



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Høringsnotat

Forslag til endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter

Gjelder administratorer av referanseverdier og tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta mv

DATO:
28. april 2021

1. Innledning	3
2. Forslag til endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter	3
2.1 Administratorer av referanseverdier	3
2.2 Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta.....	4
2.3 Annet.....	5
3 Økonomiske og administrative konsekvenser	5
4 Forslag til forskriftsendring	6

Innhold

1. Innledning	3
2. Forslag til endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter	3
2.1 Administratorer av referanseverdier	3
2.2 Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta.....	4
2.3 Annet.....	5
3 Økonomiske og administrative konsekvenser	5
4 Forslag til forskriftsendring	6

1. Innledning

Finanstilsynets utgifter utliknes etter finanstilsynsloven og tilhørende forskrift.

Forslag til endringer i lov og forskrift ble sendt Finansdepartementet i et høringsnotat datert 23. september 2019. Finansdepartementet sendte forslaget på høring 10. desember 2019 med høringsfrist 10. mars 2020. Forslaget er under behandling i departementet.

Arbeidet med utlikningen av Finanstilsynets utgifter i 2021 har avdekket et behov for å justere enkelte av tilsynets forslag i ovennevnte høringsnotat. Dette gjelder forslaget om utlikning av utgiftene knyttet til administratorer av referanseverdier og utlikning av tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta.

2. Forslag til endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter

Nye foretaksgrupper som kommer under tilsyn, skal betale en tilsynsavgift som dekker utgiftene til tilsynsarbeidet. Fordelingen mellom tilsynsenhetene i en foretaksgruppe skjer i hovedsak basert på enhetenes virksomhet målt ut fra forvaltningskapital, inntekt fra konsesjonspliktig virksomhet mv.

For nye foretaksgrupper kan det være vanskelig å vurdere hvor mange enheter som vil komme under tilsyn, hvor fort foretak etableres og hvor mye ressurser Finanstilsynet må bruke på nye tilsynsoppgaver mv. I enkelte tilfeller vil det være hensiktsmessig å starte med å beregne en tilsynsavgift ut fra et likt beløp for alle foretakene i gruppen. Etter hvert som foretaksgruppene blir mer etablert, vil det være hensiktsmessig å fastsette andre fordelingsprinsipper.

2.1 Administratorer av referanseverdier

Finanstilsynet fører tilsyn med administratorer av referanseverdier. Lov om endringer i referanserenteloven mv. trådte i kraft 20. desember 2019. Ett foretak ble gitt tillatelse, og ett ble registrert som administrator i 2020. Fire søknader om tillatelse eller registrering er til behandling.

I høringsnotatet datert 23. september 2019 foreslo Finanstilsynet at utgiftene knyttet til administratorer av referanseverdier skulle fordeles med 80 prosent på de foretak som er administrator av kritiske referanseverdier, og 20 prosent på de øvrige administratorene. Denne fordelingsbrøken ble det stilt spørsmål ved under høringen. Finanstilsynet har i brev til Finansdepartementet datert 23. april 2020 gitt uttrykk for at en mulig løsning kan være å fordele utgiftene likt mellom foretakene i gruppen i påvente av mer erfaring med den nye tilsynsoppgaven.

Etter en fornyet vurdering mener Finanstilsynet at utgiftene til tilsynet med administratorer av referanseverdier bør utliknes på samme måte som utgiftene til tilsynet med infrastrukturforetak. Vurderingen bygger på at tilgang til og bruk av referanseverdier er viktig for mange aktører i finansmarkedet og er grunnleggende for prising av kontrakter og verdifastsettelse. Det foreslås derfor at utgiftene til tilsynet med administratorene av

referanseverdier fordeles mellom foretakene i gruppen etter størrelsen på inntektene fra den konsesjonspliktige virksomheten.

Det følger av finanstilsynsloven § 9 annet, tredje og fjerde ledd at utgiftene ved tilsynet med betalingssystemer, tilsynet med overholdelse av de alminnelige bestemmelser om verdipapirhandel og utgiftene forbundet med det generelle arbeidet knyttet til infrastrukturen i verdipapirmarkedet skal utliknes på de aller fleste foretak under tilsyn.

