



Tilsynsenhetenes interesseorganisasjoner ifg. liste

VÅR REFERANSE 16/3371	DERES REFERANSE	DATO 18.03.2016
--------------------------	-----------------	--------------------

Forslag til utlikning av Finanstilsynets utgifter for 2015 - høring

Vedlagt følger forslag til utlikning av Finanstilsynets utgifter for 2015.

Finanstilsynslovens regler om utlikning av Finanstilsynets utgifter er endret med virkning fra 1. januar 2016. Lovreglene er nå supplert med forskrifter fastsatt av Finansdepartementet 18. desember 2015. De nye reglene gjelder for beregning av tilsynsavgiften for 2015.

Tilsynets årlige forslag til utlikning har tidligere blitt godkjent Finansdepartementet. Når utlikningspraksisen nå er tatt inn i forskrift, skal forslag til utlikning ikke lenger forelegges departementet. Ettersom det nye regelverket fortsatt gir rom for skjønn, vil imidlertid Finanstilsynets forslag til utlikning fortsatt sendes på høring til bransjeorganisasjonene.

De nye reglene er i all hovedsak i samsvar med tidligere regler og praksis. I vedlagte forslag til utlikning, punkt 1 og 2, omtales konsekvensene som følger av regelendringene. I punkt 3 fremgår det hvilket beløp som skal utliknes for 2015. Under punkt 4 omtales regler og prinsipper som ligger til grunn for utlikningsforslaget. I punkt 5 og 6 omtales enkelte utgifter som ikke kan henføres til en bestemt tilsynsgruppe, herunder utgifter til utvikling av IT-programvare og bidragene til de europeiske tilsynsorganisasjonene.

Fordelingen av utliknet beløp på tilsynsgruppene og mellom enhetene i en tilsynsgruppe framgår av vedleggets punkt 7. Fordelingen av utgiftene er som tidligere foretatt på grunnlag av omfanget av tilsynsarbeidet rettet mot de ulike gruppene. Ressursbruken og det beløp som utliknes på en tilsynsgruppe vil variere fra år til år på bakgrunn av endringer i markedet, nye omfattende tilsynsoppgaver, interne omprioriteringer eller andre årsaker. Vesentlige endringer i ressursbruk kommenteres under omtalen av tilsynsgruppen.

Tilsynsenhetene i de fleste gruppene betaler et forholdsmessig beløp basert på omfanget av egen virksomhet. For disse foreslås det, i samsvar med forskriften, et minimums- og et maksimumsbeløp å betale. Minimums- og maksimumsbeløp fastsettes ut fra en totalvurdering av endring i det beløp tilsynsgruppen skal betale, antall enheter i gruppen og beregningsgrunnlaget for enhetene. Finanstilsynet gjør oppmerksom på at det er foreslått minimums- og maksimumsbeløp for tre nye

FINANSTILSYNET Revierstedet 3 Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo	Telefon 22 93 98 00 Telefaks 22 63 02 26	post@finanstilsynet.no www.finanstilsynet.no	Saksbehandler Kåre Sundbrei Dir. tf. 22 93 98 50
---	---	---	---

tilsynsgrupper; for betalingsforetak/e-pengeforetak, for finansstiftelser og for infrastrukturforetak. En fullstendig oversikt framgår av tabell 3 i vedlegget.

Finanstilsynet ber om eventuelle merknader innen torsdag 21. april 2016. Tilsynet tar sikte på å sende ut krav om tilsynsavgift for 2015 primo mai 2016.

For Finanstilsynet

Gun Margareth Moy
administrasjonsdirektør

Maj Kristin Sæther
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Interesseorganisasjoner

Den Norske Advokatforening, Kristian Augusts gt. 9, 0164 Oslo

Den Norske Revisorforening, Postboks 2914 Solli, 0230 Oslo

Finansforbundet Postboks 9234 Grønland, 0134 Oslo

Finansieringsselskapenes Forening, Postboks 2330 Solli, 0201 Oslo

Finans Norge (FNO), Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo

Norges Rederiforbund, Postboks 1452 Vika, 0116 Oslo

Norske Forsikringsmegleres Forening, Postboks 1644 Vika, 0119 Oslo

Norske Inkassobyråers Forening, Postboks 311, 3201 Sandefjord

Norsk Venturekapitalforening, Postboks 1730 Vika, 0121 Oslo

Norges Eiendomsmeglerforbund, Parkveien 55, 0256 Oslo

Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO), Postboks 5250 Majorstuen, 0303 Oslo

Oslo Børs ASA Postboks 460 Sentrum, 0105 Oslo

Pensjonskasseforeningen, Postboks 2417 Solli, 0201 Oslo

Regnskap Norge, Øvre Vollgate 13. 0158 OSLO

Sparebankforeningen i Norge, Postboks 2521, Solli, 0202 Oslo

Verdipapirforetakenes Forbund, Postboks 1501, Vika, 0117 Oslo

Verdipapirfondenes Forening, Postboks 2524, Solli, 0202 Oslo

Økonomiforbundet Fagtenester AS, Østregate 23, 2317 HAMAR

FORSLAG TIL UTLIKNING AV FINANSTILSYNETS UTGIFTER FOR 2015

1. Lovgrunnlaget

Finanstilsynets utgifter utliknes etter Lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. (finanstilsynsloven) av 7. desember 1956 nr. 1. Loven er endret med virkning fra 1. januar 2016. Lovreglene er supplert med forskrifter fastsatt av Finansdepartementet 18. desember 2015. Reglene er i all hovedsak i samsvar med tidligere regler og praksis. Tilsynets praksis, som tidligere ble godkjent av Finansdepartementet årlig, er nå i stor grad reflektert i forskriften.

Etter finanstilsynslovens § 9 skal utgiftene utliknes på institusjonene som er under tilsyn i budsjettåret. Utgiftene fordeles på grunnlag av omfanget av tilsynsarbeidet med de ulike gruppene av tilsynsenheter. De nevnte lovendringene innebærer at flere tilsynsgrupper skal dekke utgiftene ved tilsynet med overholdelsen av de alminnelige bestemmelser om verdipapirhandel (markedsadferden), jf. § 9 tredje ledd. Det samme gjelder for utgiftene forbundet med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen i verdipapirmarkedet, jf. § 9 fjerde ledd. Beløpene som fordeles framgår av punkt 5.

2. Endringer som følge av nye regler om utlikning

De nye forskriftsbestemmelsene om utlikning viderefører i stor grad tidligere etablert praksis. Presisering av fordelingsprinsippene i forskrift vil forenkle prosessen og samtidig gi større forutsigbarhet for tilsynsenhetene.

For tilsynsgruppene infrastrukturforetak, betalingsforetak/e-pengeforetak og finansstiftelser er det fastsatt minimum og maksimumsbeløp. For advokater med eiendomsmeglerbevilling fastsettes tilsynsavgiften uavhengig av inntekt, men fordeles med et likt beløp per advokat.

Tidspunktet for fastsettelse av beregningsgrunnlag er 31.12 i året før budsjettåret for alle foretak. Det betyr at forvaltningskapital, premieinntekter og andre inntekter per 31.12.2014 legges til grunn for utlikningen for 2015. For verdipapirforetak, forvaltningsselskap, forsikringsformidlere og eiendomsmeglerforetak innebærer dette en endring. Disse foretakene har tidligere blitt utliknet ut fra beregningsgrunnlaget per 31.12 i budsjettåret.

Alle som er underlagt tilsyn 31.12 i budsjettåret skal betale tilsynsavgift. Dette innebærer at foretak som avvikes eller mister konsesjonen i budsjettåret ikke kreves for tilsynsavgift. Foretak som kommer under tilsyn i løpet av budsjettåret, må betale det fastsatte minimumsbeløpet i gruppen. Ut fra det prinsipielle utgangspunktet for utarbeidelsen av utlikningen tas det særlige hensyn ved oppkjøp, fusjon eller fisjon i budsjettåret. Dette er omtalt under de ulike tilsynsgruppene under punkt 7.

Filialer av finansinstitusjoner fra andre EØS-land inngår i samme tilsynsgruppe som tilsvarende norske foretak, men får en reduksjon i beregningsgrunnlaget for tilsynsavgiften da de også er under tilsyn fra hjemlandet. Satsene er endret i ny forskrift. Beregningsgrunnlaget er 40 prosent av forvaltningskapitalen for finansforetak (banker, finansieringsselskaper og kredittforetak), 40 prosent av premieinntektene for forsikringsselskap og 60 prosent av inntekter fra investeringstjenester og tilleggstjenester for verdipapirforetak. Det er ikke lenger hjemmel for fastsettelse av et eget maksimumsbeløp for filialene.

3. Beløp som utliknes

Finanstilsynets regnskapsførte utgifter for 2015 skal legges til grunn i utlikningen. Finanstilsynets utgifter, fratrukket offentlige refusjoner, var i 2015 kr 350 998 000. Fra 2014 til 2015 øker utliknet beløp med 2,2 prosent, mot en økning på 7,8 prosent fra 2013 til 2014.

Finanstilsynets bevilgning er kun kompensert med lønns- og prisvekst i 2015. Finanstilsynets utgifter skal i sin helhet dekkes gjennom utlikningen, uavhengig av om oppgavene defineres som regelverksutvikling, tilsyn eller forvaltning. Innbetalt gebyr for behandling av prospekter på kr 8 890 349 trekkes fra utlikningen av utstederforetak. Innbetalt saksbehandlingsgebyr for inkassobevilling på kr 175 440 trekkes fra utlikningen av inkassoforetak.

4. Prinsipper som ligger til grunn for utlikningsforslaget

Finanstilsynets ressursbruk fordeles på tilsynsgruppene på grunnlag av ukeverks- og regnskapsrapporter for virksomheten i 2015. På bakgrunn av endringer i markedet og i rammebetingelser, og med den fleksibiliteten som Finanstilsynet praktiserer med hensyn til ressursbruk, vil ressursbruken knyttet til de enkelte tilsynsgruppene variere fra et år til ett annet. Dette gir utslag i hva den enkelte tilsynsgruppe skal betale. Spesielt for små grupper vil endringene fra et år til ett annet kunne gi relativt store prosentvise utslag.

