



# Avgifter hos Finansinspektionen

---

**April 2019**



## INNEHÅLL

---

1	INLEDNING	4
2	AVGIFTER FÖR TILLSTÅND OCH ANMÄLNINGAR	5
2.1	FÖRUTSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER	5
2.1.1	KOSTNAD OCH TIMKOSTNAD	5
2.1.2	FAKTORER SOM PÅVERKAR ANALYSEN	5
2.2	RESULTATREDOVISNING	6
2.2.1	FÖRSLAG TILL GENERELL AVGIFTSJUSTERING	8
2.3	RESULTAT PER ÄRENDEGRUPP	9
2.4	PROGNOS FÖR ÅR 2019–2022	17
2.5	FÖRSLAG TILL NYA OCH ÄNDRADE TILLSTÅNDSAVGIFTER	18
2.5.1	AVGIFTER TILL FÖLJD AV TJÄNSTPENSIONS-DIREKTIVET	18
2.5.2	AVGIFTER TILL FÖLJD AV EU:S PROSPEKTFÖRORDNING	24
2.5.3	FÖRSLAG TILL FÖLJD AV NYA REGLER OM VÄRDEPAPPERISERING	32
2.5.4	NYA OCH ÄNDRADE AVGIFTER TILL FÖLJD AV MIFID 2 OCH MIFIR M.M.	35
2.5.5	FÖRSLAG TILL AVGIFT FÖR ÄRENDESLAG TILL FÖLJD AV REGLER OM STRÄNG KUNDAUTENTISERING OCH GEMENSAMMA OCH SÄKRA ÖPPNA KOMMUNIKATIONSSTANDARDER	40
2.5.1	FÖRSLAG TILL AVGIFT FÖR INTYG OM SKÖTSAMHET TILL FÖLJD AV LAGEN OM FÖRSÄKRINGS-DISTRIBUTION	41
2.5.2	FÖRSLAG TILL ÄNDRAT AVGIFTSINTERVALL FÖR ÅTERHÄMTNINGSPLANER	42
3	ÅRLIGA AVGIFTER	45
3.1	RESULTATREDOVISNING	45
3.1.1	SAMMANLAGT UTFALL ÅRLIGA AVGIFTER 2018	45
3.1.2	UTFALL PER AVGIFTSGRUPP	45
3.2	FÖRSLAG TILL JUSTERINGAR I FÖRORDNINGEN OM ÅRLIGA AVGIFTER	50
3.2.1	JUSTERINGAR TILL FÖLJD AV FÖRSÄKRINGS-DISTRIBUTIONS-DIREKTIVET	50
3.2.2	ÅRLIG AVGIFT TILL FÖLJD AV LAGEN OM TJÄNSTPENSIONS-FÖRETAG	51
3.2.3	TILLÄGG TILL 3 § FÖRORDNINGEN OM ÅRLIGA AVGIFTER TILL FÖLJD AV LAGEN MED KOMPLETTERANDE BESTÄMMELSER TILL EU:S PROSPEKTFÖRORDNING	51
3.2.4	JUSTERING AV HÄNVISNINGAR I 4, 20–22 §§ FÖRORDNINGEN OM ÅRLIGA AVGIFTER	51
4	SAMMANSTÄLLNING AV SAMRÅD	52
	BILAGA 1	58
	BILAGA 2	85
	BILAGA 3	89

## Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som driver verksamhet i Sverige, dels årliga avgifter, dels avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar.

Regeringen beslutar vilka avgifter som ska debiteras företagen som står under tillsyn och vilka avgifter som ska tas ut för tillstånd och anmälningar. FI lämnar varje år förslag till regeringen på ändringar av de avgifter som myndigheten måste ta ut av företagen för att över tid kunna täcka sina kostnader helt. FI ska i detta arbete samråda med berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket innan ett förslag på justerade och nya avgifter lämnas till regeringen. Svensk Försäkring, Nasdaq Stockholm, Nasdaq Clearing, Fondbolagens förening och Näringslivets Regelnämnd har lämnat synpunkter som redovisas i denna rapport.

FI redovisar för år 2018 ett överskott på 11 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Totalt ackumulerat överskott är 20 miljoner kronor och uppgår därmed till mer än 10 procent av myndighetens avgiftsbelagda verksamhet under året. Därför lämnar FI förslag till sänkta avgifter i denna rapport, dels sänkt avgift för alla avgiftsklasser, dels ändrat avgiftsintervall för vissa återhämtningsplaner.

FI föreslår i rapporten att nya avgifter införs och att andra tas bort i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen med anledning av EU:s prospektförordning, tjänstepensionsdirektivet, regler om värdepapperisering, försäkringsdistributionslagen, delegerad förordning om sträng kundautentisering m.m., Mifid 2 och Mifir m.m.

FI redovisar även utfallet av de avgifter som är årliga. Om det med anledning av avgiftsutfallet de senaste åren finns ett behov av att föreslå ändringar i avgiftsuttaget återkommer FI i höstens rapport om avgifter.

Justeringar föreslås i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet med anledning av den kompletterande lagen till EU:s prospektförordning, tjänstepensionsdirektivet och försäkringsdistributionslagen.

De nya och ändrade avgifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2019 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft.

# 1 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 tar ut avgifter för prövning av ärenden för tillstånd och anmälningar. Avgifterna ska täcka kostnaderna för prövning av tillstånd och anmälningar på några års sikt. FI disponerar själv över intäkterna från denna del av verksamheten.

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

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

FI tar även ut avgifter för viss annan verksamhet med stöd av avgiftsförordningen (1992:191). Avgifter som följer av 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. I rapporten som skickas till regeringen den 15 april ska även avgiftsutfall och kostnadstäckning redovisas. FI:s förslag till rapport har skickats till Ekonomistyrningsverket och berörda branschföreträdare för samråd. I denna rapport redovisas lämnade synpunkter kortfattat tillsammans med FI:s kommentarer. I remisslistan redovisas de företag och organisationer som FI har haft samråd med. I övrigt har FI i denna rapport förtydligat när avgifterna för prospekt bör träda i kraft samt när nu gällande avgifter kan tas bort.

Förslag till ändringar i förordningarna redovisas i *bilaga 1* och *2*. Förslag till tillägg är införda med kursiv text och kantmarkering. Det som enligt förslaget ska tas bort är överstruket och kantmarkerat.

## 2 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). FI lämnar även förslag till avgiftsjusteringar och förslag till avgifter med anledning av nya regelverk. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

### 2.1 FÖRUTSÄTTNINGAR OCH PRINCIPER

FI har rätt att disponera intäkterna av de avgifter som betalas för prövning av ansökningar och anmälningar. Verksamheten finansieras inte genom förvaltningsanslag. Regeringen har bestämt att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

#### 2.1.1 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.

#### 2.1.2 Faktorer som påverkar analysen

FI:s analys baseras på intäkter och kostnader per ärendegrupp, se redovisningen under avsnitt 2.3. Varje ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter tillhör en ärendegrupp. Respektive ärendeslag är placerat i en avgiftsklass. Vissa ärendeslag placeras i en avgiftsklass, inom ett angivet intervall, först efter särskilt beslut. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 700 kronor och den högsta 7 800 000 kronor.

Handläggaren redovisar den tid som den lagt ner på ett enskilt ärende genom att redovisa tiden på ärendeslaget. Om en ärendegrupp eller ett ärendeslag får ett över- eller underskott granskas den tid som redovisats på ärendeslagen.

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

#### *Periodiseringseffekter och extraordinär resultatpåverkan*

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

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

#### *Effekter av ny lagstiftning*

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

#### *Effekter av prispförändringar*

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

#### *Statistiska mått*

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

## 2.2 RESULTATREDOVISNING

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som bestämts i förväg och anges i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiften bestäms utifrån en uppskattad tid för handläggning av ärendet, se tabell C. 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. För närvarande är timpriset 1 300 kronor. 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 A.

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

År	Intäkter	Kostnader	Resultat	KTG, procent
Ack. över-/underskott före 2014			-18 792	
2014	96 363	77 888	18 475	124
2015	78 828	87 670	-8 842	90
2016	84 046	82 352	1 694	102
2017	103 635	87 594	16 040	118
2018	105 312	93 921	11 391	112
Summa ackumulerat över- eller underskott (-) vid utgången av 2018			19 966	

FI redovisade 2018 ett överskott på 11 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten. Därmed redovisas ett totalt ackumulerat överskott på 20 miljoner kronor 2018.

Intäkterna blev högre än beräknad budget enligt 2018 års regleringsbrev och ökade även jämfört med 2017. Anledningen till de ökade intäkterna var en större mängd inkommande ärenden jämfört med 2017. Den 1 juli 2018 sänktes avgifterna för ett antal ärendeslag, bland annat ägarprövningar. Denna åtgärd kommer att ge full effekt på resultatet först 2019.

Även kostnaderna blev högre än beräknad budget enligt 2018 års regleringsbrev, och har ökat jämfört med 2017 års kostnader. En större mängd ärenden bedöms vara orsaken till de ökade kostnaderna samt FI:s arbete med att effektivisera handläggningen genom uppdaterade processer och rutiner samt planeringen inför ett mer digitalt verktyg för ansökningar och anmälningar. Kostnadstäckningsgraden har samtidigt minskat. Målet är en kostnadstäckningsgrad på 100 procent.

Den genomsnittliga timkostnaden för arbete med tillstånds- och anmälningsärenden har de senaste åren varit lägre än det schablonpris på 1 300 kronor som tas ut per timme, se tabell B. Priset per timme gäller endast när handläggningstiden per ärendeslag uppgår till den genomsnittliga handläggningstiden, se tabell C. I tillståndsverksamheten har det byggts upp ett överskott de senaste två åren. En myndighet ska enligt 25 a § avgiftsförordningen (1992:191) lämna ett förslag till regeringen om hur ett ackumulerat överskott ska disponeras när det överstiger 10 procent av den avgiftsbelagda verksamhetens omsättning under räkenskapsåret.

**Tabell B. Kostnad och pris per timme (kr)**

	2018	2017	2016	2015	2014
	Utfall	Utfall	Utfall	Utfall	Utfall
	kr	kr	kr	kr	kr
Kostnad per timme	1 101	1 100	1 120	1 126	1 095
Pris per timme, enligt 4 § förordningen (2001:911) <sup>2</sup>	1 300	1 300	1 300	1 300 <sup>1</sup>	1 430

<sup>1</sup> Gäller fr.o.m. den 1 juli 2015.

<sup>2</sup> Timpriset gäller när handläggningstiden per ärendeslag uppgår till genomsnittlig handläggningstid, se även tabell C.

### 2.2.1 Förslag till generell avgiftsjustering

Mot bakgrund av redovisningen i avsnittet ovan och den analys per ärendegrupp som redovisas längre fram i denna rapport föreslår FI att timpriset på 1 300 kronor som avgiften per avgiftsklass baseras på ändras till 1 200 kronor. Den generella avgiftssänkningen för alla avgiftsklasser blir då cirka 8 procent. Förslag till avgift per avgiftsklass redovisas i tabell C.

Tabell C. Gällande och föreslagna avgifter i kronor samt genomsnittlig handläggningstid.

<b>Avgifts-klass</b>	<b>Nu gällande avgift i kr</b>	<b>Förslag till ny avgift i kr</b>	<b>Genomsnittlig handläggning i timmar och minuter</b>
A	700	600	0:30
B	1 300	1 200	1:00
C	2 300	2 100	1:45
D	4 000	3 600	3:00
E	6 500	6 000	5:00
F	10 000	9 000	7:30
G	15 000	14 400	12:00
H	22 000	20 400	17:00
I	28 000	26 400	22:00
J	35 000	32 400	27:00
K	46 000	42 000	35:00
L	65 000	60 000	50:00
M	90 000	84 000	70:00
N	120 000	108 000	90:00
O	150 000	138 000	115:00
P	200 000	186 000	155:00
Q	350 000	324 000	270:00
R	450 000	420 000	350:00
S	600 000	552 000	460:00
T	850 000	780 000	650:00
U	1 300 000	1 200 000	1 000:00
V	1 800 000	1 680 000	1 400:00
X	2 300 000	2 160 000	1 800:00
Y	2 800 000	2 640 000	2 200:00
Z	3 400 000	3 120 000	2 600:00
Å	3 900 000	3 600 000	3 000:00
Ä	4 500 000	4 200 000	3 500:00
Ö	5 200 000	4 800 000	4 000:00
AA	5 800 000	5 400 000	4 500:00
AB	6 500 000	6 000 000	5 000:00
AC	7 100 000	6 600 000	5 500:00
AD	7 800 000	7 200 000	6 000:00



Den föreslagna justeringen av priset per avgiftsklass bedöms tillsammans med de förslag till avgiftsjusteringar som föreslås i avsnitt 2.5 leda till att det totala ackumulerade överskottet minskar de närmsta åren. FI kommer samtidigt att årligen följa respektive ärendegrupp för att kunna identifiera enskilda ärendeslag där avgiftsklassen behöver justeras för att nå full kostnadstäckning över tid.

## 2.3 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.*

#### **Auktorisationer (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	20 557	26 943	-6 386
2016	14 563	20 274	-5 711
2017	20 042	18 315	1 727
2018	22 204	22 385	-181

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans 2018. Intäkterna ökade på grund av fler inkommande ärenden i en högre avgiftsklass jämfört med 2017. Till följd av det nya betaltjänstdirektivet (PSD 2) ställs krav på omauktorisering för bland annat betaltjänstföretag och därför inkom något fler ärenden än normalt under hösten 2018.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser**

#### **Nya fondbestämmelser (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 736	1 931	-195
2016	2 031	2 544	-513
2017	1 550	2 831	-1 281
2018	1 918	2 131	-213

Ärendegruppen visar ett mer balanserat resultat 2018. Avgifterna höjdes senast 3 juli 2016. Højningen var inte tillräcklig för att nå balans på kort sikt. Effektivare processer har bidragit till 2018 års resultat.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige**

#### **Utländsk etablering i Sverige (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	3 907	4 464	-557
2016	3 400	2 211	1 189
2017	3 768	1 314	2 454
2018	3 836	2 136	1 700

Ärendegruppen visar ett överskott även 2018. Avgiften för ärendeslag enligt 5 kap. 10 § lagen om alternativa investeringsfonder sänktes per 21 juli 2018. Detta har påverkat intäkterna från de ärendeslagen för andra halvåret 2018 och kommer ge full effekt först helåret 2019.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Ägarprövningar**

#### **Ägarprövningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	6 116	6 218	-102
2016	6 375	5 733	642
2017	15 248	8 315	6 933
2018	11 512	7 316	4 196

Ärendegruppen visar ett överskott 2018. Antalet inkommande ärenden var liksom 2017 många till antalet. På grund av tidigare års överskott sänktes avgiften för alla ägarprövningar den 21 juli 2018. Detta har minskat intäkterna, men ger inte full effekt förrän 2019. Samtidigt finns en viss ärendebalans som ska hanteras 2019, vilket påverkar 2019 års kostnader.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar**

<b>Ägarledningsprövningar (tkr)</b>			
År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	2 428	1 848	580
2016	3 729	2 783	946
2017	2 792	2 672	120
2018	3 327	2 442	885

Ärendegruppen visar ett överskott även 2018. Antalet inkommande ärenden ökade 2018 jämfört med 2017. Ägarledningsprövningar enligt 3 kap. 10 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder ingår från juli 2018 i ärendegruppen. Det finns en ärendebalans som kommer påverka 2019 års kostnader. Handläggningens omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar och ärendeslagen är därför placerade i samma avgiftsklass.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Ledningsprövningar**

<b>Ledningsprövningar (tkr)</b>			
År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	8 711	8 498	213
2016	10 805	9 381	1 424
2017	8 926	11 290	-2 364
2018	9 389	9 957	-568

Ärendegruppen visar ett underskott 2018. Den stora mängden inkommande ärenden 2016 har till viss del påverkat även 2018 års kostnader. Antalet ärenden var stort även 2018 och det finns därmed ärendebalanser som kan påverka kostnaderna 2019.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**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.*

<b>Ändring av styrdokument m.m. (tkr)</b>			
År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	2 602	1 748	854
2016	2 841	1 761	1 080
2017	3 106	1 324	1 782
2018	3 055	1 871	1 185

Ärendegruppen visar ett överskott för 2018. Avgiften för de vanligast förekommande ärendeslagen sänktes 21 juli 2018. Ändringen har dock inte gett stor påverkan på intäkterna för 2018, eftersom de flesta ärenden inkom före 21 juli. Avgiftssänkningen bedöms därför ge sänkta intäkter och påverka kostnaderna för 2019.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **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.*