I høringsnotatet datert 23. september 2019 foreslo Finanstilsynet at administratorer av referanseverdier skulle være unntatt fordeling av disse utgiftene. Forslaget om å utlikne tilsynets utgifter til tilsyn med administratorer av referanseverdier på samme måte som utgifter til tilsyn med infrastrukturforetakene, innebærer at gruppen også vil være med på å betale disse utgiftene. Finanstilsynet har i brev datert 25. mars d.å. anmodet Finansdepartementet om å innarbeide denne justeringen i den pågående prosessen med lov- og forskriftsendring som følge av forslaget i høringsnotatet datert 23. september 2019. I brevet legger tilsynet til grunn at justeringen i lovforslaget ikke må på ny høring, men at vurderingene blir hørt gjennom forslaget til justeringer i forskriftsforslaget. I den grad myndighetenes vurderinger av dette spørsmålet endres, vil Finanstilsynet kunne beslutte at administratorer unntas fra de nevnte bestemmelsene med hjemmel i tilsynets forslag til nytt ellefte ledd i finanstilsynsloven § 9, som lyder:

"Finanstilsynet kan beslutte at nye foretak under tilsyn skal unntas fra bestemmelser i andre og tredje ledd".

2.2 Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta

Etter hvitvaskingsforskriften § 1.3 skal tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta registreres av Finanstilsynet. Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta var en ny tilsynsgruppe i utlikningen i 2020. Ved utgangen av 2020 har ti slike foretak blitt registrert.

Som følge av et antatt begrenset tilsyn med denne gruppen, foreslo Finanstilsynet i høringsnotatet datert 23. september 2019 et registreringsgebyr på kr 5 000, samt en fast årlig tilsynsavgift på kr 10 000. Etter at forslaget ble oversendt Finansdepartementet, er regelverket for registrering som tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta utvidet til også å omfatte egnethetsvurderinger, noe som medfører økt ressursbruk for Finanstilsynet. Registreringsprosessen tar lengre tid, og flere ender opp med avslag. Samtidig vil ikke en årlig tilsynsavgift på kr 10 000 kunne dekke Finanstilsynets ressursbruk i tilsynet med tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta.

Basert på medgåtte ressurser i 2020 ble tilsynsavgiften per enhet fastsatt til 94 333 kroner i utlikningen i 2021. Finanstilsynet vurderer at det per i dag ikke er tilstrekkelig grunnlag for å differensiere tilsynsavgiften basert på omsetning.

Det foreslås at utgiftene til tilsyn med tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester, utover det som dekkes av gebyr, inntil videre utliknes med et likt beløp per enhet, og samtidig at det legges opp til et registreringsgebyr som reflekterer tidsbruken på registreringen. Innbetalte gebyrer for registrering vil gå til fradrag for det beløp som gruppen skal betale i

tilsynsavgift.

2.3 Annet

Benevnelsene av tilsynsgrupper i forskriften er ikke i samsvar med annen lovs- og forskriftsbenevnelse av foretakene. Det foreslås å endre forskriftens § 5 punkt d fra "Utstederselskap" til "Utstederforetak". Benevnelsen "Tilbydere av vekslingsplattformer og oppbevaringstjenester for virtuell data" endres til "Tilbydere av vekslingsstjenester mellom virtuell valuta og offisiell valuta og tilbydere av oppbevaringstjenester for virtuell valuta".

Det foreslås også å endre benevnelsen "Finanstilsynets konsesjonsregister" til "Finanstilsynets virksomhetsregister" i forskriften § 9 tredje ledd.

3 Økonomiske og administrative konsekvenser

Finanstilsynets gjeldende årsbudsjett, med fradrag for budsjetterte gebyrinntekter, er grunnlaget for det beløp som skal utliknes på foretakene under tilsyn. Arbeidet med beregning og utsending av tilsynsavgift skjer årlig. Omlegging av fordelingsprinsipp innenfor enhetene i en tilsynsgruppe vil ikke få konsekvenser for det totale beløpet som utliknes eller medføre økte administrative kostnader.