Som hovedregel skal tilsynsenhetene i hver enkelt tilsynsgruppe betale et beløp som står i forhold til størrelsen på enhetens virksomhet målt ut fra forvaltningskapital, premieinntekter, inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten o.l. I den grad forskriftene åpner for det er det fastsatt maksimums- og minimumsbeløp for hvor mye en enkelt enhet i en tilsynsgruppe skal betale. Maksimums- og minimumsbeløpene, samt grensene for hvor stor eller liten virksomheten må være for at en enhet skal betale maksimums- og minimumsbeløpet, vil kunne variere fra år til år. Fastsetting av beløp og grenser må tilpasses det beløp tilsynsgruppen samlet skal betale, antall enheter i gruppen og omfanget av virksomheten i de ulike enhetene.

Maksimumsbeløp å betale for 2015 endres for tilsynsgruppene livsforsikring, skadeforsikring, finansieringsselskap, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskaper for verdipapirfond og inkassoforetak.

Minimumsbeløp å betale for 2015 økes for tilsynsgruppene holdingselskap i finanskonsern, livsforsikring, verdipapirforetak, inkassoforetak, mens det reduseres for kredittforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Maksimums- og minimumsbeløp å betale endres for å ivareta økning eller reduksjon av utliknet beløp for en tilsynsgruppe. I tillegg reduseres eller økes beløpet som følge av årlige endringer i tilsynsenhetenes beregningsgrunnlag. Forslaget til maksimums- og minimumsgrenser framgår av vedlagte tabell 3.

Fellesutgiftene (utgifter til IT, personal- og økonomiforvaltning, ledelse m.m.) er belastet alle grupper av tilsynsenheter forholdsmessig. Det samme gjelder utgifter til tilsynsfaglige oppgaver som ikke kan henføres til en bestemt tilsynsgruppe.

5. Utgifter som ikke kan henføres til en bestemt tilsynsgruppe

Utgifter som ikke kan henføres til en tilsynsgruppe, fordeles etter lov og forskrift som følger:

- Utgifter til tilsyn med markedsadferd (inkludert 70 prosent av utgiftene til transaksjonsrapportering - TRS) utgjorde kr 13 579 587 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper forholdsmessig etter medgåtte ressurser, unntatt eiendomsmeglerforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, inkassoforetak, revisjonsforetak¹, regnskapsførere, betalingsforetak og e-pengeforetak.
- Utgifter til tilsyn med betalingssystemer utgjorde kr 1 235 463 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper unntatt eiendomsmeglerforetak, inkassoforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, revisjonsforetak og regnskapsførere.
- Utgifter forbundet med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen i verdipapirmarkedet utgjorde kr 3 466 172 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper forholdsmessig, unntatt eiendomsmeglerforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, inkassoforetak, revisjonsforetak, regnskapsførere, betalingsforetak og e-pengeforetak.
- Utgifter til Klagenemnden for revisor- og regnskapsførersaker er fordelt med kr 1 044 626 (90 prosent) på autoriserte regnskapsførere og kr 116 070 (10 prosent) på revisjonsforetak.

6. Fordeling av utgifter som berører flere tilsynsgrupper

Utgifter til utvikling og drift av IT-programvare som gjelder særskilte tilsynsgrupper, fordeles på de aktuelle gruppene. Bidrag til deltakelse i internasjonale organisasjoner er økt vesentlig de senere år. Også disse utgiftene fordeles på de tilsynsgrupper som berøres. Følgende fordelinger legges til grunn for utlikningen for 2015:

- Utgiftene til kapitaldekningsrapportering (COREP) på kr 992 541 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker, holdingselskap, finansieringsselskap, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond og forvaltere av alternative investeringsfond.
- Utgifter til utvikling av rapporterings- og analyseløsning for å ivareta krav i CRD IV og Solvens II på kr 8 240 333 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker, livselskap, skadeselskap, holdingselskap, finansieringsselskap og kredittforetak.
- Driftsutgiftene til transaksjonsrapportering (TRS) på kr 1 577 553 er fordelt med 30 prosent på verdipapirforetak og 70 prosent på tilsyn med markedsadferd.
- Utgifter til utvikling av ESMA-registre, kr 3 524 208 er fordelt med kr 352 421 på verdipapirforetak, kr 140 968 på forvaltningsselskap for verdipapirfond, kr 1 268 715 på både forvaltere av alternative investeringsfond (med konsesjon og registreringspliktige), samt kr 493 389 på tilsyn med markedsadferd. Det er særlig utvikling av IT-løsning både for innrapportering av data og rapportering videre til ESMA for forvaltere av alternative investeringsfond som har vært ressurskrevende i 2015.

¹ Omfatter både revisjonsselskaper og enkeltpersonforetak (revisorer).

- Bidrag til European Banking Authority (EBA) er kr 2 322 462 fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker (kr 2 156 197), holdingelskaper (kr 91 477) og finansieringsforetak (kr 74 788).
- Bidrag til European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) kr 2 416 449 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk med kr 1 208 224 på livselskap, kr 966 580 på skadeselskap og kr 241 645 på pensjonskasser.
- Bidrag til European Securities and Markets Authority (ESMA) kr 2 066 679 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk med kr 620 004 på verdipapirforetak, kr 413 336 på både regnskapskontrollen og forvaltningsselskap for verdipapirfond, kr 206 668 på både registreringspliktige forvaltere AIF og forvaltere AIF med konsesjon.

7. Nærmere om utlikningen for den enkelte tilsynsgruppe

Som nevnt under punkt 4 vil det kunne bli noe ulik fordeling av ressursinnsatsen mellom de enkelte tilsynsgruppene fra et år til et annet. Spesielt for små grupper vil endringene kunne gi relativt store prosentvise utslag. Økning i ressursbruk kommenteres under hver gruppe dersom økningen er vesentlig.

BANKER

Den delen av Finanstilsynets utgifter for 2015 som fordeles på forretnings- og sparebanker er beregnet til kr 106 157 000. Sammenlignet med 2014 var det en økning i ressursbruk på 0,6 prosent, mot en økning på 17,1 prosent fra 2013 til 2014. Ressursbruk på banker gjenspeiler Finanstilsynets prioritering av tilsynet med banker. Arbeid med utvikling og innføring av nytt og mer omfattende regelverk og rapporteringsløsninger i forbindelse med CRD IV har også vært sentralt både i 2014 og i 2015.

Utlignet beløp fordeles på 134 forretnings- og sparebanker ut fra innrapportert forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 64 000. Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 2 370 000 000 til kr 2 590 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 600 000 000 000. Maksimumsbeløpet foreslås uendret med kr 42 000 000.

Det er registrert 11 filialer fra EØS-land med 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag. Om filialene er medlemmer av Bankenes sikringsfond har ikke lenger betydning for fastsettelse av beregningsgrunnlag. Det fastsettes heller ikke et eget maksimumsbeløp for filialer som tidligere.

I banker som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende bank til beregningsgrunnlaget i overtakende bank. I 2015 gjelder dette følgende banker:

- Askim Sparebank fusjonert med Spydeberg Sparebank. Nytt navn Askim og Spydeberg Sparebank
- Klepp Sparebank fusjonert med Time Sparebank. Nytt navn Jæren Sparebank

HOLDINGSELSKAPER I FINANSKONSERN

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 438 000. Beløpet fordeles på 10 selskaper. Det var en økning i ressursbruken med 32,4 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 18,5 prosent fra 2013 til 2014. Økningen i ressursbruk kan forklares med mer ressurser til stedlige tilsyn, rapportering og oppfølging av regelverk for konserner.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 10 000 000 til kr 11 000 000. Minste

beløp å betale foreslås økt fra kr 10 000 til kr 13 000. For finanskonsern er det ikke fastsatt maksimumsbeløp å betale. For tilsynsenheter som betaler over minstebeløp, fordeles tilsynsavgiften ut fra størrelse på forvaltningskapital.

FORSIKRING

Livsforsikring

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 37 518 000. Beløpet fordeles på 18 selskaper. Det var en økning i ressursbruken med 19,2 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 2,5 prosent fra 2013 til 2014. Økt ressursbruk har sammenheng med nye dødelighetstariffer, godkjenning av opptrappingsplaner, samt innføring av nytt regelverk og rapportering.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 200 000 000. Grense for å betale maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 21 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 30 000 til kr 35 000. Maksimumsbeløpet foreslås økt fra kr 9 500 000 til 11 300 000. Økning skjer som følge av økt ressursbruk mot tilsynsgruppen.

Det er registrert syv filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av premieinntektene som beregningsgrunnlag.

Skadeforsikring/sjøtrygdslag

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 25 234 000. Utlikningen omfatter 86 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 0,8 prosent fra 2014 til 2015. Det var også en nedgang i ressursbruken på 3,6 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 19 200 000 i premieinntekter. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 13 000 000 000 i premieinntekter. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 8 000. Maksimumsbeløp foreslås å øke fra kr 6 000 000 til kr 7 000 000. Økningen foreslås på bakgrunn av stor vekst i premieinntekter i foretaket som betaler maksimumsbeløp.

Det er registrert 20 filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av premieinntektene som beregningsgrunnlag. Det fastsettes ikke et eget maksimumsbeløp for filialer som tidligere.

Forsikringsformidlingsforetak

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 456 000, som fordeles på 99 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 3,6 prosent sammenlignet med 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 7 700 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp på kr 300 000 000 i provisjonsinntekter/honorarer foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med 14 000. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 850 000.

PENSJONSKASSER OG PENSJONSFOND

Pensjonsfond

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 26 000, samme beløp som for 2014. Beløpet utliknes på fire pensjonsfond basert på forvaltningskapital.

Grense for beregning av minimumsbeløp og maksimumsbeløp foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 1 500 og maksimumsbeløp uendret med kr 9 000.

