämnade den 3 juni 2021 propositionen ”Kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om gräsrotsfinansiering” till riksdagen. I lagförslaget föreslås FI bli behörig myndighet och det tas in bestämmelser om bland annat FI:s utrednings- och tillsynsbefogenheter, ingripanden och sanktioner vid överträdelser av förordningen. Enligt förslaget ska behörig myndighet även hantera ansökningar, anmälningar och underrättelser enligt EU-förordningen. I lagen föreslås bestämmelser om avgifter för att bekosta FI:s verksamhet enligt förordningen. Lagen föreslås träda i kraft den 10 november 2021.

### Förslag om avgift för leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster

FI bedömer att cirka 10-15 företag kan komma att ansöka om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster innan utgången av övergångsperioden, som är från 10 november 2021 till och med 10 november 2022. FI:s kostnad för arbete med auktorisationer finansieras med de tillståndsavgifter som FI lämnat förslag på i rapporten ”Förslag till nya avgifter hos FI” (FI dnr 21-10449). För att bekosta FI:s verksamhet med bland annat tillsyn och regelarbete ska företag under inspektionens tillsyn betala årliga avgifter. Enligt lagförslaget föreslås regeringen få meddela föreskrifter om avgifterna. De företag som förväntas ansöka kan både

vara företag som redan står under FI:s tillsyn till följd av annan verksamhet, liksom företag som i dag inte står under tillsyn. FI föreslår att det i förordningen om årliga avgifter införs en ny paragraf där det framgår att leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster ska betala en årlig avgift på 75 000 kronor. Avgiften föreslås gälla de leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster som inte bedriver annan tillståndspliktig verksamhet som de ska betala en högre avgift för enligt förordningen om årliga avgifter. Om leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster bedriver annan tillståndspliktig verksamhet som de ska betala lägre avgift för enligt förordningen om årliga avgifter ska de betala den årliga avgiften om 75 000 kronor istället för den andra lägre årliga avgiften.

Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

## Samråd

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

*Ekonomistyrningsverket (ESV), FAR, Pensionsmyndigheten, Industrins finansförening, Svensk Försäkring, Sveriges advokatsamfund, Fondbolagens förening och Euroclear Sweden AB har svarat att de antingen avstår från att yttra sig, inte har några synpunkter eller tillstyrker förslagen.*

### Synpunkter gällande årliga avgifter

#### Svenska försäkringsförmedlares förening

*Svenska försäkringsförmedlares förening tillstyrker förslaget om sänkta årliga avgifter för försäkringsförmedlare och sänkt avgift per anställd.*

#### Finansbolagens förening

*Finansbolagens förening avstyrker de förslag som innebär höjda avgifter för utländska företag med skälet att de önskar en utförligare redogörelse för det faktaunderlag som föranlett prognosen. Föreningen hänvisar även till remissvar i ärendena 17-13593, 18-12180, 20-4219 och 21-3968.*

#### *FI:s kommentar*

FI redovisar i denna rapport, tabell 8 sidan 19, att avgiftsintäkterna från de utländska företagen inte täcker de kostnader som kan hänföras till verksamheten. Vi har de senaste åren sett över kostnaderna och som framgår av tabell 8 har kostnaderna minskat de senaste åren. Bedömningen är dock att kostnaderna kommer att ligga kvar på samma nivå som de senaste åren. Med de föreslagna avgiftshöjningarna beräknas intäkterna precis täcka de årliga kostnaderna. Detta innebär att förslaget inte tar höjd för att täcka de underskott som gruppen utländska företag bidragit till. De föreslagna avgiftsnivåerna är baserade på att vårt förslag på sidan 13 och framåt om en avgiftsgrupp för fasta avgifter genomförs.

De kommentarer som FI lämnat angående synpunkter från Finansbolagens förening och som redovisas i avgiftsrapporter med diarienummer 17-13593, 18-12180, 20-4219 och 21-3968 är fortsatt aktuella.

#### Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB

*Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB (Nasdaq) nämner att de uppskattar att FI strävar efter att hålla intäkter och kostnader i nivå med varandra över tid och ser positivt på att FI:s totala kostnader haft en mer stabil ökningstakt. Nasdaq lämnar i övrigt synpunkter på vikten av förutsägbarhet för de årliga avgifterna i syfte att företag under tillsyn ska kunna budgetera och prognostisera kostnader för kommande år. De föreslår även att FI gör en översyn av fördelningsnyckeln för*

avgiften i den avgiftsgrupp som Nasdaqföretagen tillhör (avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler) och även utreder om avgiftsgruppen kan utökas i termer av tillsynsbolag för att minska avgiftens variation.

