



Til alle tilsynsenheter

**VÅR REFERANSE**

18/338

**DERES REFERANSE**

**DATO**

11.05.2018

## Utlikning av Finanstilsynets utgifter for 2018 - tilsynsavgift

### Lovgrunnlaget

Finanstilsynets utgifter utliknes etter Lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. (finanstilsynsloven) av 7. desember 1956 nr. 1. Etter finanstilsynsloven § 9 skal utgiftene utliknes på foretakene som er under tilsyn i budsjettåret. Lovreglene er supplert med forskrift fastsatt av Finansdepartementet 18. desember 2015, med endringer fastsatt 21. desember 2016 (utlikningsforskriften).

### Endringer i bestemmelser om utlikning

Fram til i år har beregningen og betalingen av tilsynsavgiften skjedd etterskuddsvis. Det vil si at utgiftene for 2016 ble fordelt og krevd inn i 2017. Stortinget vedtok i statsbudsjettet for 2018 at fra og med 2018 skal tilsynsavgiften baseres på bevilgningen samme år som tilsynsavgiften sendes ut. Selv om det er budsjettet for 2018 som skal utliknes, skal Finanstilsynets ressursbruk for 2017 legges til grunn for fordelingen av utgiftene på tilsynsgruppene. Den beregnede andelen av ressursbruken i 2017 rettet mot en tilsynsgruppe, brukes til å beregne tilsynsgruppens andel av det beløp som skal utliknes for 2018.

### Hvem skal betale tilsynsavgift

Alle som er underlagt tilsyn 31.12 i budsjettåret (2017), skal betale tilsynsavgift. Dette innebærer at foretak som avvikles 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.

Filialer av finansforetak og filialer av verdipapirforetak fra andre EØS-land inngår i samme tilsynsgruppe som tilsvarende norske foretak, men får reduksjon i beregningsgrunnlaget for tilsynsavgiften da de også er under tilsyn fra hjemlandet. Beregningsgrunnlaget er 40 prosent av forvaltningskapitalen for finansforetak (banker, finansierings- og kredittforetak) og 40 prosent av premieinntektene for forsikringsselskap. For verdipapirforetak, forvaltere av alternative investeringsfond og forvaltningsselskap for verdipapirfond er beregningsgrunnlag 60 prosent av inntektene fra den konsesjonspliktige virksomheten og tilleggstenester.

### Utlikningsprinsipper

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. (heretter kalt beregningsgrunnlag).

Tidspunktet for fastsettelse av beregningsgrunnlaget er 31.12 i året før budsjettåret for alle foretak. Det betyr at forvaltningskapital, premieinntekter og andre inntekter per 31.12.2016 legges til grunn for utlikningen for 2018. Enheter uten inntektsgrunnlag blir krevd for et minstebeløp som er fastsatt for gruppen. Regnskapsførere og advokater med eiendomsmeidlerbevilling betaler et likt beløp per enhet.

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 størrelsen på de ulike enhetene. Enheter som verken omfattes av maksimums- eller minimumsbeløp, kalt "*mellomgruppe*", beregnes etter en prosentandel av rapportert grunnlag. En fullstendig oversikt framgår av vedlagte tabell.

**FINANSTILSYNET**

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00  
Telefaks 22 63 02 26

post@finanstilsynet.no  
www.finanstilsynet.no

**Saksbehandler**

Anita Skuse  
Dir. tlf 22 93 98 88

Beløp som skal utliknes for 2018, fordeles på grunnlag av omfanget av tilsynsarbeidet med de ulike gruppene av tilsynsenheter. Omfanget av arbeidet er beregnet på grunnlag av ukverksregistering og regnskapsrapporter for Finanstilsynets virksomhet i 2017.

Endring i markeder og i rammebetingelser kan gi utslag for fordelingen mellom tilsynsgruppene. Den felles europeiske finansreguleringen er svært omfattende. I utlikningen for 2018 har blant annet utvikling og oppfølging av nytt EØS-regelverk medført større endringer mellom gruppene enn det som har vært normalt tidligere. Blant annet har nye oppgaver innenfor tilsynet med markedsadferd og infrastruktur på verdipapirområdet, både som følge av EUs forordning om markedsinfrastruktur (EMIR) og EUs forordning og nye direktiver for verdipapirhandel, henholdsvis MiFIR og MiFID II, gitt en dreining fra oppfølging av institusjoner til oppfølging av markeder. Slike endringer gir utslag i hva den enkelte tilsynsgruppe skal betale. Spesielt for små grupper vil endringene fra et år til et annet kunne vise relativt store prosentvis utslag.

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

### Nærmere om enkelte tilsynsgrupper

Pensjonsfond utliknes skjønnsmessig da det kun var ett fond under tilsyn ved utgangen av 2017. Utliknet beløp for utstedere notert på Oslo Børs forklares og sendes ut i eget brev. Det samme gjøres for tilsynsgruppen autoriserte regnskapsførere.

### Beløp som utliknes

Bidraget fra tilsynsenhetene for budsjettåret 2018 er i statsbudsjettet for 2018 fastsatt til kr. 389 200 000. En eventuell økning i bevilgningen i løpet av 2018 vil bli tillagt det beløp som skal utliknes i 2019.

Gebyrer for behandling av prospekter, for behandling av søknader om inkassobevilling, og for behandling av konsesjonssøknad som e-pengeforetak og betalingsforetak, kreves inn gjennom året. Betalte gebyrer trekkes fra utliknet beløp for de tilsynsgruppene dette omfatter, før andelen av utliknet beløp beregnes.

### Betaling av tilsynsavgiften

Beløpet som foretaket skal betale i tilsynsavgift for 2018, fremgår av vedlagte faktura. Foretak som utøver virksomhet under flere av de aktuelle tilsynsgruppene, må betale bidrag for hver enkelt virksomhet, og det sendes særskilt krav om betaling av bidrag for hver enkelt av disse.

Er beregningsgrunnlaget feil, må dette meldes skriftlig til Finanstilsynet snarest, og senest innen betalingsfristens utløp.

### Kontakt for nærmere informasjon

Spørsmål om betaling av faktura rettes til Statens innkrevingsentral på e-post: [firmapost@sismo.no](mailto:firmapost@sismo.no). Eventuelle andre spørsmål besvares ved henvendelse til Finanstilsynet på e-post: [okonomi@finansstilsynet.no](mailto:okonomi@finansstilsynet.no)

Vedlagte tabell gir en oversikt over forutsetninger som er lagt til grunn for den tilsendte tilsynsavgiften for 2018. Tabellen viser samlet beløp som skal utliknes, fordelingen mellom tilsynsgruppene og hvilke forutsetninger som brukes for å beregne den enkelte tilsynsenhets andel.

For Finanstilsynet

Maj Kristin Sæther  
seksjonssjef

Anita Skuse  
seniorrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*