Pensjonskasser

Utliknet beløp fastsettes til kr 10 764 000. Beløpet fordeles på 88 pensjonskasser. Det var en nedgang i ressursbruken på 7,7 prosent sammenlignet med 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 300 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 30 000 000 000 i forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås redusert uendret med kr 14 000. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 2 000 000.

I pensjonskasser som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende pensjonskasse til beregningsgrunnlaget i overtakende pensjonskasse. I 2015 gjelder dette Hafslund offentlige felles pensjonskasse som fusjonerte med Hafslund private felles pensjonskasse. Nytt navn er Hafslund og Infratek pensjonskasse.

FINANSIERINGSFORETAK OG KREDITTFORETAK

Finansieringsforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 3 511 000. Beløpet fordeles på 50 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruken fra 2014 til 2015 med 18,9 prosent. Det var også nedgang i ressursbruken på 3,8 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 110 000 000 til 160 000 000 av forvaltningskapital. Grense for å beregne maksimumsbeløp av forvaltningskapitalen foreslås økt fra kr 21 000 000 000 til kr 25 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 5 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 1 000 000 til kr 900 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert 20 filialer fra EØS-land med 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

I selskap som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende selskap til beregningsgrunnlaget i overtakende selskap. I 2015 gjelder dette Finaref AS som fusjonert med Resurs Bank AB.

Kredittforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 188 000. Beløpet fordeles på 29 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruken på 6,2 prosent sammenlignet med 2014. Det var også nedgang i ressursbruken på 8,9 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 2 100 000 000 til kr 3 100 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås økt fra kr 400 000 000 000 til kr 460 000 000 i forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 10 000 til kr 9 000. Maksimumsbeløp å betale foreslås redusert fra kr 1 500 000 til kr 1 400 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert to filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

REVISJONSFORETAK

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 22 921 000. Sammenlignet med 2014, var det en økning i ressursbruk på 12,6 prosent, mot økning i ressursbruken på 6,1 prosent fra 2013 til 2014. 523 revisjonsforetak inngår i utlikningen for 2015, mot 548 i 2014. Økning i ressursbruk skyldes midlertidig ledighet i stillinger i 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 965 000 til kr 1 010 000 av omsetningen. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 3 000 til kr 3 500. For revisjonsforetak er det ikke fastsatt maksimumsbeløp å betale. Minste beløp å betale foreslås økt som følge av økt ressursbruk de to siste årene. Minste beløp å betale ble ikke endret i 2014.

REGNSKAPSFØRERE

Utlignet beløp for 2015 er fastsatt til kr 19 408 000. Sammenlignet med 2014, var det en økning i ressursbruk på 3,0 prosent. Ved utgangen av 2015 var det registrert 11 544 regnskapsførere som inngår i utlikningen, mot 11 545 i 2014.

For gruppen regnskapsførere fordeles utlikningen med et likt beløp per regnskapsfører, uavhengig av omsetning. Beløp å betale er fastsatt til kr 1 681 for den enkelte regnskapsfører, mot kr 1 632 i 2014.

VERDIPAPIRMARKEDET

Verdipapirforetak

Utlignet beløp for gruppen verdipapirforetak fastsettes til kr 34 205 000. Beløpet fordeles på 129 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 20,5 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning i ressursbruken på 2,8 prosent fra 2013 til 2014. Nedgangen i ressursbruk skyldes at det har vært nødvendig å omprioritere ressursene til andre tilsynsområder. Det har også vært vakanser i lengre perioder i 2015, i tillegg til at det har vært flere permisjoner.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås redusert fra kr 17 900 000 til 16 000 000 av inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten og tilleggstjenester. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 3 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 53 000 til kr 43 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 10 000 000 til kr 8 000 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert 16 filialer fra EØS-land, som har 60 prosent av inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten og tilleggstjenester som beregningsgrunnlag. Det fastsettes ikke lenger et særskilt maksimumsbeløp for filialer.

Forvaltningsselskap for verdipapirfond

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 10 305 000. Beløpet fordeles på 27 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruk på 24,9 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 2,9 prosent fra 2013 til 2014. Nedgangen i ressursbruk skyldes overføring av ressurser til nytt tilsynsområde, Forvaltere av alternative investeringsfond.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 600 000 000 i forvaltningskapital.

Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 135 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 16 000 til kr 13 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 2 900 000 til kr 2 200 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert én filial fra EØS-land, som har 60 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

I selskap som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende selskap til beregningsgrunnlaget i overtakende selskap. I 2015 gjelder dette Pareto Asset Management AS, som har fusjonert med Pareto Investments AS.

Forvaltere av alternative investeringsfond (Forvaltere AIF)

Ny lov og nye forskrifter om forvaltning av alternative investeringsfond trådte i kraft 1. juli 2014. Finanstilsynet ga 14 forvaltere konsesjon i 2014. Utlikningen for 2015 omfatter første hele driftsår.

○ *Forvaltere AIF med konsesjon*

Utliknet beløp fastsettes til kr 9 049 000. Beløpet fordeles i henhold til forskrift med et likt beløp per enhet. Utliknet beløp fordelt på 28 forvaltere som har konsesjon ved utgangen av året gir en tilsynsavgift for 2015 på kr 323 179, mot kr 161 000 i 2014.

○ *Forvaltere AIF registreringspliktige*

Utliknet beløp fastsettes til kr 2 864 000. Beløpet fordeles i henhold til forskrift med et likt beløp per enhet. Utliknet beløp fordelt på 61 registreringspliktige forvaltere ved utgangen av året gir en tilsynsavgift for 2015 på kr 46 951.

Infrastrukturforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 7 937 000, mot kr 8 195 000 i 2014. Utliknet beløp kan ikke sammenlignes. Utgiftene med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen er trukket ut med kr 3 466 172 og belastet alle tilsynsgrupper som berøres av arbeidet, jf. omtale under punkt 1. Ressurser til infrastrukturforetak har økt fra 2014 og skyldes mer tilsyn (deltakelse i tilsynskollegier) og forvaltning. Utliknet beløp skal fordeles på 9 infrastrukturforetak (verdipapirregistre, oppgjørssentraler, børser og andre regulerte markeder) etter størrelsen på inntekt fra den konsesjonspliktige virksomheten. Infrastrukturforetak er tidligere utliknet skjønsmessig. Grenser for beregning av minimum og maksimum å betale fastsettes for første gang i 2015.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 15 000 000 i inntekt av konsesjonspliktig virksomhet. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås satt til kr 200 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt kr 200 000. Maksimum å betale foreslås fastsatt til kr 2 000 000.

SIX X-clear Ltd har kjøpt og videreført virksomheten til tidligere Oslo Clearing ASA, og behandles derfor ikke som et nytt foretak i 2015.

Utstederforetak (regnskapskontroll og prospektkontroll)

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 21 660 000. Det var en nedgang i ressursbruken på 5,5 prosent sammenliknet med 2014, mot en økning på 26,4 prosent fra 2013 til 2014. Det er brukt

mindre ressurser på prospektkontrollen i 2015 enn tidligere, i tillegg er det innbetalt kr 1 012 000 mer i prospektgebyr enn i 2014.

Utlignet beløp fordeles med 80 prosent på utstedere av egenkapitalinstrumenter og 20 prosent på utstedere av fremmedkapitalinstrumenter. Dersom utstedere har utstedt instrumenter i begge kategorier, vil de faktureres som utstedere av egenkapitalinstrumenter. Utgiftene fordeles med samme beløp på alle utstedere i samme kategori, fordi virksomhetens størrelse ikke er avgjørende for ressursbruken til regnskapskontrollen.

Utstedere av kontrollerte prosjekter betaler et engangsgebyr. I den grad gebyrinntektene ikke dekker utgiftene forbundet med prospektkontrollen, skal "underskuddet" tillegges det beløpet som utliknes på de samme utstedere som betaler for regnskapskontrollen. Gebyrinntektene utgjorde kr 8 890 000 for 2015, mot kr 7 878 000 i 2014.

Utgiftene til regnskapskontrollen utgjorde i 2015 kr 16 797 000 og for prospektkontrollen kr 13 753 000. Med fratrukk for innbetalte behandlingsgebyrer for prospekter på kr 8 890 000, fordeles kr 21 660 000 med 80 prosent på aksje/egenkapitalbevisutstedere og 20 prosent på utstedere av obligasjoner/rentepapirer.

Det er registrert 261 foretak, hvorav 190 aksjeutstedere og 71 utstedere av rentepapir. Aksjeutstedere foreslås å betale kr 104 258 mot kr 100 845 i 2014, og utstedere av rentepapir kr 26 065 mot kr 25 213 i 2014.

EIENDOMSMEGLING

Beregning av tilsynsavgift for eiendomsmegling er lagt om fra utlikningsåret 2015. Beregning av tilsynsavgiften til advokater med eiendomsmeglerbevilling skal ikke lenger baseres på provisjonsinntekter. Mange advokater omsetter kun leilighetsvis enkelteiendommer som et ledd i sin øvrige virksomhet. Arbeidet forenkles ved å dele utliknet beløp på tilsynsgruppen på alle registrerte advokater med eiendomsmeglerbevilling. Utlikning av eiendomsmeglerforetak endres ikke. Medgåtte ressurser for de to tilsynsgruppene må fortsatt ses i sammenheng fordi oppgaver knyttet til for eksempel regelverksutvikling er overlappende.

Advokater med eiendomsmeglerbevilling

Alle advokater med eiendomsmeglerbevilling skal fra og med utlikningen for 2015 betale tilsynsavgift. I henhold til forskriften § 5 skal utgiftene med tilsynet fordeles med et likt beløp per enhet. Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 1 000 000.

Det er registrert 1 204 advokater med eiendomsmeglerbevilling. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til kr 1 500. Det betyr at advokater med eiendomsmeglerbevilling vil utliknes for et høyere beløp enn medgåtte ressurser tilsier. Overskytende beløp føres derfor til fradrag for utlikningen av eiendomsmeglerforetak. Som nevnt tidligere kan registrering av ressurser på oppgaver som berører begge gruppene være vanskelige å skille.

