



Avgifter hos Finansinspektionen

21 september 2023



Dnr 23-18363

Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Avgift och tid per avgiftsklass	6
Förslag till nya och ändrade tillståndavgifter	7
Prognos för åren 2022–2026	16
Årliga avgifter	18
Redovisning och förslag till justerade årliga avgifterna	18
Förslag till nya årliga avgifter för företag som omfattas av lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal och inkassolagen	25
Sammanfattning av samråd	28
Bilaga 1	34
Bilaga 2	41
Bilaga 3	45

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 (ESV) om förslagen i rapporten. ESV, Finansbolagens Förening, Fondbolagens förening, Bankgirot, Svensk Inkasso, Svenska Pensionsstiftelsers förening och Näringslivets Regelnämnd lämnar synpunkter. Synpunkterna redovisas i rapporten tillsammans med FI:s kommentarer. Vi har justerat förslaget i vissa avseenden med anledning av synpunkterna. Vad som justerats framgår av våra kommentarer samt i fotnoter. Övriga som har svarat på remissen har inte lämnat några synpunkter.

I denna rapport föreslår FI avgifter för prövning av de ansökningar som kan bli aktuella till följd av:

- förslag om ny lag om clearing och avveckling av betalningar,
- förslag om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal,
- förslag om ändringar i inkassolagen (1974:182), och
- förslag om ändringar i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

Förslaget om ny lag om clearing och avveckling innebär även att avgiften för vissa ärendeslag i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kan tas bort. Utöver detta föreslår vi höjda avgifter för auktorisationer, nya och ändrade fondbestämmelser enligt lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

FI lämnar även förslag om årliga avgifter till följd av ovan nämnda förslag om nya och ändrade regelverk. Dessutom lämnar vi förslag om höjda årliga avgifter för fysiska och juridiska personer i gruppen valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar. Även konsumentkreditinstitut, bostadskreditinstitut och emittenter föreslås få höjd årlig avgift.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 januari 2024 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft.

Inledning

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

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

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning, finansmarknadsstatistik, 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 har lämnat till regeringen.

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

Avgifter för tillstånd och anmälningar

De förslag till nya och ändrade avgifter som FI lämnade till regeringen i vårens avgiftsrapport beslutades av regeringen den 1 juni 2023 och träder i kraft den 1 juli 2023. I detta avsnitt redovisas förslag till nya avgifter i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter) till följd av förslag om nya regelverk inom FI:s ansvarsområde. FI föreslår även justerade avgifter för några ärendeslag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. 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, det vill säga full kostnadstäckning gäller.

FI:s förslag till avgiftsklass baseras på det antal timmar som själva prövningen i genomsnitt beräknas ta. Timpriset, som i genomsnitt är 1 400 kronor från den 1 juli 2023, ska täcka de direkta kostnaderna för prövningen men även en andel av FI:s indirekta kostnader. De indirekta kostnaderna fördelas proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tid som FI:s personal redovisar på respektive typ av verksamhet, till exempel tillsyn, regelgivning eller tillstånd och anmälningar. Exempel på indirekta kostnader är lokaler, administration och systemstöd.

När ett ärendeslag enligt förordningen om tillståndsavgifter har avgiftsklasser inom ett angivet intervall behöver FI fatta ett särskilt avgiftsbeslut när ansökan kommit till FI, som baseras på en bedömning av de antal timmar just det ärendet beräknas ta. För de ärenden där avgiften beslutas till mer än 500 000 kronor följs tid och kostnader upp särskilt. Om FI:s kostnad blir lägre än den beslutade avgiftsklassen är det möjligt för sökanden att begära en viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen visar sig motsvara avgiften för en lägre avgiftsklass. FI har däremot inte stöd för att besluta om en högre avgift om kostnaden för prövningen blir högre än den avgift som beslutats.

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 följer årligen upp utfallet och lämnar vid behov förslag till avgiftsjusteringar om full kostnadstäckning inte kan nås över tid.

Avgift och tid per avgiftsklass

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som har bestämts i förväg och som anges i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiftsklassen bestäms utifrån hur lång tid ärendet uppskattas ta att handlägga, se tabell 1. Det finns många olika slags ärenden och de har olika avgiftsklasser. En höjning respektive sänkning av timpriset resulterar i en generell höjning respektive sänkning av avgiften för alla avgiftsklasser. FI ser över timpriset varje år och regeringen beslutade den 1 juni 2023, efter förslag från FI, att timpriset ska höjas från 1 300 kronor till 1 400 kronor. De nya avgifterna, se tabell 1, träder i kraft den 1 juli 2023.

Tabell 1. Avgiftsklasser (kr)

Avgiftsklass	Avgift från den 1 juli 2023	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	700	0:30
B	1 400	1:00
C	2 450	1:45
D	4 200	3:00
E	7 000	5:00
F	10 500	7:30
G	16 800	12:00
H	23 800	17:00
I	30 800	22:00
J	37 800	27:00
K	49 000	35:00
L	70 000	50:00
M	98 000	70:00
N	126 000	90:00
O	161 000	115:00
P	217 000	155:00
Q	378 000	270:00
R	490 000	350:00
S	644 000	460:00
T	910 000	650:00

U	1 400 000	1 000:00
V	1 960 000	1 400:00
X	2 520 000	1 800:00
Y	3 080 000	2 200:00
Z	3 640 000	2 600:00
Å	4 200 000	3 000:00
Ä	4 900 000	3 500:00
Ö	5 600 000	4 000:00
AA	6 300 000	4 500:00
AB	7 000 000	5 000:00
AC	7 700 000	5 500:00
AD	8 400 000	6 000:00
AE	9 800 000	7 000:00
AF	11 200 000	8 000:00
AG	12 600 000	9 000:00

Förslag till nya och ändrade tillståndsavgifter

Ärendeslag enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal

Bakgrund

I november 2021 antogs Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 av den 24 november 2021 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU. Direktivet ska vara genomfört i medlemsstaterna senast den 29 december 2023. Genom direktivet införs gränsöverskridande bestämmelser om bland annat information och utökad tillsyn av förvärv och förvaltning av nödlidande krediter som beviljats av ett kreditinstitut. Direktivet reglerar i huvudsak kreditförvaltares och kreditförvärvares verksamhet. Förvaltning betyder i sammanhanget indrivning av betalning, omförhandling av lånevillkor, hantering av en låntagares klagomål eller information till en låntagare om förändring av ränta, avgift eller förfallen betalning. Med *nödlidande krediter* avses ett kreditavtal med ett betalningsdröjsmål på minst 90 dagar eller att det bedöms som osannolikt att kreditavtalet kommer att återbetalas.

I betänkandet Nya regler om nödlidande kreditavtal och inkassoverksamhet (SOU 2023:3) föreslås FI bli behörig myndighet. Lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövning av tillstånd enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal
FI föreslår att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om att bedriva verksamhet som kreditförvaltare (2 kap. 1 §)	L (70 000 kr)
Anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning (5 kap. 1 §)	G (16 800 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

En prövning av en ansökan om att driva verksamhet som kreditförvaltare, kan närmast jämföras med den prövning som FI gör gällande en ansökan om tillstånd att driva viss verksamhet med konsumentkrediter enligt 4 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i samma avgiftsklass, det vill säga avgiftsklass L (70 000 kronor). Det motsvarar en handläggningstid på i genomsnitt 50 timmar.

Merparten av alla ärenden som avser anmälan om gränsöverskridande verksamhet för institut som står under FI:s tillsyn är placerade i avgiftsklass G (16 800 kr). Anmälningens ärenden av den typen hanteras förhållandevis lika oberoende av vilken rörelsereglering som tillämpas. FI föreslår därför att en anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning placeras i avgiftsklass G (16 800 kr), vilket motsvarar en handläggningstid på i genomsnitt 12 timmar. Liksom för de flesta övriga ärenden som avser gränsöverskridande verksamhet, gäller en avgift för varje land som institutet önskar driva sin verksamhet i.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma in 20 ärenden om ansökan om att driva verksamhet som kreditförvaltare och 20 ärenden om anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning. Det skulle innebära intäkter motsvarande 1 736 000 kronor.

