



Avgifter hos Finansinspektionen

5 april 2023



Dnr 23-6059

Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Resultatredovisning	6
Resultat per ärendegrupp	11
Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter	23
Prognos för åren 2022–2026	34
Årliga avgifter	36
Resultatredovisning	36
Sammanfattning av samråd	44
Bilaga 1	52
Bilaga 2	60

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. Nordic Growth Market lämnar synpunkter om ytterligare diversifiering av ärendeslag gällande prospekt. Näringslivets Regelnämnd lämnar synpunkter på kostnadstransparens, effektivitet och utvärdering och anser att underlaget behöver kompletteras och förtydligas. Svenska Bankföreningen instämmer med NNR och menar även att det kan finnas skäl att förtydliga kraven på en ansökans innehåll samt se över möjligheten att ytterligare differentiera avgifter inom respektive ärendeslag. Finansbolagens förening välkomnar FI:s effektiviseringsarbete i form av ett digitalt systemstöd, men saknar en närmare redovisning av hur effektiviseringsarbetet går och vilka effektiviseringsvinster som uppnåtts. Övriga som svarat har inga synpunkter på förslagen.

FI redovisade för 2022 ett underskott på 6,2 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Kostnadstäckningsgraden var 95 procent. Totalt fanns ett ackumulerat underskott på 5,1 miljoner kronor vid utgången av 2022.

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

FI föreslår även en generell avgiftshöjning på i genomsnitt 7,7 procent för alla ärendeslag inom tillståndsverksamheten. Dessutom föreslår vi ytterligare avgiftsjusteringar för några ärendeslag där kostnadstäckningen är särskilt dålig.

Dessutom redovisar FI utfallet för de årliga avgifterna.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 juli 2023.

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

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. På www.fi.se publiceras FI:s årsredovisning liksom de senaste avgiftsrapporterna som FI lämnat till regeringen.

Förslag till förordningsändringar redovisas i bilaga 1. 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.

Avgiftsintäkter

Varje ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter tillhör en ärendegrupp. Respektive ärendeslag är placerat i en avgiftsklass. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 700 kronor och den högsta 11 700 000 kronor.

Vissa ärendeslag placeras i en avgiftsklass, inom ett angivet intervall, först efter särskilt beslut. För de ärenden där avgiften beslutas till mer än 500 000 kronor och FI:s kostnad blir lägre än den beslutade avgiften är det möjligt att begära viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen visar sig motsvara avgiften för en lägre avgiftsklass. FI har inte möjlighet att i efterhand besluta om en högre avgift.

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.

FI:s handläggare redovisar nedlagd tid på ett enskilt ärende genom att tidsredovisa på en specifik aktivitetskod för ärendeslaget. Om en ärendegrupp eller ett

ärendeslag får ett över- eller underskott granskas den tid och de kostnader 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

I de fall när avgiften för ett enskilt ärende betalas ett år och kostnaden uppstår ett annat år så jämnar det normalt ut sig mellan åren då FI löpande får in många ärenden av samma slag. Vi periodiserar därför inte avgiftsintäkterna.

De avgiftsintäkter som uppgår till mer än 500 000 kronor per ärende periodiseras normalt om avgiften beslutats inom ett intervall. Periodisering och löpande återföring av intäkter görs för varje enskilt ärende.

När FI på grund av nya regelverk eller andra skäl får ovanligt många inkommande ärenden kan ärendebalanser utöver det normala uppstå i slutet av året. Vi överväger i sådana fall om det finns skäl att fatta beslut om periodisering av de avgiftsintäkter som tillhör dessa ärenden.

Effekter av nya och ändrade regelverk

Nya och ändrade regelverk innebär vanligtvis att mängden ärenden ökar. Därmed ökar både FI:s intäkter och kostnader. När FI lämnar ett avgiftsförslag till regeringen görs en bedömning av ärendeslagens omfattning. Det kan hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattas. Vi ska därför följa upp utfallet årligen och lämna förslag till avgiftsjusteringar om full kostnadstäckning inte kan nås över tid.

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.

Kostnadstäckningsgrad

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

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 senast 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. överskott före 2018			8 575	
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
2022	130 292	136 445	-6 154	95
Summa ackumulerat underskott vid utgången av 2022			-5 088	

FI redovisade för år 2022 ett underskott på 6,2 miljoner kronor för den avgiftsbelagda verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter (tillståndsverksamheten). Därmed hade FI ett ackumulerat underskott på 5,1 miljoner kronor vid utgången av 2022.

Intäkterna ökade jämfört med 2021 års utfall och blev högre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2022. Avgiften för vissa ärendeslag justerades den 1 juli 2022. Dessutom avgiftsbelades nya ärendeslag under året till följd av nya eller ändrade regelverk.

Kostnaderna blev högre än utfallet för 2021 och även högre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2022.

Under 2022 minskade kostnaderna för arbetet med att effektivisera tillståndsverksamheten. De kostnader som avser investeringar i ett nytt systemstöd för tillståndshanteringen påverkade inte 2022 års kostnader utan blir kostnader i form av avskrivningar under kommande år. KTG blev 95 procent jämfört med 107 procent 2021. Målet är att nå balans mellan intäkter och kostnader över tid.

Den genomsnittliga timkostnaden för tillståndsverksamheten var lägre än 2021 liksom kostnaden per timme för prövning av ärenden. Se tabell 2.

Det aktuella schablonpriset 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)

	2022	2021	2020	2019	2018
Kostnad per arbetad timme	1 245	1 248	1 092	1 113	1 101
Kostnad per timme för prövning av ärenden	1 359	1 391	1 206	1 246	1 209
Pris per timme enligt 4 § förordningen (2001:911)	1 300	1 300	1 200	1 200	1 300

Anm. Timpriset justerades den 1 juli 2021 till 1 300 kronor. Timpriset multiplicerat med genomsnittligt antal timmar för en avgiftsklass motsvarar avgiftsklassens avgift. Se även tabell 3.

Förslag till höjt timpris

Bakgrund

FI:s timkostnad för prövning av tillståndsärenden ökade till 1 391 kronor 2021 och var 1 359 kronor 2022, se tabell 2. Det finns flera anledningar till att kostnaderna ökat och bedöms öka ytterligare kommande år, bland annat följande:

- FI:s investering i ett system för tillståndshantering har medfört kostnader 2021 och 2022. Avskrivningskostnaderna, liksom licens- och förvaltningskostnader för systemet kommer att belasta tillståndsverksamheten från 2023 och framåt.
- FI arbetar löpande med att förbättra processer och rutiner för att få en effektivare, mer enhetlig och mer rättssäker tillståndshantering. Kostnaden belastar tillståndsverksamheten. Arbetet bedöms dock leda till färre

handläggningstimmar vid prövning av vissa ärenden, vilket löpande justeras genom förslag om ändrade avgiftsklasser.

- FI:s verksamhet växer liksom de gemensamma kostnader som ska finansieras både med anslag och tillståndavgifter, exempelvis förstärkt IT-infrastruktur, diverse teknikförbättringar och myndighetens säkerhetsskydd.
- FI:s lönekostnader ökar årligen.

Det ackumulerade underskottet behöver täckas de närmaste åren och nya underskott behöver undvikas. De alternativ som finns för att uppnå detta är genom att minska kostnaderna, bättre anpassade avgiftsklasser för respektive ärendeslag och/eller ett höjt timpris. Vi har under de senaste åren sett över avgiftsklasserna för ett antal ärendeslag och lämnat förslag på nya. Även inför denna rapport har vi gjort en sådan genomgång och lämnar ett antal förslag på justerade avgifter för ärendeslag där kostnadstäckningsgraden är särskilt svag. Utöver detta ser vi att alla ärendeslag behöver bidra till de generellt ökade kostnaderna.

Förslag

För att nå full kostnadstäckning på några års sikt föreslår vi mot bakgrund av ovan att det timpris som avgiftsklasserna baseras på höjs från 1 300 kronor till 1 400 kronor den 1 juli 2023. Nu gällande timpris har då hunnit gälla i två år. Förslaget innebär att respektive avgiftsklass höjs med cirka 7,7 procent i genomsnitt. Se förslag på avgifter per avgiftsklass i tabell 3.

Avgift och tid per avgiftsklass

FI föreslår att avgiften per avgiftsklass höjs den 1 juli 2023 enligt förslag i tabell 3.