#### **Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 379	958	421
2016	1 897	1 802	95
2017	1 252	1 507	-255
2018	1 719	1 803	-84

Ärendegruppen visar ett resultat som närmar sig balans. Det finns många olika ärendeslag i denna ärendegrupp och en stor spridning när det gäller avgiftens storlek, därför skiljer sig intäkterna mellan åren trots att antalet ärenden inte varierar så mycket.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar**

#### **Beståndsöverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	2 104	2 525	-421
2016	1 499	2 423	-924
2017	4 562	2 179	2 383
2018	2 654	3 093	-439

Ärendegruppen visar ett underskott 2018. Färre inkommande ärenden jämfört med 2017 gav lägre intäkter och viss balans av ärenden från 2017 gav ökade kostnader.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser****Ändring fondbestämmelser (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	3 370	3 045	325
2016	4 724	2 963	1 761
2017	3 965	3 725	240
2018	5 865	5 005	860

Ärendegruppen visar ett överskott för 2018. Anledningen är att antalet inkommande ärenden ökade och därmed även intäkterna. Det finns även större ärendebalanser än normalt som bedöms påverka kostnadsnivån för 2019.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Uppdragsavtal**

*I denna grupp ingår uppdragsavtal och godkännande av utkontraktering.*

**Uppdragsavtal (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 481	1 151	330
2016	2 622	2 097	525
2017	1 634	2 712	-1 078
2018	1 414	2 451	-1 037

Ärendegruppen visar ett underskott för 2018. I gruppen ingår ärenden där FI inte kan ta ut avgift. Och FI kommer därför att se över det i arbetet som pågår för att effektivisera tillståndsverksamheten.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Svenska företags verksamhet utomlands**

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

**Svenska företags verksamhet utomlands (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 385	1 300	85
2016	2 349	1 415	934
2017	1 512	1 271	241
2018	1 809	1 712	97

Ärendegruppen visar ett mindre överskott för 2018. Ärendegruppen består av ett flertal ärendeslag från avgiftsklass D till J. Intäkter och kostnader bedöms dock nå balans över tid.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Krishantering**

*I denna grupp finns ärenden om återhämtningsplaner och koncerninternt finansiellt stöd.*

#### **Krishantering (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2016	4 600	1 290	3 310
2017	5 400	4 012	1 388
2018	11 527	6 449	5 078

Ärendegruppen visar ett överskott även för 2018. Hösten 2016 föreslog FI ändrade avgifter och från den 1 januari 2017 kan myndigheten besluta om avgifter inom ett bestämt intervall. I praktiken har det inneburit sänkta avgifter. Handläggningen av ärendena har blivit effektivare och planerna har blivit bättre. FI bedömer att det behövs ännu lägre avgiftsklasser i intervallet för de ärendeslag som rör kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag eller ekonomin i stort. Målet är att nå balans mellan intäkter och kostnader över tid. Se förslag till intervall i avsnitt 2.5.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Dispens eller undantag från regelverket**

#### **Dispenser eller undantag (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 072	1 746	-674
2016	1 417	3 185	-1 768
2017	2 009	2 021	-12
2018	1 375	832	543

Ärendegruppen visar ett överskott för 2018. I gruppen finns många ärendeslag som har varierande avgiftsklasser. Överskottet beror främst på att handläggningen av ett mindre vanligt ärendeslag med en hög avgiftsklass gick något snabbare än normalt. FI bedömer dock att avgiftsklassen är relevant för kommande ärenden.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas****Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	2 386	3 583	-1 197
2016	2 762	1 824	938
2017	3 292	1 713	1 579
2018	2 436	1 821	615

Ärendegruppen visar ett överskott för 2018. Intäkterna har minskat samtidigt som kostnaderna ökat. Vissa avgifter höjdes i juli 2016 och andra avgifter i ärendegruppen sänktes i juli 2017. Avgifterna varierar från avgiftsklass G till P. Alla typer av ärenden förekommer inte varje år.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Prövning av interna modeller**

*I denna grupp handläggs ärenden om prövning av interna modeller för banker och försäkringsbolag.*

**Interna modeller (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	4 470	8 004	-3 534
2016	2 137	5 630	-3 493
2017	5 638	7 106	-1 468
2018	3 040	6 504	-3 464

Ärendegruppen visar ett underskott även för 2018. FI har under flera år arbetat med handläggning av gamla ärenden, så även under 2018.

Det återstår nu endast ett fåtal ärenden som inte hanterats inom den uppskattade tiden för handläggning. FI:s process för att handlägga denna typ av ärenden bedöms nu även vara mer effektiv.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

**Ärendegrupp: Prospekt****Prospekt (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	14 511	12 620	1 891
2016	15 395	14 367	1 028
2017	18 155	14 431	3 724
2018	17 288	14 798	2 490

Ärendegruppen visar ett överskott för 2018. Något färre ärenden jämfört med 2017 gav lägre intäkter samtidigt som kostnaderna ökade något. Sammantaget har kostnadstäckningsgraden minskat.

FI föreslår i denna rapport nya avgifter till följd av den nya prospektförordningen (EU) 2017/1129 som kommer att tillämpas fullt ut i juli 2019. Se avsnitt 2.5.2.

En generell avgiftssänkning föreslås för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet**

#### **Avveckling av finansiell verksamhet (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	98	45	53
2016	40	12	28
2017	72	30	42
2018	188	133	55

Det finns ett mindre överskott i ärendegruppen även för 2018. I denna ärendegrupp ingår ett fåtal ärendeslag och få inkommande ärenden per år.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Övriga tillstånd eller beslut**

#### **Övriga tillstånd eller beslut (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	28	546	-518
2016	408	262	146
2017	179	563	-384
2018	280	407	-127

Ärendegruppen visar ett mindre underskott för 2018. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar från avgiftsklass C till P. Ett ärende om förhandsbesked var mer omfattande än genomsnittet och bidrog till stor del till 2018 års underskott.

FI föreslår en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

### **Ärendegrupp: Utfärda intyg**

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

#### **Intyg (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	470	498	-28
2016	453	347	106
2017	532	261	271
2018	473	672	-199



Ärendegruppen visar ett underskott för 2018. Intäkterna låg på ungefär samma nivå som de senaste åren. Den nya lagen om försäkringsdistribution som trädde i kraft den 1 oktober 2018 bidrog till att antalet ärenden om begäran om intyg som visar skötsamhet ökade väsentligt. Intäkterna ökade inte i samma takt då intygen om skötsamhet inte är avgiftsbelagda. FI lämnar i denna rapport förslag till att intygen ska beläggas med avgifter, se avsnitt 2.5, för att täcka de ökade kostnaderna.

FI föreslår i övrigt en generell avgiftssänkning för alla ärendeslag i denna ärendegrupp, se avsnitt 2.2.

#### *Konsekvenser av förslag till generell avgiftsjustering*

Den generella avgiftssänkning som FI föreslår i avsnitt 2.2 bedöms på sikt leda till balans mellan intäkter och kostnader för hela tillståndsverksamheten. Viss obalans kan uppstå när det gäller vissa ärendegrupper och för vissa ärendeslag. Det går inte helt att undvika då timkostnaden för att handlägga enskilda ärendeslag inte är densamma som den genomsnittliga timkostnad som redovisas i tabell B. I de fall där det finns ett över- eller underskott över tid på ärendeslagsnivå kommer FI att föreslå en ny avgiftsklass för det ärendeslaget. FI arbetar ständigt för att effektivisera verksamheten och gör för närvarande särskilda insatser. Det innebär att det kan bli aktuellt med ytterligare justeringar av avgifterna framöver.

## 2.4 PROGNOIS FÖR ÅR 2019–2022

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 år 2018 ett överskott på 11 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat resultat på 20 miljoner kronor.

FI har i prognosen som redovisas i tabell D tagit hänsyn till effekten av lämnade förslag i denna rapport samt att antalet ärenden under 2019 bedöms bli fler än 2018 till följd av nya regelverk. Den föreslagna avgiftssänkningen beräknas få genomslag först i juli 2019.

Hänsyn har även tagits till de förväntade kostnadsbesparingar som arbetet med att uppdatera processer och rutiner bedöms leda till. Dessutom förväntas framtida kostnadsbesparingar i samband med att ett digitalt verktyg för i första hand tillstånd och anmälningar införs.

**Tabell D: Resultatprognos år 2019–2022 och utfall 2018 (tkr)**

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Akkumulerat resultat
2018	105 312	93 921	11 391	19 966
2019	105 000	110 000	-5 000	14 966
2020	95 000	105 000	-10 000	4 966
2021	95 000	97 000	-2 000	2 966
2022	95 000	95 000	0	966

## 2.5 FÖRSLAG TILL NYA OCH ÄNDRADE TILLSTÅNDSAVGIFTER<sup>1</sup>

### 2.5.1 Avgifter till följd av tjänstepensionsdirektivet

#### 2.5.1.1 Bakgrund

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (andra tjänstepensionsdirektivet) antogs den 14 december 2016 och ersätter det första tjänstepensionsdirektivet<sup>2</sup>. Det övergripande syftet är alltså detsamma, det vill säga att tjänstepensionsinstitut på den inre marknaden ska ha möjlighet att bedriva verksamhet i andra medlemsstater, samtidigt som en hög skydds- och säkerhetsnivå säkerställs för de framtida pensionärerna. För att förbättra minimiskyddet från första tjänstepensionsdirektivet är syftet med direktivet att säkerställa god företagsstyrning, tillhandahållande av information till de framtida pensionärerna samt att skapa transparens och trygghet på tjänstepensionsområdet (se skäl 4 i direktivet).<sup>3</sup> Genom direktivet upphävs första tjänstepensionsdirektivet.

Med anledning av genomförandet av direktivet föreslås den nya lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag<sup>4</sup>. I lagförslaget anges FI som tillsynsmyndighet för tjänstepensionsföretagen. Tjänstepensionsföretag ska genom avgifter bidra till att täcka kostnader för FI:s verksamhet och Statistiska Centralbyråns verksamhet enligt lagen om en databas för övervakning av finansmarknaden. Enligt 14 kap. 8 § i den föreslagna lagen får regeringen meddela föreskrifter om sådana avgifter som avses i 17 kap. 29 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, jämförd med 1 kap. 5 § i lagförslaget. Lagen föreslås träda i kraft tidigast den 1 juli 2019.

#### 2.5.1.1 Förslag till avgift för ärendeslag som har sin motsvarighet i försäkringsrörelselagen

FI föreslår till följd av den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag att nedanstående ärendeslag ska införas och avgiftsbeläggas i förordningen om tillståndsavgifter. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Prövning av om anställd har ledande ställning inom ett tjänstepensionsföretag enligt 4 kap. 9 § första stycket 2	

<sup>1</sup> De avgifter som redovisas inom parentes i detta avsnitt baseras på FI:s förslag till sänkt avgift som redovisas i avsnitt 2.2 och tabell C.

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut.

<sup>3</sup> Promemoria – En ny reglering för tjänstepensionsföretag, Finansdepartementet juli 2018, sid. 148.

<sup>4</sup> Promemoria – En ny reglering för tjänstepensionsföretag, Finansdepartementet juli 2018.

försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	C (2 100 kr)
Tillstånd att meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet enligt 4 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G (14 400 kr)
Undantag från att upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag enligt 10 kap. 23 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	D (3 600 kr)
Undantag från krav på att vissa befattningshavare ska vara bosatta inom EES enligt 11 kap. 1 § andra stycket 1 försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	E (6 000 kr)
Godkännande av ändring av bolagsordning i samband med ombildning från ickevinstutdelande till vinstutdelande tjänstepensionsaktiebolag enligt 11 kap. 20 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 § och 2 kap. 10 §)	S (552 000 kr)
Minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol enligt 11 kap. 23 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G (14 400 kr)
Tillstånd att verkställa fusionsplan avseende fusion genom absorption av helägt dotterbolag enligt 11 kap. 37 § och 12 kap. 86 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 § och 10 kap. 23 §)	M (84 000 kr)
Tillstånd till återbetalning av garantikapital enligt 12 kap. 66 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G (14 400 kr)
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett tjänstepensionsaktiebolag enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	I (26 400 kr)
Beslut om förlängning av tid inom vilken förvärv ska genomföras enligt 15 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	C (2 100 kr)
Godkännande av bolagsordning eller stadgar och beviljande av tillstånd för specialföretag enligt 20 kap. 3 § försäkringsrörelselagen	

(1 kap. 5 §)	R (420 000 kr)
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för specialföretag enligt 20 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	H (20 400 kr)
Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §)	G (14 400 kr)
Förlängning av tillstånd (2 kap. 7 § andra stycket)	H (20 400 kr)
Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd (2 kap. 9, 13 och 14 §§)	R (420 000 kr)
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 10 §)	L (60 000 kr)
Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 10 §)	G (14 400 kr)
Underrättelse om uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 1 §)	G (14 400 kr)
Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 7 §)	D (3 600 kr)
Underrättelse om sekundäretablering (3 kap. 8 §)	G (14 400 kr)
Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering (3 kap. 9 §)	D (3 600 kr)
Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 8, 24 och 35 §§)	M (84 000 kr)
Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (11 kap. 4 och 14 §§)	M (84 000 kr)
Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupptillsynen (16 kap. 8 §)	H (20 400 kr)

Undantag från gruppreglerna för blandade finansiella holdingföretag (16 kap. 9 eller 10 §)	I (26 400 kr)
Undantag från tillämpning av bestämmelser om tillsyn över riskkoncentrationer och interna transaktioner inom en grupp (16 kap. 22 eller 23 §§)	H (20 400 kr)
Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på gruppnivå (16 kap. 25 §)	K (42 000 kr)
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (16 kap. 26 §)	G (14 400 kr)
Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (16 kap. 34 §)	G (14 400 kr)

#### *Skäl till de föreslagna avgifterna*

Enligt lagförslaget krävs det tillstånd för tjänstepensionsföretag att bedriva verksamhet i fråga om tjänstepensionsförsäkring. Lagförslaget innebär att det införs bestämmelser för tjänstepensionsföretagen som motsvarar flera av de bestämmelser som i dag gäller för försäkringsföretag enligt FRL. FI föreslår att de ärendeslag i lagen om tjänstepensionsföretag för vilka det finns motsvarigheter i FRL ska få samma avgiftsklass som motsvarande ärendeslag i FRL.

#### *2.5.1.2 Förslag till avgift för ärendeslag som inte har sin motsvarighet i försäkringsrörelselagen.*

FI föreslår till följd av den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag att de ärendeslag som anges nedan, ska införas och avgiftsbeläggas i förordningen om tillståndsavgifter. Se även bilaga 1.

#### *Omvandling*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag, försäkringsförening eller understödsförening att genom omvandling bedriva verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring	

(2 kap. 5 §)

P (186 000 kr)

Enligt lagförslaget ska både befintliga försäkringsföretag och understödsföreningar kunna ansöka om tillstånd att omvandlas till tjänstepensionsföretag. En ansökan om omvandling kommer att prövas mot samma regler som vid en fullständig tillståndsprovning. Provningen i sak kan komma att fokusera på olika delar av verksamheten beroende på företagsform och vilket regelverk företaget tidigare följt. Det gäller framförallt företagsstyrning, kompetenskrav, kapitalkrav och verksamhet som inte faller in under angiven tillståndsklass. En provning av en ansökan om omvandling kommer att bli något förenklad jämförd med en provning vid ansökan om ett helt nytt tillstånd. FI bedömer dock att provningen vid omvandling kommer att vara omfattande och kräva resurser från ett flertal kompetensområden hos FI. I genomsnitt bedöms FI:s handläggning uppgå till 155 timmar, varför FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass P (186 000 kronor). En motsvarande bestämmelse för tjänstepensionsföretag som vill omvandlas till försäkringsföretag föreslås i FRL.

*Årlig beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Undantag från krav på årlig beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna i ett enskilt fall (5 kap. 5 §)	G (14 400 kr)

Tjänstepensionsföretag ska beräkna de försäkringstekniska avsättningarna minst en gång om året. FI får besluta om undantag från bestämmelsen och beräkningarna ska i sådana fall göras minst vart tredje år. Bestämmelsen motsvarar 5 kap. 8 § FRL i dess lydelse före den 1 januari 2016 samt 22 a § i den numera upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar och 7 kap. 2 § sjätte och sjunde stycket i 1982 års försäkringsrörelselag. Den föreslagna avgiftsklassen motsvarar den som gällde för sådana ärendeslag enligt dessa bestämmelser.

*Nedsättning av garantibelopp*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande av nedsättning av garantibelopp i ett enskilt fall (8 kap. 14 §)	H (20 400 kr)

Bestämmelsen är utformad efter 7 kap. 20 § i försäkringsrörelselagen i dess lydelse före den 1 januari 2016 och gäller för livförsäkringsföretag som driver verksamhet enligt

punkten 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen. Den föreslagna avgiftsklassen motsvarar den som gällde för motsvarande ärendeslag i FRL enligt dess lydelse före den 1 januari 2016.