Ärendeslag enligt inkassolagen (1974:182)

Bakgrund

I betänkandet Nya regler om nödlidande kreditavtal och inkassoverksamhet (SOU 2023:3), föreslås FI bli ny tillstånds- och tillsynsmyndighet enligt inkassolagen (1974:182). Integritetsskyddsmyndighetens (IMY) är i dagsläget tillstånds- och tillsynsmyndighet för inkassoverksamhet som drivs av andra än advokater eller de företag som står under FI:s tillsyn. Ändringarna i inkassolagen föreslås träda i kraft

den 1 januari 2024. Det ska i sammanhanget framhållas att FI har avstyrkt utredningens förslag om att FI ska ha tillstånds- och tillsynsansvaret enligt inkassolagen (1974:182). För ytterligare information i denna del, se FI:s remissvar på SOU 2023:3.

Inkassolagen gäller indrivning av egen eller annans fordran genom krav eller annan inkassoåtgärd (inkassoverksamhet). Med *inkassoåtgärd* förstås en åtgärd som innebär en annan påtryckning på gäldenären än att ange tid för betalning eller uppgift om att fordringen, om den inte betalas, kommer att överlämnas till någon annan för inkasso. Inkassoverksamhet som avser indrivning av fordringar för någon annans räkning, eller fordringar som har övertagits för indrivning, kräver tillstånd. I inkassolagen anges ett antal undantag från tillståndsplikten. Om FI ändå får tillstånds- och tillsynsansvaret enligt inkassolagen, behöver vi täcka de kostnader som det skulle medföra.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt inkassolagen (1974:182)

Om FI trots vår inställning till utredningens förslag i denna del blir ansvarig tillsyns- och tillståndsmyndighet enligt inkassolagen, föreslår vi att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt inkassolagen (1974:182). Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om tillstånd att bedriva inkassoverksamhet (1 §)	H (23 800 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Kravet för tillstånd att driva inkassoverksamhet är reglerat i 3 § inkassolagen. Av paragrafen framgår det att tillstånd endast får meddelas om verksamheten kan antas bedrivas på ett sakkunnigt och omdömesgillt sätt. Enligt IMY:s praxis krävs att sökanden har tillräcklig kunskap och är omdömesgill. I en ansökan till IMY ska sökanden komma in med:

- en beskrivning av den planerade inkassoverksamhetens omfattning och inriktning,
- en redogörelse för kravrutiner,
- en beskrivning av hur grunden för fordran ska kontrolleras, och
- en redogörelse för hur inkomna medel ska förvaltas och redovisas.

Den som söker ska foga ett intyg och betyg som styrker teoretisk utbildning eller praktisk erfarenhet. Vidare ska företagsregistrering, personbevis samt intyg som visar att den som är ansvarig inte är försatt i konkurs eller har näringsförbud. Därtill ska utdrag över eventuella skulder hos Kronofogdemyndigheten inges.

FI bedömer att detta är en mer omfattande prövning än den som görs vid lämplighetsprövningar enligt exempelvis lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelselagen (2010:2043), vilka är placerade i avgiftsklass G (16 800 kr). FI föreslår därför att ansökan om tillstånd att bedriva inkassoverksamhet placeras i avgiftsklass H (23 800 kr), vilket motsvarar en handläggningstid på i genomsnitt 17 timmar.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma in 35 ärenden av detta ärendeslag. Det skulle innebära intäkter motsvarande 833 000 kronor.

Ärendeslag enligt förslag till lag om clearing och avveckling av betalningar

Bakgrund

I lagrådsremissen den 17 maj 2023 med titeln Ökad motståndskraft i betalningssystemet föreslås bland annat en ny lag om clearing och avveckling av betalningar. Den föreslås börja gälla den 1 januari 2024. Den nya lagen innehåller bestämmelser om aktiebolag som har tillstånd att driva clearingverksamhet (clearingbolag) och filialer till utländska clearingbolag.

Den föreslagna lagen innebär bland annat att nuvarande bestämmelser om clearingorganisationer i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) upphör att gälla. Uttrycket clearingorganisation ersätts vidare med uttrycket clearingbolag i den nya lagen och definitionen av clearingverksamhet utvidgas. Den innebär att fler företag än tidigare kan komma att omfattas av tillståndsplikt och därför behöver söka tillstånd för att få bedriva clearingverksamhet enligt lagen om clearing och avveckling av betalningar. Vidare tillkommer en ny ärendetyp (godkännande av uppdragsavtal) som tidigare inte funnits för clearingverksamhet. FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som dessa prövningar medför. De bestämmelser som i dag reglerar avgifter för tillstånds- och anmälningsärenden för clearingorganisationer behöver därför ändras för att anpassas till den nya lagen om clearing och avveckling.

Den föreslagna lagen innebär dessutom att begreppet clearingorganisation i LV tas bort och ersätts med *central motpart*. Bestämmelser som hänvisar till clearingorganisationer behöver därför uppdateras i förordningen om tillståndsavgifter. Se förslag till följändringar i bilaga 1.

Förslag till nya avgifter för ärendeslag enligt lagen om clearing och avveckling av betalningar

FI föreslår att avgifter införs i 5 a § förordningen om tillståndsavgifter och i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt den föreslagna

lagen om clearing och avveckling av betalningar. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för aktiebolag och filialer till utländska clearingbolag att driva clearingverksamhet (2 kap. 1 §)	R-AG (490 000 – 12 600 000 kr)
Godkännande av bolagsordning (2 kap. 5 §)	F (10 500 kr)
Godkännande av uppdragsavtal (3 kap. 6 §)	O-X (161 000 – 2 520 000 kr)
Godkännande av sidoverksamhet (3 kap. 8 §)	K ¹ -U (49 000 – 1 400 000 kr)
Godkännande av förvärv av egendom som överstiger 25 procent av kapitalet (3 kap. 9 §)	H (23 800 kr)
Tillstånd till direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett clearingbolag (5 kap. 8 §)	I (30 800 kr)
Ledningsprövning (2 kap. 3 §) ²	G (16 800 kr)
Ägarledningsprövning (5 kap. 8 §) ³	G (16 800 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

De avgifter som föreslås ovan, med undantag av avgifterna för ärendeslagen godkännande av uppdragsavtal och godkännande av sidoverksamhet, motsvarar de avgifter som nu gäller för prövning av motsvarande ärenden enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Godkännande av uppdragsavtal är en ny ärendetyp för företag som driver clearingverksamhet. Det är endast uppdragsavtal som innebär en väsentlig förändring av förutsättningarna för clearingverksamheten som behöver godkännas av FI. För att pröva ett sådant ärende måste vi bland annat bedöma dels uppdragstagarens lämplighet för utförandet av uppdraget, dels clearingbolagets styrning och kontroll av den utlagda verksamheten. Handläggningen bedömer vi blir komplicerad och tidskrävande och den kräver även inblandning från olika expertområden på myndigheten. Tidsåtgången bedöms kunna variera väsentligt

¹ Avgiftsklassen har ändrats jämfört med det remitterade förslaget från avgiftsklass M (98 000 kr) till avgiftsklass K (49 000 kr). Se även sammanfattning av samråd.

² Föreslås införas i 5 a § förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen.

³ Föreslås införas i 5 a § förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen.

från fall till fall beroende på omfattningen av avtalet. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § i förordningen om tillståndavgifter får besluta om avgiftsklass för ett enskilt ärende inom ett intervall. Intervallt föreslås vara från avgiftsklass O (161 000 kronor) till och med avgiftsklass X (2 520 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 115 till 1 800 timmar.