Eiendomsmeglerforetak

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 9 328 000, som skal fordeles på 434 eiendomsmeglerforetak. Det var en økning i ressursbruken på 5,7 prosent sammenlignet med 2014, mot en nedgang i ressursbruken på 5,1 prosent fra 2013 til 2014.

Grensen for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 2 100 000 i provisjonsinntekter. Grensen for beregning av maksimumsbeløp på kr 500 000 000 foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 2 400. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 1 000 000.

INKASSOVIRKSOMHET

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 5 267 000. Dette fordeles på 93 foretak basert på inntekter av inkassogebyr. Det var en økning i ressursbruk på 15,2 prosent fra 2014. Økningen skyldes midlertidige permisjoner i 2014.

Utligningsbeløpet for gruppen inkassoforetak reduseres med kr 175 440 i innbetalt saksbehandlingsgebyr i 2015, mot kr 161 680 i 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås redusert fra kr 5 400 000 til 4 600 000 i inntekter fra inkassovirksomhet. Grense for å beregne maksimumsbeløp på kr 500 000 000 foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 8 000 til kr 9 000. Maksimumsbeløp foreslås økt fra kr 1 000 000 til kr 1 100 000. Økningen skjer som følge av økt ressursbruk mot tilsynsgruppen.

ANDRE

Finansstiftelser

Totalt utlignet beløp fastsettes til kr 675 000, mot kr 473 000 i 2014. Det var en økning i ressursbruk på 42,7 prosent sammenlignet med 2014. Økning i ressursbruk forklares med opprettelse av 5 nye stiftelser i 2015. Beløpet fordeles på 30 finansstiftelser, mot 25 i 2014. Utgiftene fordeles etter størrelsen på rapportert forvaltningskapital 31.12.14. Stiftelser etablert i 2015 betaler fastsatt minimumsbeløp.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 2 000 000 000 av stiftelsens forvaltningskapital. Grense for å beregne maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr. 30 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til 15 000. Maksimumsbeløp foreslås fastsatt til 150 000.

I 2014 ble utlikningen fastsatt skjønnsmessig og de to største stiftelsene betalte kr 75 500, og de øvrige betalte kr 14 000.

Samvirkelagens Garantifond

Ressursbruken var på samme nivå som forrige år. Utlignet beløp fastsettes til kr 40 000 i 2015, mot kr 36 000 i 2014.

Betalingsforetak/e-pengeforetak

Ut fra arbeidsmengden som er lagt ned ved tildeling av konsesjon og videre oppfølging av tilsynsgruppen, beregnes ressursbruken i 2015 til kr 2 734 000. Utgiftene skal fordeles etter tilsynsenhetenes inntekt. Beløpet fordeles på 19 foretak, hvorav 4 nye i 2015. Det er 15 betalingsforetak og fire e- pengeforetak som inngår i utlikningen.

En stor andel av ressursene medgår årlig til behandling av søknader som ikke oppfyller kravene til konsesjon. Finanstilsynet mener det ikke er rimelig å belaste ressursbruken fullt ut på denne tilsynsgruppen. De nye forskriftene gir grunnlag for å kreve inn et gebyr på kr 30 000 før saksbehandlingen starter. Dette vil bidra til en mer riktig fordeling av utgiftene i 2016.

Av 15 betalingsforetak er det kun 3 som har full konsesjon. De øvrige har begrenset konsesjon og derfor også et begrenset inntektsgrunnlag. Utliknet beløp foreslås fastsatt skjønnsmessig til kr 1 158 000.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 2 500 000 i inntekter fra betalings- og e-pengevirksomhet. Grense for å beregne maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 60 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til kr 25 000. Maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 600 000. Fastsatte grenser medfører at betalingsforetak med begrenset konsesjon betaler minimumsbeløp.

I 2014 ble det største foretaket skjønnsmessig utliknet med kr 200 000, det minste foretaket med full konsesjon ble utliknet med kr 36 000. Betalingsforetak med begrenset konsesjon ble utliknet med kr 20 000. Fastsettelse av nye minimum- og maksimumsbeløp å betale medfører økning for alle foretakene.

Tabell 1 viser samlet beløp som skal utliknes og fordeles på de enkelte grupper av tilsynsenheter for 2015, sammenlignet med utlikningen for 2014.

Tabell 2 viser ressursbruk fordelt på aktivitets- og tilsynsområder i 2015. Prosentfordelingen av totalt utliknet beløp er basert på registrert ressursbruk og justert med beregninger basert på regnskapsdata.

Tabell 3 viser forslag til grenser for å beregne maksimums- og minimumsbeløp, og forslag til maksimums- og minimumsbeløp å betale. I tillegg fremgår det av tabellen prosenten mellomgruppa skal betale av innrapportert beregningsgrunnlag. Tabellen viser beløp for 2014 og 2015, og endringsforslag er uthevet.

FORSLAG TIL UTLIKNING AV FINANSTILSYNETS UTGIFTER FOR 2015

1. Lovgrunnlaget

Finanstilsynets utgifter utliknes etter Lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. (finanstilsynsloven) av 7. desember 1956 nr. 1. Loven er endret med virkning fra 1. januar 2016. Lovreglene er supplert med forskrifter fastsatt av Finansdepartementet 18. desember 2015. Reglene er i all hovedsak i samsvar med tidligere regler og praksis. Tilsynets praksis, som tidligere ble godkjent av Finansdepartementet årlig, er nå i stor grad reflektert i forskriften.

Etter finanstilsynslovens § 9 skal utgiftene utliknes på institusjonene som er under tilsyn i budsjettåret. Utgiftene fordeles på grunnlag av omfanget av tilsynsarbeidet med de ulike gruppene av tilsynsenheter. De nevnte lovendringene innebærer at flere tilsynsgrupper skal dekke utgiftene ved tilsynet med overholdelsen av de alminnelige bestemmelser om verdipapirhandel (markedsadferden), jf. § 9 tredje ledd. Det samme gjelder for utgiftene forbundet med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen i verdipapirmarkedet, jf. § 9 fjerde ledd. Beløpene som fordeles framgår av punkt 5.

2. Endringer som følge av nye regler om utlikning

De nye forskriftsbestemmelsene om utlikning viderefører i stor grad tidligere etablert praksis. Presisering av fordelingsprinsippene i forskrift vil forenkle prosessen og samtidig gi større forutsigbarhet for tilsynsenhetene.

For tilsynsgruppene infrastrukturforetak, betalingsforetak/e-pengeforetak og finansstiftelser er det fastsatt minimum og maksimumsbeløp. For advokater med eiendomsmeglerbevilling fastsettes tilsynsavgiften uavhengig av inntekt, men fordeles med et likt beløp per advokat.

Tidspunktet for fastsettelse av beregningsgrunnlag er 31.12 i året før budsjettåret for alle foretak. Det betyr at forvaltningskapital, premieinntekter og andre inntekter per 31.12.2014 legges til grunn for utlikningen for 2015. For verdipapirforetak, forvaltningselskap, forsikringsformidlere og eiendomsmeglerforetak innebærer dette en endring. Disse foretakene har tidligere blitt utliknet ut fra beregningsgrunnlaget per 31.12 i budsjettåret.

Alle som er underlagt tilsyn 31.12 i budsjettåret skal betale tilsynsavgift. Dette innebærer at foretak som avvikes eller mister konsesjonen i budsjettåret ikke kreves for tilsynsavgift. Foretak som kommer under tilsyn i løpet av budsjettåret, må betale det fastsatte minimumsbeløpet i gruppen. Ut fra det prinsipielle utgangspunktet for utarbeidelsen av utlikningen tas det særlige hensyn ved oppkjøp, fusjon eller fisjon i budsjettåret. Dette er omtalt under de ulike tilsynsgruppene under punkt 7.

Filialer av finansinstitusjoner fra andre EØS-land inngår i samme tilsynsgruppe som tilsvarende norske foretak, men får en reduksjon i beregningsgrunnlaget for tilsynsavgiften da de også er under tilsyn fra hjemlandet. Satsene er endret i ny forskrift. Beregningsgrunnlaget er 40 prosent av forvaltningskapitalen for finansforetak (banker, finansieringsselskaper og kredittforetak), 40 prosent av premieinntektene for forsikringselskap og 60 prosent av inntekter fra investeringstjenester og tilleggstjenester for verdipapirforetak. Det er ikke lenger hjemmel for fastsettelse av et eget maksimumsbeløp for filialene.

3. Beløp som utliknes

Finanstilsynets regnskapsførte utgifter for 2015 skal legges til grunn i utlikningen. Finanstilsynets utgifter, fratrukket offentlige refusjoner, var i 2015 kr 350 998 000. Fra 2014 til 2015 øker utliknet beløp med 2,2 prosent, mot en økning på 7,8 prosent fra 2013 til 2014.

Finanstilsynets bevilgning er kun kompensert med lønns- og prisvekst i 2015. Finanstilsynets utgifter skal i sin helhet dekkes gjennom utlikningen, uavhengig av om oppgavene defineres som regelverksutvikling, tilsyn eller forvaltning. Innbetalt gebyr for behandling av prospekter på kr 8 890 349 trekkes fra utlikningen av utstederforetak. Innbetalt saksbehandlingsgebyr for inkassobevilling på kr 175 440 trekkes fra utlikningen av inkassoforetak.

4. Prinsipper som ligger til grunn for utlikningsforslaget

Finanstilsynets ressursbruk fordeles på tilsynsgruppene på grunnlag av ukeverks- og regnskapsrapporter for virksomheten i 2015. På bakgrunn av endringer i markedet og i rammebetingelser, og med den fleksibiliteten som Finanstilsynet praktiserer med hensyn til ressursbruk, vil ressursbruken knyttet til de enkelte tilsynsgruppene variere fra et år til ett annet. Dette gir utslag i hva den enkelte tilsynsgruppe skal betale. Spesielt for små grupper vil endringene fra et år til ett annet kunne gi relativt store prosentvise utslag.