*Ytterligare poster i kapitalbasen*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande av poster i kapitalbasen (7 kap. 3 §)	G (14 400 kr)
Godkännande av poster i kapitalbasen i sådana holdingföretag som avses i 16 kap. 19 § (16 kap. 19 §)	G (14 400 kr)

Enligt 7 kap. 1 § ska ett tjänstepensionsföretag ha en kapitalbas som minst uppgår till det riskkänsliga kapitalkravet. Kapitalbasen ska dock aldrig vara mindre än det högsta av minimikapitalkravet eller garantibeloppet. Utöver de poster som kapitalbasen får omfatta enligt 7 kap. 2 § får FI, när det gäller enskilda tjänstepensionsföretag enligt 7 kap. 3 § och sådana holdingföretag som avses i 16 kap. 19 §, besluta att också andra poster får ingå i kapitalbasen. Av direktivet framgår ytterligare poster som får ingå i kapitalbasen (artikel 16.3 och 16.4).

*2.5.1.3 Förslag till nya och ändrade bestämmelser i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen*

*Nya bestämmelser 5 a § första stycket*

Enligt 2 kap. 4 § första stycket 3 och 4 i den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag ska ledning och vissa andra funktioner prövas. FI föreslår att en avgift på 14 400 kronor (avgiftsklass G) ska tas ut för de ledningsprövningar som avser prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i tjänstepensionsföretag. Samma avgift föreslås vid prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion i tjänstepensionsföretag samt vid ägarledningsprövning som avser 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 tjänstepensionsföretag. Motsvarande bestämmelser om ledningsprövningar finns i FRL vilka har avgiftsbestämts i 5 a §.

FI föreslår därför att 5 a § förordningen (2001:911) om tillståndsavgifter även ska omfatta tjänstepensionsföretag för att motsvarande regler som för försäkringsföretag ska gälla för ledningsprövningar enligt den föreslagna lagen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

#### 2.5.1.4 Förslag till nya och justerade ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043)

##### Omvandling

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidigt tjänstepensionsbolag, tjänstepensionsförening eller understödsförening att genom omvandling bedriva verksamhet avseende försäkringsrörelse (2 kap. 4 a § )	P (186 000 kr)

På motsvarande sätt som försäkringsföretag och understödsföreningar ska kunna omvandlas till tjänstepensionsföretag enligt 2 kap. 5 § föreslås i 2 kap. 4 a § FRL att tjänstepensionsföretag och understödsföreningar ska kunna omvandlas till försäkringsföretag. FI föreslår därför att ett motsvarande ärendeslag för en sådan omvandling läggs till i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Ärendeslaget Omprövning av verksamhetstillstånd för understödsföreningar (2 kap. 8 och 15 §§) föreslås tas bort vid införandet av den nya bestämmelsen.

##### Justerade ärendeslag

FI föreslår att Tillstånd att verkställa fusionsplan (11 kap. 33 och 37 §§, 12 kap. 82 och 86 §§ samt 13 kap. 33 §) delas upp i två ärendeslag på motsvarande vis som för tjänstepensionsföretag. Avgiften föreslås vara densamma som i dag, avgiftsklass M (84 000 kronor) för båda ärendeslagen.

Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

#### 2.5.2 Avgifter till följd av EU:s prospektförordning

##### 2.5.2.1 Bakgrund

I regeringens proposition 2018/19:83 om kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning föreslås en ny lag med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning (KompL) samt följändringar i bland annat lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument (LHF). Bakgrunden till lagförslaget är Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad (prospektförordningen) som trädde i kraft den 20 juli 2017 och som ska tillämpas i sin helhet från och med den 21 juli 2019. Prospektförordningen syftar till att säkerställa



investerar skydd och marknadseffektivitet, samtidigt som den inre kapitalmarknaden stärks. Prospektförordningen ersätter prospektdirektivet (2003/71/EG) med dess genomförandeåtgärder, inklusive den nu gällande prospektförordningen (2004/809/EG). Prospektförordningen kräver att vissa nationella åtgärder vidtas. Dessa åtgärder kommer framgå i KompL. De delar av LHF som innehåller bestämmelser om prospekt kommer att tas bort. Vissa övergångsregler föreslås gälla.

De fysiska och juridiska personer som ska erbjuda värdepapper till allmänheten eller ta upp värdepapper till handel på en reglerad marknad ska, som huvudregel, upprätta ett prospekt och ansöka om godkännande och registrering av prospektet samt eventuellt tillägg till prospekt, hos FI. I den föreslagna KompL föreslås FI bli behörig myndighet vad avser prospektförordningen och få ta ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar enligt prospektförordningen och KompL.

#### 2.5.2.2 *Förslag till nya ärendeslag till följd av prospektförordningen och KompL*

Enligt prospektförordningen krävs det godkännande och registrering av prospekt och tillägg till prospekt från behörig myndighet. Det finns enligt den föreslagna KompL även en möjlighet att få en erbjudandehandling, där vederlaget utgörs av överlåtbara värdepapper, och ett dokument enligt artikel 1.4 g och 1.5 första stycket f prospektförordningen, granskat och godkänt enligt de informationskrav som uppställs i prospektförordningens artikel 1.4 f och 1.5 första stycket e respektive 1.4 g och 1.5 första stycket f.

För närvarande krävs enligt LHF godkännande och registrering av prospekt och tillägg till prospekt från FI och det finns ett antal ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter. Till följd av prospektförordningen och KompL föreslår FI att de ärendeslag avseende prospekt i förordningen om tillståndsavgifter som FI prövar enligt LHF tas bort och att motsvarande ärendeslag enligt prospektförordningen avgiftsbeläggs. FI föreslår till följd av de föreslagna lagändringarna att nedanstående ärendeslag avgiftsbeläggs. Se även förordningstexten i sin helhet i bilaga 1.

#### *Nu gällande ärendeslag enligt lagen om handel med finansiella instrument som föreslås omvandlas till ärendeslag enligt prospektförordningen*

Utöver de avgiftsjusteringar som redovisas nedan föreslår FI att de avgifter i förordningen om tillståndsavgifter som FI kan ta ut vid prövning av ansökan och anmälan enligt LHF även fortsatt ska gälla för motsvarande tillstånd och anmälningar enligt prospektförordningen.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6 och 9)	L (60 000 kr)

Detta ärendeslag motsvarar ärendeslaget Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25, 26 §§ LHF) och Godkännande och registrering av registreringsdokument, värdepappersnot och sammanfattning (tredelat prospekt) avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§), vilka i dag är placerade i avgiftsklass L (60 000 kr). Ärendet föreslås därför placeras i samma avgiftsklass.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av grundprospekt (artikel 8)	K (42 000 kr)

Godkännande och registrering av prospekt avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	I (26 400 kr)
--	---------------

Ärendeslagen ovan motsvarar Godkännande och registrering av prospekt avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 16, 25 och 26 §§ LHF) och Godkännande och registrering av registreringsdokument, värdepappersnot och sammanfattning (tredelat prospekt) avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 och 26 §§, LHF), vilka i dag är placerade i avgiftsklass J. FI föreslår att ärendeslaget enligt artikel 8 placeras i avgiftsklass K (42 000 kr) motsvarande en genomsnittlig handläggning på 35 timmar. Handläggningstiden för ärendeslag enligt artikel 6 bedöms mindre omfattande, i genomsnitt 22 timmar, och föreslås därför placeras i avgiftsklass I (26 400 kr).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	J (32 400 kr)

Detta ärendeslag motsvarar ärendeslaget Godkännande och registrering av registreringsdokument avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (13, 25 och 26 §§, LHF), vilket i dag finns i avgiftsklass J (32 400 kr). Ärendeslaget föreslås därför ingå i samma avgiftsklass.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	I (26 400 kr)

Ärendeslaget motsvarar Godkännande och registrering av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktierelaterade

överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§, LHF), vilket i dag finns i avgiftsklass H (20 400 kr). FI föreslår att ärendeslaget i stället ska ingå i avgiftsklass I (26 400 kr) eftersom den genomsnittliga handläggningstiden bedöms motsvara 22 timmar.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	H (20 400 kr)

Detta ärendeslag motsvarar ärendeslaget Godkännande och registrering av registreringsdokument avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 26 §§ LHF), vilket i dag ingår i avgiftsklass H (20 400 kr). Ärendeslaget föreslås därför placeras i samma avgiftsklass.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 6)	G (14 400 kr)

Detta ärendeslag motsvarar ärendeslaget Godkännande och registrering av värdepappersnot och sammanfattning avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 26 §§ LHF), vilket i dag ingår i avgiftsklass G (14 400 kr). Ärendeslaget föreslås därför placeras i samma avgiftsklass.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (artikel 23)	E (6 000 kr)

Ärendeslaget motsvarar Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (2 kap. 34 §, LHF), vilket i dag är ingår i avgiftsklass E (6 000 kr). Ärendeslaget föreslås därför placeras i samma avgiftsklass.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*Nu gällande ärendeslag enligt lagen om handel med finansiella instrument som föreslås få ny hänvisning och ändrad avgiftsklass*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av tillägg till erbjudandehandling enligt artikel 23 i prospektförordningen (2 a kap. 11 § LHF)	E (6 000 kr)

Ärendeslaget ovan motsvarar Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (2 kap. 34 §, LHF), vilket ingår i avgiftsklass E

(6 000 kr). Ärendeslaget föreslås därför placeras i samma avgiftsklass.

Se förordningstexten i bilaga 1.

*Nu gällande ärendeslag enligt lagen om offentliga uppköpserbjudanden som föreslås få ny formulering och ändrad avgiftsklass*

FI föreslår följande avgift för godkännande och registrering av erbjudandehandling med kontant vederlag.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av erbjudandehandling med kontant vederlag enligt 2 a kap. 5 § LHF (2 kap. 3 § LUA)	G (14 400 kr)

Ärendeslaget ovan motsvarar Godkännande och registrering av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande där vederlaget helt utgörs av kontanter (2 kap.3 §, LUA och 2 a kap. LHF), vilket i dag ingår i avgiftsklass F (10 000 kr). FI bedömer att handläggningen i genomsnitt kommer att uppgå till 12 timmar och föreslår därför att ärendeslaget i stället ska ingå i avgiftsklass G (14 400 kr).

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*Förslag nya ärendeslag*

Prospektförordningen innehåller tre nya typer av prospekt; EU-tillväxtprospekt (artikel 15), prospekt för sekundäremissioner (artikel 14) och universellt registreringsdokument, URD, (artikel 9). Ärendeslagen och förslag till avgift redovisas nedan.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)	J (32 400 kr)
Registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)	C (2 100 kr)

Prövningen av ett universellt registreringsdokument (URD) är densamma som för ett registreringsdokument som avser aktierelaterade värdepapper, vilket innebär en tidsåtgång på 27 timmar i snitt per ärende. Mot bakgrund av detta föreslås avgiftsklass J (32 400 kronor) för ansökan om godkännande av ett URD. En emittent som i två på varandra följande räkenskapsår har fått ett URD godkänt ska anses välkänd hos den behöriga myndigheten, vilket innebär att efterföljande URD kan ges in för registrering utan förhandsgodkännande. En sådan registrering bedöms motsvara en handläggningstid på i snitt 1 timme och 45 minuter och därför föreslås avgiftsklass C (2 100 kronor).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	J (32 400 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	I (26 400 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	H (20 400 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	F (9 000 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	G (14 400 kr)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	F (9 000 kr)

Prospekt för sekundäremissioner omfattar mindre informationskrav än ett sedvanligt prospekt, vilket innebär mindre tidsåtgång vid granskning av ett sådant. FI bedömer att handläggningstiden för granskning av ett prospekt för sekundäremissioner som avser aktierelaterade värdepapper i snitt kommer att motsvara 27 timmar. Mot bakgrund av det föreslås att ärendeslaget ska ingå i avgiftsklass J (32 400 kronor). FI bedömer att handläggningstiden för granskning av ett prospekt för sekundäremissioner som avser icke aktierelaterade värdepapper kommer att motsvara i snitt 22 timmar. Mot bakgrund av det föreslås att ärendeslaget ska ingå i avgiftsklass I (26 400 kronor).

Om en ansökan om godkännande av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) respektive prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) som avser aktierelaterade värdepapper kommer in som ett tredelat prospekt bedöms tidsåtgången vara i snitt 17 timmar respektive 7 timmar och 30 minuter och därför föreslås det att ärendeslagen ska ingå i avgiftsklass H (20 400 kronor) respektive F (9 000 kronor). Om en ansökan om prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) respektive prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) som avser icke aktierelaterade värdepapper kommer in som ett tredelat

prospekt, bedöms tidsåtgången vara i snitt 12 timmar respektive 7 timmar och 30 minuter och ärendeslagen föreslås därför placeras i avgiftsklass G (14 400 kronor) respektive F (9 000 kronor).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	K (42 000 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	I (26 400 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	H (20 400 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	G (14 400 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	G (14 400 kr)
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	F (9 000 kr)

Även EU-tillväxtprospekt omfattar mindre informationskrav än ett sedvanligt prospekt vilket innebär mindre tidsåtgång vid granskning av ett sådant. FI bedömer att handläggningstiden för granskning av ett EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper kommer motsvara i snitt 35 timmar. Mot bakgrund av detta föreslås att ärendet ska ingå i avgiftsklass K (42 000 kronor).

FI bedömer att handläggningstiden för granskning av ett EU-tillväxtprospekt som avser icke aktierelaterade värdepapper kommer motsvara i snitt 22 timmar. Därför föreslås att ärendet ska ingå i avgiftsklass I (26 400 kronor). Om en ansökan om EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) respektive EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) som avser aktierelaterade värdepapper kommer in som ett tredelat prospekt bedöms tidsåtgången vara i snitt 17 timmar respektive 12 timmar och ärendeslagen föreslås därför placeras i avgiftsklass H (20 400 kronor) respektive G (14 400 kronor). Om ansökan om EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) respektive EU-

tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) som avser icke aktierelaterade värdepapper kommer in som ett tredelat prospekt bedöms tidsåtgången i snitt vara 12 timmar respektive 7 timmar och 30 minuter och ärendeslagen föreslås därför placeras i avgiftsklass G (14 400 kronor) respektive F (9 000 kronor).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Ta emot behörighet att godkänna prospekt från annan myndighet (artikel 20.8)	E (6 000 kr)

Lämna över behörigheten att godkänna prospekt till annan myndighet (artikel 20.8)	E (6 000 kr)
---	--------------

Utöver nya typer av prospekt tillkommer ett antal ytterligare ärendeslag. FI kommer enligt prospektförordningen kunna ta emot behörigheten att godkänna ett prospekt från en annan behörig myndighet respektive lämna över behörigheten att godkänna prospekt till annan myndighet vilket bedöms ta i snitt 5 timmar att handlägga för respektive ärende varför ärendet föreslås placeras i avgiftsklass E (6 000 kronor).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande av erbjudandehandling enligt artikel 1.4 f och 1.5 första stycket e i prospektförordningen (2 kap. 5 § KompL)	K (42 000 kr)

Ärendeslaget är nytt. FI bedömer att handläggningen i genomsnitt kommer att uppgå till 35 timmar varför FI föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (42 000 kr).

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Godkännande av dokument enligt artikel 1.4 g och 1.5 första stycket f i prospektförordningen (2 kap. 6 § KompL)	J (32 400 kr)

Ärendeslaget är nytt. FI bedömer att handläggningen i genomsnitt kommer att uppgå till 27 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass J (32 400 kr).

Det finns enligt KompL en möjlighet att få dokument enligt artikel 1.4 f och 1.5 första stycket e i prospektförordningen (dvs. erbjudandehandling) respektive artikel 1.4 g och 1.5 första stycket f i prospektförordningen (dvs. dokument vid fusion och delning) granskat och godkänt av FI. FI bedömer att granskning av erbjudandehandling där vederlaget utgörs av aktierelaterade värdepapper kommer motsvara i snitt 35 timmar per ärende varför ärendet föreslås placeras i avgiftsklass K (42 000 kronor). FI bedömer att granskningen av ett dokument vid fusion och delning kommer motsvara i snitt 27 timmar varför ärendet föreslås placeras i avgiftsklass J (32 400 kronor).