Tabell 3. Gällande avgiftsklasser och förslag till ny avgift

(kr)

Avgiftsklass	Nu gällande avgift	Förslag till ny avgift i kronor	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	700	700	0:30
B	1 300	1 400	1:00
C	2 300	2 450	1:45
D	4 000	4 200	3:00
E	6 500	7 000	5:00
F	10 000	10 500	7:30
G	15 000	16 800	12:00
H	22 000	23 800	17:00
I	28 000	30 800	22:00
J	35 000	37 800	27:00
K	46 000	49 000	35:00
L	65 000	70 000	50:00
M	90 000	98 000	70:00
N	120 000	126 000	90:00
O	150 000	161 000	115:00
P	200 000	217 000	155:00
Q	350 000	378 000	270:00
R	450 000	490 000	350:00
S	600 000	644 000	460:00
T	850 000	910 000	650:00
U	1 300 000	1 400 000	1 000:00
V	1 800 000	1 960 000	1 400:00
X	2 300 000	2 520 000	1 800:00
Y	2 800 000	3 080 000	2 200:00
Z	3 400 000	3 640 000	2 600:00
Å	3 900 000	4 200 000	3 000:00
Ä	4 500 000	4 900 000	3 500:00
Ö	5 200 000	5 600 000	4 000:00
AA	5 800 000	6 300 000	4 500:00
AB	6 500 000	7 000 000	5 000:00
AC	7 100 000	7 700 000	5 500:00
AD	7 800 000	8 400 000	6 000:00
AE	9 100 000	9 800 000	7 000:00
AF	10 400 000	11 200 000	8 000:00
AG	11 700 000	12 600 000	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
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
2022	28 339	37 946	-9 607

Ärendegruppen visar ett underskott på 9,6 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 var nästan i nivå med 2021, men antalet ärenden färre än 2021. Den 1 juli 2021 höjdes avgifterna generellt med cirka 8 procent. Avgifterna för auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) placerades i en högre avgiftsklass. Den 1 juli 2022 höjdes även avgiften för auktorisationer enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter (LVB) som avser tillstånd att lämna och eller förmedla bostadskrediter.

Kostnaderna blev högre än 2021, men täcktes inte av intäkterna utan KTG blev 75 procent jämfört med 89 procent 2021. Balans ska nås över tid och det är vissa ärendeslag som bidrar mer till underskottet än andra. Vi har sett över handläggningsprocessen, men ser inget utrymme för att minska nedlagd tid. FI lämnar därför i avsnittet nya och ändrade tillståndsavgifter och i bilaga 1 förslag till avgiftshöjningar för auktorisationer enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF), lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA) liksom LBT och LEP. För auktorisationer enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, LVF, och lagen (2013:561) om förvaltare av

alternativa investeringsfonder (LAIF) ser vi underskott först 2022 varför vi vill avvakta med att föreslå höjd avgift för dessa.

Vi bedömer för närvarande, med viss reservation för auktorisationer enligt LVF och LAIF, att balans kommer att nå över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser

Tabell 5. Nya fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2018	1 918	2 131	-213
2019	1 774	2 557	-783
2020	1 747	2 619	-872
2021	2 204	1 871	333
2022	2 289	3 029	-742

Ärendegruppen visar ett underskott 2022. De vanligast förekommande ärendeslagen LVF och LAIF som ingår i denna ärendegrupp placerades i en högre avgiftsklass den 1 juli 2021. Vi ser fortsatta underskott bland annat vid prövning av ärenden om fondbestämmelser för specialfonder enligt LAIF. Vi föreslår i dagsläget ingen åtgärd då de ökade kostnaderna kan vara tillfälliga och effekten av förslaget om en generell avgiftshöjning kan ge tillräcklig balans.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

Tabell 6. Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	3 199	3 379	-180

Ärendegruppen visar ett mindre underskott 2022. Intäkterna blev lägre jämfört med 2021 till följd av färre nya ärenden. Kostnaderna var högre vilket beror på att det fanns en större balans av ärenden vid årets ingång. Vi bedömer att balans kommer nås över tid genom förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Ägarprövning

Tabell 7. Ägarprövning

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	9 572	10 193	-1 631

Ärendegruppen visar ett underskott 2022. 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. Avgiften sänktes den 1 juli 2018 från avgiftsklass J till nu gällande avgiftsklass I med undantag av de ägarprövningar som ligger i avgiftsklass E. Flera ägarprövningar har varit mer omfattande och bidrar till underskottet 2022. Vi planerar även att se över handlägningsprocessen i samband med att ärendeslagen ska hanteras i det nya systemstödet. Vi ser för närvarande inte ett behov av att höja mer än den generella höjningen som föreslås.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar

Tabell 8. Ägarledningsprövningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	6 502	1 902	4 600

Ärendegruppen visar ett överskott 2022. Antalet inkommande ärenden ökade jämfört med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar. Under året har handläggningsprocessen 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
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
2022	10 650	5 265	5 385

Ärendegruppen visar ett överskott 2022. Antalet inkommande ärenden ökade något jämfört med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ägarledningsprövningar. Under året har handläggningsprocessen 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
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
2022	1396	1 887	-491

Ärendegruppen visar ett underskott för 2022. I gruppen ingår ärendeslag av varierande art och mängden ärenden per ärendeslag varierar. FI lämnar därför i avsnittet nya och ändrade tillståndsavgifter och i bilaga 1 förslag till avgiftshöjningar för ärendeslag enligt 3 kap. 4 § LBF och 3 kap. 10 § LAIF. Vi bedömer att balans kommer nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

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
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
2022	2 966	4 795	-1 829

Ärendegruppen visar ett underskott för 2022. Det finns många olika ärendeslag i gruppen och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. Avgiften för några ärendeslag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) höjdes den 1 juli 2022. Kostnadstäckningen har försämrats för vissa andra ärendeslag 2022. Vi

ser ett behov av att justera avgiften för utvidgade tillstånd enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, samt anmälan av ombud enligt LBT och LEP. FI lämnar därför i avsnittet nya och ändrade tillståndsavgifter och i bilaga 1 förslag till avgiftshöjningar. Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Bestandsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar

Tabell 12. Bestandsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2018	2 654	3 093	-439
2019	2 962	2 825	137
2020	1 927	2 565	-639
2021	1 632	2 094	-462
2022	1 701	2 953	-1 252

Ärendegruppen visar ett underskott 2022. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet ärenden har ökat något 2022, men det är inga större variationer mellan åren. Resultatet per ärendeslag har varierat mellan åren. Avgiften höjdes för ärendeslaget tillstånd att verkställa fusionsplan enligt FRL den 1 juli 2022. Vi avvaktar helårseffekten av höjningen. Kostnadstäckningen har försämrats för vissa andra ärendeslag i denna grupp 2022. Vi bedömer dock att det krävs en mer omfattande översyn innan vi föreslår någon åtgärd.

Vi avvaktar effekten av förslaget om en generell avgiftshöjning. Målet är att nå balans över tid.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Tabell 13. Ändring av fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	3 255	4 355	-1 100

Ärendegruppen visar ett underskott 2022. Färre inkommande ärenden jämfört med 2021 gav lägre intäkter. Fler prövningar och beslut än inkommande ärenden gav högre kostnader. Utfallet har varierat mellan åren. Vi ser att det kan finnas behov av att höja avgifterna något för godkännande av ändring av fondbestämmelser enligt LVF och godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond enligt LAIF. Men vi föreslår i dagsläget ingen åtgärd då de ökade kostnaderna kan vara tillfälliga och effekten av förslaget om en generell avgiftshöjning i såna fall kan ge tillräcklig balans. Målet är att över nå balans.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

Tabell 14. Uppdragsavtal

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	927	801	126

Ärendegruppen visar ett överskott 2022. 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. Avgiften för fler ärendeslag om uppdragsavtal togs bort den 1 juli 2022. Intäkterna liksom kostnaderna bedöms därför minska ytterligare 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
2018	1 809	1 712	97
2019	3 039	2 194	845
2020	1 979	2 741	-762
2021	3 439	3 342	97
2022	2 405	3 904	-1 499

Ärendegruppen visar ett underskott 2022. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet inkommande har senaste åren legat på en högre nivå än tidigare år. Avgiften för ärendeslaget underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 15 § FRL höjdes den 1 juli 2022. Full effekt av höjningen kommer först 2023, men det finns fortsatt en osäkerhet i om höjningen var tillräcklig. Vi ser även några andra ärendeslag i gruppen där kostnaderna överstiger intäkterna utöver normal variation. Vi kommer följa dessa ärendeslag särskilt, men då det inte finns någon tydlig trend föreslås ingen specifik justering av avgiftsklass.

Vi avvaktar effekten av förslaget om en generell avgiftshöjning liksom tidigare lämnade förslag. Målet är att nå balans över tid.

Ärendegrupp: Krishantering

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

Tabell 16. Krishantering

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	2 300	1 669	631

Ärendegruppen visar ett överskott för 2022. Avgiften för det ärendeslag som rör kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag eller ekonomin beslutas av FI inom ett avgiftsintervall. FI kan därmed anpassa avgiften för respektive ärende och år.