Som hovedregel skal tilsynsenhetene i hver enkelt tilsynsgruppe betale et beløp som står i forhold til størrelsen på enhetens virksomhet målt ut fra forvaltningskapital, premieinntekter, inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten o.l. I den grad forskriftene åpner for det er det fastsatt maksimums- og minimumsbeløp for hvor mye en enkelt enhet i en tilsynsgruppe skal betale. Maksimums- og minimumsbeløpene, samt grensene for hvor stor eller liten virksomheten må være for at en enhet skal betale maksimums- og minimumsbeløpet, vil kunne variere fra år til år. Fastsetting av beløp og grenser må tilpasses det beløp tilsynsgruppen samlet skal betale, antall enheter i gruppen og omfanget av virksomheten i de ulike enhetene.

Maksimumsbeløp å betale for 2015 endres for tilsynsgruppene livsforsikring, skadeforsikring, finansieringsselskap, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskaper for verdipapirfond og inkassoforetak.

Minimumsbeløp å betale for 2015 økes for tilsynsgruppene holdingselskap i finanskonsern, livsforsikring, verdipapirforetak, inkassoforetak, mens det reduseres for kredittforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Maksimums- og minimumsbeløp å betale endres for å ivareta økning eller reduksjon av utliknet beløp for en tilsynsgruppe. I tillegg reduseres eller økes beløpet som følge av årlige endringer i tilsynsenhetenes beregningsgrunnlag. Forslaget til maksimums- og minimumsgrenser framgår av vedlagte tabell 3.

Fellesutgiftene (utgifter til IT, personal- og økonomiforvaltning, ledelse m.m.) er belastet alle grupper av tilsynsenheter forholdsmessig. Det samme gjelder utgifter til tilsynsfaglige oppgaver som ikke kan henføres til en bestemt tilsynsgruppe.

5. Utgifter som ikke kan henføres til en bestemt tilsynsgruppe

Utgifter som ikke kan henføres til en tilsynsgruppe, fordeles etter lov og forskrift som følger:

- Utgifter til tilsyn med markedsadferd (inkludert 70 prosent av utgiftene til transaksjonsrapportering - TRS) utgjorde kr 13 579 587 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper forholdsmessig etter medgåtte ressurser, unntatt eiendomsmeglerforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, inkassoforetak, revisjonsforetak¹, regnskapsførere, betalingsforetak og e-pengeforetak.
- Utgifter til tilsyn med betalingssystemer utgjorde kr 1 235 463 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper unntatt eiendomsmeglerforetak, inkassoforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, revisjonsforetak og regnskapsførere.
- Utgifter forbundet med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen i verdipapirmarkedet utgjorde kr 3 466 172 i 2015. Utgiftene er belastet alle grupper forholdsmessig, unntatt eiendomsmeglerforetak, advokater med eiendomsmeglerbevilling, inkassoforetak, revisjonsforetak, regnskapsførere, betalingsforetak og e-pengeforetak.
- Utgifter til Klagenemnden for revisor- og regnskapsførersaker er fordelt med kr 1 044 626 (90 prosent) på autoriserte regnskapsførere og kr 116 070 (10 prosent) på revisjonsforetak.

6. Fordeling av utgifter som berører flere tilsynsgrupper

Utgifter til utvikling og drift av IT-programvare som gjelder særskilte tilsynsgrupper, fordeles på de aktuelle gruppene. Bidrag til deltakelse i internasjonale organisasjoner er økt vesentlig de senere år. Også disse utgiftene fordeles på de tilsynsgrupper som berøres. Følgende fordelinger legges til grunn for utlikningen for 2015:

- Utgiftene til kapitaldekningsrapportering (COREP) på kr 992 541 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker, holdingselskap, finansieringsselskap, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond og forvaltere av alternative investeringsfond.
- Utgifter til utvikling av rapporterings- og analyseløsning for å ivareta krav i CRD IV og Solvens II på kr 8 240 333 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker, livselskap, skadeselskap, holdingselskap, finansieringsselskap og kredittforetak.
- Driftsutgiftene til transaksjonsrapportering (TRS) på kr 1 577 553 er fordelt med 30 prosent på verdipapirforetak og 70 prosent på tilsyn med markedsadferd.
- Utgifter til utvikling av ESMA-registre, kr 3 524 208 er fordelt med kr 352 421 på verdipapirforetak, kr 140 968 på forvaltningsselskap for verdipapirfond, kr 1 268 715 på både forvaltere av alternative investeringsfond (med konsesjon og registreringspliktige), samt kr 493 389 på tilsyn med markedsadferd. Det er særlig utvikling av IT-løsning både for innrapportering av data og rapportering videre til ESMA for forvaltere av alternative investeringsfond som har vært ressurskrevende i 2015.

¹ Omfatter både revisjonsselskaper og enkeltpersonforetak (revisorer).

- Bidrag til European Banking Authority (EBA) er kr 2 322 462 fordelt forholdsmessig etter ressursbruk på banker (kr 2 156 197), holdingelskaper (kr 91 477) og finansieringsforetak (kr 74 788).
- Bidrag til European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) kr 2 416 449 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk med kr 1 208 224 på livselskap, kr 966 580 på skadeselskap og kr 241 645 på pensjonskasser.
- Bidrag til European Securities and Markets Authority (ESMA) kr 2 066 679 er fordelt forholdsmessig etter ressursbruk med kr 620 004 på verdipapirforetak, kr 413 336 på både regnskapskontrollen og forvaltningsselskap for verdipapirfond, kr 206 668 på både registreringspliktige forvaltere AIF og forvaltere AIF med konsesjon.

7. Nærmere om utlikningen for den enkelte tilsynsgruppe

Som nevnt under punkt 4 vil det kunne bli noe ulik fordeling av ressursinnsatsen mellom de enkelte tilsynsgruppene fra et år til et annet. Spesielt for små grupper vil endringene kunne gi relativt store prosentvise utslag. Økning i ressursbruk kommenteres under hver gruppe dersom økningen er vesentlig.

BANKER

Den delen av Finanstilsynets utgifter for 2015 som fordeles på forretnings- og sparebanker er beregnet til kr 106 157 000. Sammenlignet med 2014 var det en økning i ressursbruk på 0,6 prosent, mot en økning på 17,1 prosent fra 2013 til 2014. Ressursbruk på banker gjenspeiler Finanstilsynets prioritering av tilsynet med banker. Arbeid med utvikling og innføring av nytt og mer omfattende regelverk og rapporteringsløsninger i forbindelse med CRD IV har også vært sentralt både i 2014 og i 2015.

Utlignet beløp fordeles på 134 forretnings- og sparebanker ut fra innrapportert forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 64 000. Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 2 370 000 000 til kr 2 590 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 600 000 000 000. Maksimumsbeløpet foreslås uendret med kr 42 000 000.

Det er registrert 11 filialer fra EØS-land med 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag. Om filialene er medlemmer av Bankenes sikringsfond har ikke lenger betydning for fastsettelse av beregningsgrunnlag. Det fastsettes heller ikke et eget maksimumsbeløp for filialer som tidligere.

I banker som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende bank til beregningsgrunnlaget i overtakende bank. I 2015 gjelder dette følgende banker:

- Askim Sparebank fusjonert med Spydeberg Sparebank. Nytt navn Askim og Spydeberg Sparebank
- Klepp Sparebank fusjonert med Time Sparebank. Nytt navn Jæren Sparebank

HOLDINGSELSKAPER I FINANSKONSERN

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 438 000. Beløpet fordeles på 10 selskaper. Det var en økning i ressursbruken med 32,4 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 18,5 prosent fra 2013 til 2014. Økningen i ressursbruk kan forklares med mer ressurser til stedlige tilsyn, rapportering og oppfølging av regelverk for konserner.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 10 000 000 til kr 11 000 000. Minste

beløp å betale foreslås økt fra kr 10 000 til kr 13 000. For finanskonsern er det ikke fastsatt maksimumsbeløp å betale. For tilsynsenheter som betaler over minstebeløp, fordeles tilsynsavgiften ut fra størrelse på forvaltningskapital.

FORSIKRING

Livsforsikring

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 37 518 000. Beløpet fordeles på 18 selskaper. Det var en økning i ressursbruken med 19,2 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 2,5 prosent fra 2013 til 2014. Økt ressursbruk har sammenheng med nye dødelighetstariffer, godkjenning av opptrappingsplaner, samt innføring av nytt regelverk og rapportering.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 200 000 000. Grense for å betale maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 21 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 30 000 til kr 35 000. Maksimumsbeløpet foreslås økt fra kr 9 500 000 til 11 300 000. Økning skjer som følge av økt ressursbruk mot tilsynsgruppen.

Det er registrert syv filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av premieinntektene som beregningsgrunnlag.

Skadeforsikring/sjøtrygdslag

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 25 234 000. Utlikningen omfatter 86 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 0,8 prosent fra 2014 til 2015. Det var også en nedgang i ressursbruken på 3,6 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 19 200 000 i premieinntekter. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 13 000 000 000 i premieinntekter. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 8 000. Maksimumsbeløp foreslås å øke fra kr 6 000 000 til kr 7 000 000. Økningen foreslås på bakgrunn av stor vekst i premieinntekter i foretaket som betaler maksimumsbeløp.

Det er registrert 20 filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av premieinntektene som beregningsgrunnlag. Det fastsettes ikke et eget maksimumsbeløp for filialer som tidligere.

Forsikringsformidlingsforetak

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 456 000, som fordeles på 99 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 3,6 prosent sammenlignet med 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 7 700 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp på kr 300 000 000 i provisjonsinntekter/honorarer foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med 14 000. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 850 000.

PENSJONSKASSER OG PENSJONSFOND

Pensjonsfond

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 26 000, samme beløp som for 2014. Beløpet utliknes på fire pensjonsfond basert på forvaltningskapital.

