

Till:
Finansinspektionen
E-post: finansinspektionen@fi.se
Kopia: helen.svedin@fi.se

Datum: 2021-08-24

Yttrande

FI dnr 21-17779

Avgifter hos Finansinspektionen

Sammanfattning

Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) besvarar remissen i den utsträckning det berör försäkringsförmedlare med tillstånd under lag (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD).

SFM tillstyrker förslaget om att den lägsta avgiften för försäkringsförmedlare som är juridiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD sänkas från 5 000 till 4 000 kronor, att avgiften per anställd försäkringsförmedlare som den 31 december närmast föregående år förmedlade försäkringar sänks till 1 000 kronor (2000 kronor) och att den årliga avgiften för försäkringsförmedlare som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD sänks till 1 500 kronor. Med ett överskott om minst femtio procent av uttagen avgift de senaste fem åren är detta välkommet.

Samtidigt måste dock sänkningen för gruppen försäkringsförmedlare ställas i relation till de avgifter för intyg som försäkringsförmedlare måste inhämta från Finansinspektionen för att få bedriva verksamhet. SFM önskar därför att Finansinspektionen reviderar avgiftsnivån för intyg om återkallelse av tillstånd med effekt från 1 januari 2022. Avgiften är kraftigt överskattad i relation till vad som rimligen kan förväntas av registerslagning och är i praktiken en tillsynsavgift, se vidare under *Intyg om återkallelse av tillstånd*.

Intyg om återkallelse av tillstånd

En försäkringsdistributör, däribland försäkringsförmedlare, ska säkerställa att varje person som ingår i ledningen eller som direkt deltar i distributionen är skötsam i ekonomiska angelägenheter. Det innebär bland annat att dessa personer under de senaste fem åren inte ska ha fått ett tillstånd eller en registrering återkallad, eller ingått i ledningen för en juridisk person som har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 9 kap. 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution eller 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, eller ha ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.¹

¹ FFFS 2018:10, 2 kap. 5 §, 3 kap. 2 § och 6 kap. 2 §.

Dessa personer behöver således intyga till försäkringsförmedlarbolaget att det inte förekommer något beslut hos Finansinspektionen om återkallelse av tillstånd de senaste fem åren. Finansinspektionen tillhandahåller ett sådant intyg för en avgift om 2300 kronor per person, en avgift som ökat med 200 kronor sedan 2019.

Det saknas, såvitt SFM är medveten om, någon föreskrift om att ett sådant intyg måste inhämtas från Finansinspektionen. I teorin skulle ett försäkringsförmedlarbolag och den berörda personen begära ut samtliga offentliga handlingar för de institut där personen haft sin anställning de senaste fem åren, och därmed visa på att det saknas beslut om återkallelse av tillstånd.

I praktiken är det dock sannolikt långt mer kostnadskrävande för myndigheten och för bolaget att gå vägen via egna slagningar i diariet på ovan beskrivna vis. Intyget med tillhörande avgift blir i praktiken en del av de avgifter som gruppen försäkringsförmedlare måste betala till Finansinspektionen för att få bedriva sin verksamhet och måste därför betraktas inom ramen för avgiftsgruppen försäkringsförmedlare för att bli rättvisande.

Den 1 juli 2019 införde Finansinspektionen möjligheten att beställa skötsamhetsintyget. Utan att kunna dra fullständiga slutsatser har SFM noterat att intäkterna för avgiftsklassen "Utfärda intyg" ökade med nästan 700 procent eller 1 800 000 kronor från 2018 till 2019, med ett överskott om 1 700 000 kronor.² Det kan med andra ord snarast anses vara så att gruppen försäkringsförmedlare i princip fått en avgiftshöjning sedan 2019.

Marknaden för anställda inom försäkringsförmedling är rörlig, vilket driver omfattningen av avgiftsuttaget. För att skapa en uppfattning om hur vanligt förekommande ärendetypen är, framgår av Finansinspektionens diarium att det i perioden **2021-06-08 - 2021-08-08** förekom 425 ärenden av typen "Intyg om ej återkallat tillstånd". Nu inkluderar den sannolikt även försäkringsbolag som inhämtar dessa intyg. Ett försiktigt antagande är därför att hälften av ärenden är avgiftsgenererande för försäkringsförmedlare, men sannolikt fler. Den bedömda intäkten, om de två månaderna uppräknas över tolv månader, skulle uppgå till 2 932 000 kronor ($(213/2) \times 12\text{mån} \times 2300\text{ kronor}$).

Så länge Finansinspektionen inte medger att berörda individer kan intyga skötsamhet i detta avseende på annat sätt än genom myndighetens egna intyg, anser SFM sammantaget att avgiften för att inhämta skötsamhetsintyget ska sänkas kraftigt. Detta är motiverat av av överskottet i tillsynsbudgeten och med hänsyn till att avgiftsuttaget skett sedan 1 juli 2019 och sannolikt genererat intäkter för att investera i ett bättre register. SFM anser även att Finansinspektionen bör räkna in dessa intäkter i den budget som avser avgiftsgruppen försäkringsförmedlare.

Stockholm, den 24 augusti 2021,

Karin Lindblad
VD, SFM

Per Johan Gidlund
Chefsjurist, SFM

² Finansinspektionens avgifter 2020, s. 17, Dnr 20-4219.