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
2018	1 375	832	543
2019	414	3 479	-3 064
2020	1 014	3 060	-2 046
2021	2 213	2 826	-613
2022	1 676	4 328	-2 652

Ärendegruppen visar ett underskott för 2022. I gruppen finns ett stort antal ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Färre antal ärenden jämfört med 2021 gav lägre intäkter. Justeringar i några delegerade EU-förordningar¹ innebär att FI inte hade stöd för avgiftsuttag för ärendeslag om förhandsgodkännande för tillämpning av undantag för personal som inte ska anses ha väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil under första halvåret 2022. Avgiften för anmälan enligt 1 kap. 9 § LBT och dispenser från FI:s föreskrifter höjdes 2022. Ett stort antal ärenden enligt 1 kap. 9 § LBT inkom före avgiftshöjningen. Många ärenden från 2021 beslutades under 2022. Sammantaget innebär detta lägre intäkter och högre kostnader.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

¹ 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 och 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.

Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

Tabell 18. Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2018	2 436	1 821	615
2019	857	399	458
2020	2 509	2 522	-13
2021	2 638	2 043	595
2022	2 266	2 616	-350

Ärendegruppen visar ett underskott för 2022. I gruppen finns ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Det varierande resultatet mellan åren bedöms bero på en normal variation av antal ärenden, vilket påverkar intäkterna liksom kostnaderna.

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
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
2022	21 846	21 372	474

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans för 2022. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser.

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 har pågått hela 2022. Översynen har inneburit granskning av en stor mängd ärenden och ett flertal bedömningsområden där det saknas tidigare ställningstaganden och praxis. FI kommer fortsätta med granskningen under 2023.

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

Intäkter på cirka 9 miljoner kronor som avser ärenden där avgiften beslutats till mer än 500 tkr har periodiserats och beräknas återföras som intäkt i takt med att FI lägger ned tid på granskningarna under 2023. Visst arbete med prövning av interna modeller där intäkterna redovisats på år 2022 återstår. Det kan därför dröja några år innan balans mellan intäkter och kostnader kan nås.

Ärendegrupp: Prospekt

Tabell 20. Prospekt

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	19 454	21 704	-2 249

Ärendegruppen visar ett underskott för 2022. Antalet ärenden liksom intäkterna minskade jämfört med 2021. Kostnaderna blev högre då nyrekryteringar gav utrymme för att göra fördjupade prövningar. Vi ser ett behov av att fördjupa prövningarna av vissa prospekt ytterligare. FI lämnar i avsnittet nya och ändrade tillståndavgifter och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar.

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

Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

Tabell 21. Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2018	188	133	55
2019	145	89	55
2020	83	78	5
2021	26	86	-60
2022	40	37	3

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans för 2022. I denna ärendegrupp ingår ett fåtal ärendeslag vars omfattning kan variera. Detta kan tydligt påverka resultatet för enskilda 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
2018	280	407	-127
2019	540	690	-149
2020	453	586	-133
2021	439	959	-520
2022	517	470	47

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans för 2022. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar. Ärendeslaget förhandsbesked om krav på tillstånd enligt 2 kap. 3 § FRL höjdes den 1 juli 2022.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

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
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
2022	8 994	2 831	6 163

Ärendegruppen visar ett överskott för 2022. 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) utgör den största andelen i denna grupp. Avgiften för dessa ärenden sänktes från avgiftsklass C (2 300 kronor) till B (1 300 kronor) den 1 juli 2022. Intäkterna bedöms därför minska kommande år.

Vi bedömer att balans kommer att nå över tid.

Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter

Ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen³

Bakgrund

Den 26 juni 2021 började värdepappersbolagsförordningen att tillämpas på de flesta värdepappersbolag i stället för tillsynsförordningen⁴. I värdepappersbolagsförordningen finns bestämmelser som innebär att FI som behörig myndighet enligt 1 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynslagen) får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. För merparten av de ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen som FI ska pröva och fatta beslut om kan FI redan i dag ta ut avgifter. Vi har nu identifierat ytterligare ett ärendeslag där myndigheten behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövningen medför.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt värdepappersbolagsförordningen

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för moderföretag i en värdepappersföretagskoncern att ha en lägre kapitalbas än vad som krävs vid tillämpningen av gruppkapitaltestet (artikel 8.4)	I (30 800 kr)

³ 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.

⁴ 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.

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslaget ovan berör värdepappersbolagens kapitaltäckning på gruppnivå.

Vid handläggning av tillstånd för moderföretag i en värdepappersföretagskoncern att ha en lägre kapitalbas än vad som krävs vid tillämpning av gruppkapitaltestet (artikel 8.4 i värdepappersbolagsförordningen) krävs att FI bedömer om en lägre kapitalbas enligt ansökan är tillräckligt hög och även i övrigt är lämplig framför allt ur risksynpunkt. Detta kräver en kvalificerad bedömning. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 22 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass I (30 800 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2023 kan komma ett ärende av detta ärendeslag, vilket skulle motsvara intäkter motsvarande 30 800 kronor.

Ärendeslag enligt delegerad förordning (EU) 2015/61

Bakgrund

Den 26 juni 2013 började EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut att gälla. I den delegerade förordningen finns bestämmelser som innebär att FI får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. FI tar redan i dag ut avgifter för prövning av vissa undantag enligt den delegerade förordningen och vi har nu identifierat ytterligare ett ärendeslag där myndigheten behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som en sådan prövningen skulle medföra.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt delegerad förordning (EU) 2015/61

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

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att beräkna likviditetsutflödena efter avdrag för ett ömsesidigt beroende inflöde (artikel 26)

N (126 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Vid handläggning av förhandsgodkännande för att kreditinstitut ska kunna tillämpa undantag enligt EU-kommissionens delegerade förordning krävs att FI bedömer

om ett ömsesidigt beroende föreligger enligt villkoren och att undantaget även i övrigt är lämpligt framför allt ur risksynpunkt. Detta kräver en kvalificerad bedömning. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 90 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass N (126 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2023 kan komma ett ärende av detta ärendeslag, vilket skulle motsvara intäkter motsvarande 126 000 kronor.

Förslag till justerade avgifter för vissa ärendeslag enligt lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Bakgrund och förslag

Den 1 augusti 2017 ändrades reglerna för vilka krav en fysisk eller juridisk person som är registrerad som finansiellt institut hos FI ska uppfylla när det gäller att förhindra penningtvätt. De nya reglerna innebar att FI:s granskning blev mer omfattande än tidigare vid prövning av ansökningar enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, LVA. FI föreslog hösten 2020 både höjda avgifter och en differentiering av ansökningsavgiften för ansökan om registrering enligt LVA. Bakgrunden var att FI konstaterat att en ansökan om registrering för yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta innebar en mer omfattande prövning än övriga typer av ansökningar enligt lagen. Trots de justeringar som trädde i kraft den 1 januari 2021 har inte full kostnadstäckning uppnåtts utan FI går fortsatt med underskott för ärendeslag enligt LVA i ärendegruppen auktorisationer. Enbart 2022 var underskottet 2,3 miljoner kronor. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för nedanstående ärendeslag justeras enligt följande i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Anmälan av fysisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling m.m. (2 §)	J till K (49 000 kr)
Anmälan av fysisk person som avser ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	K till L (70 000 kr)
Anmälan av juridisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling m.m. (2 §)	K till M (98 000 kr)
Anmälan av juridisk person som avser ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	L till P (217 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för anmälan av fysisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling m.m. bedöms i genomsnitt ta 35 timmar vilket motsvarar avgiftsklass K (49 000 kronor) och anmälan av fysisk person som avser ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta bedöms ta i genomsnitt 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (70 000 kronor). De få ärenden som inkommit senaste åren har varit få och generellt tagit ännu längre tid att handlägga då ansökningarna haft dålig kvalitet och krävt många kompletteringar. FI bedömer trots det att ett genomsnittligt ärende tar den tid som de föreslagna avgiftsklasserna motsvarar.

Anmälan av juridisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling m.m. tar i genomsnitt 70 timmar vilket motsvarar avgiftsklass M (98 000 kronor). Anmälan av juridisk person som avser ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta har generellt visa sig vara mycket komplexa och därmed också mer tids- och resurskrävande. Ärendena innehåller vanligtvis flertalet frågeställningar som behöver utredas. Sedan den 1 januari 2021 har FI handlagt åtta anmälningar om yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta. Totalt har drygt 1 900 timmar lagts på hanteringen vilket ger en genomsnittlig handläggningstid för ett ärende på 237 timmar. Ett av dessa ärenden har dock haft en omfattning som bedöms som extraordinär. Eftersom antalet hanterade ärenden är förhållandevis få får hanteringen av ett enskilt ärende stor effekt på snittet. Vi har därför valt att inte föreslå en avgift som helt täcker den genomsnittliga handläggningstiden de senaste åren. Den föreslagna avgiftsklassen P (217 000 kronor) motsvarar i genomsnitt 155 timmar. Det finns därför en viss osäkerhet i om de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning över tid. Men sett till att de föreslagna höjningarna är så pass betydande vill vi avvakta med att föreslå ännu högre avgiftsklasser. Vi bedömer att det kan finnas ett behov av att justera avgifterna ytterligare i framtiden, dels för att nå full kostnadstäckning, dels sett till de förändringar Finansdepartementet föreslagit i remisspromemorian Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut (Fi2022/02140).