Grense for beregning av minimumsbeløp og maksimumsbeløp foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 1 500 og maksimumsbeløp uendret med kr 9 000.

Pensjonskasser

Utliknet beløp fastsettes til kr 10 764 000. Beløpet fordeles på 88 pensjonskasser. Det var en nedgang i ressursbruken på 7,7 prosent sammenlignet med 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 300 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 30 000 000 000 i forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås redusert uendret med kr 14 000. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 2 000 000.

I pensjonskasser som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende pensjonskasse til beregningsgrunnlaget i overtakende pensjonskasse. I 2015 gjelder dette Hafslund offentlige felles pensjonskasse som fusjonerte med Hafslund private felles pensjonskasse. Nytt navn er Hafslund og Infratek pensjonskasse.

FINANSIERINGSFORETAK OG KREDITTFORETAK

Finansieringsforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 3 511 000. Beløpet fordeles på 50 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruken fra 2014 til 2015 med 18,9 prosent. Det var også nedgang i ressursbruken på 3,8 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 110 000 000 til 160 000 000 av forvaltningskapital. Grense for å beregne maksimumsbeløp av forvaltningskapitalen foreslås økt fra kr 21 000 000 000 til kr 25 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 5 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 1 000 000 til kr 900 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert 20 filialer fra EØS-land med 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

I selskap som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende selskap til beregningsgrunnlaget i overtakende selskap. I 2015 gjelder dette Finaref AS som fusjonert med Resurs Bank AB.

Kredittforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 4 188 000. Beløpet fordeles på 29 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruken på 6,2 prosent sammenlignet med 2014. Det var også nedgang i ressursbruken på 8,9 prosent fra 2013 til 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 2 100 000 000 til kr 3 100 000 000. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås økt fra kr 400 000 000 000 til kr 460 000 000 i forvaltningskapital. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 10 000 til kr 9 000. Maksimumsbeløp å betale foreslås redusert fra kr 1 500 000 til kr 1 400 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert to filialer fra EØS-land, som har 40 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

REVISJONSFORETAK

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 22 921 000. Sammenlignet med 2014, var det en økning i ressursbruk på 12,6 prosent, mot økning i ressursbruken på 6,1 prosent fra 2013 til 2014. 523 revisjonsforetak inngår i utlikningen for 2015, mot 548 i 2014. Økning i ressursbruk skyldes midlertidig ledighet i stillinger i 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås økt fra kr 965 000 til kr 1 010 000 av omsetningen. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 3 000 til kr 3 500. For revisjonsforetak er det ikke fastsatt maksimumsbeløp å betale. Minste beløp å betale foreslås økt som følge av økt ressursbruk de to siste årene. Minste beløp å betale ble ikke endret i 2014.

REGNSKAPSFØRERE

Utlignet beløp for 2015 er fastsatt til kr 19 408 000. Sammenlignet med 2014, var det en økning i ressursbruk på 3,0 prosent. Ved utgangen av 2015 var det registrert 11 544 regnskapsførere som inngår i utlikningen, mot 11 545 i 2014.

For gruppen regnskapsførere fordeles utlikningen med et likt beløp per regnskapsfører, uavhengig av omsetning. Beløp å betale er fastsatt til kr 1 681 for den enkelte regnskapsfører, mot kr 1 632 i 2014.

VERDIPAPIRMARKEDET

Verdipapirforetak

Utlignet beløp for gruppen verdipapirforetak fastsettes til kr 34 205 000. Beløpet fordeles på 129 foretak. Det var en nedgang i ressursbruken på 20,5 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning i ressursbruken på 2,8 prosent fra 2013 til 2014. Nedgangen i ressursbruk skyldes at det har vært nødvendig å omprioritere ressursene til andre tilsynsområder. Det har også vært vakanser i lengre perioder i 2015, i tillegg til at det har vært flere permisjoner.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås redusert fra kr 17 900 000 til 16 000 000 av inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten og tilleggstjenester. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 3 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 53 000 til kr 43 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 10 000 000 til kr 8 000 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert 16 filialer fra EØS-land, som har 60 prosent av inntekter fra den konsesjonspliktige virksomheten og tilleggstjenester som beregningsgrunnlag. Det fastsettes ikke lenger et særskilt maksimumsbeløp for filialer.

Forvaltningsselskap for verdipapirfond

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 10 305 000. Beløpet fordeles på 27 selskaper. Det var en nedgang i ressursbruk på 24,9 prosent sammenlignet med 2014, mot en økning på 2,9 prosent fra 2013 til 2014. Nedgangen i ressursbruk skyldes overføring av ressurser til nytt tilsynsområde, Forvaltere av alternative investeringsfond.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 600 000 000 i forvaltningskapital.

Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 135 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås redusert fra kr 16 000 til kr 13 000. Maksimumsbeløp foreslås redusert fra kr 2 900 000 til kr 2 200 000. Beløpene foreslås redusert som følge av redusert ressursbruk rettet mot tilsynsgruppen.

Det er registrert én filial fra EØS-land, som har 60 prosent av forvaltningskapitalen som beregningsgrunnlag.

I selskap som fusjoneres i løpet av utlikningsåret, legges beregningsgrunnlaget i overdragende selskap til beregningsgrunnlaget i overtakende selskap. I 2015 gjelder dette Pareto Asset Management AS, som har fusjonert med Pareto Investments AS.

Forvaltere av alternative investeringsfond (Forvaltere AIF)

Ny lov og nye forskrifter om forvaltning av alternative investeringsfond trådte i kraft 1. juli 2014. Finanstilsynet ga 14 forvaltere konsesjon i 2014. Utlikningen for 2015 omfatter første hele driftsår.

○ *Forvaltere AIF med konsesjon*

Utliknet beløp fastsettes til kr 9 049 000. Beløpet fordeles i henhold til forskrift med et likt beløp per enhet. Utliknet beløp fordelt på 28 forvaltere som har konsesjon ved utgangen av året gir en tilsynsavgift for 2015 på kr 323 179, mot kr 161 000 i 2014.

○ *Forvaltere AIF registreringspliktige*

Utliknet beløp fastsettes til kr 2 864 000. Beløpet fordeles i henhold til forskrift med et likt beløp per enhet. Utliknet beløp fordelt på 61 registreringspliktige forvaltere ved utgangen av året gir en tilsynsavgift for 2015 på kr 46 951.

Infrastrukturforetak

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 7 937 000, mot kr 8 195 000 i 2014. Utliknet beløp kan ikke sammenlignes. Utgiftene med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen er trukket ut med kr 3 466 172 og belastet alle tilsynsgrupper som berøres av arbeidet, jf. omtale under punkt 1. Ressurser til infrastrukturforetak har økt fra 2014 og skyldes mer tilsyn (deltakelse i tilsynskollegier) og forvaltning. Utliknet beløp skal fordeles på 9 infrastrukturforetak (verdipapirregistre, oppgjørssentraler, børser og andre regulerte markeder) etter størrelsen på inntekt fra den konsesjonspliktige virksomheten. Infrastrukturforetak er tidligere utliknet skjønsmessig. Grenser for beregning av minimum og maksimum å betale fastsettes for første gang i 2015.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 15 000 000 i inntekt av konsesjonspliktig virksomhet. Grense for beregning av maksimumsbeløp foreslås satt til kr 200 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt kr 200 000. Maksimum å betale foreslås fastsatt til kr 2 000 000.

SIX X-clear Ltd har kjøpt og videreført virksomheten til tidligere Oslo Clearing ASA, og behandles derfor ikke som et nytt foretak i 2015.

Utstederforetak (regnskapskontroll og prospektkontroll)

Utliknet beløp for 2015 fastsettes til kr 21 660 000. Det var en nedgang i ressursbruken på 5,5 prosent sammenliknet med 2014, mot en økning på 26,4 prosent fra 2013 til 2014. Det er brukt

mindre ressurser på prospektkontrollen i 2015 enn tidligere, i tillegg er det innbetalt kr 1 012 000 mer i prospektgebyr enn i 2014.

Utlignet beløp fordeles med 80 prosent på utstedere av egenkapitalinstrumenter og 20 prosent på utstedere av fremmedkapitalinstrumenter. Dersom utstedere har utstedt instrumenter i begge kategorier, vil de faktureres som utstedere av egenkapitalinstrumenter. Utgiftene fordeles med samme beløp på alle utstedere i samme kategori, fordi virksomhetens størrelse ikke er avgjørende for ressursbruken til regnskapskontrollen.

Utstedere av kontrollerte prosjekter betaler et engangsgebyr. I den grad gebyrinntektene ikke dekker utgiftene forbundet med prospektkontrollen, skal "underskuddet" tillegges det beløpet som utliknes på de samme utstedere som betaler for regnskapskontrollen. Gebyrinntektene utgjorde kr 8 890 000 for 2015, mot kr 7 878 000 i 2014.

Utgiftene til regnskapskontrollen utgjorde i 2015 kr 16 797 000 og for prospektkontrollen kr 13 753 000. Med fratrukk for innbetalte behandlingsgebyrer for prospekter på kr 8 890 000, fordeles kr 21 660 000 med 80 prosent på aksje/egenkapitalbevisutstedere og 20 prosent på utstedere av obligasjoner/rentepapirer.

Det er registrert 261 foretak, hvorav 190 aksjeutstedere og 71 utstedere av rentepapir. Aksjeutstedere foreslås å betale kr 104 258 mot kr 100 845 i 2014, og utstedere av rentepapir kr 26 065 mot kr 25 213 i 2014.

EIENDOMSMEGLING

Beregning av tilsynsavgift for eiendomsmegling er lagt om fra utlikningsåret 2015. Beregning av tilsynsavgiften til advokater med eiendomsmeglerbevilling skal ikke lenger baseres på provisjonsinntekter. Mange advokater omsetter kun leilighetsvis enkelteiendommer som et ledd i sin øvrige virksomhet. Arbeidet forenkles ved å dele utliknet beløp på tilsynsgruppen på alle registrerte advokater med eiendomsmeglerbevilling. Utlikning av eiendomsmeglerforetak endres ikke. Medgåtte ressurser for de to tilsynsgruppene må fortsatt ses i sammenheng fordi oppgaver knyttet til for eksempel regelverksutvikling er overlappende.

