



Avgifter hos Finansinspektionen

11 april 2025



Dnr 25–6187

Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
Avgifter för tillstånd och anmälningar	5
Förutsättningar och principer	5
Resultatredovisning	7
Behov av åtgärder	9
Resultatredovisning per ärendegrupp	12
Förslag till nya tillståndsavgifter	27
Förslag till ändrade tillståndsavgifter	39
Prognos för åren 2025–2027	55
Årliga avgifter	57
Förutsättningar och principer	57
Resultatredovisning	58
Förslag justering årliga avgifter	65
Prognos avgiftsuttag 2025 – 2027	66
Sammanfattning av synpunkter	67
Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndsavgifter	74
Bilaga 2 – förordningsförslag årliga avgifter	86
Bilaga 3 – sändlista remiss	88

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tar ut årliga avgifter och avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar från de finansiella företag och personer som driver verksamhet i Sverige. Regeringen beslutar om avgifterna. I denna rapport lämnar vi förslag på nya och justerade avgifter som myndigheten behöver ta ut för att på sikt nå full kostnadstäckning. FI har gett berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket (ESV) tillfälle att yttra sig om förslagen i denna rapport. ESV, Finansbolagens förening, Fondbolagens förening, Svensk Försäkring, Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB har lämnat synpunkter vilka redovisas och kommenteras.

FI redovisade för 2024 ett överskott på drygt 2,6 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Kostnadstäckningsgraden var 102 procent. Totalt fanns ett ackumulerat underskott på nära 25,9 miljoner kronor vid utgången av 2024.

FI föreslår i denna rapport nya avgifter med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverk inom FI:s ansvarsområde. Förslagen berör nya ärendeslag enligt lagen om betaltjänster, lagen om utgivning av elektroniska pengar, EU-förordningen om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), EU-förordningen om förbättrad värdepappersavveckling och värdepapperscentraler (CSDR) och EU-förordningen om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen).

FI föreslår även avgiftsjusteringar för ärendeslag med dålig kostnadstäckning och ärendeslag där nya krav och regler bedöms påverka kostnadstäckningen. Förslagen berör ärendeslag enligt EU-kommissionens delegerade förordning om likviditetstäckningskravet för kreditinstitut, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, lagen om värdepappersfonder, lagen om värdepappersmarknaden, EU-förordningen om europeiska riskkapitalfonder (EuVECA), Emir, försäkringsrörelselagen och tillsynsförordningen.

FI redovisar även utfallet för de årliga avgifterna. I övrigt lämnas förslag om ett förtydligande i förordningen om årliga avgifter vad gäller tillsynsobjekt enligt inkassolagen och en justering i samma förordning till följd av en uppdatering i lagen om valutaväxling och finansiella institut.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 juli 2025 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft eller ska börja tillämpas.

Inledning

Finansinspektionen (FI) tar ut avgifter från de finansiella företag och personer som verkar i Sverige, dels avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter), dels årliga avgifter enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). Storleken på avgifterna som tas ut enligt ovan nämnda förordningar beslutas av regeringen efter förslag från FI.

FI:s avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar ska över tiden fullt ut täcka tillståndsverksamhetens kostnader. FI disponerar över intäkterna.

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansmarknadsstatistik, finansiell folkbildning, beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar och Krigsförsäkringsnämnden. Dessutom får FI ett anslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa). Anslagen ska täckas med årliga avgifter med undantag för verksamheten med beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar. De årliga avgifter som tas ut av de företag och personer som står under FI:s tillsyn betalas in till statskassan. På sikt ska avgifterna, med undantag av kostnader för beredskaps- och sektorsansvaret, motsvara de utgifter som vi redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för myndighetens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

Avgifter som tas ut med stöd av avgiftsförordningen (1992:191) eller av ett särskilt beslut behandlas inte i denna rapport.

Enligt förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen (instruktionen för FI) ska myndigheten till regeringen den 15 april varje år lämna en rapport om avgiftsutfall, kostnadstäckning och prognos om avgifter enligt förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. Vi ska även föreslå avgiftsändringar som det finns behov av vid två tillfällen per år, den 15 april och den 1 oktober. Vi har gett Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschföreträdare tillfälle att yttra sig om avgiftsförslagen. Lämnade synpunkter redovisas och kommenteras i denna rapport. Tidigare avgiftsrapporter och FI:s årsredovisning finns publicerade på www.fi.se.

Förslag till förordningsändringar redovisas i bilaga 1 och 2. Förslag till tillägg är införda med kursiv text och kantmarkering. Det som vi föreslår ska tas bort är överstruket och kantmarkerat. De delar av förordningarna som inte berörs och därför utelämnats framgår av [...].

Avgifter för tillstånd och anmälningar

I detta avsnitt redovisas avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter som FI tar ut med stöd av förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter). Vi lämnar även förslag till avgiftsjusteringar och förslag till avgifter med anledning av nya regelverk. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

Förutsättningar och principer

FI har rätt att disponera de avgiftsintäkter som en sökande betalar vid prövningen av ansökningar och anmälningar. Av det skälet finansieras verksamheten inte genom förvaltningsanslag. Regeringen har bestämt att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet. Det innebär att full kostnadstäckning gäller, det vill säga avgifterna ska täcka både direkta och indirekta kostnader.

Avgiftsbelagda ärenden

Under 2024 inkom 10 260 avgiftsbelagda ärenden jämfört med 10 679 år 2023. I årsredovisningen under avsnittet tillståndsprövning redovisas antal nya och beslutade ärenden per ärendetyp (ärendegrupp). Årsredovisningen finns publicerad på www.fi.se. Där framgår även genomsnittlig handläggningstid per ärendegrupp och andel ärenden som hanteras inom riktiden.

Avgiftsintäkter

Det finns närmare 800 avgiftsbelagda ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter. Vi har delat in ärendeslagen i olika ärendegrupper. I varje ärendegrupp ingår ärendeslag av likartad karaktär. FI:s prövning av respektive ärendeslag kan dock variera i omfattning. Exempel på ärendegrupper är auktorisationer, ägarprövningar och ledningsprövningar. I denna rapport redovisar vi utfallet per ärendegrupp. Varje ärendeslag har placerats i en avgiftsklass som baseras på det antal timmar som själva prövningen i *genomsnitt* beräknas ta. Avgiftsklassen per ärendeslag framgår av förordningen om tillståndsavgifter. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 800 kronor och den högsta 13 500 000 kronor, se tabell 3. Avgiften per avgiftsklass beräknas efter ett schabloniserat timpris, som från den 1 januari 2025 är 1 500 kronor. Timpriset ska täcka de direkta kostnaderna för prövningen men även en andel av FI:s indirekta kostnader.

För de ärendeslag där ett intervall med avgiftsklasser anges i förordningen om tillståndsavgifter ska FI besluta vilken avgift som ska tas ut för prövningen av ärendet när ansökan kommit in till myndigheten. Denna avgiftsmodell är främst aktuell vid prövning av bankers och försäkringsföretags interna modeller. Avgiftsbeslutet baseras på uppskattad tidsåtgång för det specifika ärendet. För de ärenden av detta slag där avgiften beslutas till avgiftsklass S (690 000 kronor från den 1 januari 2025) och högre följs tid och kostnader upp per ärende. Om FI:s kostnad för handläggningen visar sig bli lägre än den beslutade avgiftsklassen är det möjligt för sökanden att begära en viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen visar sig motsvara avgiften för en lägre avgiftsklass. FI har däremot inte stöd för att besluta om en högre avgift om kostnaden för prövningen blir högre än den avgift som beslutats.

Kostnad och timkostnad

Kostnaderna för FI:s tillståndsverksamhet är både direkta och indirekta. De indirekta kostnaderna fördelas proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tid som FI:s personal redovisar på respektive typ av verksamheter, till exempel tillsyn, regelgivning eller tillstånd och anmälningar. De indirekta kostnaderna består av myndighetsgemensamma kostnader som lokalkostnader, stödverksamhet, och vissa it-kostnader. Respektive verksamhet har även indirekta kostnader till exempel kostnader för kompetensutveckling, metodutveckling inklusive it-system för en specifik verksamhet.

Faktorer som påverkar analysen av utfallet

Vår analys av utfallet baseras på intäkter och kostnader per ärendegrupp, se redovisningen under följande avsnitt.

FI:s handläggare redovisar nedlagd tid på ett enskilt ärende genom att tidsredovisa på en specifik aktivitetskod för respektive ärendeslag. Om en ärendegrupp eller ett ärendeslag får ett över- eller underskott granskas den tid och de kostnader som har redovisats på ärendeslagen. Verksamheten ser även över rutinerna för handläggningen.

När vi bedömer om myndigheten kan nå full kostnadstäckning över tid tas inte bara hänsyn till den enskilda ärendegruppens kostnadstäckning utan även till myndighetens ackumulerade över- eller underskott från tidigare år.

Periodiseringseffekter och extraordinär resultatpåverkan

I de fall när avgiften för ett enskilt ärende betalas ett år och kostnaden uppstår ett annat år så jämnar det normalt ut sig mellan åren eftersom FI löpande får in många ärenden av samma slag. Vi har därför inte som rutin att periodisera alla avgiftsintäkter.

De avgiftsintäkter som uppgår till mer än 500 000 kronor per ärende periodiseras om avgiften har beslutats inom ett intervall. Periodisering och löpande återföring av intäkter görs då för varje enskilt ärende. Från och med 2024 periodiserar vi även intäkter för alla ärenden med avgiftsklass U (1 500 000 kronor) och uppåt.

När FI på grund av nya regelverk eller andra skäl får ovanligt många inkommande ärenden kan ärendebalanser utöver det normala uppstå i slutet av året. Vi överväger i sådana fall om det finns skäl att fatta beslut om periodisering av de avgiftsintäkter som tillhör dessa ärenden.

Effekter av nya och ändrade regelverk

Nya och ändrade regelverk innebär vanligtvis att mängden ärenden ökar. Därmed ökar både FI:s intäkter och kostnader. När FI lämnar ett avgiftsförslag till regeringen görs en bedömning av ärendeslagens omfattning. Det kan hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattas. Vi ska därför följa upp utfallet årligen och lämna förslag till avgiftsjusteringar om full kostnadstäckning inte kan nås över tid.

Effekter av prisförändringar

När vi bedömer resultatet på längre sikt ska hänsyn tas till att ett ärendeslags avgifter kan ha ändrats över tiden. Åtgärder som har vidtagits kanske ännu inte har fått full effekt.