FI ska även godkänna sidoverksamhet som inte har nära samband med clearingverksamheten. Den sidoverksamhet som kan bli aktuell kan vara av olika omfattning. Den snabba tekniska utvecklingen och förändringen på betalningsmarknaden kan innebära omfattande ansökningar. FI måste bedöma hur den tänkta sidoverksamheten kommer påverka den befintliga verksamheten. Det kan vara komplicerat och tidskrävande och kräva inblandning från olika expertområden på myndigheten. Tidsåtgången bedöms kunna variera väsentligt från fall till fall. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndavgifter, får besluta om avgiftsklasser för ett enskilt ärende inom ett intervall. Intervallt föreslås vara från avgiftsklass K (49 000 kronor) till och med avgiftsklass U (1 400 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid på 35 till 1 000 timmar.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma ett fåtal ärenden som gäller tillstånd att driva clearingverksamhet, godkännande av bolagsordning och godkännande av uppdragsavtal och cirka 25–30 ärenden när det gäller ägarprövning ledningsprövning och ägarledningsprövning. Totalt sett motsvarar det avgiftsintäkter på omkring 5 till 6 miljoner kronor.

Ärendeslag enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Bakgrund

I lagrådsremissen ”Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut” föreslås bland annat att ett finansiellt institut som avser ändra sin verksamhetsinriktning ska ansöka om registrering av den nya verksamheten hos FI. Ändringarna i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA) föreslås att träda i kraft den 1 januari 2024.

I remissen framhålls att risken för att det ska förekomma penningtvätt eller finansiering av terrorism typiskt sett är olika hög i olika typer av verksamheter och att det är rimligt att ett finansiellt institut som avser ändra sin verksamhetsinriktning till annan registreringspliktig verksamhet ska ansöka om en ny registrering. FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövning av anmälan om ändring av verksamhetsinriktning enligt LVA innebär.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet
FI föreslår att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslagen enligt LVA. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt valutaväxling (2 a §)	K (49 000 kr)
Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt annan finansiell verksamhet (2 a §)	J (37 800 kr)
Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §)	L (70 000 kr)
Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt valutaväxling (2 a §)	M (98 000 kr)
Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt annan finansiell verksamhet (2 a §)	L (70 000 kr)
Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §)	P (217 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Enligt nuvarande avgiftsstruktur tas olika avgifter ut för fysiska respektive juridiska personer som ansöker om registrering enligt LVA. FI tar ut en högre avgift för ansökan om registrering av yrkesmässig verksamhet som avser förvaltning av eller handel med virtuell valuta eftersom den verksamheten är mer komplex och innebär en mer omfattande prövning än för övriga verksamheter. FI anser att en sådan diversifiering är motiverad även när det gäller ändringar i ett företags verksamhetsinriktning.

En verksamhet som innebär valutaväxling eller består av förvaltning av eller handel med virtuell valuta särskiljer sig från övriga verksamheter som faller under begreppet *annan finansiell verksamhet* i 1 § LVA (med hänvisning till 7 kap. 1 § andra styckena 2,3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse). Med anledning av skillnaderna (både ur ett risk- och ett komplexitetsperspektiv) bedömer FI att en ansökan om ändring av verksamhetsinriktning till valutaväxling

eller till verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta, kommer att motsvara hanteringen av en ny ansökan. Därför föreslår FI att dessa ärendeslag placeras i samma avgiftsklass som nya ansökningar om registrering för motsvarande verksamhet. Däremot bedöms inte ändring av verksamhetsinriktning till andra finansiella verksamheter innebära en lika omfattande prövning, därför föreslås dessa placeras en avgiftsklass lägre än för motsvarande nya ansökningar om registrering.

Antal ärenden och intäkter

Finansinspektionen förväntar sig ett begränsat antal ärenden under 2024 med anledning av den föreslagna ändringen. En bedömning är att det kan röra sig om avgiftsintäkter motsvarande cirka 300 000 kronor.

Förslag till höjda avgifter för vissa ärendeslag enligt lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Förslag justerade avgifter för nya fondbestämmelser

Kostnadstäckningen för ärenden om nya fondbestämmelser enligt 4 kap. 9 § lagen (2004:468) om värdepappersfonder, LVF, och 12 kap 3 och 13 §§ lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF, har försämrats. Underskottet senaste året var på drygt 1,6 miljoner kronor. Vi har sett över processer och rutiner för arbetet, men ser inget utrymme för att minska den genomsnittliga handläggningstiden för detta ärendeslag. Vi ser snarare att många ärenden konsekvent är mer komplexa än tidigare och därmed också mer tids- och resurskrävande. Varje ärende innehåller typiskt sett flera frågeställningar som kräver en mer omfattande utredning. FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt det som anges nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Godkännande av fondbestämmelser, utom i samband med tillstånd att driva fondverksamhet (4 kap. 9 § LVF)	J till K (49 000 kr)
Godkännande av fondbestämmelser för specialfond, utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 § (12 kap. 3 och 13 §§, LAIF)	J till K (49 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om nya fondbestämmelser uppgår till 35 timmar, även om vi det senaste året lagt betydligt fler timmar på enstaka ärenden. 35 timmar motsvarar avgiftsklass K (49 000

kronor). Vi föreslår därför att ärendeslag om godkännande av fondbestämmelser enligt LVF och LAIF placeras i avgiftsklass K.

Vi bedömer att den föreslagna avgiftsklassen kommer ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma cirka 35 ärenden om nya fondbestämmelser enligt LVF och cirka 20 ärenden enligt LAIF. Totalt sett bedöms höjningen motsvara ökade avgiftsintäkter på drygt 600 000 kronor under 2024.

Förslag justerade avgifter för ändrade fondbestämmelser

Kostnadstäckningen för ärenden om ändrade fondbestämmelser enligt 4 kap. 9 § lagen (2004:468) om värdepappersfonder, LVF, och 12 kap. 3 och 13 §§ lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF, har likt nya fondbestämmelser försämrats. Underskottet senaste året var på drygt 1,2 miljoner kronor. Vi har även för detta ärendeslag sett över processer och rutiner för arbetet, men vi ser inte heller här något utrymme för att minska den genomsnittliga handläggningstiden. Liksom nya fondbestämmelser innehåller många ärenden mer komplexa frågeställningar än tidigare, och de är därmed mer tids- och resurskrävande. FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt förslaget nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Ärendeklass (avgift)
Godkännande av ändring av fondbestämmelser (4 kap. 9 § LVF)	G till H (23 800 kr)
Godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond (12 kap. 3 och 13 §§ LAIF)	G till H (23 800 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden om ändrade fondbestämmelser, uppgår till 16 timmar. Det motsvarar närmast motsvarar avgiftsklass H (23 800 kronor). Vi föreslår därför att ärendeslag om godkännande av ändrade fondbestämmelser enligt LVF och LAIF placeras i avgiftsklass H.

Vi bedömer att den föreslagna avgiftsklassen är den som bäst motsvarar FI:s kostnader även om den ligger lite i överkant så innebär mängden ärenden att den nu gällande avgiftsklassen ger för låg kostnadstäckning.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma cirka 180 ärenden om ändrade fondbestämmelser enligt LVF och cirka 90 ärenden enligt LAIF. Totalt sett bedöms höjningen motsvara ökade avgiftsintäkter på drygt 1,8 miljoner kronor under 2024.

Förslag justerade avgifter för auktorisationer

Handläggningen av auktorisationer enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:468) om värdepappersfonder, LVF, och 3 kap 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, LAIF, har tagit mer tid i anspråk än vad nuvarande avgifter motsvarar. Ärendena innehåller omfattande dokumentation och tidskrävande genomgång, granskning och bedömning. Vi har noterat underskott under en tid men velat avvakta för att bedöma utfallet för en något längre period. Utfallet senaste året visar ett underskott på drygt 2 miljoner kronor. FI föreslår därför att avgifterna höjs enligt förslaget nedan. Vi ser dock en osäkerhet i om avgiftsnivån är tillräcklig, men bedömer att det är svårt att höja avgiften mer i dagsläget eftersom vi har haft några ovanligt komplicerade ärenden senaste året. Se även förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Ärendeklass (avgift)

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet, även i samband med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 §, LVF) och tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (gemensam ansökan)

Q till R (490 000 kr)

Tillstånd att förvalta en alternativ investeringsfond (3 kap. 1 §), även i samband med tillstånd för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer och sidotjänster (3 kap. 2 §, LAIF) samt tillstånd enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (gemensam ansökan)

Q till R (490 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för auktorisationer enligt LVF och LAIF uppgår till 350 timmar vilket motsvarar avgiftsklass R (490 000 kronor). Vi föreslår därför att auktorisationer enligt LVF och LAIF placeras i avgiftsklass R.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma ett ärende om auktorisation enligt LVF och fyra ärenden enligt LAIF. Totalt sett bedöms höjningen motsvara ökade avgiftsintäkter på närmare 0,6 miljoner kronor under 2024.