Advokater med eiendomsmeglerbevilling

Alle advokater med eiendomsmeglerbevilling skal fra og med utlikningen for 2015 betale tilsynsavgift. I henhold til forskriften § 5 skal utgiftene med tilsynet fordeles med et likt beløp per enhet. Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 1 000 000.

Det er registrert 1 204 advokater med eiendomsmeglerbevilling. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til kr 1 500. Det betyr at advokater med eiendomsmeglerbevilling vil utliknes for et høyere beløp enn medgåtte ressurser tilsier. Overskytende beløp føres derfor til fradrag for utlikningen av eiendomsmeglerforetak. Som nevnt tidligere kan registrering av ressurser på oppgaver som berører begge gruppene være vanskelige å skille.

Eiendomsmeglerforetak

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 9 328 000, som skal fordeles på 434 eiendomsmeglerforetak. Det var en økning i ressursbruken på 5,7 prosent sammenlignet med 2014, mot en nedgang i ressursbruken på 5,1 prosent fra 2013 til 2014.

Grensen for beregning av minimumsbeløp foreslås uendret med kr 2 100 000 i provisjonsinntekter. Grensen for beregning av maksimumsbeløp på kr 500 000 000 foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås uendret med kr 2 400. Maksimumsbeløp foreslås uendret med kr 1 000 000.

INKASSOVIRKSOMHET

Utlignet beløp for 2015 fastsettes til kr 5 267 000. Dette fordeles på 93 foretak basert på inntekter av inkassogebyr. Det var en økning i ressursbruk på 15,2 prosent fra 2014. Økningen skyldes midlertidige permisjoner i 2014.

Utligningsbeløpet for gruppen inkassoforetak reduseres med kr 175 440 i innbetalt saksbehandlingsgebyr i 2015, mot kr 161 680 i 2014.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås redusert fra kr 5 400 000 til 4 600 000 i inntekter fra inkassovirksomhet. Grense for å beregne maksimumsbeløp på kr 500 000 000 foreslås uendret. Minste beløp å betale foreslås økt fra kr 8 000 til kr 9 000. Maksimumsbeløp foreslås økt fra kr 1 000 000 til kr 1 100 000. Økningen skjer som følge av økt ressursbruk mot tilsynsgruppen.

ANDRE

Finansstiftelser

Totalt utlignet beløp fastsettes til kr 675 000, mot kr 473 000 i 2014. Det var en økning i ressursbruk på 42,7 prosent sammenlignet med 2014. Økning i ressursbruk forklares med opprettelse av 5 nye stiftelser i 2015. Beløpet fordeles på 30 finansstiftelser, mot 25 i 2014. Utgiftene fordeles etter størrelsen på rapportert forvaltningskapital 31.12.14. Stiftelser etablert i 2015 betaler fastsatt minimumsbeløp.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 2 000 000 000 av stiftelsens forvaltningskapital. Grense for å beregne maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr. 30 000 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til 15 000. Maksimumsbeløp foreslås fastsatt til 150 000.

I 2014 ble utlikningen fastsatt skjønnsmessig og de to største stiftelsene betalte kr 75 500, og de øvrige betalte kr 14 000.

Samvirkelagens Garantifond

Ressursbruken var på samme nivå som forrige år. Utlignet beløp fastsettes til kr 40 000 i 2015, mot kr 36 000 i 2014.

Betalingsforetak/e-pengeforetak

Ut fra arbeidsmengden som er lagt ned ved tildeling av konsesjon og videre oppfølging av tilsynsgruppen, beregnes ressursbruken i 2015 til kr 2 734 000. Utgiftene skal fordeles etter tilsynsenhetenes inntekt. Beløpet fordeles på 19 foretak, hvorav 4 nye i 2015. Det er 15 betalingsforetak og fire e- pengeforetak som inngår i utlikningen.

En stor andel av ressursene medgår årlig til behandling av søknader som ikke oppfyller kravene til konsesjon. Finanstilsynet mener det ikke er rimelig å belaste ressursbruken fullt ut på denne tilsynsgruppen. De nye forskriftene gir grunnlag for å kreve inn et gebyr på kr 30 000 før saksbehandlingen starter. Dette vil bidra til en mer riktig fordeling av utgiftene i 2016.

Av 15 betalingsforetak er det kun 3 som har full konsesjon. De øvrige har begrenset konsesjon og derfor også et begrenset inntektsgrunnlag. Utliknet beløp foreslås fastsatt skjønnsmessig til kr 1 158 000.

Grense for beregning av minimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 2 500 000 i inntekter fra betalings- og e-pengevirksomhet. Grense for å beregne maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 60 000 000. Minste beløp å betale foreslås fastsatt til kr 25 000. Maksimumsbeløp foreslås fastsatt til kr 600 000. Fastsatte grenser medfører at betalingsforetak med begrenset konsesjon betaler minimumsbeløp.

I 2014 ble det største foretaket skjønnsmessig utliknet med kr 200 000, det minste foretaket med full konsesjon ble utliknet med kr 36 000. Betalingsforetak med begrenset konsesjon ble utliknet med kr 20 000. Fastsettelse av nye minimum- og maksimumsbeløp å betale medfører økning for alle foretakene.

Tabell 1 viser samlet beløp som skal utliknes og fordeles på de enkelte grupper av tilsynsenheter for 2015, sammenlignet med utlikningen for 2014.

Tabell 2 viser ressursbruk fordelt på aktivitets- og tilsynsområder i 2015. Prosentfordelingen av totalt utliknet beløp er basert på registrert ressursbruk og justert med beregninger basert på regnskapsdata.

Tabell 3 viser forslag til grenser for å beregne maksimums- og minimumsbeløp, og forslag til maksimums- og minimumsbeløp å betale. I tillegg fremgår det av tabellen prosenten mellomgruppa skal betale av innrapportert beregningsgrunnlag. Tabellen viser beløp for 2014 og 2015, og endringsforslag er uthevet.

Finanstilsynet 2015
RESSURSBRUK I UKEVERK FORDELT PÅ AKTIVITETS- OG TILSYNSOMRÅDER

Tabell 2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Stedlig tilsyn	Dok. basert tilsyn	Makroøk. overvåking	Forvalt. og håndheving av lover og forskrifter	Utvikling av regelverk	Internasjonalt samarbeid	Informasjon og komm.	Adm., ledelse og org. utvikling	Sum ukeverk	Årsverk	Sum%	Sum% inkl. ufordelt	Korri- 1) geringer	Prosent andel
Faktiske ukeverk 2015														
Banker	601	385	225	373	241	204	134	254	2416	54,9	22,1	26,96	3,28	30,24
Holgingselskaper i Finanskonsern	30	24		16	15	6	11	2	103	2,3	0,9	1,14	0,12	1,26
Sum Forsikringsvirksomhet	154	533	30	424	282	173	112	145	1852	42,1	17,0	20,67		
Livforsikringselskaper	49	256	25	195	144	76	55	76	874	19,9	8,0	9,76	0,93	10,69
Skadeforsikringselskaper/sjøtrygdelay	55	181	5	127	87	61	30	40	585	13,3	5,4	6,52	0,67	7,19
Forsikringsformidlingsforetak	25	24		29	8	8	11	6	111	2,5	1,0	1,24	0,03	1,27
Pensjonskasser	25	69		72	43	22	15	22	266	6,0	2,4	2,97	0,10	3,07
Pensjonsfond		3		2	1	7	1	2	16	0,4	0,1	0,18	-0,17	0,01
Sum Finansiering- og kredittforetak	12	66		50	28	7	12	13	186	4,2	1,7	2,08		
Finansieringsforetak	6	34		19	13	2	6	4	84	1,9	0,8	0,94	0,06	1,00
Kredittforetak	6	31		31	15	5	6	9	103	2,3	0,9	1,14	0,05	1,19
Revisjonsforetak	324	8		114	28	7	12	104	595	13,5	5,5	6,64	-0,11	6,53
Regnskapsførere	183	21		118	27		11	125	484	11,0	4,4	5,40	0,13	5,53
Sum Verdpapirvirksomhet	327	357	25	915	232	246	240	377	2718	61,8	24,9	30,33		
Verdpapirforetak	247	37	1	207	90	23	45	187	835	19,0	7,7	9,32	0,42	9,74
Forvaltningsselskap for verdipapirfond	6	55	11	72	43	12	33	31	262	6,0	2,4	2,92	0,02	2,94
Forvaltere AIF med konsesjon		6	3	111	21	18	29	11	199	4,5	1,8	2,22	0,36	2,58
Forvaltere AIF registreringspliktige				17			3	1	32	0,7	0,3	0,36	0,46	0,82
Infrastrukturforetak	75	8	10	79	32	66	16	18	303	6,9	2,8	3,38	-1,12	2,26
Tilsyn med markedsadferd				213	36	36	17	30	331	7,5	3,0	3,70	-3,70	
Prospektkontroll				216		41	34	67	358	8,1	3,3	3,99	-0,07	3,92
Regnskapskontroll		252			11	40	63	32	397	9,0	3,6	4,44	0,35	4,79
Sum Eiendomsmegling	52	40	1	107	21		17	82	318	7,2	2,9	3,55		
Eiendomsmeglerforetak	44	37	1	98	18		15	77	287	6,5	2,6	3,21	-0,55	2,66
Advokater med eiendomsmeglerbevilling	8	3		9	3		2	6	31	0,7	0,3	0,34	-0,06	0,28
Inkassoforetak	37	19		61	3		8	33	160	3,6	1,5	1,79	-0,29	1,5
Sum Andre	5	24	3	51	11	8	20	9	130	2,9	1,2	1,45		
Finansstiftelser	12	12		3	2		1	0	18	0,4	0,2	0,20	-0,01	0,19
Betalingsforetak / e-engeforetak	3	13	2	39	4	4	9	3	74	1,7	0,7	0,83	-0,50	0,33
Betalingsystemer	2		1	7	5	5	10	6	35	0,8	0,3	0,40	-0,40	
Samvirkelagens Garantifond				2					2	0,0	0,0	0,02	-0,01	0,01
Ufordelt		3		3	14	3	86	1849	1958	44,5	17,9			
SUM	1722	1478	282	2230	900	652	660	2995	10918	248,1	100,0	100,0		100,0 %
Prosent	15,8	13,5	2,6	20,4	8,2	6,0	6,0	27,4	100					
Årsverk	39	34	6	51	20	15	15	68	248					

Tilsyn med markedsadferd og betalingsystemer er fordelt på alle tilsynsområdene unntatt områdene for revisjonsforetak, regnskapsførere, eiendomsmeglere, inkasso, utstederselskap og forvaltere AIF.