Kostnadstäckningsgrad

Kostnadstäckningsgraden (KTG) beräknas för att avgöra om det ekonomiska målet full kostnadstäckning uppnås, det vill säga att över tid uppnå en balans med en KTG på 100 procent. Intäkterna dividerat med kostnaderna ger KTG.

Resultatredovisning

Den som ansöker om ett tillstånd ska betala en avgift som bestämts i förväg och som anges i förordningen om tillståndsavgifter. Avgiften bestäms utifrån en uppskattad tid för handläggning av ett genomsnittligt ärende, se tabell 3. Det finns många olika typer av ärendeslag och de placeras i olika avgiftsklasser. En höjning respektive sänkning av timpriset resulterar i en generell höjning respektive sänkning av avgiften i alla avgiftsklasser.

FI:s resultat för den avgiftsfinansierade verksamheten de senaste åren samt ackumulerat över- eller underskott redovisas i tabell 1.

Tabell 1. Över- eller underskott (-) i den avgiftsfinansierade verksamheten
(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat	KTG, procent
Ack. överskott före 2020			9 183	
2020	99 335	116 098	-16 763	86
2021	124 176	115 530	8 646	107
2022	130 292	136 445	-6 154	95
2023	111 780	135 230	- 23 450	83
2024	124 783	122 140	2 642	102
Summa ackumulerat underskott vid utgången av 2024			-25 896	

FI redovisade för 2024 ett överskott på drygt 2,6 miljoner kronor för den avgiftsbelagda verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter (tillståndsverksamheten). Vid utgången av 2024 hade FI därmed ett ackumulerat underskott på 25,9 miljoner kronor.

Intäkterna minskade jämfört med 2023 års utfall och blev lägre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2024. Vissa ärendeslag fick en högre avgiftsklass dels den 1 januari 2024, dels den 1 juli 2024. Från och med 1 januari 2025 höjs alla avgifter med drygt 7 procent.

Kostnaderna blev lägre än 2023 och lägre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2024.

Kostnadstäckningsgraden (KTG) för tillståndsverksamheten var 102 procent 2024 jämfört med 83 procent 2023.

Den genomsnittliga timkostnaden för tillståndsverksamheten var högre än 2023 liksom kostnaden per timme för prövning av ärenden. Se tabell 2. Timkostnaden per ärende kan variera vilket visar sig i utfallet per ärendegrupp. Vi redovisar i avsnittet *Resultatredovisning per ärendegrupp* utfallet för respektive ärendegrupp och förslag till åtgärder för att nå full kostnadstäckning över tid för enskilda ärendeslag.

Från den 1 juli 2023 har schablonpriset varit cirka 1 400 kronor per timme. Timpriset ska täcka snittkostnaden för prövning av ärenden och en andel av FI:s myndighetsgemensamma kostnader samt kostnader direkt kopplade till tillståndsverksamheten, exempelvis metodutveckling. Regeringen beslutade höja

avgiften per avgiftsklass från den 1 januari 2025, vilket innebär att schablonpriset nu är 1 500 kronor per timme.

Tabell 2. Kostnad och pris per timme, tillstånd och anmälningar

(kr)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kostnad per arbetad timme	1 417	1 348	1 245	1 248	1 092	1 113	1 101
Kostnad per timme för prövning av ärenden	1 609	1 569	1 359	1 391	1 206	1 246	1 209
Pris per timme enligt 4 § förordningen (2001:911)	1 400	1 400	1 300	1 300	1 200	1 200	1 300

Anm. Timpriset justerades den 1 juli 2019, 2021 respektive 2023. Timpriset som framgår av tabellen avser därför inte hela året. Timpriset multiplicerat med genomsnittligt antal timmar för en avgiftsklass motsvarar avgiftsklassens avgift. Timpriset justerades den 1 januari 2025 till 1 500 kr. Se även tabell 3 för de nya avgiftsnivåerna.

FI:s timkostnad för prövning av tillståndsärenden ökade med 2,5 procent jämfört med 2023, se tabell 2. Ökningen beror på ökade lönekostnader och allmänna kostnadsökningar.

Behov av åtgärder

Om det har uppkommit ett underskott i avgiftsbelagd verksamhet som inte täcks av ett balanserat överskott från tidigare räkenskapsår, ska en myndighet enligt 25 a § avgiftsförordningen (1992:191) lämna ett förslag till regeringen om hur underskottet ska täckas.

Det ackumulerade underskottet på nära 26 miljoner kronor behöver täckas de närmaste åren och nya underskott behöver undvikas. De alternativ som finns för att uppnå detta är genom att minska kostnaderna, bättre anpassade avgiftsklasser för respektive ärendeslag och/eller ett höjt timpris. FI lämnade ett antal förslag redan i 2024 års avgiftsrapporter. Regeringen beslutade om justerade avgiftsklasser både till den 1 januari och den 1 juli 2024. Dessutom beslutade regeringen om en generell avgiftshöjning (höjt timpris) från den 1 januari 2025. FI ser löpande över rutiner och processer för ökad effektivitet och minskade kostnader.

Vid analysen av resultatet per ärendegrupp ser vi fortsatt obalans mellan intäkter och kostnader inom vissa ärendegrupper, se avsnittet *Resultatredovisning per ärendegrupp*.

Vi föreslår därför i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndsavgifter* att avgiftsklassen justeras för ärendeslag där nu gällande avgift inte beräknas leda till full kostnadstäckning trots den generella avgiftshöjning som gäller från den 1 januari 2025.

Beräknat resultat av de föreslagna åtgärderna framgår av avsnittet *Prognos för åren 2025–2027*.

Avgift och tid per avgiftsklass

Tabell 3. Avgift och tid per avgiftsklass

(kr)

Avgiftsklass	Avgift från den 1 januari 2025	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	800	0:30
B	1 500	1:00
C	2 700	1:45
D	4 500	3:00
E	7 500	5:00
F	11 500	7:30
G	18 000	12:00
H	25 500	17:00
I	33 000	22:00
J	40 500	27:00
K	52 500	35:00
L	75 000	50:00
M	105 000	70:00
N	135 000	90:00
O	172 500	115:00
P	232 500	155:00
Q	405 000	270:00
R	525 000	350:00
S	690 000	460:00
T	975 000	650:00
U	1 500 000	1 000:00
V	2 100 000	1 400:00
X	2 700 000	1 800:00
Y	3 300 000	2 200:00
Z	3 900 000	2 600:00
Å	4 500 000	3 000:00
Ä	5 250 000	3 500:00

Ö	6 000 000	4 000:00
AA	6 750 000	4 500:00
AB	7 500 000	5 000:00
AC	8 250 000	5 500:00
AD	9 000 000	6 000:00
AE	10 500 000	7 000:00
AF	12 000 000	8 000:00
AG	13 500 000	9 000:00

Resultatredovisning per ärendegrupp

Nedan redovisas resultat per ärendegrupp. En ärendegrupp består av ärendeslag med likartad karaktär. Till exempel återfinns ärendeslag om grundtillstånd i gruppen Auktorisationer. Handläggningstiden för att pröva ett grundtillstånd för till exempel ett betalningsinstitut är normalt inte lika lång som handläggningstiden för att pröva ett grundtillstånd för bank. Kostnaden för respektive ärendeslag är därför inte lika stor. Av den anledningen kan ärendeslag inom samma ärendegrupp placeras i olika avgiftsklasser.

Tabell 4. Resultat per ärendegrupp 2024

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat	KTG, %
Auktorisationer	25 634	29 258	-3 624	112
Nya fonder	2 501	2 503	-2	100
Tillstånd för utländsk etablering i Sverige	2 585	3 527	-942	73
Ägarprövningar	12 580	12 329	251	102
Ägarledningsprövningar	6 101	2 364	3 736	258
Ledningsprövningar	11 961	5 906	6 055	203
Ändring av styrdokument, bolagsform eller övriga förutsättningar att ha tillstånd	2 486	3 217	-729	77
Utvidgad eller sidoverksamhet	2 059	3 290	-1 231	63
Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar	2 535	2 243	292	113
Ändring av fondbestämmelser	5 565	7 453	-1 888	75
Uppdragsavtal	71	99	-28	72
Svensk företags verksamhet utomlands	4 930	5 523	-592	89
Krishantering	2 212	3 849	-1 637	57
Dispens/undantag från regelverk	2 668	1 972	696	135
Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas	4 582	3 096	1 486	148
Interna modeller	6 891	8 279	-1 387	83
Prospekt	22 562	20 679	1 883	109
Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet	88	305	-217	29
Övriga tillstånd eller beslut	580	741	-161	78
Summa	124 783	122 140	2 642	102

Utfallet per ärendegrupp de senaste 5 åren redovisas nedan.

Ärendegrupp: Auktorisationer

I denna grupp ingår såväl grundtillstånd som registrering och anmälan av finansiell verksamhet.

Tabell 5. Auktorisationer

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	21 393	35 586	-14 193
2021	28 983	32 687	-3 704
2022	28 339	37 946	-9 607
2023	23 674	29 190	-5 516
2024	25 634	29 258	-3 624

Ärendegruppen visar ett underskott på 3,6 miljoner kronor. I gruppen ingår alla ärendeslag som avser någon typ av auktorisation – grundtillstånd. Det är därför en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. Intäkterna ökade något jämfört med 2023. Antalet nya ärenden var 199 jämfört med 185 år 2023. Avgiften för auktorisationer enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) och lagen (2013:561) om förvaltning av alternativa investeringsfonder (LAIF) höjdes den 1 januari 2024. Dessutom höjdes avgiften för auktorisationer enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 och auktorisationer enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter den 1 juli 2024.

Avgiftsgruppens kostnader låg på samma nivå som 2023. Kostnadstäckningsgraden var 88 procent jämfört med 81 procent 2023. Balans ska nås över tid. Auktorisationer enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV), LVF och LAIF har trots de avgiftsjusteringar som nyligen genomförts dålig kostnadstäckning. FI anser att det är av vikt att prövningen av en ansökan om auktorisation för att få verka på den finansiella marknaden är mycket noggrann och att alla aspekter som kan vara avgörande för konsumentskyddet och för stabiliteten på den finansiella marknaden värderas.

FI lämnar därför i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter* och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar för auktorisationer enligt LVF, LV och LAIF.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser

Tabell 6. Nya fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 747	2 619	-872
2021	2 204	1 871	333
2022	2 289	3 029	-742
2023	1 839	4 481	-2 642
2024	2 501	2 503	-2

Ärendegruppen visar balans 2024. Avgifterna i denna ärendegrupp höjdes den 1 januari 2024. Intäkterna blev högre än 2023 både till följd av fler nya ärenden och höjda avgifter. Kostnaderna minskade jämfört med 2023. Full kostnadstäckning uppnåddes 2024 jämfört med 2023 då kostnadstäckningen var 41 procent. Förbättringen är både en följd av höjda avgifter och en översyn av handläggningsprocessen. Ändrade regelverk, exempelvis vad avser hållbarhetsrelaterade frågor, kan påverka prövningens omfattning framöver.