Förslag till justerade avgifter för auktorisationer enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för ärendeslaget godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente samt tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse enligt 3 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) har varit dålig de senaste åren. Avgiftsklassen för ärendeslaget höjdes den 1 juli 2020 från avgiftsklass R till Avgiftsklass T. Den 1 juli 2021 höjdes även avgifterna generellt och avgiften är i dagsläget 850 000 kronor. Ärendeslaget visar fortsatta underskott

och auktorisationernas omfattning och komplexitet har konsekvent varit mycket omfattande de senaste åren och det är en trend där vi snarare ser en ökning än att det skulle vara ett övergående fenomen. Det arbete som läggs ned vid prövningen av ärendena är också nödvändig med hänsyn till hur principiellt viktiga auktorisationer för den här typ av institut är. FI föreslår därför att avgiften höjs ytterligare en avgiftsklass till U (1 400 000 kronor). Ärenden som avser tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- och finansieringsrörelse från filial i Sverige enligt 4 kap. 4 § LBF är inte så vanligt förekommande, men handläggningen bedöms vara lika omfattande som för auktorisationer enligt 3 kap. 2 § LBF, varför avgiften bör vara densamma.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente samt tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse (3 kap. 2 §)	T till U (1 400 000 kr)
Tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	T till U (1 400 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente samt tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse uppgår i dagsläget till närmare 1 000 timmar vilket motsvarar avgiftsklass U (1 400 000 kronor). Beaktat prövningarnas omfattning är det rimligt att de har samma avgiftsklass som auktorisationer enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTPF) och lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige (LUFT). Ärenden om tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige bedöms ha samma omfattning.

Vi bedömer att de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Förslag till justerade avgifter för auktorisationer enligt lagen om betaltjänster och lagen om elektroniska pengar

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för ärenden om auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, LBT, och lagen (2011:755) om elektroniska pengar, LEP, samt ansökan från juridiska personer om undantag från tillståndsplikt har varit dålig de senaste åren. Avgiftsklassen för ärendeslagen höjdes därför den 1 juli 2021 från avgiftsklass O (150 000 kronor) till P (200 000 kronor) för auktorisationerna enligt

LBT och LEP. Avgiften för ärendeslaget om undantag enligt LBT höjdes från avgiftsklass M (90 000 kronor) till N (120 000 kronor). Samtidigt höjdes priset för alla avgiftsklasser. Vi ser inte att avgiftsjusteringarna varit tillräckliga utan fortsatt har vi underskott för dessa ärenden på närmare 2,4 miljoner enbart senaste året. Vi har sett över processer och rutiner för arbetet, men ser inget utrymme för att minska den genomsnittliga handläggningstiden för dessa ärendeslag. Ansökningarna har de senaste åren även blivit mer komplicerade i takt med den snabba tekniska utveckling som sker på området, vilket ofta medför att nedlagd tid på ärendena ökar. Det här är en trend som vi ser kommer fortsätta även framöver. Auktorisationerna enligt LBT och LEP har lagstadgade handläggningstider som måste hållas, vilket innebär att vi alltid handlägger ärendena inom rikttiderna. Regelverken och FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt förslag nedan. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap. 6 §, LBT))	P till Q (378 000 kr)
Ansökan från juridisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §, LBT)	N till P (217 000 kr)
Tillstånd att ge ut elektroniska pengar (2 kap. 1 §, LEP)	P till Q (380 000 kr)
Undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §, LEP)	N till P (217 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster eller att ge ut elektroniska pengar uppgår i genomsnitt till 280 timmar vilket motsvarar avgiftsklass Q (380 000 kronor). Ansökningar från juridiska personer om undantag från tillståndsplikt enligt LBT uppgick 2022 i genomsnitt till 200 timmar vilket ligger mitt emellan avgiftsklass P och Q. Ärenden om undantag från tillståndsplikt enligt LEP är mindre vanligt förekommande men har samma genomsnittliga handläggningstid som motsvarande ärenden enligt LBT. Vi föreslår därför att de placeras en avgiftsklass under tillstånd att tillhandahålla betaltjänster eller att ge ut elektroniska pengar vilket är avgiftsklass P (217 000 kronor) vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 155 timmar.

Vi bedömer att de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Förslag till justerade avgifter för auktorisationer enligt lagen om värdepappersmarknaden

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för ärenden om auktorisationer enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, LV, har försämrats. Underskottet senaste året var på drygt 2,1 miljoner kronor. Vi har sett över processer och rutiner för arbetet, men ser inget utrymme för att minska den genomsnittliga handläggningstiden för detta ärendeslag. Tvärtom ser vi att många ärenden konsekvent är mer komplexa än tidigare och därmed också mer tids- och resurskrävande. Varje ärende innehåller typiskt sett flertalet frågeställningar som kräver mer omfattande utredning, bland annat gällande kryptotillgångar, fraktionshandel och omfattande outsourcing till tredjelandsaktörer. FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt förslaget nedan. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Tillstånd att driva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1–7)	Q till R (490 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om tillstånd att driva värdepappersrörelse uppgår i genomsnitt till drygt 350 timmar vilket motsvarar avgiftsklass R (490 000 kronor). Se tabell 3.

Vi bedömer att de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge. Förslag till justerade avgifter för vissa ärendeslag om utvidgad verksamhet.

Förslag till justerade avgifter för vissa ärendeslag om utvidgad verksamhet

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för vissa ärendeslag i ärendegruppen utvidgad verksamhet eller sidoverksamhet har varit och är fortsatt dålig.

Några ärendeslag enligt LV höjdes den 1 juli 2022, vilket därför ännu inte gett full effekt på helårsresultatet. Dessutom har kostnaderna vid handläggning av ärendeslag om anmälan av eller underrättelse om 1-10 ombud enligt 3 kap. 17 och 18 §§ LBT ökat senaste åren. FI föreslår därför att de avgifterna höjs enligt förslaget nedan. Ärendeslag gällande fler än 10 ombud är inte vanligt förekommande, men bedöms kräva en mer omfattande prövning jämfört med handläggning av ärenden med färre ombud. Avgiften för ärenden med fler ombud

föreslås därför få en högre avgiftsklass. Handläggningen av motsvarande ärendeslag enligt 3 kap. 18 och 19 §§ LEP föreslås placeras i samma avgiftsklass.

Därutöver har ärendeslaget godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd enligt 2 kap. 9 §, FRL, haft dålig kostnadstäckning senaste åren och sammantaget ett underskott på drygt 400 tkr. Vi föreslår därför att avgiften höjs en avgiftsklass till M (98 000 tkr).

Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Juridisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	G till I (30 800 kr)
Juridisk persons anmälan av 11–49 ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	H till J (37 800 kr)
Juridisk persons anmälan av 50 eller fler ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	I till K (49 000 kr)
Fysisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	F till G (16 800 kr)
Fysisk persons anmälan av 11–49 ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	G till H (23 800 kr)
Fysisk persons anmälan av 50 eller fler ombud i Sverige (3 kap. 17 §, LBT)	H till I (30 800 kr)
Betalningsinstitutets underrättelse om 1–10 ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §, LBT)	G till I (30 800 kr)
Betalningsinstitutets underrättelse om 11–49 ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §, LBT)	H till J (37 800 kr)
Betalningsinstitutets underrättelse om 50 eller fler ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §, LBT)	I till K (49 000 kr)
Anmälan av 1–10 betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §, LEP)	G till I (30 800 kr)
Anmälan av 11–49 betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §, LEP)	H till J (37 800 kr)

Anmälan av 50 eller fler betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §, LEP)	I till K (49 000 kr)
Underrättelse om 1–10 ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §, LEP)	G till I (30 800 kr)
Underrättelse om 11–49 ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §, LEP)	H till J (37 800 kr)
Underrättelse om 50 eller fler ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §, LEP)	I till K (49 000 kr)
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §, FRL)	L till M (98 000 tkr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för fysisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige enligt 3 kap. 17 § LBT bedöms uppgå till 12 timmar vilket motsvarar avgiftsklass G (16 800 kronor). Snittiden för en juridisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige enligt 3 kap. 17 § och betalningsinstituts underrättelse om 1–10 ombud i annat land inom EES 3 kap. 18 §, LBT bedöms motsvara 22 timmar vilket motsvarar avgiftsklass I (30 800 kronor). Anmälan respektive underrättelse av 11–49 respektive fler 50 eller fler ombud bedöms ta mer tid i anspråk varför FI föreslår att de ärendeslagen får den högre avgiftsklass som redovisas ovan och i bilaga 1. FI:s prövning av anmälan och underrättelser om ombud för ärenden enligt 3 kap. 18 och 19 §§ LEP bedöms ha motsvarande handläggningstid som för betalningsinstituts underrättelser.

Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd enligt 2 kap. 9 § FRL tar i genomsnitt närmare 70 timmar vilket motsvarar avgiftsklass M (98 000 kronor).

Vi bedömer att de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Förslag till justerade avgifter för vissa ärendeslag om ändring av styrdokument, bolagsform m.m.

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för vissa ärendeslag i ärendegruppen ändring av styrdokument, bolagsform med mera är dålig. Underskottet senaste året var på närmare 500 000 kronor. Kostnaden har ökat trots översyn av den generella handläggningsprocessen. De ärendeslag som bidragit till underskottet är godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 kap. 4 §, LBF och anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation, som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen enligt 3 kap. 10 §, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF. FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt förslaget nedan. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente (3 kap. 4 §, LBF)	E till G (16 800 kr)
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)	G till H (23 800 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente har de senaste åren varit 10–11 timmar. Fler ärenden under 2022 jämfört med tidigare år bekräftar att den genomsnittliga handläggningstiden motsvarar en högre avgiftsklass än E (5 timmar). Närmsta avgiftsklass motsvarar G (16 800 kronor).

Den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin verksamhet eller organisation som avser annan ändring än ändring av ägar- eller ledningskretsen är i genomsnitt drygt 17 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass H (23 800 kr).

Vi bedömer att de föreslagna avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Förslag till justerade avgifter för vissa prospekt

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för vissa ärendeslag enligt prospektförordningen⁵ har försämrats då granskningen har tagit mer tid i anspråk. Några ärendeslag är mer komplexa och tidskrävande än de timmar avgiften motsvarar. De prospekt där FI kan göra en proportionerlig granskning kräver däremot något färre handläggningstimmar i genomsnitt än vad avgiftsklassen motsvarar. Vi föreslår därför att ärendeslagen gällande prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper enligt artikel 6 i prospektförordningen och grundprospekt enligt artikel 8 i prospektförordningen delas upp i separata ärendeslag beroende på om prövningen kan göras proportionerlig eller ej. Följande justeringar i förordningen om tillståndavgifter föreslås. Se även bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	L till M (98 000 kr)
Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	I till K (49 000 kr)
Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper - endast proportionerlig granskning (artikel 6)	I (30 800 kr)
Godkännande och registrering av grundprospekt (artikel 8)	K till L (70 000 kr)
Godkännande och registrering av grundprospekt - endast proportionerlig granskning (artikel 8)	I (30 800 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	J till K (49 000 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	K till L (70 000 kr)

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG (EU:s prospektförordning)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper uppgår i dagsläget till drygt 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (70 000 kronor). Vidare tar handläggning av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper i snitt 70 timmar vilket motsvarar avgiftsklass M (98 000 kronor) och prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper tar i snitt 35 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass K (49 000 kronor). Vi bedömer att de nya avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Vi ser också anledning att se över avgifterna för grundprospekt samt prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper för att få en bättre fördelning av avgifterna med anledning av att många emittenter är återkommande och begär en proportionerlig granskning enligt artikel 41 i den delegerade förordningen. Handläggningen vid en proportionerlig granskning är mindre omfattande och tar i snitt 22 timmar i anspråk varför vi föreslår att avgiften för dessa blir avgiftsklass I (30 800 kronor). För en fullständig granskning föreslår vi att avgiften höjs till avgiftsklass L (70 000) för grundprospekt, vilket motsvarar 50 timmar i snitt och till avgiftsklass K (49 000) för prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper, vilket motsvarar 35 timmar i snitt.

Övrigt

Godkännande och registrering av EU-återhämtningsprospekt enligt artikel 14a i prospektförordningen infördes under coronapandemin och kunde upprättas under perioden 18 mars 2021 till 31 december 2022. Då ärendeslaget inte längre är aktuellt kan det strykas i bilagan till förordningen om tillståndavgifter. Se även bilaga 1.

Borttag av avgiftsbelagt ärendeslag

Artikel 15 har i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 upphävts och ärendeslaget nedan kan därför strykas från bilagan till förordningen om tillståndavgifter. Se även bilaga 1.

Borttag av ärendeslag

Ansökan om undantag från tillämpning av kapitalbaskrav
(artikel 15)

Avgiftsklass

H (22 000 kr)

Prognos för åren 2022–2026

Verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndavgifter ska, enligt FI:s regleringsbrev, över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet. FI redovisade 2022 ett underskott på 6,2 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat underskott på 5,1 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 resultatet för tidigare år justerat för den information vi har om nya och ändrade regelverk samt ärendenas förväntade omfattning.

FI har investerat 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 2022 nu budgeteras för 2023. De kostnader som avser själva investeringen i systemstödet kommer påverka resultatet i form av avskrivningar år 2023 och kommande år. Därutöver medför systemstödet kostnader för licenser och drift.

Tabell 24. Resultatprognos åren 2023–2026 och utfall 2022

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2022	130	136	-6	-5
2023	140	145	-5	-10
2024	150	147	3	-7
2025	150	146	4	-3
2026	150	147	3	0

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 till regeringen.

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, förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap. Avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten.

De kostnader som ska finansieras med årliga avgifter ökade med 38,6 miljoner kronor 2022 jämfört med 2021. Ökningen var inte lika stor som beräknat då FI redovisade ett betydande anslagssparande för 2022.

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2022

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.

I tabell 25 redovisas intäkter och kostnader samt resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Tabell 25. Utfall årliga avgifter 2022

(tkr)

Avgiftsgrupp	IB 2021	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
Avgiftsgrupp 1–6	3 110	680 199	645 881	37 428
Övriga, fasta avgifter	28 683	41 661	56 167	14 176
Summa	31 793	721 859	702 048	51 605

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 är 100 000 kronor från den 1 januari 2022. 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. Det ackumulerade resultatet (Ack. resultat) som redovisas i tabellerna 26–30 nedan kommer att vara ingångsvärde 2023 för avgiftsgrupp 1–5.

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. Resultatet för avgiftsgrupp 6 redovisas i tabell 31.

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

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
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
2022	-7 033	421 404	372 503	41 868

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

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
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
2022	9 201	194 235	184 967	18 470

Tabell 28. Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
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
2022	-253	34 807	37 996	-3 442

Tabell 29. Avgiftsgrupp 4, Fondförvaltare

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
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
2022	1 975	28 363	48 844	-18 507

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
2022	136	331	1 303	-836

Tabell 31. Avgiftsgrupp 6, Vissa statliga myndigheter

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
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
2022	-915	1 059	268	-124

Avgiftsgrupp 7 övriga (11–18 §§)

I denna grupp ingår de som avses i 11–18 §§, 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

Från den 1 januari 2022 sänktes alla årliga avgifter för försäkringsförmedlare. De försäkringsförmedlare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD och är juridiska personer betalar 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 betalar en avgift på 1 500 kronor.

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

Tabell 32. Försäkringsförmedlare

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	8 791	3 523	5 268

Gruppen Försäkringsförmedlare visar efter de sänkta avgifterna ett lägre överskott 2022.

Över tid bedöms det bli en bättre balans mellan intäkter och kostnader.

Pensionsstiftelser

Omfattningen av FI:s tillsyn varierar med hur många lagkrav som stiftelserna omfattas av, vilket enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. (tryggandelagen) som huvudregel bestäms av hur många personer pensionsstiftelserna tryggar utfästelser om pension till.

Pensionsstiftelser enligt tryggandelagen som tryggar utfästelser om pension till färre än 16 personer för vilka avsättningar har gjorts till stiftelsen betalar en avgift på 2 000 kr.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § första stycket tryggandelagen betalar en avgift på 5 000 kr.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § andra eller tredje stycket tryggandelagen betalar en avgift på 20 000 kr.

Tabell 33. Pensionsstiftelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	3 473	1 176	2 297

Gruppen pensionsstiftelser visar ett överskott för 2022. Det är andra året som de mindre och mellanstora stiftelserna står under FI:s tillsyn och därmed betalar en årlig avgift.

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.

Betalningsinstitut betalar en avgift på 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
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
2022	11 805	28 181	-16 377

Gruppen visar ett underskott 2022. Intäkterna ökade jämfört med 2021, vilket beror att avgiften för betalningsinstituten höjdes från 75 000 kronor till 100 000 kronor från den 1 januari 2022. Kostnaderna ökade ytterligare 2022. FI:s fokus var liksom 2021 att granska företags arbete för att motverka penningtvätt. Nedlagd tid på undersökningar av registrerad verksamhet som valutaväxlare eller annan finansiell verksamhet ökade väsentligt.

