

Finansinspektionen  
Att: Helen Svedin  
Via e-post  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
[helen.svedin@fi.se](mailto:helen.svedin@fi.se)

Stockholm  
2021-03-22

Ert dnr  
21-3968

Vårt dnr  
2021/024

## 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 för år 2021.

När det gäller avgifterna för tillstånd och anmälningar noteras att timavgiften föreslås höjas från 1200 kr till 1300 kr per timme. Timavgiften ligger på 1200 kr sedan år 2019, då den sänktes från 1300 kr.

I remissen redovisas de totala avgiftsintäkterna från årliga avgifter (tillsynsavgifter) för avgiftsgrupperna 1-6 d.v.s. Banker och värdepappersbolag, Kreditmarknadsföretag, Försäkringsföretag, Understödsföreningar, Börser, Clearingorganisationer, Värdepapperscentraler, Fondförvaltare, administratörer av referensvärden och vissa statliga myndigheter för åren 2016 till 2020. 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.

NNR noterar att FI tar steg mot att effektivisera sin tillståndsprövning genom att upphandla ett nytt systemstöd. NNR ser positivt på att FI utnyttjar digitaliseringens möjligheter.

## **Kostnadstransparens**

I remissunderlaget berörs hur intäkter och kostnader för olika typer av tillståndsärenden har utvecklats. I tabell C (sidan 8 i promemorian) finns en redovisning av genomsnittlig handläggningstid i timmar och minuter. För att skapa en bättre öppenhet och transparens i redovisningen bör fler detaljer framgå, exempelvis 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 handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt. Det vore också värdefullt för remissinstanserna att få en något mer specificerad beskrivning av exempelvis avgiftsklass X där det enbart framgår att handläggningstiden för dessa ärenden är 1800 timmar. Det handlar alltså om en årsarbetstid för en handläggare. Det vore exempelvis intressant att veta om en stor del av de 1800 timmarna beräknas läggas på inläsning av ansökningshandlingar.

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 tillsynsärende så att de i förväg kan bedöma vilken avgift som de kommer att behöva betala. Ett avgiftssystem där det inte går att utläsa i förväg ungefär 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**

I diskussionen om effektivitet vill 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 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. Eftersom en stor del av kostnaden är relaterad till arbetstid är det viktigt för remissinstanserna att kunna bilda sig en uppfattning om vilka arbetsmoment som ingår i handläggningen och hur dessa olika arbetsmoment förhåller sig till varandra tidsmässigt. Ett mål med en sådan redovisning är förstås att myndigheten internt ska kunna identifiera tids- och kostnadseffektiva arbetssätt genom att jämföra tidsåtgången hos olika handläggare.

För att säkerställa att effektivitet verkligen uppnås anser NNR att FI behöver 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 en risk att incitamenten minskar för att förbättra 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**

I avsnitt 2.2 (sidan 6 i promemorian) beskrivs att avgiften för ett tillståndsärende bestäms utifrån en uppskattad tid för handläggningen. Detta beror enligt promemorian på hur lång tid ett ärende i genomsnitt bedöms ta att handlägga. NNR frågar sig vem det är som gör denna bedömning och hur denna bedömning görs mer i detalj, exempelvis vilka underlag som samlas in inför bedömningen. NNR frågar sig också vilken uppföljning som genomförs av

bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet, d.v.s. hur lång handläggningstiden för en viss ärendetyp i genomsnitt varit under året.

NNR efterfrågar också en redovisning av förändringar i uppskattad genomsnittlig handläggningstid för olika typer av ärenden. En sådan redovisning kunde i brist på bättre ge remissinstanserna en indikation på förändringar i effektivitet hos myndigheten.

NNR har i tidigare remissvar påtalat vikten av att det regelbundet görs och redovisas 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 tillstånd och tillsyn är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv.

Näringslivets Regelnämnd NNR

August Liljeqvist