I dagsläget är bedömningen att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

Tabell 7. Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	3 293	1 770	1 523
2021	4 025	2 488	1 537
2022	3 199	3 379	-180
2023	2 884	4 248	-1 364
2024	2 585	3 527	-942

Ärendegruppen visar ett underskott 2024. Intäkterna var något lägre jämfört med 2023. Antalet nya ärenden var 128 jämfört med 172 år 2023. Kostnaderna var lägre än 2023. Kostnadstäckningsgraden var 73 procent 2024 jämfört med 68 procent 2023. Avgiften för ärendeslag enligt 5 kap. 6 § höjdes den 1 juli 2024. Helårseffekten av avgiftsjusteringarna nås först under 2025.

Ärenden enligt 5 kap. 10 § LAIF behöver höjas ytterligare en avgiftsklass för att uppnå full kostnadstäckning. FI lämnar därför i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter* och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

Ärendegrupp: Ägarprövning

Tabell 8. Ägarprövning

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	10 691	9 335	1 356
2021	11 543	10 967	576
2022	9 572	11 203	-1 631
2023	10 827	11 740	-913
2024	12 580	12 329	251

Ärendegruppen visar ett resultat nära balans 2024. Merparten av ärendeslagen är placerade i avgiftsklass I och ett mindre antal i avgiftsklass E. Intäkterna ökade jämfört med 2023. Antalet nya ärenden 2024 var 471 jämfört med 424 år 2023. Kostnaderna ökade jämfört med 2023, men kostnadstäckningsgraden var 102 procent 2024 jämfört med 92 procent 2023. Avgiften för ägarprövningar enligt artikel 31.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) höjdes den 1 juli 2024 då dessa prövningar är mer omfattande jämfört med ägarprövningar enligt övriga regelverk.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar

Tabell 9. Ägarledningsprövningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	3 807	2 868	939
2021	5 707	2 268	3 439
2022	6 502	1 902	4 600
2023	7 901	2 220	5 681
2024	6 101	2 364	3 736

Ärendegruppen visar ett överskott 2024. Merparten av ärendeslagen i denna grupp är placerade i avgiftsklass G och ett fåtal i avgiftsklass E och F. Intäkterna minskade 2024 då antalet nya ärenden var 454 jämfört med 612 år 2023. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar. Ärendeslagen i denna grupp är tillsammans med ledningsprövningar de första som det går att ansöka om via den nya e-tjänsten *Ansök*. Kostnaden för utvecklingen av e-tjänsten fördelas enligt FI:s ekonomimodell ut på alla tillstånds- och anmälningsärenden proportionerligt efter nedlagd tid. När antalet handläggningstimmar på grund av effektivare handläggning minskar så minskar även ärendegruppens andel av kostnaderna för systemutveckling och förvaltning. När fler ärendeslag kan handläggas i det nya systemet bör det jämna ut sig och vi kan se över avgiftsnivån.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar i dagsläget.

Ärendegrupp: Ledningsprövningar

Tabell 10. Ledningsprövningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	8 822	9 909	-1 087
2021	10 082	6 962	3 120
2022	10 650	5 265	5 385
2023	11 026	6 266	4 760
2024	11 961	5 906	6 055

Ärendegruppen visar ett överskott 2024. Antalet nya ärenden var 808 jämfört med 766 år 2023. Merparten av ärendeslagen i denna grupp är placerade i avgiftsklass G och ett fåtal i avgiftsklass E och F. Intäkterna ökade 2024 då antalet nya ärenden var 808 jämfört med 766 år 2023. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ägarledningsprövningar. Ärendeslagen i denna grupp är tillsammans med ägarledningsprövningar de första som det går att ansöka om via den nya e-tjänsten *Ansök*. Kostnaden för utvecklingen av e-tjänsten fördelas enligt FI:s ekonomimodell ut på alla tillstånds- och anmälningsärenden proportionerligt efter nedlagd tid. När antalet handläggningstimmar på grund av effektivare handläggning minskar så minskar även ärendegruppens andel av kostnaderna för systemutveckling och förvaltning. När fler ärendeslag kan handläggas i det nya systemet bör det jämna ut sig och vi kan se över avgiftsnivån.

FI föreslår inga avgiftsjusteringar i dagsläget.

Ärendegrupp: Ändring av styrdokument m.m.

I denna grupp ingår förutom bolagsordningsändringar, tillstånd att verkställa beslut om ombildning till bankaktiebolag. Dessutom ingår prövning av ändrade förutsättningar för registrerade betaltjänstleverantörer eller utgivare samt anmälan om väsentlig ändring i verksamhet eller organisation enligt lagen om alternativa investeringsfonder.

Tabell 11. Ändring av styrdokument m.m.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 207	1 715	-508
2021	1 325	1 707	-382
2022	1 396	1 887	-491
2023	1 500	3 250	-1 750
2024	2 489	3 217	-729

Ärendegruppen visar ett underskott för 2024. I gruppen ingår ärendeslag av varierande art och mängden ärenden per ärendeslag varierar. Intäkterna ökade jämfört med 2023. Antalet nya ärenden var 145 jämfört med 133 år 2023. Kostnadstäckningsgraden var 77 procent 2024 jämfört med 46 procent 2023. Avgiften för ärendeslag enligt 3 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) och 3 kap. 10 § LAIF höjdes den 1 juli 2023. Utfallet för ärenden enligt 3 kap. 10 § LAIF är ett underskott, men efter den generella avgiftshöjningen den 1 januari 2025 bedömer vi att det är möjligt att nå balans. Utfallet för ärendeslag om ändrad bolagsordning eller stadgar enligt 2 kap. 9 § Försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, visade också ett underskott år 2024. Men vi bedömer för närvarande att det är tillfälligt och att en översyn av handläggningsprocessen bör kunna leda till en effektivare handläggning och lägre kostnader.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid.

Ärendegrupp: Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

I denna grupp ingår förutom tillstånd för utvidgad verksamhet och sidoverksamhet, anmälan av ombud för betaltjänster, tillstånd att registreras som förvaltare av värdepappersfonder och tillstånd att ge ut säkerställda obligationer.

Tabell 12. Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	2 669	3 584	-915
2021	1 845	3 553	-1 708
2022	2 966	4 795	-1 829
2023	1 381	4 291	- 2 910
2024	2 059	3 290	-1 231

Ärendegruppen visar ett underskott för 2024. Det finns många olika ärendeslag i gruppen och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek. Avgiften höjdes för utvidgade tillstånd enligt 2 kap. 9 § FRL och anmälan av ombud enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) den 1 juli 2023. Intäkterna ökade jämfört med år 2023. Antalet nya ärenden var 35 jämfört med 37 år 2023.

Kostnadstäckningsgraden var 63 procent 2024 jämfört med 32 procent 2023. Ärenden om tillstånd att driva sidoverksamhet enligt 2 kap. 3 § första stycket LV och ärenden om utvidgat tillstånd enligt 2 kap. 1 § LV har dålig kostnadstäckning. Även ärenden om utvidgat tillstånd enligt 2 kap. 9 § FRL har fortsatt dålig kostnadstäckning.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid med de avgiftsförslag som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter*.

Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

Tabell 13. Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 927	2 565	-639
2021	1 632	2 094	-462
2022	1 701	2 953	-1 252
2023	1 115	1 724	-609
2024	2 535	2 243	292

Ärendegruppen visar ett överskott 2024. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet nya ärenden var 104 jämfört med 53 år 2023. Kostnadstäckningsgraden var 113 procent jämfört med 65 procent 2023.

Avgiften för ärenden enligt 7 kap. 12 § LBF höjdes den 1 juli 2024. Intäkterna ökade jämfört med 2023. I denna grupp finns ärenden om tillstånd att verkställa överlåtelseavtal enligt 14 kap. 5 och 17 §§ FRL. Antalet ärenden av det slaget är få, men kostnadstäckningen är dålig. Vi lämnar därför förslag om höjd avgift i denna rapport

Vi bedömer att balans kommer nås över tid med avgiftsförslaget som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter*.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Tabell 14. Ändring av fondbestämmelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	4 089	5 350	-1 261
2021	5 624	5 279	345
2022	3 255	4 355	-1 100
2023	3 664	9 083	-5 419
2024	5 565	7 453	-1 888

Ärendegruppen visar ett underskott 2024. Antalet nya ärenden var 234 jämfört med 238 år 2023. Avgiften för ärenden om godkännande av ändring av fondbestämmelser både enligt LV och LAIF höjdes den 1 januari 2024. Intäkterna ökade jämfört med år 2023. Kostnadstäckningsgraden var 75 procent jämfört med 40 procent 2023. FI har sett över handlägningsprocessen under 2024. Kostnaderna per ärende minskade jämfört med 2023. Ärenden som avser ändring av fondbestämmelser för specialfond enligt 12 kap. 3 och 13 §§ LAIF har fortsatt en dålig kostnadstäckning. Vi lämnar därför förslag om höjd avgift i denna rapport. Ändrade regelverk, exempelvis vad avser hållbarhetsrelaterade frågor, kan påverka prövningens omfattning framöver.

Vi bedömer i dagsläget att balans kommer nås över tid med avgiftsförslaget som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndsavgifter*.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

Tabell 15. Uppdragsavtal

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 275	1 538	-263
2021	1 378	1 423	-45
2022	927	801	126
2023	114	167	-53
2024	71	99	-28

Ärendegruppen visar ett underskott 2024. Från 2021 granskas en stor andel uppdragsavtal endast inom ramen för tillsynen. FI tar inte ut avgifter för sådana uppdragsavtal.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Svenska företags verksamhet utomlands

I denna grupp ingår gränsöverskridande verksamhet i utlandet samt filial utanför EES.

Tabell 16. Svenska företags verksamhet utomlands

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 979	2 741	-762
2021	3 439	3 342	97
2022	2 405	3 904	-1 499
2023	5 027	4 754	273
2024	4 930	5 523	-592

Ärendegruppen visar ett underskott 2024. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet nya ärenden var 598 jämfört med 462 år 2023. Intäkterna var något lägre än 2023.

Kostnadstäckningsgraden var 89 procent jämfört med 106 procent 2023. Avgiftsklassen för ärenden enligt 3 kap. 15 § FRL höjdes senast den 1 juli 2022, men vi ser återigen underskott för det ärendeslaget. För närvarande bedömer vi att det är för tidigt att föreslå ytterligare avgiftsjusteringar. Vi ser även påtagliga underskott för ärendeslag enligt 2 kap 15 c § LVF och 6 kap. 3 § LAIF och vi lämnar därför förslag om avgiftshöjningar i denna rapport

Vi bedömer att balans kommer nås över tid med avgiftsförslaget som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter*.