#### *FI:s kommentar*

Vi har stor förståelse för behovet av förutsägbarhet vad gäller avgifterna och redovisar därför senast i april varje år en prognos för de totala avgifterna per avgiftsgrupp på FI:s webb. Dessutom hjälper vi enskilda företag att uppskatta avgiften så långt det är möjligt när de kontaktar oss. Att i förväg beräkna det exakta avgiftsbeloppet är med nuvarande regelverk inte möjligt då det är många faktorer som är avgörande, såsom prognos för innevarande års kostnader, antal företag i avgiftsgruppen och respektive företags fördelningsnyckel.

Vad gäller fördelningsnyckel anser FI att det är viktigt att den speglar verksamhetens omfattning och påverkan på marknaden, liksom FI:s arbetsinsats. Fördelningsnyckeln för avgiftsgrupp 3 justerades senast 2013 från balansomslutning till nedlagd tid. Justeringen gjordes för att balansomslutning som fördelningsnyckel skulle ha gett Nasdaq OMX (numer Nasdaq Stockholm AB) en oproportionerligt stor avgift i samband med att företaget ändrade sina redovisningsprinciper. Att fördela avgiften efter nedlagd tid är mer tidskrävande beräkningsmässigt än fördelning efter balansomslutning och kräver en detaljerad tidredovisning. Skulle det vara möjligt att hitta en annan fördelningsnyckel för avgiftsgrupp 3 som är mer rättvis skulle vi gärna föreslå en sådan. I övrigt kan nämnas att en utredning som gjordes 2012 och som resulterade i att fördelningsnyckeln för gruppen justerades 2013 visade att det inte fanns någon lämplig grupp att placera företagen i som skulle ge rimliga avgiftsnivåer i förhållande till FI:s arbete mot gruppen.

#### Näringslivets Regelnämnd (NNR)

*Näringslivets Regelnämnd* (NNR) ställer sig frågande till vilka konsekvenserna blir av den schabloniserade beräkningsmodellen för avgifter som anges i förordningen om årliga avgifter. Gynnas eller missgynnas till exempel små företag? NNR önskar även se vilka överväganden FI gjort när det gäller att införa efterhandsdebitering<sup>4</sup> för de årliga avgifterna.

NNR anser att konsekvensen av FI:s förslag om att höja den lägsta årliga tillsynsavgiften för avgiftsgrupp 1-5, från 60 000 kronor till 100 000 kronor, bör utredas för att se hur många små företag som berörs. NNR för även ett resonemang

---

<sup>4</sup> <https://www.regeringen.se/pressmeddelanden/2021/03/anpassning-av-bestammelser-om-kontroll-i-livsmedelskedjan-och-inforande-av-efterhandsdebitering/>

runt att förslaget innebär att avgiften för de minsta företagen skulle bli högre än vad som är proportionellt i förhållande till deras storlek.

#### *FI:s kommentar*

FI överväger alltid effekterna av höjda avgifter och målet är att inte missgynna någon grupp. Samråden med berörda branschföreträdare är därför viktig och i de fall skäl anförs för att avgiften för enskilda aktörer är orimlig i förhållande till ett företags verksamhet eller storlek kan hänsyn komma att tas till det.

Som NNR konstaterar så följer FI regelverket i förordningen om årliga avgifter, vilket innebär att avgifter ska tas in motsvarande FI:s kostnader för verksamheten. Detta innebär att ett företag eller person som står under FI:s tillsyn inte enbart ska betala en andel av kostnaden för FI:s tillsynsarbete utan även en andel av kostnaden för FI:s arbete med regelgivning, finansiell folkbildning och finansmarknadsstatistik. FI:s tillståndsverksamhet finansieras dock med ansökningsavgifter.

FI menar att de företag som ingår i avgiftsgrupp 1-5 har den verksamhet och storlek som motiverar en lägsta avgift på 100 000 kronor. Som en jämförelse kan nämnas att betalningsinstitut föreslås få en höjd avgift från 75 000 kronor till 100 000 kronor med anledning av svag kostnadstäckning. FI har minst lika mycket men normalt mer tillsyn över ett litet värdepappersbolag, en bank eller ett kreditmarknadsföretag. Det kan även nämnas att till exempel försäkringsföreningar som ingår i avgiftsgrupp 2, försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag med flera, har en lägsta avgift som är anpassad till deras mer begränsade verksamhet och storlek.

Vad gäller efterdebiteringar i likhet med de NNR nämner bedömer vi inte att det kan bli aktuellt då avgiften inte är kopplad till direkta tillsynsinsatser för enskilda företag.