Prognos för åren 2022–2026

Verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter ska, enligt FI:s regleringsbrev, över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut

för ändamålet. FI redovisade 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 januari 2024 eller senast när de nya regelverken träder i kraft. I tabell 2 redovisas prognosen för intäkter och kostnader innevarande och kommande år samt effekten av lämnade förslag. Prognosen i tabellen nedan baseras på FI:s senast lämnade utgiftsprognos till regeringen den 25 april 2023.

Resultatprognosen för 2023 har uppdaterats jämfört med remissversionen och framgår av fotnot 4. Färre tillstånds- och anmälningsärenden än beräknat har kommit in. Det innebär att prognosen för avgiftsintäkter 2023 har sänkts. Kostnadsprognosen för 2023 har inte sänkts i samma grad som intäktsprognosen då handläggningen av ärendebalanser liksom nya ärenden fortsatt pågår. FI återkommer i nästa avgiftsrapport om det finns behov av åtgärder.

Tabell 2. Resultatprognos åren 2023–2026 och utfall 2022

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2022	130	136	-6	-5
2023 ⁴	130	140	-10	-15
2024	161	155	6	-9
-varav lämnade förslag nya avgifter	8	8		
-varav lämnade förslag ändrade avgifter	3			
2025	156	149	7	-3
-varav lämnade förslag nya avgifter	3	3		
-varav lämnade förslag ändrade avgifter	3			
2026	154	148	6	2
-varav lämnade förslag nya avgifter	1	1		
-varav lämnade förslag ändrade avgifter	3			

⁴ Den uppdaterade prognosen för intäkterna är 105 miljoner kronor och för kostnaderna 135 miljoner kronor.

Årliga avgifter

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

Redovisning och förslag till justerade årliga avgifterna

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.

FI redovisade avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter vi tar ut med stöd av förordningen om årliga avgifter i den avgiftsrapport som lämnades till regeringen i april 2023 (FI dnr 23-6059). I denna rapport redovisas de förslag som vi anser motiverade utifrån gjord analys av utfallet.

FI:s anslag och intäkter genom anslag liksom de kostnader som ska täckas med årliga avgifter har ökat de senaste åren, se tabell 3 nedan. De ökade resurserna som tilldelats FI är en följd av att vårt uppdrag vuxit. Det gäller en rad nya regelverk inom EU men också nya uppgifter och mandat från regeringen, till exempel hållbarhetsfrågor, makrotillsyn, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt uppdrag inom total- och civilförsvaret. FI har beviljats drygt 833 miljoner kronor i anslagsmedel för 2023. Avgiftsuttaget beräknas därför bli högre 2023 jämfört med 2022. Enligt vår prognos kommer vi inte utnyttja hela det tilldelade anslaget 2023. Det tillsammans med det överuttag som redovisas i tabell 4 nedan innebär att det sammantagna avgiftsuttaget år 2023 kommer bli lägre än beviljat anslag. Avgiften per avgiftsgrupp kan dock variera och bli både högre och

lägre jämfört med avgiften 2022. Se prognos per avgiftsgrupp på FI:s webbsida ”Om FI/Så finansieras FI/Tillsynsavgifter”.

Tabell 3. Anslag, intäkter årliga avgifter respektive kostnader som ska täckas med årliga avgifter över tid

(tkr)

	Prognos 2023	2022	2021	2020	2019
Intäkter av anslag/tilldelat anslag	833 471	764 657	663 511	653 437	621 193
Intäkter årliga avgifter	760 000	721 859	678 040	663 475	615 532
Kostnader	811 471	702 048	663 472	653 488	626 815

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 om anslagsutnyttjandet, dels att de över- eller underskott som uppstår ett år överförs till nästa år eftersom vi enligt regelverket ska beakta den slutavräkning som görs efter varje års avgiftsuttag. Slutavräkningen baseras på årets verkliga kostnader per avgiftsgrupp. FI:s prioriteringar och arbetsinsats avseende en avgiftsgrupp påverkar nästa års avgift.

I tabell 4 redovisas intäkter och kostnader samt resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Tabell 4. 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

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.

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 kronor 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 kronor. 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 kronor. De anknutna försäkringsförmedlare som är fysiska personer betalar en avgift på 1 000 kronor.

Tabell 5. 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.

Den nedlagda tiden och därmed kostnaderna för denna grupp beräknas öka de närmaste åren. Balansen mellan intäkter och kostnader bedöms därför bli bättre. FI föreslår inga avgiftsjusteringar.

Pensionsstiftelser

Omfattningen av FI:s tillsyn varierar med hur många lagkrav som stiftelserna omfattas av, vilket enligt lagen (1967:531) om trygghet 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 kronor.

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

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

Tabell 6. 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. FI föreslår inga avgiftsjusteringar.

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 7. 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 på 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 2022. Arbetet kopplat till alla företag i denna grupp bedöms även fortsättningsvis öka betydligt i omfattning. Det finns flera faktorer som bidrar till den ökade arbetsmängden. Det märks tydligt att digitaliseringen av betaltjänstmarknaden och framväxten av nya innovativa digitala betalningslösningar fortsätter att öka, vilket innebär väsentligen mer omfattande krav på tillsyn. Därutöver är det regulatoriska landskapet under förändring. Bland annat avser EU-kommissionen under 2023 att lägga fram ett lagförslag om ett nytt betaltjänstdirektiv och ett regelverk för så kallad open finance, som syftar till att skapa en bredare tillgång till och delning av finansiell data (utöver bankdata). FI har förstärkt organisationen med ett nytt område, Betalningar, som framför allt kommer inriktas mot företag och fysiska personer i denna grupp. Vi bedömer därför att det finns skäl föreslå höjda årliga avgifter enligt följande.

Betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar föreslås betala en avgift på 150 000 kronor. Registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar föreslås betala en avgift på 50 000 kronor. Registrerade betaltjänstleverantörer som är fysiska personer föreslås betala en avgift på 30 000 kronor.

Juridiska personer som är anmälda enligt lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet föreslås betala en avgift på 40 000 kronor och fysiska personer anmälda enligt lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet 20 000 kronor.

Baserat på det antal företag och fysiska personer som har tillstånd respektive är registrerade i dagsläget skulle det innebära avgiftsintäkter på cirka 25,6 miljoner

kronor. Vi bedömer att det kan finnas ett behov av att justera avgifterna ytterligare kommande år för att nå full kostnadstäckning.

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 8. 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. Dessutom tog FI från och med den 1 januari 2023 över tillsynsansvaret för kärnan i konsumentkreditinstitutens verksamhet, det vill säga kreditprövningar och god kreditgivningssed från Konsumentverket. Vi behöver därför lägga betydligt mer resurser på tillsynen av dessa institut än vad vi gjort tidigare. Vi beräknar därför att våra kostnader ökar kommande år från 3,5 miljoner kronor till drygt 11 miljoner kronor för konsumentkreditinstituten. Därutöver bedömer vi att våra kostnader för arbete med tillsyn av bostadskreditföretagen fortsatt kommer ligga på dagens nivå det vill säga närmare 2 miljoner kronor. Vi bedömer därför att det finns skäl föreslå höjda årliga avgifter enligt följande för att uppnå full kostnadstäckning.