Ärendegrupp: Krishantering

I denna grupp ingår gränsöverskridande verksamhet i utlandet samt filial utanför EES.

Tabell 17. Krishantering

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 890	1 564	326
2021	2 346	3 001	-655
2022	2 300	1 669	631
2023	3 152	3 061	91
2024	2 212	3 849	-1 637

Ärendegruppen visar ett underskott för 2024. Avgiften för det ärendeslag som rör kreditinstitut och värdepappersbolag vars fallissemang sannolikt skulle få betydande inverkan på finansmarknaderna, andra företag eller ekonomin beslutas av FI inom det avgiftsintervall som anges i förordningen om tillståndavgifter. FI kan därmed anpassa avgiften för respektive ärende och år framöver. Antalet ärenden varierar mellan åren. När avgiften betalas ett år och handläggningen sker ett annat år jämnar det normalt ut sig om antalet ärenden per år och dess omfattning är lika. Antalet ärenden och dess omfattning skilde sig åt mer än normalt åren 2023 och 2024. Därför uppnåddes inte full kostnadstäckning 2024.

Vi bedömer dock att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Dispens eller undantag från regelverket

Tabell 18. Dispens eller undantag från regelverket

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 014	3 060	-2 046
2021	2 213	2 826	-613
2022	1 676	4 328	-2 652
2023	1 207	2 466	-1 259
2024	2 668	1 972	696

Ärendegruppen visar ett överskott för 2024. I gruppen finns ett stort antal ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Antal nya ärenden var 187 jämfört med 77 år 2023. Intäkterna ökade jämfört med 2023 då antalet ärenden var större än normalt.

Kostnadstäckningsgraden var 135 procent jämfört med 49 procent 2023. Det återstår en del arbete med ärendena från 2024, vilket kommer påverka kostnaderna 2025. Ett antal ärendeslag i denna ärendegrupp visar underskott. Vi föreslår därför i denna rapport avgiftshöjningar för ärenden enligt 19 kap. 13 eller 14 §§ FRL och ärenden enligt artikel 9.1 4 stycket Emir¹.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid med avgiftsförslagen som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter*.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

Tabell 19. Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	2 509	2 522	-13
2021	2 638	2 043	595
2022	2 266	2 616	-350
2023	3 373	5 262	-1 889
2024	4 582	3 096	1 486

Ärendegruppen visar ett överskott för 2024. I gruppen finns ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Antalet nya ärenden var 176 jämfört med 184 ärenden 2023. Intäkterna ökade jämfört med 2023. Kostnadstäckningsgraden var 148 procent 2024 jämfört med 64 procent 2023. För flera ärendeslag i denna grupp kan FI besluta om avgift inom det intervall som framgår av förordningen om tillståndsavgifter. Den 1 juli 2024 höjdes avgiften för ärendeslagen enligt artikel 77.1 och 78 samt artikel 26.3 i tillsynsförordningen.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Prövning av interna modeller

I denna grupp handläggs ärenden om prövning av interna modeller för banker, försäkringsföretag och centrala motparter.

Tabell 20. Prövning av interna modeller

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	7 141	9 457	-2 316
2021	7 225	11 784	-4 559
2022	21 846	21 372	474
2023	7 556	15 605	-8 048
2024	6 891	8 279	-1 387

Ärendegruppen visar ett underskott för 2024. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Avgiften för ärendeslag i denna ärendegrupp beslutas av FI inom ett bestämt intervall som framgår av förordningen om tillståndsavgifter. Uppstår ett underskott för ett ärende kan FI inte besluta om högre avgift i efterhand.

Kostnadstäckningsgraden var 83 procent 2024 jämför med 48 procent 2023. Som en konsekvens av internationella regelverksförtydliganden pågår sedan 2021 en

omfattande översyn av tidigare godkända interna kreditriskmodeller enligt tillsynsförordningen². Översynen har inneburit granskning av en stor mängd ärenden och ett flertal bedömningsområden där det saknas tidigare ställningstaganden och praxis. Granskningen av vissa ärenden pågår fortsatt och flera ärenden har tagit mer tid och resurser i anspråk än de avgifter vi beslutat om.

Den 1 juli 2024 utvidgades avgiftsintervallet för ändringar enligt artikel 143 i tillsynsförordningen och tillstånd enligt 9 kap. 7 § andra stycket FRL. Detta ger möjlighet att vid behov besluta om en högre avgiftsklass.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med stöd av de utvidgade avgiftsintervallen som gäller från den 1 juli 2024.

Ärendegrupp: Prospekt

Tabell 21. Prospekt

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	16 083	16 657	-574
2021	23 226	17 809	5 417
2022	19 454	21 704	-2 249
2023	17 897	23 297	-5 400
2024	22 562	20 679	1 883

Ärendegruppen visar ett överskott 2024. Avgiften för vissa ärendeslag justerades dels den 1 juli 2023, dels den 1 juli 2024. Antal nya ärenden var 546 jämfört med 511 ärenden 2023. Intäkterna ökade jämfört med 2023 samtidigt som kostnaderna minskade. Kostnadstäckningsgraden var 109 procent 2024 jämfört med 77 procent 2023

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

Tabell 22. Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	83	78	5
2021	26	86	-60
2022	40	37	3
2023	57	172	-115
2024	88	305	-217

Ärendegruppen visar ett underskott 2024. I denna ärendegrupp ingår ett fåtal ärendeslag vars omfattning kan variera. Detta kan tydligt påverka resultatet för enskilda år.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Övriga tillstånd eller beslut

Tabell 23. Övriga tillstånd eller beslut

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	453	586	-133
2021	439	959	-520
2022	517	470	47
2023	285	557	-272
2024	580	741	-161

Ärendegruppen visar ett underskott för 2024. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar. Antalet nya ärenden 2024 var 103 jämfört med 48 ärenden 2023. Intäkterna ökade. Kostnadstäckningsgraden var 78 procent jämfört med 51 procent 2023.

Under en rad år har kostnadstäckningen för ärenden enligt 19 kap. 33 § andra stycket, 19 kap. 43 § och 19 kap. 55 § FRL varit dålig. Antalet ärenden är få och vi har därför avvaktat med förslag om justerad avgift. Kostnadstäckningen för de olika ärendeslagen var 2024 mellan 53 och 69 procent. Vi lämnar i denna rapport förslag till höjda avgifter för nämnda ärendeslag.

Vi bedömer att balans kommer nås över tid med de avgiftsförslag som redovisas i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndavgifter*.

Ärendegrupp: Utfärda intyg

I denna grupp ingår utfärdande av verksamhetsintyg, solvensintyg, skötsamhetsintyg och så kallade Europapass.

Tabell 24. Utfärda intyg

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	7 262	2 591	4 671
2021	8 276	2 380	5 896
2022	8 994	2 831	6 163
2023	7 301	3 397	3 904
2024	6 187	5 506	681

Ärendegruppen visar ett överskott för 2024. Antalet ärenden var 4 445 jämfört med 5 122 år 2023. Det är intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD) som utgör den största andelen ärendena i denna grupp. Intäkterna var lägre jämfört med 2023. Kostnadstäckningsgraden var 112 procent jämfört med 215 procent 2023.

Det pågår ett arbete med att förenkla och digitalisera hanteringen av de så kallade skötsamhetsintygen, men lösningen är inte ännu inte i drift.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Förslag till nya tillståndsavgifter

FI föreslår i detta avsnitt helt nya avgifter för ärendeslag som FI ska handlägga till följd av nya eller ändrade regelverk. De föreslagna avgifterna ska täcka de direkta och indirekta kostnader som beräknas för FI:s prövning.

Avgifter för lämplighetsprövningar enligt lagen om betaltjänster och lagen om utgivning av elektroniska pengar

Bakgrund

FI har i en hemställan till Regeringskansliet efterfrågat dels utökad tillgång till belastningsregistret vid myndighetens lämplighetsprövningar, dels tillgång till misstanke- och belastningsregistren vid tillämpning av 3 kap. 27 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och 3 kap. 27 § lagen (2011:755) om utgivning av elektroniska pengar (LEP). Regeringen har lämnat förslag till revidering av 3 kap. 27 § LBT och 3 kap. 27 § LEP. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 maj 2025.

I regeringens promemoria framgår följande. En utländsk betaltjänstleverantör/utgivare av elektroniska pengar som vill tillhandahålla betaltjänster i Sverige ska underrätta tillsynsmyndigheten i hemlandet om detta. Tillsynsmyndigheten i hemlandet ska i sin tur underrätta FI om detta. Tillhandahållande av betaltjänster i utlandet genom ombud förutsätter att tillsynsmyndigheten i hemlandet registrerar ombudet. Det förutsätter i sin tur en lämplighetsprövning av ombudet. I detta beslutsunderlag ingår den uppfattning i fråga om registrering som FI har gett uttryck för.

Lagändringarna i 3 kap. 27 § LBT respektive 3 kap. 27 § LEP innebär att det ska förtydligas att FI ska göra en parallell prövning vid underrättelser om utländska betaltjänstleverantörers verksamhet i Sverige. När det gäller registrering av ombud innefattar det en lämplighetsprövning av ombudet.

Förslag till avgifter

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt LBT och LEP. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom ombud (3 kap. 27 §, LBT)	D (4 500 kr)
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom ombud (3 kap. 27 §, LEP)	D (4 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Enligt de föreslagna lagändringarna i 3 kap. 27 § LBT och 3 kap. 27 § LEP ska FI i samband med utländska myndigheters underrättelser om utländska betalnings- och e-pengainstituts verksamhet i Sverige göra egna lämplighetsprövningar av ombud till dessa institut. En sådan lämplighetsprövning kommer dock att innebära en relativt begränsad prövning. FI kommer att inhämta registerutdrag från belastnings- och misstankeregistret samt uppgifter från bland annat Infotorg och Skatteverket. Informationen kommer, tillsammans med den information som hemlandsmyndigheten skickar till oss, att ligga till grund för FI:s bedömning av om ombudet är lämpligt för att tillhandahålla sina betaltjänster i Sverige. Resultatet av prövningen kommer att kommuniceras med hemlandsmyndigheten. Avgiften föreslås placeras i avgiftsklass D (4 500 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid på 3 timmar.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma in cirka 100 ärenden enligt LBT och cirka 10 ärenden enligt LEP. Det skulle motsvara intäkter på 495 000 kronor.