#### Synpunkt på avgift för återhämtningsplaner för centrala motparter

##### Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB

*Nasdaq Stockholm AB* och *Nasdaq Clearing AB* (*Nasdaq*) anser att det avgiftsintervall (avgiftsklass O till X) som FI föreslagit för ärendeslaget prövning av återhämtningsplaner för centrala motparter enligt artikel 10.1, CCP RR bör justeras. Nasdaq menar bland annat att det är svårt att motivera att avgiften ska vara högre än motsvarande avgift för Sveriges stora och systemviktiga banker och proportionalitet bör råda mellan tillsynsobjekt. De föreslår därför att avgiftsintervallet bör fastställas till 150 000 kronor – max 1 800 000 kronor.

Nasdaq anser vidare att det är mer lämpligt att införa två olika avgiftsklasser för prövningen, en för den initiala prövningen och en för den årliga prövningen av ändringar, och att det skulle bidra positivt till att förbättra förutsägbarheten kring

avgiftsuttagen och ge tillsynsobjekten bättre möjlighet att prognostisera sina avgiftskostnader.

*FI:s kommentar*

Tillståndsavgifterna ska finansiera kostnaderna för det arbete som prövningen medför, inklusive OH-kostnader och full kostnadstäckning gäller. Detta innebär att FI inte ska gå med vare sig vinst eller förlust på prövningarna. FI har med avgiftsförslaget valt att ta höjd för att den initiala prövningen kan bli omfattande och komplex. Det slutliga avgiftsbeslutet inom ramen för intervallet kan inte göras förrän den första planen lämnats in. Det kan nämnas att kostnaden och avgiften för bankernas och kreditinstitutens återhämtningsplaner har minskat stegvis över åren och detsamma förväntas gälla för återhämtningsplaner enligt CCP RR. Det kan finnas planer över tid som kräver en mer omfattande granskning varför FI anser att det är värdefullt att endast ha ett intervall.

Synpunkt på avgiften för tillstånd att tillämpa en förenklad beräkning av stabil nettofinansieringskvot

*Sparbankernas Riksförbund*

*Sparbankernas Riksförbund* avstyrker den föreslagna avgiften för ärendeslag om tillstånd att tillämpa en förenklad beräkning av stabil nettofinansieringskvot enligt artikel 428a i tillsynsförordningen som de anser är alltför hög. De antar att alla uppgifter som FI använder i sin bedömning finns tillgängliga i FI:s databaser och att bedömningen av om metoden är lämplig för att fånga institutets finansieringsrisker rimligen bör ske baserat på fastställda riktlinjer.

*FI:s kommentar*

FI vill med anledning av Sparbankernas Riksförbunds synpunkter påpeka att vi behöver göra en individuell bedömning av varje instituts finansieringsrisker för att kunna fastställa om den förenklade metoden är lämplig. Det är därmed inte möjligt att basera bedömningen enbart på fastställda riktlinjer. Utöver tid för den materiella bedömningen av om den förenklade metoden är lämplig ingår i tidsuppskattningen även administrativa moment såsom upprättande av beslut och uppdatering av institutregister. FI har sett över tidsuppskattningen och kommit fram till att 5 timmars handläggning i genomsnitt kan vara tillräckligt istället för de 7,5 timmar som framgick av remissen. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass E (6 500 kronor) istället för avgiftsklass F (10 000 kronor).



## Synpunkter om avgift för vissa intyg

### Svenska försäkringsförmedlares förening

*Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM)* lämnar synpunkter på avgiften för de intyg om återkallelse av tillstånd som försäkringsförmedlare måste inhämta från FI för att få bedriva verksamhet. De anser att avgiften bör sänkas till den 1 januari 2022 då det finns ett stort överskott (redovisades i vårens avgiftsrapport FI dnr 21-3968).

De resonerar även runt alternativet att istället för att ansöka om ett intyg begära ut uppgifterna som allmän handling.

### Sparbankernas Riksförbund

*Sparbankernas Riksförbund* ansluter sig till Svenska Försäkringsförmedlares förening yttrande rörande intyg om återkallelse av tillstånd.

### *FI:s kommentar*

I vårens avgiftsrapport FI dnr 21-3968 redovisade FI utfallet för gruppen intyg där intyg om återkallelse av tillstånd (skötsamhetsintyg) ingår. I rapporten nämndes att större delen av det redovisade överskottet kunde hänföras till avgiftsintäkter från skötsamhetsintygen. Vi nämnde även att kostnaderna bedömdes öka till följd av att vi ser ett behov att hitta en bra digital lösning för att enkelt ta fram intygen. Därför ville vi avvakta med att föreslå avgiftssänkningar. Det inkom inga synpunkter från någon branschföreträdare i det sammanhanget.