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*Förslag till ny paragraf 5 g i förordningen om tillståndsavgifter*

FI ska med stöd av 2 kap. 7 § 2 och 3 KompL skriva föreskrifter om på vilket språk ett prospekt, tillägg till prospekt eller universellt registreringsdokument ska upprättas och på vilket språk sådana dokument som avses i artikel 1.4 f och g och 1.5 första stycket e, f och j v i EU:s prospektförordning ska upprättas. Det kommer att vara möjligt att söka undantag från dessa krav. Eftersom FI kommer lägga ned tid och därmed resurser i samband med handläggningen föreslår FI att dessa ärenden ska avgiftsbeläggas. Prövningen bedöms i genomsnitt ta 5 timmar och FI föreslår därför att FI får ta ut en avgift motsvarande avgiftsklass E (6 000 kr).

Se bilaga 1 för förslag till formulering av 5 g § i förordningen om tillståndsavgifter.

*Övergångsbestämmelser och ikraftträdande*

Enligt förslaget i propositionen ska äldre bestämmelser i LHF gälla för prospekt och sådana erbjudandehandlingar där det vederlag som erbjuds utgörs av överlåtbara värdepapper i de fall prospektet eller erbjudandehandlingen har godkänts av FI före den 21 juli 2019. De äldre bestämmelserna ska gälla till dess att prospektets giltighetstid har löpt ut eller senast till den 22 juli 2020 och i fråga om erbjudandehandlingar till den 22 januari 2020.

Mot bakgrund av detta föreslår FI att nu gällande avgifter enligt LHF och LUA ska gälla fram till den 21 juli 2019, med undantag av ärendetyperna Godkännande och registrering av tillägg till prospekt och Begäran om överlämnande av intyg om godkänt prospekt till annan myndighet inom EES, vilka föreslås gälla till den 22 juli 2020. I bilaga 1 är de ärendeslag enligt LHF och LUA som ska gälla fram till den 21 juli 2019 överstruktura och förslag till nya ärendeslag kursiverade. De ärendeslag som föreslås gälla till 22 juli 2020 har ingen markering.

FI föreslår vidare att de nya avgifterna träder i kraft den 1 juli 2019 mot bakgrund av att FI, så som framgår av proposition 2018/19:83 om kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning, före den 21 juli 2019 kan behöva granska prospekt mot det nya regelverket.

### 2.5.3 Förslag till följd av nya regler om värdepapperisering

#### 2.5.3.1 Bakgrund

Den 17 januari 2018 trädde Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG,



2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012, förordningen om värdepapperisering, i kraft. Förordningen om värdepapperisering syftar bland annat till att fastställa de grundläggande beståndsdelarna i ett övergripande ramverk för värdepapperisering med kriterier för att definiera enkla, transparenta och standardiserade värdepapperiseringar, så kallade STS-värdepapperiseringar. I propositionen 2018/19:7 om prövning av ärenden enligt EU:s förordning om värdepapperisering och volatilitetsjustering för försäkringsföretag föreslås bland annat en ny lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om värdepapperisering. I lagen, som trädde i kraft den 1 januari 2019, anges att FI är behörig myndighet enligt förordningen om värdepapperisering och ska få ta ut avgifter för prövning av ansökningar. Vidare anges att regeringen får meddela föreskrifter om avgifterna.

#### 2.5.3.2 Förslag till avgift för nya ärendeslag

De ansökningar som FI kan komma att pröva gäller undantag från förbudet mot värdepapperisering och tillstånd för tredje part att bedöma om STS-kriterierna är uppfyllda (artiklarna 8.2 och 28.1). FI föreslår därför att prövningen av ansökningar enligt artiklarna 8.2 och 28.1 i förordningen om värdepapperisering avgiftsbeläggs enligt nedan.

*Tillstånd att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande exponeringar*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för en enhet som står under Finansinspektionens tillsyn att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande exponeringar i en värdepapperisering (artikel 8.2 första stycket)	H (20 400 kr)
Tillstånd för en enhet som står under Finansinspektionens tillsyn att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande exponeringar i en värdepapperisering (artikel 8.2 andra stycket)	J (32 400 kr)

Enligt artikel 8.2 i förordningen om värdepapperisering får en behörig myndighet bevilja en enhet som står under dess tillsyn tillstånd att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande exponeringar i en värdepapperisering om den behöriga myndigheten bedömer att användningen av en återvärdepapperisering sker för berättigade ändamål enligt punkt 3 samma artikel. I artikeln anges vidare att om en sådan enhet under tillsyn är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag enligt

artikel 4.1.1 och 4.1.2 i 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, ska den behöriga myndigheten samråda med resolutionsmyndigheten och varje annan myndighet som är relevant för den enheten innan den beviljar tillståndet. Ett sådant samråd får inte pågå längre än 60 dagar från och med den dag då den behöriga myndigheten underrättar resolutionsmyndigheten, och varje annan myndighet som är relevant för den enheten, om behovet av samråd.

Om samrådet resulterar i ett beslut om att bevilja tillståndet i fråga ska den behöriga myndigheten underrätta Esmå om detta. FI bedömer att handläggningstiden för ärenden enligt artikel 8.2, i den del de avser kreditinstitut eller värdepappersföretag, i genomsnitt kommer att uppgå till 27 timmar. FI föreslår därför att dessa ärenden placeras i avgiftsklass J (32 400 kronor). De företag som bedöms kunna ansöka om detta är, förutom kreditinstitut och värdepappersföretag, bl.a. försäkringsföretag. För övriga enheter bedömer FI att ärenden enligt artikel 8.2 i genomsnitt kommer uppgå till 17 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (20 400 kronor).

*Tillstånd för tredje part att bedöma om STS-kriterier uppfylls*

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för en tredje part att bedöma om värdepapperiseringar uppfyller STS-kriterier (artikel 28.1)	H (20 400 kr)

Enligt artikel 28.1 förordningen om värdepapperisering ska en tredje part som avses i artikel 27.2 beviljas tillstånd av den behöriga myndigheten för att bedöma om värdepapperiseringar uppfyller de STS-kriterier som anges i vissa i förordningen uppräknade artiklar. I artikel 28.1 anges också vissa kriterier som ska vara uppfyllda för att ett sådant tillstånd ska beviljas. Vad gäller tillstånd för tredje part att bedöma om STS-kriterierna är uppfyllda anges i artikel 28.3, förordningen om värdepapperisering, att den behöriga myndigheten får ta ut kostnadsbaserade avgifter av en tredje part för att täcka nödvändiga utgifter i samband med bedömning av ansökningar. FI bedömer att handläggningstiden för ärenden enligt artikel 28.1 i genomsnitt kommer att uppgå till 17 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (20 400 kronor).

Se även förordningstexten i bilaga 1.

## 2.5.4 Nya och ändrade avgifter till följd av Mifid 2 och Mifir m.m.

### 2.5.4.1 Bakgrund

Den 3 januari 2018 började direktivet om marknader för finansiella instrument<sup>5</sup> (Mifid 2) och förordningen om marknader för finansiella instrument<sup>6</sup> (Mifir) att tillämpas. Mifid 2 är infört i svensk rätt i huvudsak genom lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV), medan Mifir är direkt tillämplig. Till regelverket hör också kommissionens delegerade förordningar och genomförandeförordningar, som är direkt tillämpliga. Även dessa tillämpas sedan den 3 januari 2018.

I samband med att regelverket skulle börja tillämpas infördes avgifter för ett antal nya ärendeslag som FI antogs komma att lägga ned resurser på, bland annat ansökan om tillstånd som leverantör av datarapporteringstjänster, ansökan om att godkänna utkontraktering av tjänster samt ansökan om vissa undantag. FI har under året identifierat ytterligare några ärendeslag i regelverket som det finns behov av att kunna ta ut en avgift för. För vissa befintliga avgifter finns behov av en justering och i vissa fall anser FI att avgiften kan tas bort. FI föreslår därför vissa förändringar i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter) med anledning av Mifid 2 och Mifir.

### 2.5.4.2 Förslag till ändring av 5 a § förordningen om tillståndsavgifter

Av 5 a § förordningen om tillståndsavgifter framgår vilka företag som ska betala en avgift för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare. Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser ska ett företag som tillhandahåller datarapporteringstjänster anmäla ändringar i ledningen till FI. Eftersom en sådan ledningsprövning ska göras på samma sätt och kan förväntas ta ungefär lika lång tid som en ledningsprövning i andra företag under tillsyn föreslår FI att företag som tillhandahåller datarapporteringstjänster förs in i uppräkningslistan av företag som ska betala en avgift enligt 5 a § förordningen om tillståndsavgifter.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

### 2.5.4.3 Förslag till nya och ändrade ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden

FI föreslår att följande ärendeslag enligt LV införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

<sup>5</sup> Europaparlamentet och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU.

<sup>6</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva en MTF- eller OTF-plattform enligt 2 kap. 1 § 8–9 från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	Q–Y (324 000–2 640 000 kr)

De föreslagna avgifterna grundar sig på följande. I samband med att Mifid 2 och Mifir infördes separerades avgiften för det ärendeslag som avser tillstånd för drift av MTF- och OTF-plattformar från avgiften för tillstånd till övriga investeringstjänster och investeringsverksamheter. FI bedömde då att prövningen av en ansökan om tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform från ett företag som inte redan har tillstånd att driva en handelsplats skulle komma att ta minst lika mycket tid i anspråk som prövningen av en ansökan om tillstånd att driva värdepappersrörelse. FI:s bedömning var även att omfattningen av en sådan prövning skulle kunna variera mycket och föreslog därför att tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform skulle utgöra ett eget ärendeslag och att avgiften för sådana ärenden skulle bestämmas inom ett intervall. Denna förändring infördes dock inte för utländska företag som hör hemma utanför EES och ansöker om tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform från filial i Sverige. Av samma skäl som för svenska företag, anser FI att motsvarande justering bör göras när det gäller utländska företags svenska filialer. FI föreslår därför att avgiften för detta ärendeslag separeras från avgiften för tillstånd för en filial i Sverige till övriga investeringstjänster och investeringsverksamheter. Avgiften bör vara densamma som för svenska företag. Ärendeslaget bör därför placeras i ett avgiftsintervall, från avgiftsklass Q till avgiftsklass Y (324 000–2 640 000 kr).

FI föreslår som en följd av ovanstående förslag att befintligt ärendeslag enligt 4 kap. 4 § LV förtydligas enligt nedan i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse enligt 2 kap. 1 § 1–7 från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	Q (324 000 kr)

Den föreslagna ändringen grundar sig på följande. Vad gäller tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse från filial i Sverige föreslås ingen ändring av avgiftsklass. Den föreslagna ändringen innebär endast att tillstånd för drift av MTF- eller OTF-plattform tas bort från dessa ärendeslag och ersätts med det nya ärendeslaget drift av MTF- eller OTF-plattform.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Tillstånd för utländsk filial till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter (4 kap. 4 §)	M (84 000 kr)
Underrättelse om filialverksamhet inom EES genom anknutet ombud etablerat i ett annat land inom EES från svenskt kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse (5 kap. 1 §)	G (14 400 kr)
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom anknutet ombud etablerat i Sverige från svenskt kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse (5 kap. 6 §)	G (14 400 kr)
Underrättelse från ett värdepappersbolag eller ett svenskt kreditinstitut om åtgärder i ett annat land inom EES för att underlätta distanstillträde till företagets handelsplattform (5 kap. 7 §)	G (14 400 kr)

När det gäller tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster för den som redan har tillstånd för värdepappersrörelse kan FI konstatera att en avgift enligt avgiftsklass M (84 000 kr) tas ut för sådan utvidgning av tillståndet för svenska företag, medan motsvarande avgift saknas för företag som hör hemma utanför EES och driver värdepappersrörelse från filial i Sverige. FI föreslår därför att en avgift införs för detta ärendeslag. FI bedömer att handläggningen för sådana ärenden i genomsnitt tar lika lång tid som för motsvarande ärenden för svenska företag och föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (84 000 kr). Skyldigheten för svenska företag med tillstånd för värdepappersrörelse att underrätta FI om filialverksamhet och gränsöverskridande verksamhet inom EES regleras i 5 kap. LV. FI ska lämna över en sådan underrättelse till den behöriga myndigheten i det land som underrättelsen gäller. FI tar i dagsläget ut en avgift motsvarande avgiftsklass G (14 400 kr) för underrättelser enligt 5 kap. 1 och 4 §§ LV. Det saknas dock författningsstöd för att ta ut avgift för underrättelser om gränsöverskridande verksamhet genom anknutet ombud etablerat i ett annat land inom EES respektive filialetablering genom anknutet ombud etablerat i Sverige från ett svenskt kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse, enligt 5 kap. 1 § och 5 kap. 6 § LV. Detsamma gäller för underrättelse från ett värdepappersbolag eller ett svenskt kreditinstitut om åtgärder i ett annat land inom EES för att underlätta distanstillträde till företagets handelsplattform enligt 5 kap. 7 § LV. FI föreslår därför

att avgifter införs för dessa ärendeslag. FI bedömer att handläggningen för sådana ärenden i genomsnitt tar omkring 12 timmar och föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass G (14 400 kr).

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*2.5.4.4 Förslag till ändrade och upphävda avgifter för vissa ärendeslag om auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporterings tjänster*

FI föreslår mot bakgrund av kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/571 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporterings tjänster följande förändringar av bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Anmälan från en leverantör av datarapporterings tjänster om utkontraktering av kritiska funktioner (artikel 6.6)	D (3 600 kr)
Anmälan från en leverantör av datarapporterings tjänster om planerade betydande ändringar av it-system (artikel 8.3)	Avgift tas bort

I kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/571 av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder för auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporterings tjänster finns bestämmelser om att utkontraktering av kritiska funktioner och planerade större förändringar av IT-systemen som ska anmälas till FI.

För anmälan om utkontraktering av kritiska funktioner infördes i samband med Mifid 2 en avgift (avgiftsklass M). Efter en ny bedömning av förväntad tidsåtgång anser FI att avgiften för detta ärendeslag bör sänkas väsentligt. Tidsåtgången kan beräknas bli ungefär densamma som för motsvarande anmälan från ett värdepappersinstitut, i snitt 3 timmar, och FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i samma avgiftsklass som sådana anmälningar, avgiftsklass D (3 600 kronor).

Anmälan om planerade större förändringar av IT-systemen leder inte till någon prövning av FI utan anmälan hanteras inom ramen för den löpande tillsynen. FI föreslår därför att avgiften för anmälan, avgiftsklass G tas bort.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*2.5.4.5 Förslag till upphävda avgifter för vissa ärendeslag om organisatoriska krav för handelsplatser*

FI föreslår mot bakgrund av kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/584 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser följande förändringar av bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

**Ärendeslag** **Avgiftsklass (avgift)**

Anmälan från en handelsplats om avsikt att utkontraktera operativa funktioner till en tjänsteproducent som levererar samma tjänst till andra handelsplatser (artikel 6.5 a) Avgift tas bort

Anmälan från en handelsplats om att uppdragsavtal har ingåtts i annat fall än det som avses i artikel 6.5 (artikel 6.7) Avgift tas bort

Anmälan från en handelsplats om planerade åtgärder för utökad kapacitet i handelssystemet och den tid som krävs för att genomföra åtgärder (artikel 11.3) Avgift tas bort

Anmälningar om handelsplatsers utkontraktering, som inte avser kritiska operativa funktioner, och om planerade åtgärder för utökad eller ny kapacitet innebär inte någon prövning. FI:s bedömning är att sådana anmälningar ska hanteras inom ramen för den löpande tillsynen. FI föreslår därför att avgiften för dessa ärendeslag tas bort.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

*2.5.4.6 Förslag till upphävda avgifter för vissa ärendeslag om beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt m.m.*

FI föreslår mot bakgrund av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader

för finansiella instrument att följande avgifter tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Underrättelse från den som driver en MTF-plattform om att de krav enligt Mifid 2 och Mifir som inte gällde före ikraftträdandet är uppfyllda (artikel 4 b)	Avgift tas bort
Underrättelse från den som driver en handelsplattform om väsentliga förändringar av tidigare lämnad information (artikel 8)	Avgift tas bort

Underrättelser om att de krav enligt Mifid 2 och Mifir som inte gällde före ikraftträdandet är uppfyllda har nu lämnats för de MTF-plattformar som drevs vid tidpunkten för införandet av Mifid 2 och Mifir. Några fler sådana anmälningar är därmed inte aktuella och avgiften bör därför tas bort. När det gäller underrättelser om betydande förändringar av tidigare lämnad information bedömer FI att underrättelserna inte innebär någon prövning. FI:s bedömning är därför att en sådan underrättelse ska hanteras inom ramen för den löpande tillsynen. FI föreslår därför att avgiften för sådana underrättelser tas bort.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

## 2.5.5 Förslag till avgift för ärendeslag till följd av regler om sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder

### 2.5.5.1 Bakgrund

I kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (RTS on SCA and CSC<sup>7</sup>) regleras bland annat hur tredjepartsbetaltjänstleverantörer och kontoförvaltande institut ska kommunicera effektivt och säkert samt hur och i vilka situationer stark kundautentisering ska genomföras. Kontoförvaltande institut som väljer att implementera ett särskilt gränssnitt för kommunikationen med

<sup>7</sup> Commission delegated regulation (EU) 2018/389 of 27 November 2017 supplementing Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for strong customer authentication and common and secure open standards of communication



tredjepartsbetaltjänstleverantörer ska enligt artikel 33.4 ha en beredskapsmekanism. Kontoförvaltande institut kan dock ansöka om att undantas från kravet på beredskapsmekanism enligt artikel 33.6 under förutsättning att det särskilda gränssnittet uppfyller ett antal villkor. Om det aktuella gränssnittet inte uppfyller villkoren under en sammanhängande period på två kalenderveckor ska undantaget återkallas.