De gebyrene som i dag kreves for behandling av søknader om konsesjon, kreves inn før søknadsbehandlingen starter. Finanstilsynet tar sikte på å få på plass en IT-løsning for fortløpende gebyrinnkreving i løpet av kort tid, der betaling er en del av søknadsprosessen. Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta må betale gebyr for søknad om tillatelse, på linje med tidligere forslag.

Sammenliknet med forslaget i høringsnotatet av 23. september 2019, vil den foreslåtte endringen vedrørende beregning av tilsynsavgift for tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta medføre større samsvar mellom ressursbruk og det beløpet som utliknes på den aktuelle tilsynsgruppen. I det opprinnelige forslaget var det lagt opp til en årlig avgift begrenset oppad til 10 000 kroner, som ikke gjenspeiler den faktiske ressursbruken på området.

Det forutsettes at administratorene av referanseverdier vil bli utlignet i samme tilsynsgruppe som infrastrukturforetakene. I utlikningen i 2021 betalte foretakene i denne gruppen 1,24 prosent av inntektene fra den konsesjonspliktige inntekten, med et minimumsbeløp på kr 250 000. Dette kan innebære økt belastning på administratorene sammenlignet med forslaget i høringsnotatet av 23. september 2019.

De foreslåtte endringene i Finanstilsynets utlikning av utgifter foreslås iverksatt så snart det lar seg gjøre. Forslaget anbefales å gjelde for utlikningen i 2022.

4 Forslag til forskriftsendring

I forskrift 18. desember 2015 om utlikning av utgifter ved tilsyn gjøres følgende endringer¹:

§ 3 første ledd ny bokstav g, h og i skal lyde:

- g) opplysningsfullmektiger
- h) låneformidlere
- i) *administrator av referanseverdier*

§ 5 skal lyde:

For følgende grupper skal utgiftene ved tilsyn fordeles med samme beløp på de som inngår i gruppen:

- a) Regnskapsførere
- b) Advokater med eiendomsmeglerbevilling
- c) ---
- d) *Utstederforetak*
- e) Gjeldsinformasjonsforetak
- f) *Tilbydere av vekslings tjenester mellom virtuell valuta og offisiell valuta og tilbydere av oppbevaringstjenester for virtuell valuta.*

For *utstederforetak* skal utgiftene fordeles med 80 prosent på de foretak som har noterte egenkapitalinstrumenter og 20 prosent på de øvrige.

§ 9 skal lyde:

§ 9 Gebyr og årsavgift ved søknad om konsesjon mv.

Følgende foretak skal betale gebyr for å få søknader om konsesjon mv. behandlet:

- a) Betalingsforetak,
- b) e-pengeforetak,
- c) opplysningsfullmektiger,
- d) norske agenter av betalingsforetak etablert i annet EØS-land,
- e) norske agenter av forsikringsforetak etablert i annet EØS-land,
- f) forvaltningsselskap som melder om markedsføring av verdipapirfond i Norge,
- g) forvaltere av alternative investeringsfond som melder om markedsføring av fond i Norge,
- h) norske agenter som er tilknyttet verdipapirforetak etablert i annet EØS-land,
- i) revisorer og revisjonsselskap etablert i land utenfor EØS, som reviderer årsregnskap for norske selskaper,

¹ Endringsforslaget gjengir Finanstilsynets tidligere forslag som har vært på høring. De justeringene som foreslås nå er satt i kursiv.

- j) tilbydere av virksomhetstjenester og
- k) *tilbydere av vekslings tjenester mellom virtuell valuta og offisiell valuta og tilbydere av oppbevaringstjenester for virtuell valuta.*

Finanstilsynet fastsetter gebyrene for hvert kalenderår. Gebyrene skal ikke være lavere enn kr 5 000 og ikke høyere enn kr 30 000. Gebyret skal være innbetalt før søknad eller melding behandles.

Foretak og personer som nevnt i første ledd bokstav d til j skal betale en årlig avgift som skal dekke kostandene ved å holde Finanstilsynets *virksomhetsregister* oppdatert. Finanstilsynet fastsetter gebyrene for hvert kalenderår. Gebyrene skal ikke være høyere enn kr 10 000.