Vi bedömer därför att det finns skäl föreslå höjda årliga avgifter enligt följande.

Företag som har tillstånd enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter föreslås betala en avgift på 150 000 kronor.

Svenska företag med tillstånd enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter föreslås betala en avgift på 100 000 kr.

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 9. 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 jämfört med de senaste två åren. Även nedlagd tid på sanktioner och ingripanden, löpande tillsyn och regelarbete avseende emittenter ökade.

Från och med 1 januari 2024 ska nya regler gradvis börja tillämpas. Reglerna avser Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)⁵, direktivet om företagens hållbarhetsrapportering och tillhörande delegerade akter (European Sustainability Reporting Standards/ ESRS) med detaljerade krav för hur företagen ska utforma sina hållbarhetsrapporter. Reglerna innebär att fler företag bedöms omfattas av redovisningstillsynen avseende hållbarhetsrapportering. Dessutom kommer antalet företag som ska rapportera enligt Taxonomiförordningen⁶ att öka i takt med att tröskelvärdena för rapporteringsskyldigheten sänks. Vi bedömer att FI:s ansvar för regelimplementering och tillsyn kommer att innebära ökade kostnader kommande år. Mot bakgrund av detta föreslår FI att den årliga avgiften för emittenter som varit 10 000 kronor sedan den 1 januari 2019 höjs till 30 000 kronor från 1 januari 2024. Baserat på det antal företag som ingår i avgiftsgruppen i dagsläget skulle det innebära avgiftsintäkter på cirka 15,5 miljoner varav nära 12 miljoner skulle avse emittenterna jämfört med nära 4 miljoner kronor i dagsläget.

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2464 av den 14 december 2022 om ändring av förordning (EU) nr 537/2014, direktiv 2004/109/EG, direktiv 2006/43/EG och direktiv 2013/34/EU vad gäller företagens hållbarhetsrapportering.

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 av den 18 juni 2020 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088.

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 den 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 10. 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.

De avgiftshöjningar som trädde i kraft 1 januari 2022 har gett effekt på resultatet, men fortsatt ser vi underskott. Underskottet för 2022 bedöms dock vara tillfälligt och vi bedömer att intäkter och kostnader ska balansera framöver.

Förslag till nya årliga avgifter för företag som omfattas av lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal och inkassolagen

Bakgrund

Mot bakgrund av de nya och ändrade lagar som föreslås i betänkandet Nya regler om nödlidande kreditavtal och inkassoverksamhet (SOU 2023:3) föreslås FI bli behörig myndighet. De nya och ändrade regelverken föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som kan förknippas med vårt tillsynsansvar enligt regelverken.

Förslag om årlig avgift

FI föreslår att två nya paragrafer⁷ (föreslås bli 15 d och e §) införs i förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet i avsnittet ”Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter, verksamhet med bostadskrediter och vissa leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster”. Paragrafernas innebörd föreslås dels vara att företag med tillstånd enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal ska betala en årlig avgift på 100 000 kronor, dels att företag som bedriver verksamhet med inkasso enligt inkassolagen (1974:182) årligen ska betala 25 000 kr. Avgifterna ska täcka de kostnader som kan hänföras till FI:s verksamhet enligt lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal och inkassolagen. Kostnaderna avser bland annat tillsyn, registervård, regelarbete och serviceskyldighet till allmänheten. FI föreslår att rubriken till avsnittet ändras till ”Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter, verksamhet med bostadskrediter, vissa leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster, kreditförvaltningsverksamhet och verksamhet med inkasso.

Ändringarna föreslås träda i kraft samtidigt som lagen träder i kraft. Även i detta sammanhang ska det framhållas att FI avstyrkt förslag om att FI ska ha ansvar för tillsyn enligt inkassolagen (1974:182). Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Förslag till årliga avgifter för clearingbolag

Bakgrund

En ny lag om clearing och avveckling av betalningar föreslås börja gälla den 1 januari 2024. Den innebär bland annat att nuvarande bestämmelser om clearingorganisationer i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden upphör att gälla. Följaktligen måste hänvisningar till den lagen uppdateras i förordningen om årliga avgifter till att i stället avse den nya lagen. Dessutom måste begreppet ”clearingorganisation” utmönstras ur förordningen och i vissa fall ersättas med ”central motpart”. Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Förslag om årlig avgift för clearingbolag

Idag finns ett bolag som kommer omfattas av den nya lagen. FI bedömer att ytterligare ett bolag kan komma att ansöka om auktorisation under 2024. FI föreslår därför att den nuvarande bestämmelsen för beräkning av den årliga

⁷ FI föreslår ytterligare ett stycke till 15 d § i förordningen om årliga avgifter jämfört med det remitterade förslaget. Detta för att förtydliga att vi inte avser ta ut dubbla avgifter från företag som både avser bedriva verksamhet enligt lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal och verksamhet med inkasso enligt inkassolagen.

avgiften för clearingorganisationer härnäst ska tillämpas på clearingbolag. Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Sammanfattning av samråd

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

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

Synpunkter från Ekonomistyrningsverket

Ekonomistyrningsverket (ESV) påpekar att en förutsättning för avgiftsuttag enligt den föreslagna lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal (2023:000) och förslagen till ändringar i inkassolagen (1974:182) är att det i båda lagarna införs ett avgiftsbemyndigande samt en rätt för regeringen att meddela föreskrifter om avgifter. ESV påpekar även att det är av vikt att verksamheterna löpande följs upp när nya avgifter införs för att skapa förutsättningar för att dimensionera verksamheten på ett effektivt sätt, samt ge underlag för förslag om relevanta förändringar av avgiftsnivåerna.

FI:s kommentar:

Lagstödet i detta fall framgår av den lagrådsremiss som regeringen beslutade i september. Det är av stor vikt att FI får stöd för avgiftsuttag omedelbart när ett nytt regelverk träder i kraft, som innebär att FI ska pröva ansökningar eller utöva tillsyn. Därför lämnar vi ibland förslag på avgifter baserat på utkast till förslag om regelverk inom FI:s ansvarsområde. Vi instämmer vad gäller ESV:s påpekande om att det är viktigt att löpande följa upp avgifter för nya verksamheter.

Synpunkter från Finansbolagens Förening

Finansbolagens Förening (Finansbolagen) påpekar att de saknar en närmare redovisning om FI:s effektiviseringsarbete och vilka eventuella vinster som uppnåtts med det, eller skulle kunna uppnås genom fortsatta effektiviseringsåtgärder och ökad digitalisering. Finansbolagen anser det angeläget inte bara för att sänka bolagens direkta kostnader för avgifter hos FI, utan att en effektiv systematiserad handläggning hos myndigheten också bör bidra till att generellt minska handläggningstider och kostnader som uppstår på grund av långa ledtider för ansökande bolag.

FI:s kommentar:

FI arbetar löpande med att effektivisera bland annat tillståndshandläggningen. Vi handlägger tillståndsärenden av mycket varierade slag och det finns i dag omkring 800 avgiftsbelagda ärendeslag. Under våren implementerades ett nytt digitalt

system för tillstånd och anmälningar i liten skala (en pilot). Piloten innebär att ledningsprövningar och ägarledningsprövningar nu kan hanteras i det nya systemet. Ärendeslagen representerar en stor andel av alla inkommande ärenden, men bara ett fåtal av alla avgiftsbelagda ärendeslag.

Piloten visar på vissa detaljer som behöver förbättras. Men i stort fungerar systemet bra för de ärendeslag som vi har handlagt och vi utvecklar för närvarande lösningar för fler ärendeslag, i första hand ärendeslag där antalet inkommande ärenden är stort. Totalt sett ser vi ännu inte de effektiviseringsvinster som vi planerat för, men antalet ärendeslag som kan handläggas i det nya systemet kommer att öka kommande år.

Syftet med det nya systemet är dels att flera av de administrativa moment som i dag utförs manuellt i stället ska utföras automatiskt, dels att handläggarna enklare ska få en bild över var i tillståndprocessen som respektive ärende befinner sig. Funktionerna innebär att den administrativa hanteringstiden kortas och att handläggarna kan strukturera och planera sitt arbete på ett mer effektivt sätt.