#### 2.5.5.2 Förslag till avgifter för nya ärendeslag

FI föreslår att ärenden avseende sådana undantag avgiftsbeläggs. FI bedömer att handläggningstiden för detta ärendeslag i snitt kommer att uppgå till 70 timmar. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass M (84 000 kronor). Se förslag till ärendeslag nedan.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Undantag från skyldighet att upprätta beredskapsmekanism enligt artikel 33.4 för kontoförvaltande betaltjänstleverantör som har valt att använda ett särskilt gränssnitt (artikel 33.6)	M (84 000 kr)

Se även förordningstexten i bilaga 1.

Förväntat antal ansökningar under 2019 är mellan 20 och 60 stycken, varav merparten bedöms komma ifrån kreditinstitut. Även andra aktörer än kreditinstitut kan vara kontoförvaltande betaltjänstleverantörer, t.ex. betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar.

### 2.5.1 Förslag till avgift för intyg om skötsamhet till följd av lagen om försäkringsdistribution

#### 2.5.1.1 Bakgrund

Den 1 oktober 2018 trädde den nya lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD) i kraft.

Enligt LFD ska en försäkringsförmedlare som är en juridisk person kontrollera att anställda som direkt deltar i distributionen av försäkringar för företagets räkning bland annat har visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter. Kravet på en sådan kontroll har gällt redan innan ikraftträdandet av LFD och då enligt den numer upphävda lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF). Nytt jämfört med LFF är att samma krav på kontroll av visad skötsamhet numera även gäller för försäkringsföretag enligt LFD.

Försäkringsförmedlare och försäkringsföretag utgör båda så kallade försäkringsdistributörer. En försäkringsdistributör ska enligt FI:s föreskrifter när den kontrollerar en anställd begära in handlingar från den anställde som visar att den uppfyller kraven på bland annat visad skötsamhet i ekonomiska angelägenheter.

Att ha visat skötsamhet innebär bland annat att den anställde inte har fått tillstånd enligt LFF eller LFD återkallat eller har ingått i

ledningen för ett företag som fått ett sådant tillstånd återkallat. En kontroll av detta görs hos FI som efter registerslagningar upprättar och utfärdar ett intyg.

Någon avgift har hittills inte tagits ut för att utfärda ett sådant intyg avseende anställda hos försäkringsförmedlare på grund av att det saknats stöd i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos FI. Sedan ikraftträdandet av LFD omfattas fler personer av kravet på visad skötsamhet i ekonomiska angelägenheter. Efterfrågan på intyg från FI har därigenom ökat i sådan grad att FI bedömer att det nu behöver införas stöd för att ta ut en avgift för att täcka kostnaderna för att ta fram efterfrågade intyg. Förväntat antal intyg under ett år bedöms uppgå till 1 000 stycken.

Se även resultatredovisning av intyg under avsnitt 2.3.

#### 2.5.1.2 Förslag till 5 h § förordningen om tillståndsavgifter

FI bedömer att handläggningen av ett ärende om utfärdande av intyg om visad skötsamhet i ekonomiska angelägenheter i genomsnitt tar strax under 2 timmar. FI föreslår därför att 5 h § införs i förordningen om tillståndsavgifter. Ärendeslaget föreslås placeras i avgiftsklass C (2 100 kronor).

FI har med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution utfärdat de föreskrifter som anger vad som avses med skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt 7 § första stycket 2 i LFD.

Enligt FI:s föreskrifter 6 kap. 2 § avses det med skötsamhet i ekonomiska angelägenheter bland annat att den anställde under de senaste fem åren inte har fått ett tillstånd eller registrering återkallad, eller ingått i ledningen för en juridisk person som har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 9 kap. 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution eller 8 kap. 1 § lagen om (2005:405) försäkringsförmedling, eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.

En försäkringsdistributör ska när denne kontrollerar en anställd begära in handlingar från den anställde som visar att den uppfyller kraven i bland annat 6 kap. 2 § FFFS 2018:10 om skötsamhet i ekonomiska angelägenheter (3 kap. 2 § punkten 3 FFFS 2018:10). Uppgifter som visar på skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt 6 kap. 2 § kan endast erhållas av FI.

Se bilaga 1 för förslag till formulering av 5 h §.

### 2.5.2 Förslag till ändrat avgiftsintervall för återhämtningsplaner

#### 2.5.2.1 Bakgrund

Nu gällande avgifter som avser prövning av återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner för kreditinstitut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) och värdepappersbolag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) föreslogs i den avgiftsrapport som lämnades i september 2016. Avgifterna beslutades av regeringen och trädde i kraft 1 januari 2016.

Nedlagt arbete för prövning av återhämtningsplaner och koncernåterhämtningsplaner för kreditinstitut och värdepappersbolag i avgiftsklass S–V har minskat. Anledningen är att planerna har blivit bättre. Avgiftsuttaget ska vara så rättvist som möjligt och spegla nedlagt arbete. Målet är full kostnadstäckning över tid för denna grupp av ärenden. För närvarande finns ett överskott för dessa ärenden, se tabell under avsnitt 2.3. Med anledning av detta föreslås en justering av avgiftsintervallet i avgiftsklass S–V.

#### *Förslag till ändringar i befintliga ärendeslag*

Tidsåtgången för granskningen av återhämtningsplaner för de kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få en betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort kan variera mycket. Kreditinstitut och värdepappersbolag av denna typ har vanligen en stor balansomslutning, komplex verksamhet och legal struktur (i vissa fall gränsöverskridande) samt utgör en större risk i det finansiella systemet som helhet. Detta medför att kraven på innehållet i återhämtningsplanerna för dessa företag är omfattande. Bedömningen av koncernåterhämtningsplaner som avser gränsöverskridande koncerner ska ske i samråd med behöriga myndigheter för de utländska dotterbolagen, vilket är både tids- och resurskrävande.

För att avgiftsuttaget ska bli så rättvist som möjligt och spegla variationen i nedlagt arbete för granskningen av återhämtningsplaner för de kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få en betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin, föreslår FI att avgiftsintervallet i avgiftsklass S–V (552 000–1 680 000 kr) ändras enligt följande.

<b>Ärendeslag</b>	<b>Avgiftsklass (avgift)</b>
Prövning av återhämtningsplaner eller koncernåterhämtningsplaner för kreditinstitut vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (6 a kap. 1-2 §§ LBF)	Q–V (324 000–1 680 000)
Prövning av återhämtningsplaner eller koncernåterhämtningsplaner för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2-3 §§ LV)	Q–V (324 000–1 680 000)

Ett utvidgat intervall ger FI möjlighet att besluta om en lägre avgiftsklass och därmed även hantera det överskott som för närvarande finns vad gäller återhämtningsplanerna.

Se även förordningstexten i bilaga 1.

## 3 Årliga avgifter

I detta kapitel redovisar FI avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter FI tar ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). FI lämnar även förslag till nya avgifter med anledning av kommande regelverk. Målet är att nå full kostnadstäckning över tid.

### 3.1 RESULTATREDOVISNING

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

FI:s kostnader mot anslag ökade med nära 65 miljoner kronor 2018. FI:s anslag för 2019 har ökat med pris- och löneomräkningen och dessutom finns ett anslagssparande från 2018 där 18 miljoner kronor kan utnyttjas. Totalt kan FI utnyttja 639 miljoner kronor av anslagsmedel och anslagssparande. Detta bedöms leda till ett högre avgiftsuttag 2019 jämfört med 2018.

#### 3.1.1 Sammanlagt utfall årliga avgifter 2018

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

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

#### Sammanlagt utfall årliga avgifter 2018, tkr

	IB 2018	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
Avgiftsgrupp 1-5	10 295	569 353	573 646	6 003
Övriga, fast avgift	13 646	32 679	33 807	12 518
Summa	23 941	602 032	607 453	18 521

#### 3.1.2 Utfall per avgiftsgrupp

För avgiftsgrupp 1–5 ger reglerna i förordningen 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 1–5

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift baseras på respektive grupps 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. Lägsta avgift är 50 000 kronor. Den lägsta avgiften höjs till 60 000 kronor från och med 1 januari 2019 för avgiftsgrupp 1 till 5, se ny definition i ändringsförordning (SFS 2018:2051). Från och med 1 januari 2018 har avgiftsgrupp 1 och 2 slagits samman. Under 2018 gällde en övergångsregel som innebar att endast 50 procent av kreditmarknadsföretagens balansomslutning utgjorde grund för fördelningen av FI:s kostnader. Från 1 januari 2018 gällde för vissa statliga myndigheter att avgiften baserades på myndighetens andel av FI:s kostnader det närmast föregående året.

Det ackumulerade resultatet (Ack. resultat) som redovisas nedan kommer att vara ingångsvärde för avgiftsgrupp 1 till 6, se nya definitioner i ändringsförordning (SFS 2018:2051), i samband med 2019 års fakturering.

#### Avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	246 571	244 482	2 089
2016	2 089	276 341	267 194	11 236
2017	11 236	288 862	290 087	10 011
2018	10 011	318 433	340 692	-12 248

#### Avgiftsgrupp 2, Försäkringsföretag och understödsföreningar (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	143 262	144 934	-1 672
2016	-1 672	166 632	161 847	3 113
2017	3 113	172 970	175 913	169
2018	169	199 025	182 541	16 654

#### Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler (tkr)

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	10 027	13 049	-3 022
2016	-3 022	17 879	15 134	-277
2017	-277	16 742	21 022	-4 557
2018	-4 557	28 354	23 421	376

**Avgiftsgrupp 5, Fondförvaltare (tkr)**

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	27 201	25 500	1 701
2016	1 701	27 372	27 510	1 562
2017	1 562	28 365	24 939	4 989
2018	4 989	23 254	25 657	2 586

**Vissa statliga myndigheter (tkr)**

	IB	Intäkter	Kostnader	Ack. resultat
2015	-	30	0	30
2016	30	60	491	-401
2017	-401	441	357	-317
2018	-317	287	1 334	-1 365

**Försäkringsförmedlare**

En försäkringsförmedlare som är en fysisk person betalar en årlig avgift på 2 000 kronor. En försäkringsförmedlare som är en juridisk person betalar 2 000 kronor för varje anställd som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar. Lägsta avgift uppgår till 5 000 kronor.

Anknutna försäkringsförmedlare som är juridiska personer betalar en avgift på 5 000 kronor.

**Försäkringsförmedlare (tkr)**

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	15 255	8 445	6 810
2016	15 458	7 080	8 378
2017	16 064	7 791	8 273
2018	11 444	5 685	5 759

Gruppen Försäkringsförmedlare visar ett överskott 2018.

Intäkterna har minskat till följd av att anknutna försäkringsförmedlare från och med 2018 enbart ska betala en fast årlig avgift. Även kostnaderna har minskat. Den nya lagen om försäkringsdistribution trädde i kraft 1 oktober 2018 och FI:s bedömning är att kostnaderna kommer att öka framöver som en följd av den nya lagen. FI vill därför avvakta med förslag till sänkta avgifter innan detta har utvärderats.

FI föreslår ett tillägg till 11 § i förordningen om årliga avgifter för att anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare framöver ska omfattas av avgift. Se avsnitt 3.2 samt förslag till förordningstext i bilaga 2.

**Vissa pensionsstiftelser**

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

**Vissa pensionsstiftelser (tkr)**

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	771	1 171	-400
2016	1 008	514	494
2017	1 274	50	1 224
2018	1 153	1 534	-381

Gruppen Vissa pensionsstiftelser visar ett underskott för 2018. Intäkterna blev något lägre för året eftersom avgiften sänktes från 17 000 kronor till 15 000 kronor 2018. Kostnadsökningen för 2018 är främst en följd av regelarbete i samband med genomförandet av det andra tjänstepensionsdirektivet i tryggandelagen.

Eftersom avgifterna ska ge full kostnadstäckning över tid ser FI för närvarande inget behov av att justera avgifterna med anledning av underskottet.

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

Fysiska och juridiska personer som är anmälda enligt lagen om (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet betalar en avgift på 5 000 kronor för fysiska personer och 15 000 kronor för juridiska personer.

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

Avgiften för betalningsinstitut är 75 000 kronor.

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

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

**Valutaväxling, finansiell verksamhet m.m. (tkr)**

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	7 165	4 935	2 230
2016	7 454	7 103	351
2017	7 896	8 888	-992
2018	8 788	10 618	-1 830

Gruppen visar ett underskott 2018. Intäkterna ökade till följd av höjda avgifter 2018, men samtidigt minskade antalet debiterade företag och personer. Kostnaderna både till följd av fortsatt regelarbete relaterat till det andra betaltjänstdirektivet, PSD 2, men även mer tillsyn relaterat till främst betaltjänstföretag.

Då avgifterna ska ge full kostnadstäckning över tid ser FI för närvarande inget behov av att justera avgifterna med anledning av underskottet.

**Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter och verksamhet med bostadskrediter**

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



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

Svenska företag med tillstånd enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter betalar en avgift på 50 000 kr.

#### Inlåningsverksamhet m.m. (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 168	2 877	-1 709
2016	2 382	3 310	-928
2017	2 922	4 380	-1 458
2018	4 902	5 067	-165

Gruppen visar ett mindre underskott 2018. Intäkterna ökade, dels till följd av att antalet som betalade avgift ökade jämfört med 2017, dels höjda avgifter för konsumentkreditföretagen 2018. Även kostnaderna ökade främst till följd av både regelarbete till följd av lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter samt tillsyn över de företag som fått tillstånd. Kostnaderna för inlåningsföretag var dock lägre än 2017

Då avgifterna ska ge full kostnadstäckning över tid ser FI för närvarande inget behov av att justera avgifterna med anledning av underskottet.

#### Vissa emittenter och företag av allmänt intresse

Emittenter som omfattas av 16 kap. lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) betalar en avgift på 50 000 kr, om deras överlåtbara värdepapper inte är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige efter ansökan av emittenten själv. Från den 1 januari 2019 kommer alla emittenter som omfattas av 16 kap. 1 § LV att betala 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.

#### Vissa emittenter och företag av allmänt intresse (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	245	607	-362
2016	2 769	330	2 439
2017	5 087	1 886	3 201
2018	3 515	2 335	1 179

Gruppen visar ett överskott 2018. Intäkterna minskade jämfört med 2017 främst till följd av sänkt avgift för företag av allmänt intresse 2018. Avgiften höjdes 2018 för vissa emittenter, men då antalet minskat blev intäkterna lägre än 2017. Kostnaderna ökade 2018 främst till följd av att det tillsynsrelaterade arbetet avseende företag av allmänt intresse ökade.

En ny ordning för redovisningstillsyn trädde i kraft 2019, vilket innebär att FI har det yttersta ansvaret för redovisningstillsyn, men den löpande övervakningen är delegerad till Nämnden för svensk redovisningstillsyn.

Till följd av att avgifterna nyligen ändrats både för emittenter och företag av allmänt intresse samt den nya ordningen för redovisningstillsyn föreslår FI inga ändringar.

### Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Avgifterna varierar mellan 5 000 och 50 000 kronor och berör utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet eller verkar i Sverige genom filial.

#### Utländska företag (tkr)

	Intäkter	Kostnader	Resultat
2015	1 832	2 545	-713
2016	1 770	9 564	-7 794
2017	1 964	7 362	-5 398
2018	2 877	8 568	-5 691

Gruppen visar ett underskott även 2018. Intäkterna ökade något till följd av höjda avgifter 2018. Kostnaderna ökade jämfört med 2017 och är tillsynsrelaterade. Intäkterna täcker inte kostnaderna för någon grupp av utländska företag under 2018. Utländska fondbolag och AIF-förvaltare bidrar till de största kostnaderna. FI kommer att se över detta och återkommer med eventuellt förslag till avgiftsjusteringar i höstens avgiftsrapport.