Baserat på utfallet vid halvårsskiftet 2021 ser vi stora möjligheter för att föreslå en sänkt avgift vid nästa revideringstillfälle. Vi ber därför om att få återkomma med ett förslag i den avgiftsrapport som ska lämnas till regeringen i april 2022.

## Övriga synpunkter

De remissyttranden från Finansbolagens förening och NNR som inte avser förslagen i denna avgiftsrapport och som dessutom har lämnats i samband med tidigare avgiftsrapporter bemöts inte här. Alla remissyttranden bifogas dock i sin helhet.

# Bilaga 1

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

[...]

3 §

[...]

- lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, ~~och~~

- 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, ~~och~~

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/23 om en ram för återhämtning och resolution av centrala motparter och om ändring av förordningarna (EU) nr 1095/2010, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 806/2014 och (EU) 2015/2365 samt direktiven 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU och (EU) 2017/1132.

[...]

Bilaga

[...]

### **Försäkringsrörelselagen (2010:2043)**

[...]

Beslut om likvärdighet avseende anknutna försäkringsgivare från tredjeland  
(19 kap. 30 §) L

Ansökan om rapporteringsansvarigt bolag (19 kap. 33 § andra stycket) H

Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och  
blandade finansiella holdingföretag – tilläggs kapital belopp (19 kap. 36 §) M

[...]

**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**

Undantag från krav att institut och insättare är etablerade i samma medlemsstat vid ansökan om tillstånd enligt artikel 425.4 (artikel 425.5) T

*Förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem (artikel 428h) K*

*Tillstånd att tillämpa en förenklad beräkning av stabil nettofinansieringskvot (artikel 428ai) E*

Tillstånd att avstå från att i exponeringsmått inbegripa vissa exponeringar (artikel 429.7) H

[...]

***Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/23 om en ram för återhämtning och resolution av centrala motparter och om ändring av förordningarna (EU) nr 1095/2010, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 806/2014 och (EU) 2015/2365 samt direktiven 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU och (EU) 2017/1132***

*Prövning av återhämtningsplaner för centrala motparter (artikel 10.1) O-X*

## 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, ~~och~~

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

- 1 kap. 3 § lagen (2021:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om gräsrotsfinansiering.

[...]

Beräkning och uttag av avgifter

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

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

Finansinspektionen ska fördela det sammanlagda avgiftsbeloppet för respektive avgiftsgrupp 1, 2 och 4 på de företag som ingår i gruppen. Balansomslutningen vid utgången av det närmast föregående räkenskapsåret ska utgöra grund för fördelningen. Varje företag i gruppen ska betala en avgift som är proportionell i förhållande till företagets storlek.

Om det sker en väsentlig ändring i ett företags balansomslutning i förhållande till närmast föregående räkenskapsår, får Finansinspektionen ta förändringen i beaktande vid fördelningen av avgiftsbeloppet.

Finansinspektionen ska fördela det sammanlagda avgiftsbeloppet för avgiftsgrupp 3 på de företag som ingår i gruppen. Varje företags andel av den tid Finansinspektionen lagt på gruppen närmast föregående kalenderår ska utgöra grund för fördelningen. Den kostnad

som inte kan hänföras till ett enskilt företag ska fördelas på de företag som ingår i gruppen utifrån samma fördelningsgrund och med beaktande av typ av verksamhet enligt 8 §.

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

Den lägsta avgiften är ~~60 000~~ 100 000 kr, om inte något annat anges i denna förordning.

[...]

#### Avgiftsgrupp 7 – Övriga

##### Försäkringsförmedlare

11 § Försäkringsförmedlare som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 ~~eller 4~~ § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution ska betala en avgift på ~~2 000~~ 1 500 kr.

Försäkringsförmedlare som är juridiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § lagen om försäkringsdistribution ska betala en avgift på ~~2 000~~ 1 000 kr för varje anställd som den 31 december närmast föregående år bedrev försäkringsdistribution för den juridiska personens räkning. Lägsta avgift för juridiska personer är ~~5 000~~ 4 000 kr.

Försäkringsförmedlare som är juridiska personer och registrerade enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsdistribution ska betala en avgift på ~~5 000~~ 3 000 kr.

Paragrafen gäller inte den som ska betala avgift enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

##### Pensionsstiftelser

13 § Pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. som tryggar utfästelser om pension till färre än 16 personer för vilka avsättningar har gjorts till stiftelsen ska betala en avgift på 2 000 kr, om inte annat följer av tredje stycket.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § första stycket lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ska betala en avgift på 5 000 kr, om inte annat följer av tredje stycket.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § andra eller tredje stycket lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ska betala en avgift på 20 000 kr.