Dessutom kan nämnas, vilket även framgår av årsredovisningen för 2022, att andelen tillståndsärenden som handläggs inom rikttiden har ökat de senaste åren.

Synpunkter från Bankgirot om avgifter enligt föreslagen lag om clearing och avveckling

Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot) har förståelse för att resursbehovet för ärenden om godkännande av sidoverksamhet enligt 3 kap. 8 § i den föreslagna lagen om clearing och avveckling av betalningar kan variera och att den tekniska utvecklingen på betalområdet kan göra prövningen mer komplicerad än tidigare, men önskar en mer utförlig motivering av skälen till det föreslagna avgiftsintervallet för godkännande av sidoverksamhet. Bankgirot anser även att det inte är orimligt att mindre ärenden även fortsättningsvis bör kunna avgöras med en insats om 27 timmar, vilket motsvarar den avgift som gäller i dag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bankgirot föreslår ett avgiftsintervall från 37 800 kronor till 490 000 kronor för att inte riskera att hämma utvecklingen av de sidoverksamhetstjänster som efterfrågas.

Vad gäller ärendeslaget godkännande av uppdragsavtal enligt 3 kap. 6 § i den föreslagna lagen om clearing och avveckling av betalningar påpekar Bankgirot att även om bedömningen av uppdragsavtal för clearingbolag kan vara komplicerad och tidskrävande bör myndigheten ha goda förkunskaper om de få bolag som omfattas av bestämmelsen varför handläggning bör kunna utföras särskilt effektivt. Bankgirot föreslår ett avgiftsintervall från 98 000 kronor till 1 400 000 kronor.

FI:s kommentar:

För ärendeslaget godkännande av sidoverksamhet enligt 3 kap. 8 § i den föreslagna lagen om clearing och avveckling av betalningar, anser vi att det är

möjligt att sätta ned den lägsta avgiften som kan tas ut, enligt förslaget i remissen, till avgiftsklass K (49 000 kronor). Avgiftsklass K motsvarar en genomsnittlig handläggstid på 35 timmar. Den högsta avgiftsklassen i avgiftsintervallet är dock befogad mot bakgrund av att betalningsmarknaden är i omvandling. Detta kan leda till att nya eller befintliga aktörer diversifierar sina verksamheter varför ärenden om godkännande av sidoverksamhet kan komma att kräva en större arbetsinsats.

För ärendeslaget godkännande av uppdragsavtal enligt 3 kap. 6 § i den föreslagna lagen om clearing och avveckling av betalningar bör det föreslagna avgiftsintervallet ligga kvar på den föreslagna nivån. Det är riktigt att vi har kunskap om Bankgirot, men detta ärendeslag handlar om att godkänna ett nytt uppdragsavtal och därmed är det framför allt vår uppgift att bedöma den utkontrakterade verksamhetens kvalitet och risker. Kravbilden på utkontraktering ökar, vilket kräver en större arbetsinsats från FI, och motiverar det intervall vi har föreslagit.

Synpunkter från Fondbolagens förening

Fondbolagens förening (föreningen) efterfrågar en närmare redovisning av förslaget till höjd avgift för en ansökan om auktorisation som fondbolag och/eller förvaltare av alternativa investeringsfonder. Föreningen påpekar även att avgiften redan i dag ligger mycket högt i ett internationellt perspektiv, vilket innebär en konkurrensnackdel för de bolag som avser etablera verksamheten i Sverige.

Föreningen efterlyser även en närmare förklaring till FI:s förslag till höjd avgift för ansökan om godkännande av fondbestämmelser för en värdepappersfond eller en specialfond, från 37 800 kronor till 49 000 kronor. Föreningen framför även att fondbestämmelserna ofta är relativt korta och i stor utsträckning standardmässigt utformade dokument. Dessutom är bestämmelserna som reglerar fondbestämmelserna oförändrade sedan många år. Därför anser föreningen att den föreslagna avgiftsnivån förefaller väl tilltagen. Föreningen framför även behovet av att FI arbetar med effektivisering av ärendehantering, till exempel genom att förtydliga rutiner och processer för medarbetarna.

Därutöver undrar föreningen vad som föranlett den ökade utredningsbörda och komplexitet som FI talar om vad gäller ärendeslaget ändring av fondbestämmelser. Föreningen påpekar även att FI själva noterar att den föreslagna avgiften på 23 800 kronor ligger lite i överkant. Föreningen förordar en differentiering av avgiften där det görs skillnad mellan enklare och mer komplicerade prövningar och nämner Finland som exempel.

Föreningen finner det även relevant att kommentera att den årliga avgiften för avgiftsgrupp 4, fondförvaltare, preliminärt beräknas till 75,9 miljoner kronor 2023 när kostnaden för avgiftsgruppen 2022 var 48,8 miljoner kronor. Föreningen anser att skillnaden framstår som orimlig jämfört med tidigare år.

FI:s kommentar:

De avgifter som tas ut ska täcka FI:s kostnader för prövning av ansökningar inom myndighetens ansvarsområde (jfr 1 § 2 förordningen om tillståndsavgifter). FI kan inledningsvis konstatera att ärendeslagen ansökan om auktorisation enligt 1 kap. 4 § LVF och 3 kap. 1 § LAIF har haft en för låg avgift under en period. FI tar konsumentskydd på stort allvar och menar att det är viktigt att den prövning som sker är tillräckligt omfattande för att tillgodose investerarskyddet. Olika länder kan ha olika avgiftsmodeller utifrån till exempel årliga avgifter, ansökningsavgifter eller andra upplägg. Därför kan FI inte ta särskild hänsyn till avgiftsnivåerna i andra medlemsländer vid bedömningen av avgiftens storlek.

För ärendeslagen godkännande av nya och ändrade fondbestämmelser enligt 4 kap. 9 § LVF och 12 kap. 3 och 13 §§ LAIF, arbetar FI kontinuerligt med att utveckla processer och rutiner för att effektivisera ärendehantering. Trots att bestämmelserna som reglerar fondbestämmelserna i sig i stort sett har varit oförändrade under många år, har FI sett att antalet ärenden med komplicerade frågeställningar och omfattande utredningar har ökat. Det kan även nämnas att ansökans innehåll och kvalitet påverkar handläggningens omfattning. Det är inte helt ovanligt att FI behöver begära kompletteringar, vilket innebär att handläggningen ökar i omfattning. Avgifterna ska som nämns i stycket ovan täcka FI:s kostnader för prövning av ansökningar. Avgiften för ändrade fondbestämmelser föreslås uppgå till 23 800 kronor, vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 17 timmar. Vi ser inte att det för närvarande finns skäl att införa en differentiering av avgiften för ändrade fondbestämmelser.

Den prognos för årlig avgift per avgiftsgrupp som publicerades på fi.se i maj i år är framräknad enligt det regelverk som framgår av förordningen om årliga avgifter. Det innebär att vi för avgiftsgrupp 4 (fondförvaltare) ska beräkna ett sammanlagt avgiftsbelopp som baseras på dels gruppens andel av FI:s kostnader närmast föregående kalenderår, dels de kostnader som vi beräknar för det aktuella kalenderåret. Prognosen för de totala kostnader som ska finansieras med årliga avgifter har ökat med drygt 5 procent år 2023 och är för närvarande 758,5 miljoner kronor. FI hade intäkter från de årliga avgifterna som togs ut av fondförvaltare på 28,3 miljoner kronor år 2022 samtidigt som kostnaderna för fondförvaltare var 48,8 miljoner kronor. När avgifterna för år 2022 beräknades beaktades ett överuttag på nära 2 miljoner kronor som uppstod år 2021. Sammantaget visade slutavräkningen för år 2022 på ett underuttag för avgiftsgruppen på 18,5 miljoner kronor. Enligt regelverket ska resultatet av inbetalda avgifter ett år och slutliga kostnader beaktas när avgiften beräknas för en avgiftsgrupp nästföljande år. Prognosen visar att gruppen fondförvaltares andel av prognosen för totala kostnader är 56,4 miljoner kronor år 2023. Tillsammans med underuttaget från år 2022 på 18,5 miljoner kronor behöver FI enligt den nuvarande prognosen debitera fondförvaltare 74,9 miljoner kronor. Prognosen för

det totala avgiftsuttaget uppdateras löpande och publiceras på fi.se vid större justeringar.