## 3.2 FÖRSLAG TILL JUSTERINGAR I FÖRORDNINGEN OM ÅRLIGA AVGIFTER

### 3.2.1 Justeringar till följd av försäkringsdistributionsdirektivet

FI lämnade våren 2018 förslag till följdändringar i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet med anledning av Sveriges införlivande av Europaparlamentets och rådets direktiv, (EU) 2016/97 om försäkringsdistribution (försäkringsdistributionsdirektivet) genom den nya lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. FI föreslår ytterligare en följdändring för att även anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare som är juridiska personer ska omfattas av en årlig avgift på 5 000 kronor från 2019. Se förslaget i sin helhet i bilaga 2.

### 3.2.2 Årlig avgift till följd av lagen om tjänstepensionsföretag

Enligt 17 kap. 29 § FRL, jämförd med 1 kap. 5 § i den föreslagna lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag, ska FI kunna ta ut årliga avgifter för FI:s verksamhet. Regeringen föreslås enligt 14 kap. 8 §, jämförd med 1 kap. 5 §, få bemyndigande att besluta om avgifter. FI föreslår därför att 3 § i förordningen om årliga avgifter ändras så att det framgår att avgifter får tas ut med stöd av 17 kap. 29 § FRL jämförd med 1 kap. 5 § lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag. Samtidigt föreslår FI att de svenska företag som driver verksamhet med stöd av lagen om tjänstepensionsföretag ska ingå i avgiftsgrupp 2 – Försäkringsföretag, understödsföreningar m.fl.

Förslag till förordningstext, se bilaga 2.

### 3.2.3 Tillägg till 3 § förordningen om årliga avgifter till följd av lagen med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning

Enligt 1 kap 5 § i den föreslagna lagen (2019:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektlagstiftning (Kompl) ska FI kunna ta ut årliga avgifter för FI:s verksamhet enligt den föreslagna lagen och EU:s prospektförordning. Regeringen föreslås enligt 1 kap. 5 § Kompl få bemyndigande att besluta om avgifter. FI föreslår ett tillägg till 3 § i förordningen om årliga avgifter så att det framgår att årliga avgifter ska få tas ut med stöd av 1 kap. 5 § Kompl.

Förslag till förordningstext, se bilaga 2.

### 3.2.4 Justering av hänvisningar i 4, 20–22 §§ förordningen om årliga avgifter

I samband med att 17 § i förordningen om årliga avgifter upphävdes genom ändringsförordning (2017:1191) kom hänvisningar till 16 a § i 4, 20–21 §§ i samma förordning att saknas. FI föreslår att detta justeras.

FI föreslår samtidigt att hänvisningen till 6–16 §§ i 22 § i förordningen om årliga avgifter ändras till 6–15 §§. Detta för att förtydliga att det finns grund för avgift för de som omfattas av 16 § oavsett om de ingår i en annan avgiftsgrupp eller ej.

Förslag till förordningstext, se bilaga 2.

## 4 Sammanställning av samråd

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

*FAR, Stockholms Handelskammare, Företagarna, Svenska Bankföreningen, Ekonomistyrningsverket, Sparbankernas Riksförbund, Finansbolagens förening, Svensk Näringsliv och Pensionsmyndigheten* har svarat att de antingen avstår från att yttra sig, inte har några synpunkter eller tillstyrker förslagen. Nedan redovisas kortfattat lämnade synpunkter kortfattat tillsammans med FI:s kommentarer.

### Synpunkt på handläggningstid vid omvandling

*Svensk Försäkring* har invänt mot den uppskattade handläggningstiden om 155 timmar vid omvandling från försäkringsföretag till tjänstepensionsföretag. Till stöd för sin invändning anför *Svensk Försäkring* bland annat att, i enlighet med vad som framkommit i promemorian till den föreslagna lagen (s. 183), torde tillståndsprövningen i många fall vid denna typ av ärenden kunna ske något förenklad.

En stor del av de regler som kommer att gälla för tjänstepensionsföretag torde i stort sett bli identiska med de som ett försäkringsföretag redan har att följa och FI har även redan god kännedom om företagen. *Svensk Försäkring* uppskattar i stället handläggningstiden för omvandling av rena försäkringsföretag till cirka två veckor.

Det närmare innehållet i den kommande regleringen är ännu inte känt. Det är exempelvis oklart i hur stor grad en renodling kommer att behövas liksom om det kommer att vara möjligt att överlåta försäkringsbestånd från ett försäkringsföretag till ett tjänstepensionsföretag. Om det inte blir möjligt kan det för försäkringsföretag med mer blandad verksamhet krävas att de först måste ansöka om andra tillstånd innan de kan ansöka om tillstånd till omvandling. En prövning om omvandling borde mot bakgrund av de föregående tillstånden bli förhållandevis enkel och FI borde i dessa fall överväga att inte ta ut någon avgift alls.

### FI:s kommentar

FI konstaterar att även om det finns likheter mellan de två regelverken så finns även skillnader. För att FI ska kunna godkänna en ansökan om omvandling måste förutsättningarna för tillstånd enligt det nya regelverket vara uppfyllda. Det nya regelverket kommer att medföra flera tolkningsfrågor och kräva olika prövningar inom ramen för de olika ärendena.

FI instämmer dock i promemorians bedömning att prövningen vid omvandling i många fall borde kunna bli något förenklad jämfört med den prövning som görs när ett nybildat företag söker verksamhetstillstånd. Den föreslagna handläggningstiden tillhör därför en avgiftsklass som ligger två klasser under den som gäller vid tillståndsprövning av nytt verksamhetstillstånd.

FI konstaterar vidare att det är oklart hur den föreslagna lagen kommer att se ut när den träder i kraft. FI:s förslag baseras på det befintliga lagförslaget och de huvudsakliga ärendeslag som det kan tänkas ge upphov till. Om lagförslaget sedan ändras på ett sätt som berör de prövningar som FI ska göra kommer det att beaktas i kommande avgiftsrapporter. FI bedömer alltså den uppskattade handläggningstiden vid omvandling till 155 timmar.

### **Synpunkt på avgift för intyg om skötsamhet m.m.**

*Svensk Försäkring* anser att FI:s beräknade genomsnittliga handläggningstid vid utfärdande av intyg om skötsamhet förefaller lång och menar att med ett gott systemstöd bör registerkontroll och utfärdande av intyg inte ta mer än cirka en halvtimme per fysisk person. *Svensk Försäkring* påpekar även att för företag med stor personalomsättning av säljare och även hos anknutna förmedlare kan kostnaden för intygen bli betydande. *Svensk Försäkrings* uppfattning är att antalet intyg kommer att vara betydligt fler än FI:s uppskattning och att det därför är angeläget att kostnaden hålls nere. *Svensk Försäkring* föreslår därför att FI bör överväga att tillhandahålla ett sökbart register så att företagen på egen hand kan göra en kontroll.

### **FI:s kommentar**

Handläggningen sker genom flertalet sökningar i FI:s register. Samtliga institut som personen haft eventuella uppdrag i måste granskas var för sig. Varje sökning i registren kräver olika moment av granskning. En kontroll görs av om avregistreringen skett frivilligt eller inte och ärendet måste i vissa fall även granskas av beslutsfattande chef. I de fall FI kan upprätta ett intyg om skötsamhet ska det undertecknas av två handläggare på FI eftersom det krävs dualitet vid utförandet av kontrollerna. Det är mot bakgrund av detta FI:s bedömning att den genomsnittliga handläggningstiden för närvarande uppgår till 1 timme och 45 minuter, vilket motsvarar avgiftsklass C (2 100 kronor). FI kan nämna att det är svårt att uppskatta antalet efterfrågade intyg och att det därför är välkommet med inspel av det slag *Svensk Försäkring* lämnar då det kan stärka behovet av en digital lösning för att ansöka om olika intyg. I förstudien inför utvecklingen av ett digitalt verktyg för ansökningar och anmälningar ingår även intyg.

### **Synpunkter på att vissa avgifter tas bort**

*Nasdaq Stockholm AB* och *Nasdaq Clearing AB* (Nasdaq) noterar att FI föreslår att ett flertal avgifter som berör Nasdaqs verksamheter tas bort och att dessa ärenden istället ska hanteras inom ramen för den löpande tillsynen. Nasdaq menar att de är

generellt för transparens när det gäller kostnader som påverkar dess verksamhet och oroas över denna utveckling. Om FI avser hantera fler ärenden i den löpande tillsynen anser Nasdaq att det är viktigt att man säkerställer förutsägbarhet av kostnader som tas ut samt vad som avgör nivån för kostnaderna. Detta för att få fortsatt insyn i kostnadsutvecklingen och bättre kunna prognostisera de kostnader som tillfaller bolagen.

### **FI:s kommentar**

FI:s bedömning är att förslaget om att ta bort avgifter ska minska kostnaden för berörda företag. Det är även så att FI enligt regelverket inte ska fatta något beslut i berörda ärenden och av den anledningen finns inte skäl att hantera ärendeslagen som tillstånd. På så sätt minskar FI:s administration och därmed även kostnaderna.

### **Synpunkter på årliga avgifter**

*Nasdaq Stockholm AB* och *Nasdaq Clearing AB* (Nasdaq) uppskattar att FI strävar efter att hålla intäkter och kostnader i nivå med varandra över tid. Nasdaq menar även att ökade tillsynskostnader ska kunna täckas av högre avgifter från tillsynsbolagen om det sker med rimliga proportioner mellan verksamhetsåret och står i relation till det ökade merarbete tillsynen innebär.

Nasdaq har noterat en stigande trend för de årliga avgifterna för avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler. Nasdaq menar att de har full förståelse för att avgifterna kan variera över tid och att en ökning i antal nya regelverk samt oplanerade tillsynsaktiviteter de senaste åren kan ha påverkat FI:s kostnader för den löpande tillsynen. Nasdaq förordar därför dels ökad transparens om vad avgifterna avser, dels vilka faktorer som driver dessa. Nasdaq skulle därför ställa sig positiva till om FI införde en lämplig form av periodisk uppdatering, exempelvis halvårsvis, över utvecklingen för innevarande års avgifter för varje avgiftsgrupp.

### **FI:s kommentar**

Kostnaderna för den verksamhet som kan hänföras till avgiftsgrupp 3 har mycket riktigt ökat sett över några år. Kostnaderna avser både tillsyn och regelgivning samt för FI gemensamma kostnader som fördelas till avgiftsgrupp 3. Direkt nedlagd tid på respektive företag i gruppen används för att fördela kostnaderna på respektive företag som ingår i avgiftsgruppen.

Avgiftsmodellen för de årliga avgifterna innebär att det sammanlagda avgiftsbeloppet för gruppen baseras på dels gruppens andel av FI:s kostnader närmast föregående kalenderår, dels de kostnader som FI beräknar för innevarande år. Vid årets slut ska en jämförelse mellan inbetalda avgifter under året och slutliga kostnader göras. FI ska beakta eventuella över- eller underuttag när avgift för nästföljande år beräknas för avgiftsgruppen. Modellen kan leda till relativt stora variationer mellan åren. Prognosen för

avgiftsgrupp 3 visar som exempel att avgifterna för 2019 kommer att bli cirka 15 procent lägre jämfört med 2018. Avgiftsnivån för 2018 berodde i sin tur på ett underuttag från 2017.

FI kommer som vanligt att lägga ut en prognos för gruppens avgifter på FI:s webbsida senast i april. Avgiftsmodellens fördel är att FI kan lämna en prognos för avgiftsgruppen under tidig vår, vilken publiceras på FI:s webbsida. Nackdelen är variationerna mellan åren. I de fall nya regelverk och ökade tillsynsinsatser ger proportionellt högre kostnader för gruppen slår det igenom helt först nästkommande år.

### **Synpunkter på FI:s arbete med effektivisering av verksamheten**

*Fondbolagens förening* (föreningen) välkomnar FI:s arbete med att effektivisera verksamheten. Föreningen menar att det är angeläget inte bara för att sänka bolagens kostnader för avgifter utan även för att generellt minska bolagens kostnader i samband med ansökningar samt att reducera handläggningstiden och därmed *time to market*.

Idag ser föreningen exempel på ineffektiv handläggning som bör ses över inom ramen för det arbete som pågår. Exempel är att frågor med anledning av en ansökan ställs i flera omgångar och att kompletteringsförelägganden kommer först efter det att en stor del av den legala tidsfristen för handläggningen passerat. Föreningen menar att det skulle effektivisera och förkorta handläggningstiden om myndigheten strävade efter att ta upp samtliga frågor redan inledningsvis.

Föreningen lämnar även synpunkter på att det förekommer olika praxis hos myndighetens handläggare. Därför menar de att tydliga ramar och en tydlig praxis – inte minst för fondbestämmelser skulle bidra till minskade handläggningstider och kostnader.

Föreningen påpekar även vikten av tydlighet om vad som är krav respektive önskemål i samband med tillståndsprovningen och att önskemål inte ska påverka vara sig handläggningstid eller avgifter.

Föreningen menar även att enligt deras beräkningar borde ärendegruppen Ändring av fondbestämmelser genererat ett större överskott 2018 eftersom ett enskilt förvaringsinstitutets stora mängd ärenden om ändrade fondbestämmelser var av enklare slag.

Föreningen frågar sig när särskilda skäl enligt 9 § förordningen (2001:911) om avgifter för provning av ärenden hos Finansinspektionen ska tillämpas och anser samtidigt att FI bör se över sin praxis när det gäller nedsättning av avgifter.

### ***FI:s kommentar***

FI kan nämna att det pågår ett projekt där all hantering av tillstånd och anmälningar genomlysas och nya rutiner kommer att etableras. FI kommer i det arbetet att ta *Fondbolagens förenings* (föreningen) synpunkter på handläggningen i beaktande.

Vad gäller synpunkten om storleken på enskilda ärendegrupper överskott är det viktigt att beakta att avgifterna är bestämda utifrån schablonmässigt beräknade kostnader. Några ärenden av samma

slag tar kortare tid och andra längre tid att handlägga. Trots det är avgiften densamma för alla ärenden av ett visst slag. Det finns även andra faktorer som påverkar resultatet, se avsnitt 2.1.

Det kan även nämnas att det inte finns några förordningsmotiv till särskilda skäl enligt 9 § förordningen (2001:911). FI:s praxis för återbetalningar av avgifter baseras därför på förordningsmotiven till avgiftsförordningen (1991:191), då den förordningen får anses styrande för hur statliga avgifter ska hanteras.

### **Synpunkter från Näringslivets Regelnämnd kostnadstransparens, avgiftsuttag och utvärdering**

*Näringslivets regelnämnd* (NNR) ser positivt på FI:s förslag att sänka timpriset för tillstånd och anmälningar.

#### *Kostnadstransparens*

NNR anser att det mer i detalj bör framgå hur många ärenden som kommit in, hur många timmar som spenderats, kostnader för sjukfrånvaro etc. Detta för att omvärlden ska kunna avgöra om det faktiskt är avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer och inte en form av dold skatt som debiteras företaget i berörd bransch.

NNR påpekar även vikten av förutsebarhet och transparens för företag när det gäller att kunna se hur många timmar som kommer att krävas för ett tillsynsärende så att de i förväg ska kunna bedöma vilken avgift som de kommer att behöva betala. Ett avgiftssystem där det inte går att utläsa i förväg hur stora avgifterna kommer att bli riskerar att bli ett etableringshinder.

#### *Avgiftsuttag*

NNR framhåller att ett grundläggande krav är att en avgift alltid måste motsvaras av en motprestation. NNR menar därför att ett avgiftssystem där myndigheten tar ut avgifter som cirkulerar via statsbudgeten för att senare återkomma i form av anslag till myndigheten medför att frågan om direkta motprestationer av olika skäl blir svår att följa.

NNR menar även att avgifter inte ska vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar, exempelvis vissa former av myndighetsutövning. NNR menar även att kostnader kopplade till hur myndigheten drivs, exempelvis personalpolitik och organisation som påverkar effektiviteten bör finansieras på annat sätt än genom höjda avgifter. Kostnadernas fördelning bör därför framgå. NNR anser även att för att säkerställa att effektivitet uppnås bör en diskussion om produktiviteten i FI:s verksamhet föras.

#### *Utvärdering*

Liksom i tidigare remissvar påtalar NNR vikten av att det regelbundet görs och redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter. NNR anser att det även bör ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillsynen är den mest kostnadseffektiva ur ett företagsperspektiv.

### **FI:s kommentar**

#### *Kostnadstransparens och avgiftsuttag*



Det kan först nämnas att FI endast följer de regelverk som reglerar avgiftsuttaget. Ekonomiskt mål för den verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen (2001:911) avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen är enligt FI:s regleringsbrev att den över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut. Avgifterna som tas ut enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för Finansinspektionens verksamhet ska finansiera den verksamhet som drivs av inspektionen med undantag för bland annat den verksamhet som rör tillstånd och vissa anmälningar. Av detta följer att FI genom avgifter ska täcka så gott som alla kostnader.