Avgift för vissa ärendeslag enligt Emir³

Bakgrund

Artikel 11 i Emir stadgar bland annat riskbegränsningstekniker för OTC-derivatkontrakt som inte clearas via en central motpart. Av artikel 11.3 första stycket framgår att finansiella motparter och icke-finansiella motparter, som avses i artikel 10, för vissa OTC-derivatkontrakt ska ha riskhanteringsförfaranden som kräver en utväxling av säkerheter som sker i tid, är korrekt och på lämpligt vis separerad. För finansiella motparter gäller kravet för OTC-derivatkontrakt som ingåtts den 16 augusti 2012 eller därefter och för icke-finansiella motparter gäller kravet för OTC-derivat som ingåtts på och efter dagen för clearingtröskeln överskridande. Genom Emir^{3,4} införs i artikel 11.3 ett tredje stycke som stadgar ett krav på finansiella och icke-finansiella motparter som avses i artikel 10.1. att ansöka om auktorisation innan de använder eller antar en modell för beräkning av initialsäkerhet⁵ med avseende på dessa riskhanteringsförfaranden. Bestämmelsen kommer bli tillämplig samtidigt som Emir³ träder i kraft⁶. Enligt den nya

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/2987 av den 27 november 2024 om ändring av förordningarna (EU) nr 648/2012, (EU) nr 575/2013 och (EU) 2017/1131 vad gäller åtgärder för att minska alltför stora exponeringar mot centrala motparter i tredjeland och effektivisera unionens clearingmarknader.

⁵ Initial Margin Model Validation (IMMV) – en säkerhet som sätts i bilaterala derivatkontrakt för att minska exponering mot så kallad möjlig framtida exponering.

⁶ Se även sidorna: <https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2024/yttrande-fran-eba-om-auktorisering-av-initialsakerhetsmodeller/> och <https://www.eba.europa.eu/publications-and->

bestämmelsen om auktorisation ska en ansökande motpart förse den behöriga myndigheten med all relevant information om de aktuella riskhanteringsförfarandena. Den behöriga myndigheten ska bevilja eller avslå ansökan inom sex månader från mottagandet om ansökan gäller en ny modell, eller inom tre månader från mottagandet om ansökan gäller en ändring av en redan godkänd modell. Enligt fjärde stycket samma bestämmelse ska motparten också ansöka om validering hos EBA om modellen baseras på en proformamodell. Den behöriga myndigheten får då bevilja auktorisationen endast om proformamodellen har validerats av EBA, se femte stycket samma bestämmelse.

Av artikel 11.3 sjätte stycket framgår att EBA, i samarbete med Esma och Eiopa, får utfärda riktlinjer eller rekommendationer för att säkerställa en enhetlig tillämpning av aktuella riskhanteringsförfaranden och auktorisationsprocessen för dessa riskhanteringsförfaranden.

Av artikel 11.15 framgår vidare att de europeiska tillsynsmyndigheterna, för att säkerställa en konsekvent tillämpning av kraven i artikel 11, ska utarbeta förslag till gemensamma tekniska standarder för tillsyn. För att uppfylla detta mandat har EBA, i samarbete med Eiopa och Esma, tagit fram ett utkast till tekniska tillsynsstandarder (RTS). Detta utkast följer av de metoder för riskhantering, som anges i artikel 11 paragraf 15, Emir, samt tekniska standarder för riskreducerande tekniker vilka framgår av den delegerade förordningen (EU) 2016/2251 avseende riskreduceringstekniker för OTC-derivat som inte är föremål för central clearing. Utkastet syftar till att specificera processen, som ska användas av de behöriga myndigheterna inom EU för att säkerställa inledande och löpande validering av modeller för beräkning av initialsäkerheter. Specifikt framgår av utkastet till tekniska standarder att marginalmodellerna inte får tillämpas förrän de validerats av FI. Utkastet föreskriver två huvudsakliga ansatser för validering: en standardiserad ansats för institut med omfattande derivatexponeringar, och en förenklad ansats för institut med mindre omfattande derivatexponeringar.

Arbetet med att auktorisera initialsäkerhetsmodeller väntas medföra en betydande arbetsinsats för FI. En ansökans omfattning och komplexitet kan variera väsentligt från ärende till ärende. FI föreslår därför att det ska vara möjligt att besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser med hänvisning till 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt Emir

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till den föreslagna avgiften föreslår FI att en avgift införs i bilagan till förordningen om

tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt Emir. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om auktorisation av modell för beräkning av initialsäkerhet (artikel 11.3 tredje stycket)	J – T (40 500 – 975 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Marginalsäkerheter reducerar – allt annat lika – bankers, och andra företags motpartsriskexponeringar. Dock medför beräkning av initialsäkerheter skillnader i modellutformning och implementering och tillämpning inom och mellan företagen, vilket i förlängningen kan inverka negativt på den faktiska riskreduktionen. Bland annat i syfte att underlätta och effektivisera beräkning av initialsäkerheter för icke-clearade derivat har branschstandarder tagits fram, exempelvis ISDA SIMM⁷. Implementering och uppsättning av modellerna kräver dock validering utifrån EU-gemensamma standarder.

Då det finns likheter mellan valideringen av initialsäkerhetsmodeller och prövning/ändringsprövning av marknadsriskmodeller för beräkning av kapitalkrav, vilka prövas enligt artikel 363 i tillsynsförordningen, föreslås motsvarande avgiftsintervall tillämpas för initialsäkerhetsmodeller. Detta under beaktande att tidsåtgången för validering av initialsäkerhetsmodeller inte bedöms motsvara en fullständig modellprövning av en marknadsriskmodell, men väl en ändringsprövning. Vi föreslår därför att avgiften för auktorisationer av ändringar av initialsäkerhetsmodeller ska få beslutas av FI inom ramen för samma avgiftsintervall, det vill säga från avgiftsklass J (40 500 kronor) till avgiftsklass T (975 000 kronor). Intervallet motsvarar 27 till 650 timmar.

Antal ärenden och intäkter

Det är mycket svårt att uppskatta antal ärenden och dess omfattning under 2025, men minst 5 ärenden av varierande omfattning förväntas under 2025. Det skulle innebära intäkter mellan 202 500 kronor 4 875 000 kronor.

⁷ ISDA – International Swaps and Derivatives Association
SIMM – Standard Initial Margin Model

Avgifter för nya ärendeslag enligt EU-förordningen om förbättrad värdepappersavveckling och värdepapperscentraler⁸ (CSDR)

Bakgrund

I och med att CSDR förändrades genom CSDR Refit⁹ tillkom artiklarna 27a och 27b. I artikel 27a.1 i CSDR anges att en värdepapperscentral ska underrätta sin behöriga myndighet om eventuella ändringar i sin ledning och lämna all information som krävs för att bedöma efterlevnaden av artikel 27.1–27.5 i samma förordning till den behöriga myndigheten.

I artikel 27a.2 i CSDR anges att varje fysisk och juridisk person som har fattat ett beslut om att direkt eller indirekt förvärva ett kvalificerat innehav i en värdepapperscentral, öka ett kvalificerat innehav så att det uppgår till eller överskrider vissa trösklar eller varigenom det skulle leda till att värdepapperscentralen får ställning som dotterbolag till förvärvaren, ska underrätta värdepapperscentralens behöriga myndighet om detta innan förvärvet. Den behöriga myndigheten ska göra en bedömning av det tilltänkta förvärvet enligt artikel 27b i CSDR genom en så kallad ägarprövning.

Vidare har artikel 27 i CSDR ändrats på så sätt att de tidigare bestämmelserna om prövning av ändringar av ägare som utövar kontroll över värdepapperscentralen i punkt 7 och 8 utgått.

Av 1 kap. 5 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument framgår att FI är behörig myndighet enligt CSDR. Vidare framgår av 9 kap. 27 § i samma lag att FI får ta ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar enligt CSDR och av 28 § att regeringen får meddela föreskrifter om dessa avgifter.

För att täcka de kostnader som handläggningen av ärenden enligt de nya artiklarna medför behöver FI ta ut avgifter. Vi föreslår därför avgifter enligt nedan. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft så snart som möjligt. Ärendeslaget om ägarprövning enligt artikel 27.7 första stycket b i CSDR tas bort i samband med detta.

⁸ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersavveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler samt ändring av direktiv 98/26/EG och 2014/65/EU och förordning (EU) nr 236/2012.

⁹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/2845 av den 13 december 2023 om ändring av förordning (EU) nr 909/2014 vad gäller avvecklingsdisciplin, gränsöverskridande tillhandahållande av tjänster, tillsynssamarbete, tillhandahållande av anknutna banktjänster och krav på värdepapperscentraler från tredjeland samt om ändring av förordning (EU) nr 236/2012.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt CSDR

Mot bakgrund av ovan och det som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI ett tillägg i 5 a § förordningen om tillståndavgifter samt att avgifter förs in i bilagan till förordningen för följande ärendeslag enligt CSDR. Vi föreslår även att avgiften för ärendeslaget enligt artikel 27.7 första stycket b i CSDR tas bort från förordningen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av rösttalet eller kapitalet i en värdepapperscentral (artikel 27a.2)	I (33 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan om förändring av ledning i en värdepapperscentral bedöms motsvara handläggningstiden vid prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i exempelvis börs, central motpart eller clearingbolag (se 5 a § förordningen om tillståndavgifter). För dessa lednings- och ägarprövningar gäller avgiftsklass G (18 000 kr). Avgiftsklassen motsvarar 12 handläggningstimmar. FI föreslår därför att ”värdepapperscentral” läggs till i 5 a § första stycket förordningen om tillståndavgifter.

FI beräknar vidare att den genomsnittliga handläggningstiden för handläggningen av en underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av rösttalet eller kapitalet i en värdepapperscentral kan motsvara handläggningstiden för ärendeslagen ”Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett kreditinstitut (14 kap. 1 §, LBF)”, ”Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett clearingbolag (5 kap. 8 §, Clearinglagen)” och ”Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett värdepappersbolag eller en börs (24 kap. 1 §, LV)” med flera.

Samtliga ärendeslag är placerade i avgiftsklass I (33 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar 22 handläggningstimmar. FI föreslår därför att ärendeslaget ”Underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av rösttalet eller kapitalet i en värdepapperscentral (artikel 27 a.2)” placeras i samma avgiftsklass som dessa ärenden.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma in alltifrån inget till något enstaka ärende om lednings- och ägarledningsprövning i en värdepapperscentral enligt 5 a § förordningen om tillståndavgifter och motsvarande antal ärenden uppskattas för ägarprövningar enligt artikel 27 a.2 i CSDR. Det skulle motsvara intäkter upp till 51 000 kronor.

