

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Att: Helen Svedin

Stockholm
2017-09-14

Ert dnr
17-13593

Vårt dnr
2017/136

Remissvar angående avgifter hos Finansinspektionen

Näringslivets Regelnämnd NNR har beretts tillfälle att avge yttrande över ovan nämnd remiss och anför följande;

Bakgrund

Finansinspektionen tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som verkar i Sverige, dels årliga avgifter och dels avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar. Finansinspektionen har i denna remiss lämnat förslag till ändringar av olika avgiftsgrupper och avgiftsnivåer.

I remissen redovisas de totala avgiftsintäkterna för avgiftsgrupperna 1-5 d.v.s. Banker och värdepappersbolag, Kreditmarknadsföretag, Försäkringsföretag, Understödsföreningar, Börser, Clearingorganisationer, Värdepapperscentraler, Fondförvaltare och vissa statliga myndigheter för år 2015 och år 2016. I remissen anges att alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1-5 betalar en avgift som grundar sig på respektive grupps andel av FI:s kostnader närmast föregående år och 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.

Kostnadstransparens

I remissunderlaget berörs hur intäkter och kostnader för olika ärendetyper utvecklats. För att skapa en bättre öppenhet och transparens i redovisningen bör det mer i detalj framgå hur många ärenden som kommit in, hur många timmar som spenderats, kostnader för sjukfrånvaro etc. Uppgifter av sådan karaktär får anses vara vitala för att omvärlden ska kunna avgöra om det faktiskt är avgifter med erhållna motprestationer och inte en form av dold skatt som debiteras företag i berörd bransch.

NNR vill också påpeka vikten av förutsebarhet och transparens för företag när det gäller att kunna se hur många timmar som kommer att krävas för ett ärende 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 hinder för etablering för framförallt små- och medelstora företag då risken att drabbas av höga avgifter kan ha en bromsande effekt.

Avgiftsuttag

NNR vill angående avgifterna till Finansinspektionen framhålla att ett grundläggande krav är att en avgift alltid måste motsvaras av en motprestation. Av framställningen i remitterat underlag framgår att myndigheten tar ut avgifter som cirkulerar via statsbudgeten för att senare återkomma i form av anslag till myndigheten. Systemet med olika avgifter som cirkulerar på detta sätt medför att frågan om direkta motprestationer blir svår att följa p.g.a. tidsfördröjningen, att andra politiska intressen kan styra återföringen via nya anslag till kommande år och en bristfällig redovisning av kostnadsutvecklingen för myndighetens olika verksamheter.

I diskussionen om effektivitet vill också NNR framhålla följande. Avgifter ska per definition inte vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar som exempelvis vissa former av myndighetsutövning. Även kostnader som är kopplade till hur myndigheten drivs, och som kan bero på bl.a. personalpolitik och organisation, är frågor som påverkar effektiviteten i arbetet och bör enligt NNR finansieras på annat sätt och inte via öknings i avgifterna. En transparent kostnads- och intäktsredovisning för respektive avgift och mottagargrupp är i detta sammanhang därför viktig. Av kostnadsredovisningen är det vidare viktigt att det framgår vilka typer av kostnader som denna innefattar och hur kostnaderna fördelar sig på dessa.

För att säkerställa att effektivitet verkligen uppnås anser NNR att FI måste titta närmare på hur man kan skapa incitament för att åstadkomma detta. Genom att myndigheten generellt kan skjuta vidare sina ökade kostnader till företagskollektivet finns det nämligen en risk att incitamenten minskar för att öka effektiviteten i myndighetens egen verksamhet. För att säkerställa effektiviteten i FI:s verksamhet anser NNR vidare att en diskussion behöver föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

Utvärdering

NNR har i tidigare remissvar påtalat vikten av att det regelbundet görs en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter, för att bl.a. se om det uppskattade antalet timmar som ligger till grund för avgiftsklasserna och uttaget av avgifter är rimliga. Det bör också ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillsynen är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv.

Näringslivets Regelnämnd NNR

August Liljeqvist