Synpunkter från Svenska pensionsstiftelsers förening

Svenska pensionsstiftelsers förening (SPFA) har noterat att pensionsstiftelser går med överskott för andra året och att det inte nämns något om att kostnaderna för tillsynen förväntas öka. SPFA anser att det vore önskvärt att avgifterna för pensionsstiftelsernas tillsyn ses över för att se om dessa kan sänkas.

FI:s kommentar:

Pensionsstiftelserna är många, närmare 1 100 stycken år 2022. Merparten av pensionsstiftelserna betalar en avgift på 2 000 kronor per år. 35 stiftelser betalade en avgift på 5 000 kr och 74 stiftelser betalade en avgift på 20 000 kronor år 2022. FI:s tillsyn över de stiftelser som betalar de högre avgifterna är mer omfattande än den tillsyn som utövas över de stiftelser som betalar 2 000 kr. Tillsyn över de mindre pensionsstiftelserna har sedan FI tog över ansvaret främst avsett formalia- och registerfrågor. Nedlagd tid kan dock variera över tid och vi ser årligen över utfallet för avgiftsgrupperna. Den årliga tillsynsavgiften på 2 000 kronor är bland de lägsta avgifterna hos FI. Vi anser att alla som står under FI:s tillsyn ska betala en grundavgift då det alltid finns vissa kostnader förknippat med att stå under tillsyn såsom kostnader för system- och registervård. Vår bedömning är att avgiften på 2 000 kronor är väl avvägd.

Synpunkter från Svensk Inkasso

Föreningen Svensk Inkasso avstyrker FI:s förslag till avgifter för tillstånd och årliga avgifter vad gäller inkassobolag som omfattas av tillståndsplikt enligt 2 § inkassolagen. Svensk Inkasso föreslår i stället att avgifterna differentieras och att avgifternas storlek motsvarar de belopp som anges i betänkandet Nya regler om nödlidande kreditavtal och inkassoverksamhet (betänkandet), samt att olika avgiftsnivåer tillämpas beroende på om en ansökan om inkassotillstånd avser ett nytt tillstånd eller en förnyelse av ett befintligt tillstånd.

Svensk Inkasso har inga synpunkter på FI:s förslag om avgift för tillståndsprövning vad gäller verksamhet som kreditförvaltare inom ramen för lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal. Men föreningen avstyrker förslaget om årlig avgift för kreditförvaltare och anser att avgiften bör bestämmas till ett lägre belopp.

Svensk Inkasso avstyrker även förslaget om avgifter för anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning eftersom det för närvarande saknas stöd i den föreslagna lagen att ta ut en sådan avgift.

FI:s kommentar:

FI:s bedömning är att den variation som Svensk Inkasso påtalar om tillsynsobjektens storlek främst förekommer mellan de olika institutstyperna, det

vill säga kreditförvaltarna och inkassobolagen, inte inom respektive institutstyp. FI kan överväga att ändra systematiken för avgiftsuttag, till exempel genom att föreslå en differentiering, om det visar sig att så inte blir fallet. Samtidigt vill FI påtala att det inte nödvändigtvis är tillsynsobjektets relativa storlek som driver risk i en verksamhet och därmed FI:s tillsynsbehov.

Jämte övriga företag som är avgiftspliktiga, är de årliga tillsynsavgifter som föreslås för inkassobolag bland de lägre avgiftsnivåer som FI kan tillämpa eller lämnar förslag om att få tillämpa enligt förordningen om årliga avgifter. Avgifterna för tillstånd, anmälningar och tillsyn avser att finansiera grundläggande prövningar och tillsynsinsatser. De föreslagna avgiftsnivåerna medger endast enstaka/ett fåtal årsarbetskrafter.

Gällande regelverk föreskriver inte någon förenklad prövning för tillstånd i de fall en sökande tidigare har haft tillstånd att driva inkassoverksamhet. En inkassoverksamhet kan vidare ha utvecklats mycket under en tioårsperiod varför prövningen inte behöver bli begränsad bara för att det enskilda företaget tidigare har haft tillstånd. Det finns därför ingen anledning att ta ut olika avgifter beroende på om företaget har haft tillstånd tidigare eller inte.

Den årliga avgiften för kreditförvaltare avser att finansiera grundläggande tillsynsinsatser. Föreslagna tillsynsavgifter medger endast enstaka/ett fåtal årsarbetskrafter. För de företag som kan bli föremål för årlig tillsynsavgift, både med stöd av den föreslagna lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal och inkassolagen, kommer FI samordna avgiftsuttaget. Vi föreslår därför ett tillägg till 15 d § i förordningen om årliga avgifter så att det blir tydligt. Se tillägget i bilaga 2.

I regeringens lagrådsremiss framgår det lagstöd som innebär att regeringen bör kunna besluta om avgift även för anmälningar.

Synpunkter från Näringslivets Regelnämnd

Näringslivets Regelnämnd (NNR) lämnar inga nya synpunkter utan hänvisar till de synpunkter som NNR lämnade den 21 mars 2023 i remissärendet med diarienummer 23-6059.

FI:s kommentar:

FI:s kommentar till NNR:s lämnade synpunkter ovan framgår i avgiftsrapport till regeringen med diarienummer 23-6059 och är fortsatt aktuella.

Bilaga 1

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

[...]

3 § Avgift tas ut i de fall som framgår av bilagan till denna förordning för prövning av ansökan och anmälan enligt

- lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- *inkassolagen* (1974:182),
- trafikskadelagen (1975:1410),

[...]

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt), och
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/858 av den 30 maj 2022 om en pilotordning för marknadsinfrastrukturer som baseras på teknik för distribuerade liggare och om ändring av förordningarna (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 909/2014 samt direktiv 2014/65/EU,
- *lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal* (2023:000), och
- *lagen* (2023:000) om clearing och avveckling av betalningar.

[...]

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

- bank,
- betalningsinstitut,
- börs,
- clearingorganisation,
- clearingbolag,
- centrala motparter,
- finansiellt institut,

- fondbolag,
- företag som driver verksamhet enligt den upphävda lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
- företag som har tillstånd att tillhandahålla datarapporteringstjänster enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
- försäkringsföretag,
- försäkringsförmedlare som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- institut för elektroniska pengar,
- juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
- kreditmarknadsföretag,
- leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- tjänstepensionsföretag, eller
- värdepappersbolag.

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

I fråga om försäkringsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion enligt 10 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

I fråga om tjänstepensionsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion enligt 9 kap. 8 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

I fråga om betalningsinstitut och juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänster tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för betaltjänstverksamheten eller dennes ställföreträdare.

I fråga om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare enligt lagen om elektroniska pengar tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller dennes ställföreträdare.

Avgift tas ut för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i aktiebolag, eller person i motsvarande ställning i någon annan juridisk person, som har ett kvalificerat innehav i ett sådant företag som avses i första stycket.

För avgiftens storlek enligt första-sjunde styckena gäller 4 §, avgiftsklass G utom i fråga om finansiellt institut och företag som driver verksamhet enligt den upphävda lagen om inlåningsverksamhet för vilka i stället avgiftsklass E gäller.

Bilaga

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

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

[...]

Inkassolagen (1974:182)

<i>Ansökan om tillstånd att bedriva inkassoverksamhet (1 §)</i>	<i>H</i>
---	----------

[...]