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
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
2022	5 216	4 021	1 195

Gruppen visar ett överskott 2022. Intäkterna var i nivå med tidigare år. Kostnaderna ökade 2022 då den löpande tillsynen av konsumentkreditinstitut och bostadskreditföretag ökade betydligt.

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
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
2022	7 520	12 448	-4 928

Gruppen visar ett underskott 2022. Intäkterna var i nivå med tidigare år. Kostnaderna ökade 2022 främst på grund av att FI genomförde fler undersökningar av emittenter. Även nedlagd tid på sanktioner och ingripanden, löpande tillsyn och regelarbete avseende emittenter ökade.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet. De flesta avgifter höjdes 1 januari 2022 och

varierar mellan 15 000 och 50 000 kronor och berör utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige eller verkar i Sverige genom filial.

Tabell 37. Utländska företag

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
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
2022	4 855	6 818	-1 962

Gruppen visar ett underskott 2022. Intäkterna ökade till följd av att avgifterna höjdes den 1 januari 2022. Kostnaderna ökade främst vad gäller tillsyn över utländska värdepappersföretag.

Avgiftsuttag 2023

FI:s anslag har utökats och inklusive pris- och löneomräkning samt disponibelt anslagssparande från 2022 har FI drygt 833 miljoner kronor i anslagsmedel för 2023, varav drygt 811 miljoner kronor beräknas finansieras med årliga avgifter. FI:s totala avgiftsuttag bedöms därför bli högre 2023 jämfört med 2022.

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 samråder med redovisas i bilaga 2.

Ekonomistyrningsverket, FAR, Svensk Försäkring, Fondbolagens förening, Euroclear Sweden AB, Sveriges Advokatsamfund, Pensionsmyndigheten och, Sparbankernas Riksförbund har svarat att de antingen avstår från att yttra sig eller inte har några synpunkter eller invändningar.

Synpunkter från Nordic Growth Market NGM AB

Nordic Growth Market NGM AB (NGM) synpunkter berör främst de avgiftsområden som påverkar emittenter som har finansiella instrument noterade på någon av NGM:s tre handelsplatser; reglerad marknad; Nordic SME och Nordic MTF. NGM menar att förutsättningarna för emissioner är olika beroende på om det är frågan om ett stort eller litet bolag. NGM påpekar även att komplexitet och tidsåtgång vid granskningen av prospekt bör utgöra grund för avgiften. NGM förordar en differentierad avgiftsstruktur vid prospektgranskning så att prospektgranskningen avseende SME-bolag innebär en lägre kostnad än för större bolag.

FI:s kommentar:

FI:s avgifter för prospekt är schablonavgifter och avgiften motsvarar en genomsnittlig handläggningstid för prövningen. Avgifterna ska över tid täcka de kostnader som kan hänföras till ärendeslaget. Det finns inte alltid en direkt koppling mellan ett företags storlek och prövningens art. I prospektförordningen finns dock proportionerliga regler för små och medelstora företag för att underlätta deras möjligheter till kapitalmarknadsfinansiering. Av artikel 15 i prospektförordningen framgår att små och medelstora företag har möjlighet att upprätta så kallade EU-tillväxtprospekt förutsatt att de inte har värdepapper upptagna till handel på en reglerad marknad. Definitionen av små och medelstora företag framgår av artikel 2 f i prospektförordningen. EU-tillväxtprospekt tar mindre granskningstid i anspråk än standardprospekt och har därför en lägre avgift. Det finns alltså redan en differentiering för små och medelstora företag genom deras möjlighet att upprätta EU-tillväxtprospekt.

Synpunkter från Näringslivets Regelnämnd

Näringslivets Regelnämnd (NNR) lämnar ett antal synpunkter som gäller kostnadstransparens, effektivitet och utvärdering. Sammantaget finner NNR att underlaget behöver kompletteras och förtydligas för att utgöra ett fullgott underlag

för regeringens beslut om FI:s avgifter. Nedan följer en kortfattad beskrivning av synpunkterna och FI:s kommentar till några av synpunkterna.

Kostnadstransparens – tillståndsärenden

NNR anser att rapportens redovisning per ärendegrupp i vissa fall är mycket övergripande vilket gör det svårt att bilda sig en uppfattning om avgiftsförslagets rimlighet.

FI:s kommentar:

FI har i förordningen om tillståndsavgifter i nuläget stöd för att ta ut avgift för närmare 800 ärendeslag enligt nära 60 olika regelverk. Varje år prövar vi ärenden inom ramen för cirka 300 av dessa ärendeslag. Vi följer sedan 2016 upp utfallet per ärendeslag internt, men redovisar utfallet per ärendegrupp i denna rapport. I de fall regeringen har behov av ytterligare underlag inför sitt beslut bistår vi med dessa.

NNR menar även att en redovisning av hur många ärenden som kommit in, hur många timmar i genomsnitt som spenderats på ärendetypen, kostnader för sjukfrånvaro, lokaler, over-head, kompetensutveckling etc. skulle skapa en bättre öppenhet och transparens för att bedöma om det handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt.

FI:s kommentar:

Det framgår av FI:s årsredovisning för 2022 hur många ärenden per ärendegrupp som kommit in och hur många som beslutats. Avgiftsutfallet som redovisas i denna rapport ska ses som ett komplement till årsredovisningen.

Såsom nämns på sidan 5 i denna rapport under förutsättningar och principer fördelas indirekta kostnader såsom lokalkostnader, system, stödverksamhet med mera ut proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tiden som FI:s personal redovisar på respektive verksamhet. De indirekta kostnaderna varierar mellan åren, men har de senaste åren utgjort närmare 50 procent av timkostnaden.

Dessutom anser NNR 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:

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.

NNR frågar sig också hur stor andel av timpriset som har beräknats åtgå för respektive indirekt kostnad, såsom metodutveckling, överklagade beslut och avregistreringar.

FI:s kommentar:

De kostnader som nämns för metodutveckling, överklagade beslut och avregistreringar inom tillståndsverksamheten ingår inte i de indirekta kostnader (OH) som fördelas ut på FI:s olika verksamheter utan är kostnader som är direkt kopplade till tillståndsverksamheten. Kostnader för metodutveckling avser till exempel förbättrade rutiner och processer och systemutveckling. Kostnaderna belastar tillståndsverksamheten och behöver därigenom finansieras med avgifter. Under 2022 uppgick dessa kostnader inklusive OH till 12,4 miljoner kronor varav metodutveckling 8,8 miljoner kronor. År 2021 uppgick kostnaderna till 13,4 miljoner kronor varav metodutveckling 11,2 miljoner kronor.

NNR skulle gärna vilja se en beskrivning av hur tidsbedömningars tillförlitlighet påverkas av mängden ärenden som ingår i analysunderlaget.

FI:s kommentar:

Vi följer upp kostnadstäckningen för ett ärendeslag baserat på utfallet under flera år. När antalet ärenden som avser ett visst ärendeslag är få tar vi särskild hänsyn till det genom intervjuer med ansvariga handläggare om skälet till avvikande handläggningstid. I denna rapport föreslår vi till exempel höjd avgift för ärendeslaget "Anmälan av juridisk person som avser ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §, LVA), men inte på den nivå som genomsnittligt antal timmar indikerar. Skälet är att vi bedömt att ett enskilt ärendes omfattning har varit extraordinär och att vi därför behövt lägga mer tid på en nivå som vi bedömer inte kommer inträffa igen. Som nämns i denna rapport kan vi framöver behöva revidera vår uppfattning om att ett enskilt ärende är extraordinärt.

NNR anser det även viktigt att veta hur FI arbetar med flexibilitet i sin personalstyrka, exempelvis i fallet med färre ärenden och intäkter, kopplat till kostnadseffektivitet.

FI:s kommentar:

Merparten av FI:s handläggare är flexibla och har erfarenhet från flera arbetsområden. Över tid bör färre ärenden inte påverka timkostnaden då en tillståndshandläggare i dagsläget kan arbeta med annat under en tid.

Dessutom noterar NNR att den genomsnittliga arbetstidsåtgången för intyg har minskat från 1 timme och 45 minuter till 1 timme och frågar sig samtidigt om de administrativa steg som utförs i samband med ett utskick av ett intyg utförs av personal med en personalkostnad per timme som uppgår till 1 300 kronor.

FI:s kommentar:

Timpriset är ett schablonpris och det ska motsvara den genomsnittliga kostnaden för FI:s handläggning. Ett schablonpris ger en enkel och förutsägbar avgiftsmodell. I vissa fall är kostnaden för FI:s handläggning av enskilda ärendeslag något högre och i andra fall något lägre än timpriset. Det ekonomiska målet för verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter är att ärendena över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

NNR frågar sig också hur FI arbetar för att förbättra ansökningarnas kvalitet och skulle vilja se en analys från FI angående hur systemet med fasta ansökningsavgifter påverkar incitamenten att lämna in handlingar i bästa möjliga skick.