Det kan även nämnas att denna rapport får ses som en komplettering till lämnad årsredovisning. I årsredovisningen framgår utvecklingen av antal ärenden, antal beslutade ärenden, antal ärenden handlagda inom rikt tid samt genomsnittlig handläggningstid. Vidare redovisas effektiviseringsåtgärder och resultatbedömning för tillståndsverksamheten.

FI har förståelse för behovet av planering och vad gäller årliga avgifter som inte är fastställda i förordningen lägger FI på sin webbsida ut en prognos i april varje år med avgiftsuttag per avgiftsgrupp. Företag under tillsyn kan därmed få en indikation på avgiftens storlek. Avgift per enskilt företag kan inte redovisas i förväg då avgiften fördelas baserat på inrapporterad balansomslutning eller sammanlagt fondvärde.

#### *Utvärdering*

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

# Bilaga 1

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

---

-----

Avgift för prövning av ansökan och anmälan

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.,
- atomansvarighetslagen (1968:45),
- den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar,
- trafikskadelagen (1975:1410),
- sparbankslagen (1987:619),
- lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
- lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande,
- lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
- lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
- lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
- lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
- lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,
- lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument,
- bokföringslagen (1999:1078),
- lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden,
- lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag,
- lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer,
- lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
- lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- lagen (2004:575) om europabolag,
- aktiebolagslagen (2005:551),
- lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden,
- lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

- lagen (2010:751) om betaltjänster,
- försäkringsrörelselagen (2010:2043),
- lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 236/2012 av den 14 mars 2012 om blankning och vissa aspekter av creditswappar,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister,
- lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013 av den 17 april 2013 om europeiska fonder för socialt företagande,
- 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,
- lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,
- 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,
- kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II),
- 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,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014 av den 16 april 2014 om särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse och om upphävande av kommissionens beslut 2005/909/EG,
- kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/2205 av den 6 augusti 2015 om komplettering av Europaparlamentets och

- rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för clearingkravet,
- lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
  - Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder,
  - Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,
  - kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/592 av den 1 mars 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende clearingkravet,
  - kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument,
  - kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1178 av den 10 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 vad gäller tekniska tillsynsstandarder avseende clearingkravet,
  - kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/571 av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder när det gäller auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporterings tjänster,
  - kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/584 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser,
  - Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014,
  - Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 av den 14 juni 2017 om penningmarknadsfonder, och
  - lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012,
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder,
- lagen (2019:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning,
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och
- lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag.

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

Avgiftsklasser	Avgift kronor
A	<del>700</del> 600
B	<del>1 300</del> 1 200
C	<del>2 300</del> 2 100
D	<del>4 000</del> 3 600
E	<del>6 500</del> 6 000
F	<del>10 000</del> 9 000
G	<del>15 000</del> 14 400
H	<del>22 000</del> 20 400
I	<del>28 000</del> 26 400
J	<del>35 000</del> 32 400
K	<del>46 000</del> 42 000
L	<del>65 000</del> 60 000
M	<del>90 000</del> 84 000
N	<del>120 000</del> 108 000
O	<del>150 000</del> 138 000
P	<del>200 000</del> 186 000
Q	<del>350 000</del> 324 000
R	<del>450 000</del> 420 000
S	<del>600 000</del> 552 000
T	<del>850 000</del> 780 000
U	<del>1 300 000</del> 1 200 000
V	<del>1 800 000</del> 1 680 000
X	<del>2 300 000</del> 2 160 000

Y	<del>2 800 000</del> 2 640 000
Z	<del>3 400 000</del> 3 120 000
Å	<del>3 900 000</del> 3 600 000
Ä	<del>4 500 000</del> 4 200 000
Ö	<del>5 200 000</del> 4 800 000
AA	<del>5 800 000</del> 5 400 000
AB	<del>6 500 000</del> 6 000 000
AC	<del>7 100 000</del> 6 600 000
AD	<del>7 800 000</del> 7 200 000

-----

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

- bank,
- betalningsinstitut,
- börs,
- clearingorganisation,
- finansiellt institut,
- fondbolag,
- företag som driver verksamhet enligt 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 datarapporterings tjänster 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,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- tjänstepensionsföretag,
- understödsförening, 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 och tjänstepensionsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för sådan central funktion enligt som anges i 10 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

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-sjätte styckena gäller 4 §, avgiftsklass G utom i fråga om finansiellt institut och företag som driver verksamhet enligt lagen om inlåningsverksamhet för vilka i stället avgiftsklass E gäller.

5 g § Avgift tas ut vid ansökan om undantag från kravet att upprätta prospekt, tilläggsprospekt och universellt registreringsdokument samt dokument som avses i artikel 1.4 f och g och 1.5 första stycket e, f och j v i EU:s prospektförordning enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 7 § 2 och 3 lagen (2019:000) om kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning. För avgiftens storlek gäller 4 §, avgiftsklass E.

5 h § Avgift tas ut för intyg som visar skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Avgiften tas ut per fysisk eller juridisk person som det begärs intyg för. För avgiftens storlek gäller 4 §, avgiftsklass C.

## Lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument

Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	L
Godkännande och registrering av registreringsdokument, värdepappersnot och sammanfattning (tredelet prospekt) avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	L
Godkännande och registrering av prospekt avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 16, 25 och 26 §§)	J
Godkännande och registrering av registreringsdokument, värdepappersnot och sammanfattning (tredelet prospekt) avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	J
Godkännande och registrering av registreringsdokument avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	J
Godkännande och registrering av registreringsdokument avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	H
Godkännande och registrering av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	H
Godkännande och registrering av värdepappersnot och sammanfattning avseende andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 13, 25 och 26 §§)	G
Granskning av om ett dokument som getts in vid en fusion är likvärdigt med ett prospekt (2 b kap. 3 §)	L
Ansökan om godkännande av prospekt som ska lämnas över till annan behörig myndighet inom EES (2 kap. 27 §)	E
Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (2 kap. 34 §)	E



Begäran om överlämnande av intyg om godkänt prospekt till annan myndighet inom EES (2 kap. 35 §) C

*Godkännande och registrering av tillägg till erbjudandehandling enligt artikel 23 i EU:s prospektförordning (2 a kap. 11 §)* 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 §) R

Godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente (3 kap. 4 §) E

Tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §) R

Anmälan av kreditinstitut hemmahörande utanför EES om representationskontor i Sverige (4 kap. 6 §) E

Underrättelse om filialetablering inom EES (5 kap. 1 §) G

Underrättelse om ändrade förhållanden vid filialetablering inom EES (5 kap. 3 §) D

Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet inom EES (5 kap. 4 §) G

Tillstånd för filialetablering utanför EES (5 kap. 5 §) G

Anmälan om uppdragsavtal (6 kap. 7 § första stycket) D

Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för kreditinstitut vars

fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (6 a kap. 1 och 2 §§)	§ Q–V
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för kreditinstitut vars fallissemang sannolikt inte skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (6 a kap. 1 och 2 §§)	O–R
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för kreditinstitut vars fallissemang sannolikt skulle få en ringa inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (6 a kap. 1 och 2 §§)	M
Ansökan om godkännande av avtal om koncerninternt finansiellt stöd för kreditinstitut (6 b kap. 3 §)	M–S
Anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd för kreditinstitut (6 b kap. 11 §)	G
Tillstånd att skjuta upp avyttring av egendom i vissa fall (7 kap. 6 §)	G
Tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall (7 kap. 12 §)	H
Prövning av om en delegat eller anställd har ledande ställning (8 kap. 5 §)	D
Undantag från krav att vissa befattningshavare ska vara bosatta inom EES (10 kap. 1 §)	D
Tillstånd för styrelseledamot eller verkställande direktör i ett bankaktiebolag som är betydande att ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot (10 kap. 8 b §)	G
Medgivande till minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol (10 kap. 13 §)	G
Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 20 och 25 §§)	M
Tillstånd för bankaktiebolag att använda ordet sparbank i sitt företagsnamn (10 kap. 36 §)	D

Tillstånd till flyttning av ett europabolags säte till en annan stat (10 kap. 40 § och 11 kap. 1 §) J

Tillstånd för styrelseledamot eller verkställande direktör i en kreditmarknadsförening som är betydande att ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot (12 kap. 6 b §) G

Tillstånd för förening att verkställa avtal om fusion (12 kap. 14 §) G

Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett kreditinstitut (14 kap. 1 §) I

-----

**Lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden**

Godkännande och registrering av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande där vederlaget helt utgörs av kontanter (2 kap. 3 § lagen [2006:451] om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden och 2 a kap. lagen [1991:980] om handel med finansiella instrument) F

Godkännande och registrering av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande där vederlaget helt eller delvis utgörs av aktierelaterade överlåtbara värdepapper (2 kap. 3 § lagen [2006:451] om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden och 2 a kap. lagen [1991:980] om handel med finansiella instrument) L

Godkännande och registrering av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande där vederlaget helt eller delvis utgörs av andra överlåtbara värdepapper än aktierelaterade (2 kap. 3 § lagen [2006:451] om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden och 2 a kap. lagen [1991:980] om handel med finansiella instrument) J

Godkännande och registrering av erbjudandehandling med kontant vederlag (2 kap. 3 § lagen [2006:451] om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden och 2 a kap. 5 § lagen [1991:980] om handel med finansiella instrument) G

-----

**Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden**

Tillstånd att driva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1–7)	Q
Tillstånd till ytterligare en eller flera investerings tjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	M
Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9)	Q–Y
Tillstånd att driva ytterligare en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att tillhandahålla en eller flera sidotjänster (2 kap. 2 § första stycket 1–7)	J
Tillstånd för värdepappersbolag att ta emot kunders medel på konto (2 kap. 2 § första stycket 8)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	J
Tillstånd för värdepappersbolag att som sidoverksamhet driva valutahandel (2 kap. 3 § andra stycket)	J
Godkännande av ändring av bolagsordning för värdepappersbolag (3 kap. 4 § första stycket)	F
Undantag från förbud mot att den som är verkställande direktör i ett värdepappersbolag är ordförande i styrelsen (3 kap. 5 §)	G
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse <i>enligt 2 kap. 1 § 1–7 från filial i Sverige</i> (4 kap. 4 §)	Q
<i>Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva en MTF- eller OTF-plattform enligt 2 kap. 1 § 8–9 från filial i Sverige (4 kap. 4 §)</i>	Q – Y

<i>Tillstånd för utländsk filial till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter (4 kap. 4 §)</i>	<i>M</i>
Tillstånd för utländsk filial att tillhandahålla sidotjänster eller driva sidoverksamhet (4 kap. 6 § första stycket)	J
Underrättelse från värdepappersbolag om filialetablering (5 kap. 1 §)	G
<i>Underrättelse om filialverksamhet inom EES genom anknutet ombud etablerat i ett annat land inom EES från svenskt kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse (5 kap. 1 §)</i>	<i>G</i>
<i>Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom anknutet ombud etablerat i Sverige från svenskt kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse (5 kap. 6 §)</i>	<i>G</i>
<i>Underrättelse från ett värdepappersbolag eller ett svenskt kreditinstitut om åtgärder i ett annat land inom EES för att underlätta distanstillträde till företagets handelsplattform (5 kap. 7 §)</i>	<i>G</i>
Underrättelse från värdepappersbolag om ändrade förhållanden vid filialetablering (5 kap. 3 § första stycket)	D
Underrättelse från värdepappersbolag om gränsöverskridande verksamhet (5 kap. 4 § första stycket)	G
Underrättelse från värdepappersbolag om ändrad gränsöverskridande verksamhet (5 kap. 5 §)	D
Tillstånd för värdepappersbolag att inrätta filial i ett land utanför EES (5 kap. 8 §)	G
Tillstånd för värdepappersbolag att inneha vissa finansiella instrument under längre tid än tre år (7 kap. 5 §)	G

Tillstånd för värdepappersbolag till fortsatt innehav av egendom för att skydda en fordran (7 kap. 11 §)	G
Tillstånd för värdepappersbolag till förvärv av egendom i vissa fall (7 kap. 13 § första stycket)	H
Tillstånd för styrelseledamot eller verkställande direktör i ett värdepappersbolag som är betydande att ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot (8 kap. 8 c §)	G
Anmälan av svenskt värdepappersinstitut om vissa uppdragsavtal (8 kap. 22 § andra stycket)	D
Underrättelse från värdepappersinstitut om verksamhet som systematisk internhandlare (8 kap. 32 §)	G
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	S Q–V
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt inte skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	O–R
Prövning av återhämtningsplan eller koncernåterhämtningsplan för värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få en ringa inverkan på finansmarknaderna, andra företag, finansieringsvillkor eller ekonomin i stort (8 a kap. 2 och 3 §§)	M
Ansökan om godkännande av avtal om koncerninternt finansiellt stöd för värdepappersbolag (8 b kap. 3 §)	M–S

Anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd för värdepappersbolag (8 b kap. 11 §)	G
Tillstånd för aktiebolag att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, CTP-leverantör eller ARM-leverantör (10 kap. 1 § första stycket)	Q–V
Ansökan om kontroll av att den som driver en handelsplats uppfyller kraven för att tillhandahålla datarapporteringstjänster som APA-leverantör, ARM-leverantör eller CTP-leverantör (10 kap. 1 § tredje stycket)	N
Tillstånd för värdepappersinstitut att registrera en MTF-plattform som tillväxtmarknad för små och medelstora företag (11 kap. 13 §)	M
Tillstånd att som börs driva en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	R–Ä
Tillstånd för börs att driva ytterligare en reglerad marknad (12 kap. 1 § första stycket)	M
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för börs (12 kap. 5 § första stycket)	F
Tillstånd för utländskt företag att driva en reglerad marknad från filial i Sverige (12 kap. 9 §)	R–Ä
Tillstånd för utländsk filial att driva ytterligare en reglerad marknad (12 kap. 9 §)	M
Underrättelse från börs om gränsöverskridande verksamhet (12 kap. 10 §)	G
Tillstånd för börs att driva en handelsplattform (13 kap. 12 § andra stycket)	N
Tillstånd för börs att driva ytterligare en handelsplattform (13 kap. 12 § andra stycket)	M
Tillstånd för börs att driva en sidoverksamhet (13 kap. 12 § femte stycket)	J

Tillstånd för börs till förvärv av egendom i vissa fall (13 kap. 13 § första stycket)	H
Undantag för börs från kravet på disciplinnämnd (13 kap. 14 § tredje stycket)	G
Undantag från att tillämpa positionslimiter för råvaruderivat (15 a kap. 6 §)	G
Tillstånd att driva clearingverksamhet (19 kap. 1 §)	R-Ä
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-Ä
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, en börs eller en svensk clearingorganisation (24 kap. 1 §)	I
Undantag från Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister när det gäller C6-energiderivatkontrakt (punkt 5 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen [2017:679] om ändring i lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden)	I



**Försäkringsrörelselagen (2010:2043)**

Undantag från försäkringsrörelselagen beroende på storlek (1 kap. 19 och 19 b §§)	G
Undantag från försäkringsrörelselagen beroende på verksamhet (1 kap. 20 §)	G
Undantag från försäkringsrörelselagen gällande verksamhet i utlandet (1 kap. 21 §)	G
Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §)	G
<i>Tillstånd för tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidigt tjänstepensionsbolag, tjänstepensionsförening eller understödsförening att genom omvandling bedriva verksamhet avseende försäkringsrörelse (2 kap. 4 a §)</i>	<i>P</i>
Förlängning av tillstånd (2 kap. 6 §)	H
<del>Omrövning av verksamhetstillstånd för understödsföreningar (2 kap. 8 och 15 §§)</del>	<del>O</del>
Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd (2 kap. 8, 15 och 17 §§)	R
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §)	L
Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 9 §)	G
Godkännande av ändring av bolagsordning i samband med ombildning från icke-vinstutdelande till vinstutdelande livförsäkringsbolag (2 kap. 9 § och 11 kap. 20 §)	S
Underrättelse om sekundäretablering (3 kap. 1 §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering (3 kap. 6 §)	D
Underrättelse om uppdrag att från en sekundäretablering meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 8 §)	G

Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 15 §)	G
Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 §)	D
Underrättelse om uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 22 § andra stycket)	G
Undantag från upplåningsbegränsning (4 kap. 6 §)	H
Prövning av om anställd har ledande ställning inom ett försäkringsföretag (4 kap. 9 § första stycket 2)	C
Tillstånd att meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet (4 kap. 11 §)	G
Tillstånd att använda en matchningsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 7 §)	N–P
Tillstånd att använda en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 10 §)	G–N
Tillstånd att använda ett tillfälligt avdrag vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna (5 kap. 12 §)	G–N
Godkännande av tilläggskapital avseende belopp (7 kap. 6 §)	M
Godkännande av tilläggskapital avseende metod (7 kap. 6 §)	P
Tillstånd att använda företagsspecifika parametrar för att beräkna kapitalkravet för försäkringsrisker (8 kap. 7 §)	Q–T
Tillstånd att beräkna kapitalkravet för aktiekursrisk enligt en särskild metod (8 kap. 8 §)	G–N
Tillstånd att använda en intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet (9 kap. 1 §)	N–AD

Tillstånd att genomföra större ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § andra stycket)	M–U
Tillstånd att genomföra ändringar av styrdokument för ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § tredje stycket)	H–T
Tillstånd för att återgå från en intern modell till att beräkna solvenskapitalkravet med standardformeln (9 kap. 8 §)	M–S
Undantag från krav som gäller den som utför uppgifter i eller ansvarar för aktuariefunktionen (10 kap. 18 § tredje stycket)	G
Undantag från att upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag (10 kap. 23 § fjärde stycket)	D
Undantag från krav på att vissa befattningshavare ska vara bosatta inom EES (11 kap. 1 § andra stycket 1)	E
Minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol (11 kap. 23 §)	G
<i>Tillstånd att verkställa fusionsplan (11 kap. 33 §, 12 kap. 82 § och 13 kap. 33 §)</i>	<i>M</i>
<i>Tillstånd att verkställa fusionsplan avseende fusion genom absorption av helägt dotterföretag (11 kap. 37 § och 12 kap. 86 §)</i>	<i>M</i>
<del>Tillstånd att verkställa fusionsplan (11 kap. 33 och 37 §§, 12 kap. 82 och 86 §§ samt 13 kap. 33 §)</del>	<del>M</del>
Undantag från begränsning för uttaxering (12 kap. 2 §)	G
Tillstånd till återbetalning av garantikapital (12 kap. 66 §)	G
Beslut om högre förlagsinsatser (13 kap. 9 §)	G
Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (14 kap. 5 och 17 §§)	M
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsaktiebolag (15 kap. 1 §)	I

Beslut om förlängning av tid inom vilken förvärv ska genomföras (15 kap. 10 §)	C
Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupp tillsynen (19 kap. 11 §)	H
Undantag från gruppreglerna för blandade finansiella holdingföretag (19 kap. 13 eller 14 §)	I
Tillstånd avseende metod för beräkning av den grupp baserade kapitalbasen och det grupp baserade solvenskapitalkravet (19 kap. 17 §)	K
Tillstånd till användning av interna modeller inom en grupp (19 kap. 23 §)	N-AD
Beslut om likvärdighet avseende anknutna försäkringsgivare från tredjeland (19 kap. 30 §)	L
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – tilläggs kapital belopp (19 kap. 36 §)	M
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – tilläggs kapital metod (19 kap. 36 §)	P
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – klassificering av kapitalbas medel (19 kap. 36 §)	K
Undantag från tillämpning av bestämmelser om tillsyn över riskkoncentrationer och interna transaktioner inom en grupp (19 kap. 39 eller 40 §)	H
Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på grupp nivå (19 kap. 42 §)	K
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på grupp nivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 §)	G

Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (19 kap. 55 §)	G
Kontroll av likvärdighet – tillsyn (19 kap. 66 §)	L
Beslut om tillfällig likvärdighet i fråga om tillsyn (19 kap. 70 §)	L
Tillstånd att omfattas av särskild tillsynsordning (19 kap. 84 §)	M
Godkännande av bolagsordning eller stadgar och beviljande av tillstånd för specialföretag (20 kap. 3 §)	R
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för specialföretag (20 kap. 4 §)	H
Beslut om att inte behöva tillämpa delar av försäkringsrörelselagen (punkten 3 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen [2015:700] om ändring i försäkringsrörelselagen [2010:2043])	G

-----

**Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/571 av den 2 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder när det gäller auktorisation, organisatoriska krav och publicering av transaktioner för leverantörer av datarapporterings tjänster**

Anmälan från en leverantör av datarapporterings tjänster om utkontraktering av kritiska funktioner (artikel 6.6)	MD
<del>Anmälan från en leverantör av datarapporterings tjänster om planerade större ändringar av it-system (artikel 8.3)</del>	<del>G</del>

**Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/584 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser**

<del>Anmälan från en handelsplats om avsikt att utkontraktera operativa funktioner till en</del>	
--	--

tjänstproducent som tillhandahåller samma tjänst till andra handelsplatser (artikel 6.5 a) ————— G

Anmälan från en handelsplats om godkännande av utkontraktering av kritiska operativa funktioner för en handelsplats (artikel 6.5 b) M

Anmälan från en handelsplats om att uppdragsavtal har ingåtts i annat fall än det som avses i artikel 6.5 (artikel 6.7) ————— D

Anmälan från en handelsplats om planerade åtgärder för utökad kapacitet i handelssystemet och den tid som krävs för att genomföra åtgärderna (artikel 11.3) — G

**Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/824 av den 25 maj 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på innehållet och formatet vad gäller beskrivningen av multilaterala handelsplattformars och organiserade handelsplattformars funktionssätt och anmälan till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument**

Underrättelse från den som driver en MTF-plattform om att de krav enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 som inte gällde för MTF-plattformen före ikraftträdandet är uppfyllda (artikel 4 b) ————— J

Underrättelse från den som driver en handelsplattform om väsentliga förändringar av tidigare lämnad information (artikel 8) ————— J

-----

**Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012**

Tillstånd för en enhet som står under Finansinspektionens tillsyn att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande

exponeringar i en värdepapperisering (artikel 8.2 första stycket)	H
Tillstånd för en enhet som står under Finansinspektionens tillsyn att inbegripa värdepapperiseringspositioner som underliggande exponeringar i en värdepapperisering (artikel 8.2 andra stycket)	J
Tillstånd för en tredje part att bedöma om värdepapperiseringar uppfyller STS-kriterier (artikel 28.1)	H

**Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder**

Undantag från skyldighet att upprätta  
beredskapsmekanism enligt artikel 33.4 för  
kontoförvaltande betaltjänstleverantör som har  
valt att använda ett särskilt gränssnitt (artikel 33.6)

M

**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 icke aktierelaterade värdepapper  
(artikel 6)

I

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

Godkännande och registrering av prospekt  
(registreringsdokument) avseende icke  
aktierelaterade värdepapper (artikel 6)

H

<i>Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 6)</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6 och 9)</i>	<i>L</i>
<i>Godkännande och registrering av grundprospekt (artikel 8)</i>	<i>K</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>J</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>I</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>H</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>F</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 14)</i>	<i>F</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)</i>	<i>K</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke aktierelaterade</i>	



<i>värdepapper (artikel 15)</i>	<i>I</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15 )</i>	<i>H</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke aktierelaterade värdepapper(artikel 15 )</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke aktierelaterade värdepapper (artikel 15)</i>	<i>F</i>
<i>Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (artikel 23)</i>	<i>E</i>
<i>Godkännande och registrering av tillägg till erbjudandehandling (artikel 23)</i>	<i>E</i>
<i>Ta emot behörighet att godkänna prospekt från annan myndighet (artikel 20.8)</i>	<i>E</i>
<i>Lämna över behörigheten att godkänna prospekt till annan myndighet (artikel 20.8)</i>	<i>E</i>
<i>Registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)</i>	<i>C</i>
<i>Godkännande och registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9)</i>	<i>J</i>

***Lag (2019:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning***

*Godkännande av erbjudandehandling enligt artikel 1.4 f och 1.5 första stycket e i prospektförordningen*

(2 kap. 5 §)	K
Godkännande av dokument enligt artikel 1.4 g och 1.5 första stycket f i prospektförordningen (2 kap. 6 §)	J
<b>Lagen om (2019:000) tjänstepensionsföretag</b>	
Prövning av om anställd har ledande ställning inom ett tjänstepensionsföretag enligt 4 kap. 9 § första stycket 2 försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	C
Tillstånd att meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet enligt 4 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G
Undantag från att upprätta försäkringstekniskt beräkningsunderlag enligt 10 kap. 23 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	D
Undantag från krav på att vissa befattningshavare ska vara bosatta inom EES enligt 11 kap. 1 § andra stycket 1, försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	E
Godkännande av ändring av bolagsordning i samband med ombildning från icke-vinstutdelande till vinstutdelande tjänstepensionsaktiebolag enligt 11 kap. 20 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 § och 2 kap. 10 §)	S
Minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol enligt 11 kap. 23 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G
Tillstånd att verkställa fusionsplan avseende fusion genom absorption av helägt dotterbolag enligt 11 kap. 37 § och 12 kap. 86 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	M
Tillstånd till återbetalning av garantikapital enligt 12 kap. 66 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	G
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett tjänstepensionsaktiebolag enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)	I

<i>Beslut om förlängning av tid inom vilken förvärv ska genomföras enligt 15 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)</i>	C
<i>Godkännande av bolagsordning eller stadgar och beviljande av tillstånd för specialföretag enligt 20 kap. 3 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)</i>	R
<i>Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar för specialföretag enligt 20 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1 kap. 5 §)</i>	H
<i>Förhandsbesked om krav på tillstånd (2 kap. 3 §)</i>	G
<i>Tillstånd för försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag, försäkringsförening eller understödsförening att genom omvandling bedriva verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring (2 kap. 5 §)</i>	P
<i>Förlängning av tillstånd (2 kap. 7 § andra stycket)</i>	H
<i>Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd (2 kap. 9, 13 och 14 §§)</i>	R
<i>Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 10 §)</i>	L
<i>Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 10 §)</i>	G
<i>Underrättelse om uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 1 §)</i>	G
<i>Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 7 § första stycket)</i>	D
<i>Underrättelse om sekundäretablering (3 kap. 8 §)</i>	G
<i>Underrättelse om ändrade förhållanden vid sekundäretablering (3 kap. 9 §)</i>	D
<i>Undantag från krav på årlig beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna i ett enskilt fall (5 kap. 5 §)</i>	G

<i>Godkännande av poster i kapitalbasen (7 kap. 3 §)</i>	<i>G</i>
<i>Godkännande av nedsättning av garantibelopp i ett enskilt fall (8 kap. 14 §)</i>	<i>H</i>
<i>Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 8, 24 och 35 §)</i>	<i>M</i>
<i>Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (11 kap. 4 och 14 §§)</i>	<i>M</i>
<i>Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupp tillsynen (16 kap. 8 §)</i>	<i>H</i>
<i>Undantag från gruppreglerna för blandade finansiella holdingföretag (16 kap. 9 eller 10 §)</i>	<i>I</i>
<i>Godkännande av poster i kapitalbasen i sådana holdingföretag som avses i 16 kap. 19 § (16 kap. 19 §)</i>	<i>G</i>
<i>Undantag från tillämpning av bestämmelser om tillsyn över riskkoncentrationer och interna transaktioner inom en grupp (16 kap. 22 eller 23 §§)</i>	<i>H</i>
<i>Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på gruppnivå (16 kap. 25 §)</i>	<i>K</i>
<i>Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (16 kap. 26 §)</i>	<i>G</i>
<i>Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (16 kap. 34 §)</i>	<i>G</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

- 31 § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- 73 § lagen (1972:262) om understödsföreningar,
- 39 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan,
- 6 kap. 4 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
- 20 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
- 10 kap. 9 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,
- 9 kap. 27 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument,
- 5 kap. 8 § lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder),
- 5 kap. 7 § lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer,
- 10 kap. 11 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
- 13 kap. 16 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- 22 § lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- 7 kap. 13 § lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden,
- 6 kap. 10 § första stycket lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat,
- 23 kap. 12 och 13 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
- 8 kap. 7 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 17 kap. 29 § och 20 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),
- 5 kap. 7 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 14 § andra stycket lagen (2012:735) med kompletterande bestämmelser till EU:s blankningsförordning,
- 4 kap. 4 § lagen (2013:287) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister,

- 13 kap. 15 § andra stycket lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- 33 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 9 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,
- 16 § lagen (2016:429) om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision,
- 5 kap. 10 § första stycket lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
- 1 kap. 3 § lagen (2016:1307) med kompletterande bestämmelser till EU:s marknadsmissbruksförordning,
- 6 kap. 5 § lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet,
- 23 § lagen (2017:317) om kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om faktablad för Priip-produkter,
- 8 kap. 10 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, ~~och~~
- 1 kap. 3 § andra stycket lagen (2018:2024) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om referensvärden-,
- 1 kap. 5 § lagen (2019:000) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning, och
- 1 kap. 5 § lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag jämförd med 17 kap. 29 § försäkringsrörelselagen.

#### Beräkning och uttag av avgifter

4 § Avgifterna från de fysiska personer, företag och myndigheter som anges i 6–16 a och 18 §§ ska ge Finansinspektionen och Statistiska centralbyrån full kostnadstäckning för respektive avgiftsgrupp, om inte något annat anges i denna förordning. Med full kostnadstäckning avses att varje avgiftsgrupp ska svara för både direkta kostnader och den andel av indirekta kostnader som går att hänföra till gruppen. Med avgiftsgrupp avses en sådan grupp av fysiska personer, företag eller myndigheter som anges i 6–16 a och 18 §§.

-----

Avgiftsgrupp 2 – Försäkringsföretag, ~~understödsföreningar~~  
tjänstepensionsföretag m.fl.

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

1. verksamhet enligt den upphävda lagen (1972:262) om understödsföreningar, ~~eller~~

2. verksamhet enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller  
3. verksamhet enligt lagen (2019:000) om tjänstepensionsföretag.

Den lägsta avgiften är 10 000 kr för

1. understödsföreningar som inte är tjänstepensionsinstitut, och
2. lokala försäkringsbolag som tillhör kategorin mindre, lokala bolag.

Understödsföreningar som har undantag (begränsad tillsyn) enligt 2 § andra stycket den upphävda lagen om understödsföreningar och försäkringsföretag som har helt undantag enligt 1 kap. 19 och 20 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska inte betala någon avgift.

---

#### Försäkringsförmedlare

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

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

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

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

---

#### Avgift i vissa fall

Uttag av avgift när någon tidigare inte har stått under tillsyn av Finansinspektionen

19 § Ett företag som ska betala avgift enligt någon av 6–9 §§ det första året som det står under tillsyn av Finansinspektionen, ska betala den lägsta avgiften.

Första stycket gäller inte för företag som har förvärvat väsentliga delar av ett företag som sedan tidigare står under

Finansinspektionens tillsyn. I ett sådant fall gäller det som anges i 5 § om grunden för fördelningen av avgiftsbeloppet. Förordning (2017:1191).

20 § Om en fysisk person, ett företag eller en myndighet ska betala avgift enligt någon av 11–16 a eller 18 §§ det första året som det står under tillsyn av Finansinspektionen, och det inte har stått under tillsyn från början av året, ska avgiften minskas med hänsyn till den tid som personen, företaget eller myndigheten inte har stått under tillsyn.

Uttag av avgift när någon upphör att stå under tillsyn av Finansinspektionen

21 § Om en fysisk person, ett företag eller en myndighet som ska betala avgift enligt någon av 6–16 a eller 18 §§ upphör att stå under tillsyn av Finansinspektionen under året, ska avgiften minskas med hänsyn till den tid som personen, företaget eller myndigheten därefter inte har stått under tillsyn.

Uttag av avgift när någon byter avgiftsgrupp

22 § Om tillsynen av en fysisk person eller ett företag omfattar ett helt år men grunden för uttag av avgift enligt 6–165 eller 18 §§ ändrats under året, ska beräkningen av avgiften baseras på den tid som personen eller företaget har tillhört respektive avgiftsgrupp. Förordning (2017:1191).

-----



## Bilaga 3

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiemarknadsnämnden
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- FAR
- Ekonomistyrningsverket
- Euroclear Sweden AB
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Industrins finansförening
- NASDAQ Clearing AB
- NASDAQ Stockholm AB
- Nordic Growth Market NGM AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Pensionsmyndigheten
- Sjunde AP-fonden
- Sparbankernas Riksförbund
- Svensk Handel
- Svenska Bankföreningen
- Svenska Fondhandlareföreningen
- Svenska försäkringsförmedlars förening
- Svenska Handelskammarförbundet
- Svenska Konsumentkreditföretagen Ekonomisk Förening
- Svenskt Näringsliv
- Svensk Försäkring
- Svenska Pensionsstiftelsers förening (SPFA)
- Tjänstepensionsförbundet



Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3  
Telefon +46 8 408 980 00  
Fax +48 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se

**[www.fi.se](http://www.fi.se)**