Lag (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 §)

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 §) 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 §) 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 §) P

Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt valutaväxling (2 a §) K

Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt annan finansiell verksamhet (2 a §) J

Ändring av verksamhetsinriktning, fysisk person, till att ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §) L

Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt valutaväxling (2 a §) M

Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt annan finansiell verksamhet (2 a §) L

Ändring av verksamhetsinriktning, juridisk person, till att ägna sig åt yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta (2 a §) P

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

[...]

Lagen (2004:46) om värdepappersfonder

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet,
även i samband med tillstånd för diskretionär
portföljförvaltning avseende finansiella instrument
(1 kap. 4 §) och tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen
(2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder
(gemensam ansökan)

Q R

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet,
även i samband med tillstånd för diskretionär
portföljförvaltning avseende finansiella instrument
(1 kap. 4 §), för företag som har tillstånd enligt 3 kap.
1 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

O

[...]

Tillstånd för fondbolag att inrätta filial utanför EES
(2 kap. 16 § första stycket)

G

Godkännande av fondbestämmelser, utom i samband med tillstånd
att driva fondverksamhet (4 kap. 9 §)

J K

Godkännande av ändring av fondbestämmelser (4 kap. 9 §)

G H

Tillstånd att registreras som förvaltare (4 kap. 12 § andra
stycket)

G

[...]

Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

[...]

Undantag från att tillämpa positionslimiter för råvaruderivat
(15 a kap. 6 §)

G

~~Tillstånd att driva clearingverksamhet (19 kap. 1 §)~~

~~R AG~~

~~Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för
clearingorganisation (19 kap. 6 §)~~

~~F~~

Tillstånd för utländskt företag att driva clearingverksamhet från filial i Sverige (19 kap. 12 §)	R AG
Godkännande av clearingorganisations beslut att efterge kravet på säkerhet (20 kap. 4 §)	D
Tillstånd för clearingorganisation till förvärv av egendom i vissa fall (20 kap. 6 § första stycket)	H
Tillstånd för clearingorganisation att driva en sidoverksamhet (20 kap. 7 § andra och tredje styckena)	J
Undantag från handelsstopp (22 kap. 5 § andra stycket)	D
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett värdepappersbolag eller en börs. eller en svensk clearingorganisation (24 kap. 1 §)	I
[...]	
Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder	
Anmälan om registrering av AIF-förvaltare (2 kap. 3 §)	I
Tillstånd att förvalta en alternativ investeringsfond (3 kap. 1 §), även i samband med tillstånd för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer och sidotjänster (3 kap. 2 §) samt tillstånd enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (gemensam ansökan)	Q R
Utvidgning av tillstånd enligt 3 kap. 1 § till att omfatta ytterligare en eller flera investeringsstrategier (3 kap. 1 §)	H
[...]	
Ansökan från AIF-förvaltare om godkännande i vissa fall av uppdrag åt någon annan att utföra portföljförvaltning eller riskhantering (uppdragsavtal) (8 kap. 16 § andra stycket)	H
Godkännande av fondbestämmelser för specialfond, utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 § (12 kap. 3 och 13 §§)	J K
Godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond	

(12 kap. 3 och 13 §§)	G H
-----------------------	-----

Tillstånd till fusion av specialfonder (12 kap. 16 §)	H
---	---

[...]

Lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal

<i>Ansökan om att driva verksamhet som kreditförvaltare (2 kap. 1 §)</i>	<i>L</i>
--	----------

<i>Anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning (5 kap. 1 §)</i>	<i>G</i>
---	----------

Lag (2023:000) om clearing och avveckling av betalningar

<i>Tillstånd för aktiebolag och filialer till utländska clearingbolag att driva clearingverksamhet (2 kap. 1 §)</i>	<i>R-AG</i>
---	-------------

<i>Godkännande av bolagsordning (2 kap. 5 §)</i>	<i>F</i>
--	----------

<i>Godkännande av uppdragsavtal (3 kap. 6 §)</i>	<i>O-X</i>
--	------------

<i>Godkännande av sidoverksamhet (3 kap. 8 §)</i>	<i>K-U</i>
---	------------

<i>Godkännande av förvärv av egendom som överstiger 25 procent av kapitalet (3 kap. 9 §)</i>	<i>H</i>
--	----------

<i>Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett clearingbolag (5 kap. 8 §)</i>	<i>I</i>
--	----------

Bilaga 2

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

[...]

3 § Avgift tas ut med stöd av bestämmelser i

[...]

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

- 16 § inkassolagen (1974:182)

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

[...]

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

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

- 6 kap. 4 § lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal, och

- 5 kap. 7 § lagen (2023:000) om clearing och avveckling av betalningar.

[...]

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

Avgiftsgrupp Fysiska personer, företag och myndigheter

Avgiftsgrupp 1 Banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, Svenska skeppshypotekskassan, leverantörer av datarapporteringstjänster och vissa utländska kreditinstituts filialer i Sverige (6 §)

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

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

Avgiftsgrupp 4 Fondförvaltare (9 §)

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

Avgiftsgrupp 6 Vissa statliga myndigheter (10 §)

Avgiftsgrupp 7 Övriga (11-18 §§)

[...]

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

1. reglerad marknad enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

2. clearingverksamhet enligt ~~lagen om värdepappersmarknaden~~ *lagen om clearing och avveckling av betalningar* eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister, eller

3. verksamhet som värdepapperscentral enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersavveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler samt ändring av direktiv 98/26/EG och 2014/65/EU och förordning (EU) nr 236/2012.

[...]

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

14 § Fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet ska betala en avgift på ~~5 000~~ 20 000 kr för fysiska personer och ~~15 000~~ 40 000 kr för juridiska personer.

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

14 a § Registrerade betaltjänstleverantörer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på ~~15 000~~ 30 000 kr för fysiska personer och ~~25 000~~ 50 000 kr för juridiska personer.

14 b § Juridiska personer som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska betala en avgift på ~~100 000~~ 150 000 kr.

14 c § Registrerade utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på ~~25 000~~ 50 000 kr.

14 d § Institut för elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska betala en avgift på ~~75 000~~ 150 000 kr.

[...]

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

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

15 a § Företag som har tillstånd enligt 4 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter ska betala en avgift på ~~50 000~~ 150 000 kr.

15 b § Svenska företag med tillstånd enligt 2 kap. 1 § eller 3 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter ska betala en avgift på ~~50 000~~ 100 000 kr.

15 c § Svenska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster med auktorisation enligt artikel 12 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 ska betala en avgift på 75 000 kr, om leverantören inte ska betala en avgift på minst 75 000 kr enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

Den som ska betala en avgift enligt första stycket ska inte betala en avgift för tillståndspliktig verksamhet enligt någon annan bestämmelse i denna förordning, om den avgiften skulle uppgå till mindre än 75 000 kr.

15 d § Företag med tillstånd enligt inkassolagen (1974:182) ska betala en avgift på 25 000 kronor.

Första stycket gäller inte, om ett företag med tillstånd enligt inkassolagen ska betala avgift enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

15 e § Företag med tillstånd enligt lagen (2023:000) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal ska betala en avgift på 100 000 kronor.

[...]

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

16 § Emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska betala en avgift på ~~10 000~~ 30 000 kr.

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

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

Utländska företag

18 § Utländska företag ska betala avgift enligt följande:

[...]

6. Utländska företag som avses i 12 kap. 9 § lagen om värdepappersmarknaden och som har tillstånd att driva en reglerad marknad från filial i Sverige, ska betala 50 000 kr.

~~7. Utländska företag som avses i 19 kap. 12 § lagen om värdepappersmarknaden och som har tillstånd att driva clearingverksamhet från filial i Sverige. Filialer till utländska clearingbolag som avses i 1 kap. 2 § lagen om clearing och avveckling av betalningar och som har tillstånd att driva clearingverksamhet, ska betala 50 000 kr.~~

8. Utländska EES-baserade AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och som förvaltar en fond som är etablerad i Sverige med stöd av artikel 5.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 av den 14 juni 2017 om penningmarknadsfonder, ska betala 20 000 kr per fond.

[...]

Bilaga 3

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