FI:s kommentar:

FI arbetar löpande med att förbättra den information som finns på vår webbsida och med det nya systemstödet som testas för att höja ansökningarnas kvalitet och minska handläggningstiden. I övrigt är det FI:s uppfattning att fasta schablonavgifter i de allra flesta fall är önskvärt från branschen. Alternativet skulle till exempel kunna vara en timtaxa som betalas på löpande räkning. Om avgiftens storlek är en viktig faktor kan det möjligen skapa incitament för att höja kvaliteten på ansökan, men bidrar samtidigt till att avgiften blir en källa till osäkerhet eftersom det inte finns något maxtak. En sådan avgiftsmodell skapar även mer administration för FI liksom risk för uteblivna betalningar. Det kan nämnas att FI vid några tillfällen har lämnat förslag på avgifter i form av timtaxa för sådana ärenden som kan variera mycket i omfattning och där det är svårt att föreslå ett rättvist schablonpris, till exempel för ärenden om interna modeller enligt tillsynsförordningen. Det har vid beredningen av dessa förslag framgått att regeringen anser att avgifter ska vara förutsägbara och ha ett maxtak. FI ser även att FI:s krav på kompletteringar och risken för att ett ärende blir avvisat eller får avslag vid för dålig kvalitet är incitament för ansökningar av god kvalitet.

Därutöver finner NNR FI:s beskrivning ”Ärendena innehåller vanligtvis flertalet frågeställningar som behöver utredas” på sidan 26 i denna rapport om skäl till förslaget om höjd avgift vid anmälan av juridisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling som svävande.

FI:s kommentar:

Beskrivningen syftar till exempel på att ansökningar om tillstånd för innovativa verksamheter på finansmarknaden ofta rör sig i gränslandet mellan olika regelverk och att en del av granskningen är att klarlägga om bolaget sökt enligt rätt regelverk. Det har visat sig att det ofta kräver en mer omfattande dialog med bolaget och innebär att flera specialister på FI involveras vilket leder till att antalet timmar ökar. Sett till verksamhetens komplexa art och de höga riskerna för

penningtvätt är verksamhetsbeskrivningar, de allmänna riskbedömningarna och tillhörande riktlinjer och rutiner också betydligt mer omfattande än vid till exempel leasing- eller factoringverksamhet. Detta var också skälet till att FI föreslog en avgiftsdifferentiering som trädde i kraft den 1 januari 2021.

Kostnadstransparens – årliga avgifter

NNR anser att det faktum att redovisningen av de årliga avgifterna innebär kostnader ger remissinstanserna mycket bristfällig insikt i vad som faktiskt utförs på myndigheten och menar att underlagen behöver kompletteras.

FI:s kommentar:

FI ska enligt 3 § punkt 2 senast den 15 april varje år redovisa avgiftsutfall och kostnadstäckning för avgifter enligt förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. Innehållet i denna rapport svarar upp emot det kravet. Det framgår för övrigt i årsredovisningen hur kostnaderna fördelar sig på olika verksamheter och arbetsuppgifter.

Effektivitet

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. En transparent kostnads- och intäktsredovisning för respektive avgift och mottagargrupp är därför i detta sammanhang viktigt anser NNR. Av kostnadsredovisningen är det vidare viktigt för remissinstanserna att kunna bilda sig en uppfattning om vilka arbetsmoment som ingår i handläggningen och hur arbetsmomenten förhåller sig till varandra tidsmässigt. Ett mål bland andra med en sådan redovisning är att myndigheten internt ska kunna identifiera tids- och kostnadseffektiva arbetssätt genom att jämföra tidsåtgången hos olika handläggare.

FI:s kommentar:

FI följer de regelverk som reglerar avgiftsuttaget. Ekonomiskt mål för den verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter är enligt FI:s regleringsbrev att den över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut. Av detta följer att FI genom avgifter ska täcka direkta och indirekta kostnader som kan hänföras till tillståndsverksamheten.

FI följer inte upp den nedlagda tiden per moment vid prövning av ett ärende. Prövningen följer en fastställd process och erfarenhetsmässigt är det i normalfallet den materiella granskningen som tar merparten av tiden. Det kan även nämnas att ansökans innehåll och kvalitet påverkar handläggningens omfattning. Det är inte

helt ovanligt att FI behöver begära kompletteringar, vilket också innebär att antalet nedlagda timmar ökar.

NNR föreslår att regeringen tittar närmare på hur incitament kan skapas för att säkerställa att effektivitet uppnås. När myndigheten kan skjuta vidare sina ökade kostnader på företagskollektivet finns det risk för att incitamenten minskar för att förbättra effektiviteten i myndighetens egen verksamhet. En diskussion behöver även föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

FI:s kommentar:

Utgångspunkterna för handläggningen vid en myndighet är att ärende ska handläggas så enkelt, snabbt och kostnadseffektivt som möjligt utan att rättssäkerheten eftersätts. FI arbetar därför löpande med att öka effektiviteten (kvalitet och produktivitet). Exempel är uppdaterade rutiner och arbetssätt, information på webben, systemstöd och uppföljning. Uppföljning i form av nyckeltal såsom andel tillståndsärenden som hanteras inom riktiden och genomsnittlig handläggningstid för tillståndsärenden framgår av tabell 12 och 13 i årsredovisningen för 2022.

NNR frågar sig även på hur lång sikt systemstödet för tillstånd och anmälningar kan förväntas ge resultat i form av lägre avgifter för företagen och önskar en redovisning av investeringskalkylen. NNR påpekar även att om en investering i ett systemstöd medför liten nytta så kanske det inte ska fortsätta med tanke på kostnaden.

FI:s kommentar:

Det nya systemstödet innebär visserligen en stor investering, men som påpekats i tidigare avgiftsrapporter är planen 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. En pilot av systemet kom i gång i februari i år så det är för tidigt att utvärdera resultat och effekter.

Utvärdering

NNR frågar sig vem som bedömer hur lång tid ett ärende i genomsnitt tar att handlägga och hur bedömningen görs mer i detalj, det vill säga vilka underlag som samlas in inför bedömningen. NNR frågar sig även vilken uppföljning som genomförs av bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet det vill säga hur lång handläggningstiden i genomsnitt varit under året.

FI:s kommentar:

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. Ett ärendeslags genomsnittliga handläggningstid,

och därmed även avgiftsnivån, kan över- eller underskattas. Vi följer löpande upp utfallet för tillståndsverksamheten per ärendegrupp och ärendeslag. Om vi ser stora över- eller underskott för ett ärendeslag under en längre tid ser vi över handläggningsprocessen. Om det baserat på kraven i regelverken inte går att justera processen så lämnar vi ett förslag på justerad avgift till regeringen.

NNR påtalar även vikten av att det regelbundet förs och redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter, för att bland annat se om det uppskattade antalet timmar som ligger till grund för avgiftsklasserna och uttaget av avgifter är rimliga. 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:

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.

Synpunkter från Svenska Bankföreningen

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) instämmer i vad NNR yttrat.

Bankföreningen påpekar dessutom att det kan finnas skäl att förtydliga för de sökande företagen vilken information en ansökan ska innehålla för att åstadkomma en förbättrad kvalitet av ansökningar inom ett visst ärendeslag, och därmed korta handläggningstiden.

FI:s kommentar:

FI håller med om att det är viktigt att det ska vara tydligt för sökande vilken information en ansökan ska innehålla och för många av våra ärendeslag finns information på vår websida om vad en ansökan ska innehålla. Inom ramen för det systemstöd som utvecklas för tillstånd och anmälningar arbetar FI med att ta fram ett specifikt formulär per ärendeslag för att åstadkomma tydligare process. Det är dock inte möjligt att i detalj ange hur ett företag ska beskriva sin verksamhet då det kan finnas stora variationer och det är inte inom FI:s uppdrag att ge allt för långtgående rådgivning inför en ansökan. Målet på kort sikt är att med hjälp av systemstödet förenkla och snabba på hela processen för de mest vanligt förekommande ärendeslagen, exempelvis ledningsprövningar och ägarledningsprövningar.

I de fall vissa ärenden är av mer komplex- och tidskrävande karaktär än andra inom samma ärendeslag menar Bankföreningen att det kan finnas skäl att se över

möjligheten att ytterligare differentiera avgiften inom respektive ärendeslag så att nedlagd tid per ärende bättre responderar med den åsatta avgiften för ärendet.