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

14 § Fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet ska betala en avgift på 5 000 kr för fysiska personer och 15 000 kr för juridiska personer.

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

14 a § Registrerade betaltjänstleverantörer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på 15 000 kr för fysiska personer och 25 000 kr för juridiska personer.

14 b § Juridiska personer som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på ~~75 000~~ 100 000 kr.

14 c § Registrerade utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på 25 000 kr.

14 d § Institut för elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på 75 000 kr.

[...]

Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter, ~~och~~ verksamhet med bostadskrediter *och vissa leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster*

15 § Företag som är registrerade enligt den upphävda lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet ska betala en avgift på 25 000 kr. Förordning (2020:1049).

15 a § Företag som har tillstånd enligt 4 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter ska betala en avgift på 50 000 kr. Förordning (2017:1191).

15 b § Svenska företag med tillstånd enligt 2 kap. 1 § eller 3 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter ska betala en avgift på 50 000 kr.

*15 c § Leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster enligt artikel 12 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 ska betala en avgift på 75 000 kronor.*

*Första stycket gäller inte den som bedriver annan tillståndspliktig verksamhet och som ska betala mer än 75 000 kr enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.*

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

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

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

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

## Utländska företag

18 § Utländska företag ska betala avgift enligt följande:

1. Försäkringsgivare från tredjeland som avses i 1 kap. 5 § första stycket 2 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, som driver försäkringsrörelse i Sverige genom generalagent eller filial, ska betala ~~25 000~~ 50 000 kr.
2. Utländska förvaltningsbolag, med filial i Sverige, som avses i 1 kap. 6 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr.
3. Utländska förvaltningsbolag som enligt 1 kap. 6 b § lagen om värdepappersfonder har tillstånd att förvalta värdepappersfonder, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr per fond.
4. Kreditinstitut från ett annat land inom EES, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och som inte ska betala avgift enligt 6 § andra stycket, ska betala ~~25 000~~ 50 000 kr.
5. Utländska värdepappersföretag från ett annat land inom EES, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 1 § första stycket 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och utländskt företag, med filial i Sverige, som avses i 4 kap. 4 § samma lag, ska betala ~~25 000~~ 50 000 kr.
6. Utländska företag som avses i 12 kap. 9 § lagen om värdepappersmarknaden, som har tillstånd att driva en reglerad marknad från filial i Sverige, ska betala ~~25 000~~ 50 000 kr.
7. Utländska företag som avses i 19 kap. 12 § lagen om värdepappersmarknaden, som har tillstånd att driva clearingverksamhet från filial i Sverige, ska betala ~~25 000~~ 50 000 kr.
8. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som förvaltar en fond som är etablerad i Sverige med stöd av artikel 5.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 av den 14 juni 2017 om penningmarknadsfonder, ska betala ~~15 000~~ 20 000 kr per fond.
9. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 2 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som förvaltar en specialfond, ska betala ~~15 000~~ 20 000 kr per fond.
10. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 6 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som marknadsför en alternativ

investeringsfond till icke-professionella investerare, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr per fond.

11. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 8 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som driver verksamhet från filial i Sverige, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr.

12. Icke EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 11 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som marknadsför en alternativ investeringsfond till icke-professionella investerare, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr per fond.

13. Icke EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 13 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, som driver verksamhet från filial i Sverige, ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr.

14. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare, som förvaltar en fond som är etablerad i Sverige med stöd av artikel 6.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder, ska betala ~~15 000~~ 20 000 kr.

15. Utländska företag med filial i Sverige och tillstånd enligt 2 kap. 7 § eller 3 kap. 7 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter ska betala 50 000 kr.

16. Utländska kreditförmedlare från ett land inom EES som driver verksamhet från filial i Sverige enligt 3 kap. 6 § lagen om verksamhet med bostadskrediter ska betala ~~10 000~~ 15 000 kr.

17. Försäkringsförmedlare från ett annat land inom EES, med filial eller en permanent närvaro i Sverige, som avses i 3 kap. 1 § första stycket 2 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, ska betala ~~5 000~~ 15 000 kr.

18. Försäkringsförmedlare från tredjeland som avses i 3 kap. 3 § lagen om försäkringsdistribution, ska betala ~~5 000~~ 15 000 kr.



## Bilaga 3

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- Ekonomistyrningsverket
- Euroclear Sweden AB
- FAR
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- 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