Avgifter till följd av ändringar i tillsynsförordningen

Den 9 juli 2024 trädde det så kallade bankpaketets uppdatering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen) i kraft. Regleringen ska i huvudsak tillämpas från och med den 1 januari 2025.

Avgifter för nya ärendeslag enligt artikel 383s i tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

I och med det så kallade ”bankpaketet” implementeras Basel-kommitténs nya standarder för CVA-risk för beräkning av kapitalkrav.

Ett institut kan ansöka om FI:s tillstånd att beräkna kapitalbaskraven för CVA-risk i enlighet med schablonmetoden, som framgår av artikel 383 i tillsynsförordningen. Ett institut som ansöker om tillstånd att tillämpa schablonmetoden, liksom institut med tillstånd att tillämpa schablonmetoden, kan dessutom ansöka om tillstånd i enlighet med artikel 383s (riskvikter för referenskreditspreadrisk), att i avsaknad av extern kreditvärdering för en specifik motpart, koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering, och tilldela en riskvikt som motsvarar antingen kreditkvalitetssteg 1 till 3, eller kreditkvalitetssteg 4 till 6.

För att täcka de kostnader som förväntas uppstå behöver FI ges möjlighet att ta ut avgifter för de ansökningar och prövningar som följer av de förändrade kapitaltäckningsreglerna. Vi föreslår därför avgifter för det ärendeslag som följer nedan. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft så snart som möjligt.

En ansökans omfattning och komplexitet kan variera väsentligt från ärende till ärende. Vi föreslår därför att det ska vara möjligt att besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser med hänvisning till 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering
till en motsvarande extern kreditvärdering
(artikel 383s)

K – Q (52 500 – 405 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Komplexiteten i ansökningarna liksom omfattningen bedöms kunna variera, varför ett relativt brett avgiftsintervall föreslås. Avgiftsklass K (52 500 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 35 timmar. Avgiftsklass Q (405 000 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 270 timmar. FI föreslås få besluta om avgiftsklass inom ramen för intervallet när ansökan lämnats in.

Antal ärenden och intäkter

Ansökningar förväntas inkomma främst, men inte uteslutande, från större institut som är aktiva vad gäller positionstagande i derivat som del av den löpande affärsverksamheten. Det är vår bedömning att det kan röra sig om allt från 1 upp till 5 institut. Det skulle innebära avgiftsintäkter motsvarande 52 500 kronor upp till 2 025 000 kronor.

Avgifter för nya ärendeslag enligt artikel 383p i tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

I det så kallade ”bankpaketet”, implementeras Basel-kommitténs nya standarder för CVA-risk för beräkning av kapitalkrav.

Ett institut kan ansöka om FI:s tillstånd att beräkna kapitalbaskraven för CVA-risk i enlighet med schablonmetoden, som framgår av artikel 383 tillsynsförordningen. Ett institut som ansöker om tillstånd att tillämpa schablonmetoden, liksom institut med tillstånd att tillämpa schablonmetoden, kan dessutom ansöka om tillstånd i enlighet med artikel 383p (riskvikter för motpartskreditspreadrisk), att i avsaknad av extern kreditvärdering för en specifik motpart, koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering, och tilldela en riskvikt som motsvarar antingen kreditkvalitetssteg 1 till 3, eller kreditkvalitetssteg 4 till 6.

För att täcka de kostnader som förväntas uppstå behöver FI ges möjlighet att ta ut avgifter för de ansökningar och prövningar som följer av de förändrade kapitaltäckningsreglerna. Vi föreslår därför avgifter för det ärendeslag som följer nedan. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft så snart som möjligt.

En ansökans omfattning och komplexitet kan variera väsentligt från ärende till ärende. Vi föreslår därför att det ska vara möjligt att besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser med hänvisning till 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 383p)	K – Q (52 500 – 405 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Komplexiteten i ansökningarna liksom omfattningen bedöms kunna variera, varför ett relativt brett avgiftsintervall föreslås. Avgiftsklass K (52 500 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 35 timmar. Avgiftsklass Q (405 000 kronor) motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 270 timmar. FI föreslås få besluta om avgiftsklass inom ramen för intervallet när ansökan lämnats in.

Antal ärenden och intäkter

Ansökningar förväntas inkomma främst, men inte uteslutande, från större institut som är aktiva vad gäller positionstagande i derivat som del av den löpande affärsverksamheten. Det är vår bedömning att det kan röra sig om allt från 1 upp till 5 institut. Det skulle innebära avgiftsintäkter motsvarande 52 500 kronor upp till 2 025 000 kronor.

Avgifter för nya ärendeslag enligt artikel 84, 85 och 87 i tillsynsförordningen

Bakgrund

I och med uppdateringen av tillsynsförordningen tillkommer ett nytt stycke i artikel 84, 85 och 87, som ger möjlighet att söka undantag från vad som ska ingå i det konsoliderade kärnprimärkapitalet respektive konsoliderad kapitalbas. Vi föreslår därför avgifter för de ärendeslag som följer nedan.

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt tillsynsförordningen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Undantag för minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet (art 84)	H (25 500 kr)
Undantag för kvalificerande primärkapitalinstrument som ingår i det konsoliderade primärkapitalet (art 85)	H (25 500 kr)
Undantag för kvalificerande kapitalbas som ingår i konsoliderad kapitalbas (art 87)	H (25 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Om ett institut kan visa att det ytterligare minoritetsintresset kan absorbera förluster för den konsoliderade situationen ges FI möjlighet att bevilja undantag så att ett institut inte behöver välja den mest konservativa metoden vid beräkning av sina minoritetsintressen/kvalificerad kapitalbas.

Det är troligt att de som söker undantag enligt artiklarna 84, 85 och 87 kommer att söka undantag från samtliga tre artiklar vid samma tillfälle. FI beräknar att den genomsnittliga handläggningstiden vid en prövning av sådana undantag sammanlagt bör motsvara handläggningstiden för en ansökan om tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument enligt artikel 26.3 tillsynsförordningen. Avgiften vid prövningen av artikel 26.3 är 75 000 kronor (avgiftsklass L) vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 50 timmar.

Det finns dock möjlighet att ansöka om undantag enligt respektive artikel. FI föreslår därför att avgiften för respektive prövning ska vara avgiftsklass H (25 500 kronor) vilket motsvarar 17 timmar per ärende.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden är mycket svårt att bedöma, men vi uppskattar att det kan röra sig om ett fåtal ärenden per år. Avgiftsintäkterna bedöms uppgå till cirka 76 500 kronor per år.

Avgifter för ärendeslag avseende operativ risk enligt tillsynsförordningen

Bakgrund

I samband med genomförandet av det så kallade andra bankpaketet, införs nya regler för operativa risker.

Baselkommittén har reviderat den internationella standarden för operativ risk för att åtgärda de brister som framkom i samband med den globala finanskrisen 2008–2009. Utöver en brist på riskkänslighet i schablonmetoderna identifierades en brist på jämförbarhet på grund av att det används många olika metoder för intern modellering inom ramen för den avancerade mätmetoden (internmättningsmetoden). Av det skälet och för att förenkla bestämmelserna för operativa risker ersattes alla befintliga metoder för att beräkna kapitalbaskraven för operativa risker med en enda metod som inte bygger på modeller, nämligen den nya schablonmetoden för operativ risk.

Införandet av den nya schablonmetoden medför att ett antal ärendeslag tas bort och att nya ärendeslag introduceras. Bland annat kan institut begära tillstånd relaterat till beräkningen av verksamhetsindikatorn samt undantag vid beräkning av den årliga förlusten till följd av operativa risker.

En ansökans omfattning och komplexitet kan variera väsentligt från ärende till ärende. FI föreslår därför att det ska vara möjligt att besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser med hänvisning till 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag avseende operativ risk. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att beräkna en separat ränte-, leasing- och utdelningskomponent (artikel 314.3)	G – P (18 000 – 232 500 kr)
Tillstånd för avdrag i beräkning av tjänstekomponenten för institutionella skyddssystem (artikel 314.5)	G – P (18 000 – 232 500 kr)
Tillstånd att från verksamhetsindikatorn undantabelopp som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter (artikel 315.2)	G – P (18 000 – 232 500 kr)
Undantag från kravet att beräkna en årlig förlust till följd av operativa risker (artikel 316.1)	G – P (18 000 – 232 500 kr)
Tillstånd att undanta exceptionella operativa händelser vid beräkning av årliga förluster (artikel 320.1)	G – P (18 000 – 232 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslagen enligt artikel 314.3, 314.5 samt 315.2 avser ändringar i beräkningen av ett instituts verksamhetsindikator. Då beräkningen har en direkt påverkan på institutets kapitalkrav ska FI pröva om dessa ändringar är tillämpliga på berört institut. Vi bedömer att prövningen av dessa ärenden kan ta alltifrån 12 till 155 timmar och föreslår ett avgiftsintervall från avgiftsklass G (18 000 kronor) till och med avgiftsklass P (232 500 kronor).

Ärendeslagen enligt artikel 316.1 och 320.1 avser beräkning av årlig förlust till följd av operativa risker. Tillsynsförordningen ställer krav på att institut med en verksamhetsindikator som uppgår till minst 750 miljoner euro ska beräkna sin årliga förlust till följd av operativa risker. Under vissa förutsättningar kan institut undantas från detta krav. Institut kan även begära tillstånd att undanta exceptionella operativa riskhändelser som inte längre är relevanta för institutets riskprofil. Vi bedömer att prövningen av dessa ärenden kan ta alltifrån 12 till 155 timmar och föreslår ett avgiftsintervall från avgiftsklass G (18 000 kronor) till och med avgiftsklass P (232 000 kronor).

Prövningen av samtliga dessa ärenden består i att fastställa om de särskilda krav som ställs i tillsynsförordningen och dess tekniska standarder är uppfyllda.

De föreslagna avgiftsintervallen motsvarar de som tidigare togs ut vid handläggningen av tillstånd relaterat till kapitalkravsberäkningen för operativ risk. De nya ärendeslagen bedöms inte vara mer omfattande än tidigare ärenden och bör därav motsvara samma avgiftsintervall.

Antal ärenden och intäkter

Omfattningen är svår att bedöma, men det rör sig om ett fåtal ärenden.

Avgiftsintäkterna är även de svåra att bedöma då de beror på ärendenas omfattning.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Bakgrund

I tillsynsförordningen finns bland annat bestämmelser som innebär att FI får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. FI tar redan i dag ut avgifter för prövning av vissa undantag och vi har nu identifierat ytterligare ett ärendeslag där myndigheten behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som en sådan prövningen skulle medföra.