1) Gjelder lønn, varer og tjenester fordelt på de enkelte tilsynsområdene.

FORSLAG TIL UTLIKNING FOR BUDSJETTÅRET 2015 SAMMENLIGNET MED 2014

Tabell 1

Tilsynsgruppe	UTLIKNING 2015						UTLIKNING 2014					
	Antall enheter 2 015	Antall filialer EØS	SUM	Utlignet beløp 2 015	% av utlignet 2015	Endring i % fra 2014 - 2015	Antall enheter 2 014	Antall filialer EØS	SUM	Utlignet beløp 2 014	% av utlignet 2014	Endring i % fra 2013 - 2014
BANKER												
Forretnings- og sparebanker	123	11	134	106 157 000	30,24 %	0,64 %	124	12	136	105 480 000	30,72 %	17,06 %
HOLDING												
Holdingselskaper i Finanskonsern	10		10	4 438 000	1,26 %	32,24 %	9		9	3 356 000	0,98 %	18,46 %
FORSIKRING												
Livsforsikring	12	6	18	37 518 000	10,69 %	19,24 %	11	7	18	31 463 000	9,16 %	2,47 %
Skadeforsikring m.m.	66	20	86	25 234 000	7,19 %	-0,76 %	69	18	87	25 427 000	7,41 %	-3,58 %
Forsikringsformidlingsforetak	99		99	4 456 000	1,27 %	-3,61 %	100		100	4 623 000	1,35 %	-19,68 %
PENSJONSKASSER OG FOND												
Pensjonsfond	4		4	26 000	0,01 %		4		4	26 000	0,01 %	
Pensjonskasser	88		88	10 764 000	3,07 %	-7,67 %	85		85	11 658 000	3,40 %	-9,28 %
FINANSIERING- OG KREDITTFORETAK												
Finansieringsforetak	30	20	50	3 511 000	1,00 %	-18,90 %	29	20	49	4 329 000	1,26 %	-3,82 %
Kreditforetak	27	2	29	4 188 000	1,19 %	-6,22 %	27	2	29	4 466 000	1,30 %	-8,93 %
REVISJONSFORETAK	523		523	22 921 000	6,53 %	12,56 %	548		548	20 363 000	5,93 %	6,08 %
REGNSKAPSFØRERE	11 544		11 544	19 408 000	5,53 %	3,03 %	11 545		11 545	18 837 000	5,49 %	6,89 %
VERDIPAPIRMARKEDET												
Verdipapirforetak	113	16	129	34 205 000	9,74 %	-20,46 %	124	14	138	43 001 000	12,52 %	2,78 %
Forvaltningsselskap for verdipapirfond	26	1	27	10 305 000	2,94 %	-24,89 %	25	1	26	13 720 000	4,00 %	2,90 %
Forvaltere AIF med konsesjon	28		28	9 049 000	2,58 %	301,46 %	14		14	2 254 000	0,66 %	
Forvaltere AIF registreringspliktig	61		61	2 864 000	0,82 %							
INFRASTRUKTURFORETAK	9		9	7 937 000	2,26 %	-3,15 %	7		7	8 195 000	2,39 %	10,97 %
UTSTEDERFORETAK	261		261	16 797 000	4,79 %	1,05 %	279		279	16 622 000	4,84 %	16,25 %
Regnskapskontrollen				13 753 000	3,92 %	-2,98 %				14 175 000	4,13 %	15,99 %
Prospektkontrollen 1)												
EIENDOMSMEGLING												
Eiendomsmeidlerforetak	434		434	9 328 000	2,66 %	5,70 %	475		475	8 825 000	2,57 %	-5,12 %
Advokater med eiendomsbevilgning	1 204		1 204	1 000 000	0,28 %	16,01 %	860		860	862 000	0,25 %	
INKASSOFORETAK 2)	93		93	5 267 000	1,50 %	15,20 %	99		99	4 572 000	1,33 %	11,59 %
ANDRE												
Finansstiftelser	30		30	675 000	0,19 %	42,71 %	25		25	473 000	0,14 %	6,53 %
Samvirkelagens Garantifond	1		1	40 000	0,01 %	11,11 %	1		1	36 000	0,01 %	-53,25 %
Betalingsforetak/e-pengeforetak	19		19	1 158 000	0,33 %	101,04 %	20		20	576 000	0,17 %	-6,49 %
Sum	14 805	76	14 881	350 998 000	100,00 %	2,23 %	14 480	74	13 694	343 339 000	100,0 %	7,80 %

Beløpet vil bli redusert med kr 8 890 349 for innbetalte gebyrer fra Prospektkontrollen i 2015. Innbetalt for 2014 var kr 7 878 000.

Gruppe 71 Inkassoforetak: Beløpet vil bli redusert med innbetalingene av saksbehandlingsgebyr (inkassobevillingene) på kr 175 440 for 2015. Innbetalt for 2014 kr 161 680

OVERSIKT OVER MAKSIMUMS- OG MINIMUMSBELØP LAGT TIL GRUNN I UTLIKNINGEN FOR 2015 SAMMENLIGNET MED 2014

TABELL 3.

Tilsynsgruppe	Beregningsgrunnlag	Grense for å beregn. min. beløp: Beregningsgrunnlag under eller lik:		Grense for å beregn. maks. beløp: Beregningsgrunnlag over :		Minimumsbeløp å betale:		Maksimumsbeløp å betale:		Mellom-gruppa	Mellom-gruppa
		(i 1000 kr)	(i 1000 kr)	(i 1000 kr)	(i 1000 kr)	(i kroner)	(i kroner)	(i kroner)	(i kroner)	Prosent	Prosent
		2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
BANKER											
Forretningsbanker og sparebanker	Forvaltningskapital	2 590 000	2 370 000	600 000 000	600 000 000	64 000	64 000	42 000 000	42 000 000	0,0027	0,0029
HOLDING											
Holdingselskaper i Finanskonsern	Forvaltningskapital	11 000	10 000			13 000	10 000			0,0826	0,0687
FORSIKRING											
Livsforsikring	Premieinntekter	200 000	200 000	21 000 000	21 000 000	35 000	30 000	11 300 000	9 500 000	0,0442	0,0390
Skadeforsikring m.m.	Premieinntekter	19 200	19 200	13 000 000	13 000 000	8 000	8 000	7 000 000	6 000 000	0,0460	0,0511
Forsikringsformidlingsforetak	Prov.inntekter/honorarer	7 700	7 700	300 000	300 000	14 000	14 000	850 000	850 000	0,1829	0,1869
PENSJONSKASSER OG FOND											
Pensjonsfond	Forvaltningskapital	200	200	3 900	3 900	1 500	1 500	9 000	9 000	0,3003	0,2870
Pensjonskasser	Forvaltningskapital	300 000	300 000	30 000 000	30 000 000	14 000	14 000	2 000 000	2 000 000	0,0040	0,0046
FINANSIERING- OG KREDITTFORETAK											
Finansieringsforetak	Forvaltningskapital	160 000	110 000	25 000 000	21 000 000	5 000	5 000	900 000	1 000 000	0,0027	0,0040
Kredittforetak	Forvaltningskapital	3 100 000	2 100 000	460 000 000	400 000 000	9 000	10 000	1 400 000	1 500 000	0,0002	0,0003
REVISJONSFORETAK	Omsetning	1 010	965			3 500	3 000			0,3462	0,3088
REGNSKAPSFØRERE	Lik fordeling pr. enhet					1 681	1 632	1 681	1 632		
VERDIPAPIRMARKEDET											
Verdipapirforetak	Inntekter fra konsesjonspliktig virksomhet og tilleggstjenester	16 000	17 900	3 000 000	3 000 000	43 000	53 000	8 000 000	10 000 000	0,3078	0,3460
Forvaltningsselskap for verdipapirfond	Forvaltningskapital	600 000	600 000	135 000 000	135 000 000	13 000	16 000	2 200 000	2 900 000	0,0014	0,0018
Infrastrukturforetak	Inntekter fra konsesjonspliktig virksomhet	15 000		200 000		200 000		2 000 000			
Utstederforetak	Lik fordeling pr. enhet					26 065	25 213	104 258	100 854		
Forvaltere AIF med konsesjon	Lik fordeling pr. enhet					323 179	161 000		161 000		
Forvaltere AIF registreringspliktig	Lik fordeling pr. enhet					46 951	0				
EIENDOMSMEGLING											
Eiendomsmeglerforetak	Provisjonsinntekter	2 100	2 100	500 000	500 000	2 400	2 400	1 000 000	1 000 000	0,1258	
Advokater med eiendomsbevilgning	Lik fordeling pr. enhet					1 500	2 400				
INKASSOVIRKSOMHET											
Inkassoforetak	Inkassoinntekter	4 600	5 400	500 000	500 000	9 000	8 000	1 100 000	1 000 000	0,1812	0,1500
ANDRE											
Finansstiftelser	Forvaltningskapital	2 000 000		30 000 000		15 000		150 000		0,0008	
Betalingsforetak/ e-pengeforetak	Inntekter fra konsesjonspliktig virksomhet	2 500		60 000		25 000		600 000		1,0583	