FI:s kommentar:

När det är möjligt utifrån ett regelverks innehåll/utformning och prövningens karaktär tycker FI det är bra med differentierade avgifter. Vi föreslår därför differentierade avgifter om det leder till att avgiften därigenom kan bli mer rättvisande i förhållande till FI:s insats. Exempel är avgifter för auktorisationer enligt 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet. Avgiften är högre om auktorisationen även avser förvaltning av eller handel med virtuell valuta. Ett annat exempel är vårt förslag i denna rapport om att dela upp ärendeslaget Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper enligt artikel 6 i prospektförordningen. De prospekt som endast avser proportionerlig granskning föreslås få en lägre avgift än övriga prospekt. För några ärendeslag kan FI besluta om en avgiftsklass inom ramen för ett intervall. Lösningen har tagits fram för ärendeslag där ett ärendes omfattning kan variera mycket och där en schablonavgift inte bedöms bli rättvisande.

Finansbolagens förening

Finansbolagens förening (Finansbolagen) välkomnar det arbete som FI bedriver i syfte att effektivisera verksamheten genom digitalt systemstöd. Finansbolagen saknar en närmare redovisning om hur effektiviseringsarbetet går och vilka effektiviseringsvinster som eventuellt uppnåtts till följd av gjorda investeringar. Det 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.

FI:s kommentar:

En pilot av det nya systemstödet kom i gång i februari i år så det är för tidigt att utvärdera resultat och effekter.

Bilaga 1

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

[...]

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

Avgiftsklasser	Avgift kronor	
A	700	
B	1 300	1 400
C	2 300	2 450
D	4 000	4 200
E	6 500	7 000
F	10 000	10 500
G	15 000	16 800
H	22 000	23 800
I	28 000	30 800
J	35 000	37 800
K	46 000	49 000
L	65 000	70 000
M	90 000	98 000
N	120 000	126 000
O	150 000	161 000
P	200 000	217 000
Q	350 000	378 000
R	450 000	490 000
S	600 000	644 000
T	850 000	910 000
U	1 300 000	1 400 000
V	1 800 000	1 960 000
X	2 300 000	2 520 000
Y	2 800 000	3 080 000
Z	3 400 000	3 640 000
Å	3 900 000	4 200 000
Ä	4 500 000	4 900 000
Ö	5 200 000	5 600 000
AA	5 800 000	6 300 000
AB	6 500 000	7 000 000
AC	7 100 000	7 700 000
AD	7 800 000	8 400 000
AE	9 100 000	9 800 000
AF	10 400 000	11 200 000
AG	11 700 000	12 600 000

[...]

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

Ansökan av fysisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling eller annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som huvudsakligen består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5-12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (2 §)	J-K
Ansökan av fysisk person som avser att ägna sig åt annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	K-L
Ansökan av juridisk person som avser att ägna sig åt valutaväxling eller annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som huvudsakligen består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5-12 lagen om bank- och finansieringsrörelse (2 §)	K-M
Ansökan av juridisk person som avser att ägna sig åt annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 §)	L-P
Anmälan av finansiellt institut om direkt eller indirekt förvärv av aktier i institutet (3 § tredje stycket)	E
[...]	

Lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Undantag från vissa bestämmelser i lagen om bank- och finansieringsrörelse (1 kap. 8 §)	G
Tillstånd att använda ordet bank i sitt företagsnamn (1 kap. 9 §)	D
Godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente samt tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse (3 kap. 2 §)	T U
Godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente (3 kap. 4 §)	E G
Tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	T U
Anmälan av kreditinstitut hemmahörande utanför EES om representationskontor i Sverige (4 kap. 6 §)	E
[...]	

Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

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

Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter - utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1-7) O

Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9) Q-Y

[...]

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 §) H

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

Ansökan från fysisk person om undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §) M

Underrättelse från registrerad betaltjänstleverantör om förändringar i förutsättningarna för beviljat undantag avseende den som har ett kvalificerat innehav i företaget (2 kap. 4 §) H

Tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap. 6 §) ~~P~~ Q

Ansökan från betalningsinstitut om tillstånd att tillhandahålla ytterligare betaltjänster (2 kap. 6 §) H

Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett betalningsinstitut (2 kap. 8 §) I

Tillstånd till uppskattning av den andel av betaltjänstanvändares medel som ska skyddas (3 kap. 7 § tredje stycket) F

Juridisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~G~~ I

Juridisk persons anmälan av 11–49 ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~H~~ J

Juridisk persons anmälan av 50 eller fler ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~I~~ K

Fysisk persons anmälan av 1–10 ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~F~~ G

Fysisk persons anmälan av 11–49 ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~G~~ H

Fysisk persons anmälan av 50 eller fler ombud i Sverige (3 kap. 17 §) ~~H~~ I

Betalningsinstituts underrättelse om 1–10 ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §) ~~G~~ I

Betalningsinstituts underrättelse om 11–49 ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §) ~~H~~ J

Betalningsinstituts underrättelse om 50 eller fler ombud i annat land inom EES (3 kap. 18 §) ~~I~~ K

Underrättelse om filialetablering inom EES (3 kap. 19 §)	G
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet inom EES (3 kap. 21 §)	G
Ansökan om tillstånd att inrätta filial i land utanför EES (3 kap. 23 §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden avseende anmälan eller underrättelse beträffande ombud, filial eller gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 25 §)	D

[...]

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

[...]

Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd att driva försäkringsrörelse (2 kap. 8, 15 och 17 §§)	U
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §)	⌚ M
Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 9 §)	G

[...]

Lagen (2011:755) om elektroniska pengar

Tillstånd att ge ut elektroniska pengar (2 kap. 1 §)	⌚ Q
Undantag från tillståndsplikt (2 kap. 3 §)	⌚ P
Underrättelse från registrerad utgivare om förändringar i förutsättningarna för beviljat undantag avseende den som har ett kvalificerat innehav i företaget (2 kap. 4 §)	H

[...]

Tillstånd till uppskattning av den andel av betaltjänstanvändares medel som ska skyddas (3 kap. 7 §)	F
Anmälan av 1–10 betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §)	⌚ I
Anmälan av 11–49 betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §)	⌚ J
Anmälan av 50 eller fler betaltjänstombud i Sverige (3 kap. 18 §)	⌚ K
Underrättelse om 1–10 ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §)	⌚ I
Underrättelse om 11–49 ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §)	⌚ J

Underrättelse om 50 eller fler ombud i annat land inom EES (3 kap. 19 §)	I K
Underrättelse om filialetablering inom EES (3 kap. 20 §)	G
[...]	
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG	
Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	L-M
Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	J
Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	I
<i>Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper - endast proportionerlig granskning (artikel 6)</i>	I
Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	I-K
Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	H
Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	G
<i>Godkännande och registrering av grundprospekt - endast proportionerlig granskning (artikel 8)</i>	I
Godkännande och registrering av grundprospekt (artikel 8)	K-L
Godkännande och registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)	J
Registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)	C

Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	J-K
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	H
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	F
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	I
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	G
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	F
Godkännande och registrering av EU-återhämtningsprospekt (artikel 14a)	J
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	K-L
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	H
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	G
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	I
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	G
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	F

Överlämnande av ansökan om godkännande av
prospekt till en behörig myndighet i ett annat land
inom EES (artikel 20.8) E

Godkännande och registrering av tillägg till prospekt
(artikel 23) E

[...]

Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

[...]

Anmälan av AIF-förvaltare om väsentlig ändring av sin
verksamhet eller organisation, som avser ändring av
ägarkretsen (3 kap. 10 §) I

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 §) G-H

Tillstånd för svensk AIF-förvaltare att marknadsföra en
utländsk EES-baserad motsvarighet till specialfond till
icke-professionella investerare i Sverige (4 kap. 2 §) H

[...]

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

Bedömning av gränsöverskridande likviditetsundergrupper
vid ansökan om undantag från likviditetskrav (artikel 8.3) T

Tillstånd att räkna in dotterbolag vid beräkning av kapitalbaskrav m.m.
(artikel 9) G

~~Ansökan om undantag från tillämpning av kapitalbaskrav (artikel 15) H~~

Tillstånd för olika metoder för konsolidering (artikel 18) G

[...]

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut

Bedömning av gränsöverskridande likviditetsundergrupper vid ansökan om undantag från likviditetskrav (artikel 2.2) T

Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att beräkna likviditetsutflödena efter avdrag för ett ömsesidigt beroende inflöde (artikel 26) N

Tillstånd att använda en lägre utflödesprocentandel (artikel 29.1) N

[...]

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

[...]

Tillstånd för värdepappersföretagskoncern att tillämpa gruppkapitaltest i stället för konsolidering under tillsyn (artikel 8.1) K

Tillstånd för moderföretag i en värdepappersföretagskoncern att ha en lägre kapitalbas än vad som krävs vid tillämpningen av gruppkapitaltestet (artikel 8.4) I

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

[...]

Bilaga 2

- 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