Förslag till ny avgift för ärendeslag

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att få betrakta tillgångar och skulder som inbördes beroende vid beräkning av stabil nettofinansieringskvot (artikel 428f)

N – R (135 000 – 525 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI ska vid handläggningen av ett förhandsgodkännande enligt artikel 428fi tillsynsförordningen bedöma om ett inbördes beroende föreligger enligt villkoren och att undantaget även i övrigt är lämpligt framför allt ur risksynpunkt. Detta kräver en kvalificerad bedömning. Den genomsnittliga handläggningstiden beräknas motsvara 90 – 350 timmar, beroende på ärendets komplexitet. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass N – R (135 000 – 525 000 kronor).

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2025 kan komma ett ärende av detta ärendeslag, vilket skulle motsvara intäkter motsvarande 135 000 – 525 000 kronor.

Förslag till ändrade tillståndsavgifter

FI föreslår i detta avsnitt ändrade avgifter för befintliga ärendeslag där full kostnadstäckning inte uppnås. De föreslagna avgifterna ska täcka de direkta och indirekta kostnader som beräknas för FI:s prövning. Vi föreslår även att avgiften för ett antal ärendeslag tas bort eftersom ärendeslagen blivit inaktuella till följd av regelförändringar.

Borttag av avgift och justerad benämning för vissa ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

Bakgrund och förslag

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 (Mica eller förordningen) tillämpas i sin helhet från och med den 30 december 2024. I förordningen skiljer man på betydande och icke-betydande tillgångsanknutna kryptotillgångar och kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta (e-pengatoken). Eftersom tillsynsansvaret för utgivare av betydande tillgångsanknutna kryptotillgångar kommer att överföras från FI till Eba är det den europeiska myndigheten som kommer att pröva återhämtningsplaner för sådana kryptotillgångar (se artikel 117 Mica). Vi föreslår därför att följande avgift som avser prövning av återhämtningsplan för en betydande tillgångsanknutna kryptotillgång stryks i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Prövning av återhämtningsplan för sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som är betydande (artikel 46.2)	Avgift tas bort

Vad gäller prövningen av planer för inlösen för betydande tillgångsanknutna kryptotillgångar, kommer även denna befogenhet att överföras från FI till Eba. FI kommer därför enbart att pröva planer för inlösen för icke-betydande tillgångsanknutna kryptotillgångar. Vi föreslår därför att följande ärendeslag formuleras om utan att avgiftsklassen ändras:

Ärendeslag: tidigare formulering	Avgiftsklass (avgift)
Prövning av plan för inlösen för tillgångsanknutna kryptotillgångar (artikel 47.3)	M (105 000 kr)

Ärendeslag: ny formulering	Avgiftsklass (avgift)
Prövning av plan för inlösen för <i>icke-betydande</i> tillgångsanknutna kryptotillgångar (artikel 47.3)	M (105 000 kr)

Vad gäller betydande kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta är huvudregeln att tillsynsansvaret för utgivare av sådana kryptotillgångar ska överföras från FI till Eba. Genom undantag från huvudregeln ska tillsynsansvaret för utgivarna av sådana betydande kryptotillgångar denominerade i svenska kronor, där åtminstone 80 procent av antalet innehavare och av transaktionsvolymen av de betydande kryptotillgångarna är koncentrerade i Sverige, inte överföras till Eba. FI ska då fortsatt pröva återhämtningsplaner och planer för inlösen för både betydande och icke-betydande kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta, till skillnad från tillgångsanknutna kryptotillgångar. Ingen ändring av avgifterna behöver därför göras avseende dessa kryptotillgångar.

Förslag till borttag av ärendeslag avseende operativ risk enligt tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

I och med att en ny schablonmetod för beräkning av kapitalbaskrav för operativ risk införs i tillsynsförordningen har samtliga tidigare metoder strukits. Detta innebär att vissa ärendeslag inte längre är aktuella. Vi föreslår därför att avgiften för följande ärendeslag tas bort från bilagan till förordningen om tillståndavgifter. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att använda en alternativ schablonmetod vid beräkning av kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	Avgift tas bort
Tillstånd att använda en internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	Avgift tas bort
Tillstånd att utföra en väsentlig utvidgning eller metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	Avgift tas bort
Anmälan om metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna	

kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	Avgift tas bort
Tillstånd att byta från schablonmetoden till basmetoden (artikel 313)	Avgift tas bort
Tillstånd att byta från internmätningssmetoden till basmetoden eller schablonmetoden (artikel 313)	Avgift tas bort
Tillstånd att använda en kombination av olika metoder vid beräkning av kapitalbaskrav för operativa risker (artikel 314)	Avgift tas bort
Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av basmetoden (artikel 315)	Avgift tas bort

Avgifter för ärendeslag enligt delegerad förordning (EU) 2015/61

Bakgrund och förslag

Den 26 juni 2013 började EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut att gälla. I den delegerade förordningen finns bestämmelser som innebär att FI får besluta om ett antal undantag från huvudreglerna enligt förordningen. FI tar redan i dag ut avgifter för prövning av undantagen enligt den delegerade förordningen men vi har nu identifierat ett ärendeslag där myndigheten behöver ta ut högre avgifter för att täcka de kostnader som en sådan prövning medför, då det har visat sig att dessa ärenden kan ta längre tid att handlägga än vad som tidigare bedömts.

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de ändrade avgifterna föreslår FI att avgifter justeras i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt kommissionens delegerade förordning.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att beräkna likviditetsutflödena efter avdrag för ett ömsesidigt beroende inflöde (artikel 26)	N – R (135 000 – 525 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Vid handläggning av förhandsgodkännande för att kreditinstitut ska kunna tillämpa undantag enligt EU-kommissionens delegerade förordning krävs att FI bedömer om ett ömsesidigt beroende föreligger enligt villkoren och att undantaget även i övrigt är lämpligt framför allt ur risksynpunkt. Detta kräver en kvalificerad bedömning. Den genomsnittliga handläggningstiden har visat sig vara längre än vad som tidigare har uppskattats och beräknas motsvara ett spann på 90–350 timmar, beroende på ärendets komplexitet. FI föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass N till R (135 000–525 000 kronor).

Avgifter för ärendeslag enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Bakgrund

Avgiften för vissa ärendeslag enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF) behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas efter respektive ärendeslag nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Tillstånd att förvalta en alternativ investeringsfond (3 kap. 1 §), även i samband med tillstånd för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer och sidotjänster (3 kap. 2 §) samt tillstånd enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (gemensam ansökan)

R till S (690 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder enligt 3 kap. 1 § LAIF har försämrats det senaste åren. Avgiften höjdes senast den 1 januari 2024, men trots det har full kostnadstäckning inte uppnåtts. Den nu gällande avgiftsklassen R (525 000 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 350 timmar per ärende i genomsnitt. Antalet timmar FI i genomsnitt lägger på en prövning av detta slag har ökat de senaste tre åren. År 2024 lades i genomsnitt 446 timmar per ärende. Genomsnittlig handläggningstid år 2023 var 407 timmar och 423 timmar år 2022. Prövningen är omfattande eftersom den avser en för sökanden helt ny tillståndspliktig verksamhet. Förutom att FI ska bedöma om sökanden kan antas komma att följa de sektorsspecifika rörelsereglerna, ska en bedömning också göras av om sökanden kan antas uppfylla kraven enligt andra regelverk som styr den tilltänkta verksamheten. Bland dessa kan särskilt nämnas lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december

2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn. Som en följd av att FI utvecklar och fördjupar sin granskning i ovannämnda avseenden finns det en risk att kostnaderna för prövningen ökar ytterligare kommande år. Vi arbetar dock för att undvika det och bedömer i nuläget att det är tillräckligt om avgiften anpassas efter prövningens omfattning under föregående år. Den avgiftsklass som för närvarande bäst bedöms motsvara kostnaderna för ärendetypen är avgiftsklass S. Avgiftsklassen motsvarar 460 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för AIF-förvaltare för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer (3 kap. 2 § första stycket), utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 §	O till P (232 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd för en förvaltare av alternativa investeringsfonder att utföra diskretionär förvaltning av investeringsportföljer enligt 3 kap. 2 § första stycket lagen LAIF är svag, men då få ärenden inkommer per år är det först nu vi ser en tydlig trend vad gäller behovet av antal handläggningstimmar per ärende. Den nu gällande avgiftsklassen O (172 500 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 115 timmar per ärende i genomsnitt. För perioden 2020–2024 uppgick antalet timmar i genomsnitt till 138 per ärende och år 2024 uppgick antalet timmar till 167. Prövningen är omfattande eftersom den avser en för sökanden helt ny tillståndspliktig verksamhet. En bedömning måste också göras av hur den nya verksamheten kan komma att påverka förutsättningarna för den befintliga verksamheten, inklusive bolagets finansiella ställning. Prövningen kräver vidare specialistkunskap inom flera olika regelverk. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs till avgiftsklass P (232 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar 155 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att förvalta en specialfond (5 kap. 2 §)	I till K (52 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Enligt 5 kap. 2 § LAIF får en utländsk EES-baserad AIF-förvaltare förvalta en specialfond i Sverige efter tillstånd av FI. Tillstånd ges i form av godkännande av specialfondens fondbestämmelser. Vid prövningen av en specialfonds fondbestämmelser enligt LAIF tillämpas samma regler som vid en prövning av nya fondbestämmelser enligt lagen om värdepappersfonder (LVF). Prövningen av en utländsk EES-baserad AIF-förvaltare som vill förvalta en specialfond i Sverige omfattar även vissa ytterligare villkor som ska vara uppfyllda för att det sökta

tillståndet ska kunna beviljas. Handläggningen av en sådan ansökan är därför i många fall mer tidskrävande än motsvarande ansökan från ett svenskt bolag. Avgiften är för närvarande 33 000 kronor (avgiftsklass I). Avgiften vid prövning av nya fondbestämmelser enligt LVF och nya fondbestämmelser för en specialfond enligt LAIF är 52 500 kronor (avgiftsklass K). FI handlägger endast ett fåtal ärenden enligt 5 kap. 2 § LAIF per år, men bedömer att det är rimligt att avgiften åtminstone höjs till samma nivå som för övriga fondbestämmelser. Vi föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass K (52 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 35 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för icke EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond till professionella investerare i Sverige, inbegripet en delfond till fonden (5 kap. 10 §)	G till H (25 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd för icke EES-baserade AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond till professionella investerare i Sverige, inbegripet en delfond till fonden, har försämrats under 2023 och 2024. Den nu gällande avgiftsklassen G (18 000 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 12 timmar per ärende i genomsnitt. Under 2023 uppgick den genomsnittliga tidsåtgången till 14 timmar per ärende och under 2024 till 16 timmar per ärende. Prövningen är omfattande både i fråga om mängden lagkrav som ska beaktas och när det gäller de underlag som måste granskas för att säkerställa att sökanden uppfyller villkoren för tillstånd. Med hänsyn till att sökande inte står under tillsyn av någon behörig myndighet inom EES, finns vidare skäl att göra en omsorgsfull granskning. Den avgiftsklass som för närvarande bäst bedöms motsvara kostnaderna för ärendetypen är avgiftsklass H. Avgiftsklassen motsvarar 17 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES, inbegripet en delfond till fonden (6 kap. 3 §)	E till F (11 500 kr)

Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av ytterligare delfond, även i samband med underrättelse om marknadsföring av en alternativ investeringsfond till professionella investerare i ett annat land inom EES (6 kap. 3 §)	D till E (7 500 kr)
--	---------------------

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för underrättelser från en svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES-land enligt 6 kap. 3 § LAIF har försämrats under 2024. Den nu gällande avgiftsklasserna E (7 500 kr) och D (4 500 kr) ska täcka kostnader motsvarande 5 respektive 3 timmar per ärende. För 2024 har FI i genomsnitt lagt ned cirka 10 timmar per ärende jämfört med genomsnittet för 2020–2024 som var 7 timmar. Nedlagd tid för ärenden om ytterligare en delfond var i genomsnitt 5 timmar jämfört med genomsnittet för 2020–2024 som var 4 timmar. Orsaken till att antalet handläggningstimmar ökat är främst att Esma har infört ett nytt digitalt system för vidarebefordran av underrättelser inom EES, den så kallade Esma-hubben som medfört nya tidskrävande arbetsmoment. FI föreslår mot bakgrund av det att avgiften höjs för ärendeslagen enligt 6 kap. 3 § LAIF. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för en underrättelse enligt 6 kap. 3 § LAIF inbegripet en delfond är avgiftsklass F (11 500 kronor) och för ytterligare en delfond föreslås avgiftsklass E (7 500 kronor). Avgiftsklass F motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 7,5 timme och avgiftsklass E motsvarar i genomsnitt 5 handläggningstimmar.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Godkännande av ändring av fondbestämmelser
för specialfond (12 kap. 3 och 13 §§)

H till J (40 500kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om ändring av fondbestämmelser för en specialfond enligt 12 kap. 3 och 13 §§ LAIF har försämrats. Den nu gällande avgiftsklassen H (25 500 kronor) ska täcka kostnader motsvarande i genomsnitt 17 timmar per ärende. Den genomsnittliga tidsåtgången för perioden 2020–2024 uppgick till 15 timmar. Under år 2024 lade FI ner cirka 34 timmar i genomsnitt. Ändring av de fondbestämmelser för en specialfond enligt 12 kap. 3 och 13 §§ LAIF har i dag samma avgift som ärenden om ändring av fondbestämmelser för värdepappersfonder enligt 4 kap. 9 § LVF. Vid en jämförelse mellan ärendeslagen kan dock konstateras att handläggningen av ärenden om ändring av fondbestämmelser för en specialfond generellt är mer tidskrävande än handläggningen av motsvarande ärendeslag enligt lagen om värdepappersfonder. Anledningen till det är att sökanden i ärenden som rör ändring av specialfondbestämmelser ofta begär undantag från befintliga regler, vilket gör prövningen mer komplicerad. Vidare innehåller ansökningarna ofta mer omfattande ändringar samt nya och mer komplicerade fondbestämmelser som inte tidigare prövats av FI. I många ärenden är det därför inte möjligt att hämta vägledning från tidigare avgöranden, utan nya bedömningar måste göras. Dessutom kräver prövningen specialistkunskap inom både juridik och ekonomi. Mot denna bakgrund föreslår FI att avgiften höjs. Antalet nedlagda timmar år 2024 visar ett

behov av att höja till avgiftsklass K (52 500 kronor), men vi vill invänta utfallet från fler år innan vi lämnar ett sådant förslag. Den avgiftsklass som för närvarande bäst bedöms motsvara nedlagd tid och kostnad för ärendeslaget är avgiftsklass J (40 500 kronor). Den föreslagna avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 27 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt lagen om värdepappersfonder

Bakgrund och förslag

Avgiften för vissa ärendeslag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet, även i samband med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 §) och tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (gemensam ansökan)

R till S (690 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Den nu gällande avgiftsklassen R (525 000 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 350 timmar per ärende i genomsnitt. Prövningen är omfattande eftersom den avser en för sökanden helt ny tillståndspliktig verksamhet. Förutom att FI ska bedöma om sökanden kan antas komma att följa de sektorsspecifika rörelseregler, ska en bedömning också göras av om sökanden kan antas uppfylla kraven enligt andra regelverk som styr den tilltänkta verksamheten. Bland dessa kan särskilt nämnas lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn. Avgiften höjdes senast den 1 januari 2024. Som en följd av att FI utvecklar och fördjupar sin granskning i ovannämnda avseenden, bedöms kostnaderna för prövningen öka under 2025. De ärenden som handlagts de senaste åren har vidare varit mycket omfattande och den genomsnittliga handläggningstiden har uppgått till 750 timmar. Sammantaget visar detta behov av att höja avgiften till avgiftsklass T (925 000 kronor). Men då uppgifterna om nedlagd tid baseras på ett mindre antal ärenden, vill vi invänta utfallet för fler år innan vi föreslår en sådan höjning. Handläggningstiden bedöms dock i hög grad motsvara den tid som behövs för prövningen enligt 3 kap. 1 § LAIF. Mot denna

bakgrund, och för att säkerställa full kostnadstäckning, finns skäl att höja avgiften för detta ärendeslag till samma avgiftsnivå som nämnda ärendeslag enligt LAIF. Den avgiftsklass som för närvarande bäst bedöms motsvara kostnaderna för ärendetypen är avgiftsklass S. Avgiftsklassen motsvarar 460 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för fondbolag för diskretionär förvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 § första stycket 1)	O till P (232 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Den nu gällande avgiftsklassen O (172 500 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 115 timmar per ärende i genomsnitt. Prövningen är omfattande eftersom den avser en för sökanden helt ny tillståndspliktig verksamhet. En bedömning måste också göras av hur den nya verksamheten kan komma att påverka förutsättningarna för den befintliga verksamheten, inklusive bolagets finansiella ställning. Prövningen kräver vidare specialistkunskap inom flera olika regelverk. Antalet ärenden av detta slag är litet, men prövningen motsvarar i hög grad den prövning som görs enligt 3 kap. 2 § första stycket LAIF. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs till avgiftsklass P (232 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar 155 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse från fondbolag om marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 c §)	D till E (7 500 kr)

Kostnadstäckningen för ärenden om marknadsföring av fondandelar i ett annat land inom EES enligt 2 kap. 15 c § LVF har försämrats under 2024. Den nu gällande avgiftsklassen motsvarar kostnader för i genomsnitt 3 timmars arbete. Prövningen har i genomsnitt tagit mer än 3 timmar per ärende de senaste åren och år 2024 lade vi närmare 4 timmar per ärende. Orsaken till att handläggningen tar mer tid och att kostnaderna därmed ökat är främst att Esma har infört ett nytt digitalt system för vidarebefordran av underrättelser inom EES, den så kallade Esma-hubben, som medfört nya tidskrävande moment. Mot denna bakgrund föreslår FI att avgiften höjs (jämför 6 kap. 3 § LAIF). Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för underrättelser enligt 2 kap. 15 c § LVF är avgiftsklass E (7 500 kronor). Avgiftsklass E motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 5 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt lagen om värdepappersmarknaden

Bakgrund och förslag

Avgiften för vissa ärendeslag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att bedriva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1–7)	R till T (975 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse har försämrats de senaste åren. Avgiften höjdes senast den 1 juli 2023, men trots det har full kostnadstäckning inte uppnåtts. Den nu gällande avgiftsklassen R (525 000 kronor) ska täcka kostnader motsvarande 350 timmar per ärende i genomsnitt. Den genomsnittliga handläggningstiden har ökat senaste åren och för perioden 2023–2024 uppgick antalet timmar till 787. Vi har sett över processer och rutiner för arbetet och ser inget utrymme att minska den genomsnittliga handläggningstiden för detta ärendeslag. Tvärtom ser vi att många ärenden konsekvent är mer komplexa än tidigare och därmed också mer tids- och resurskrävande.

Finansmarknaden och dess produkter och tjänster utvecklas i snabb takt, ofta med fokus på digitala lösningar. Under de senaste åren har vi noterat nya typer av aktörer, nya sätt att organisera verksamheten och i många fall mer komplicerade ägarstrukturer. Denna utveckling medför att varje ärende typiskt sett innehåller ett flertal frågeställningar som kräver omfattande utredning, bland annat gällande ägarförhållanden, kryptotillgångar, fraktionshandel och omfattande outsourcing till tredjehandsaktörer. Förutom att bedöma om sökanden kan antas komma att följa de sektorsspecifika rörelsereglerna, ska FI även göra en bedömning av om sökanden kan antas uppfylla kraven enligt andra regelverk som styr den tilltänkta verksamheten. Under de senaste åren har flera nya regelverk som bör inkluderas i prövningen tillkommit. Bland dessa kan särskilt nämnas lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn. Som en följd av att FI utvecklar och fördjupar sin granskning i ovannämnda avseenden, kan kostnaderna för denna ärendetyp förväntas öka ytterligare under 2025. Mot denna bakgrund, och för att säkerställa full kostnadstäckning, finns skäl att höja avgiften. Den avgiftsklass som bäst

bedöms motsvara kostnaderna för ärendetypen är avgiftsklass T. Avgiftsklassen motsvarar 650 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse från filial i Sverige, utom i fråga om att driva en MTF- eller OTF-plattform (4 kap. 4 §)	Q till T (975 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Enligt 4 kap. 4 § första stycket LV får ett företag som hör hemma utanför EES efter tillstånd av Finansinspektionen driva värdepappersrörelse från filial i Sverige. Den nu gällande avgiften motsvarar i genomsnitt 270 timmar per ärende. Ärendetypen är mycket ovanlig varför aktuella uppgifter om nedlagd tid saknas. Prövningen motsvarar dock i hög grad den prövning som görs enligt 2 kap. 1 § LV. Mot denna bakgrund föreslår FI att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass T (925 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 650 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter – utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	O till P (232 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter, så kallat utvidgat tillstånd, har försämrats de senaste åren. Den nu gällande avgiftsklassen O (172 500 kronor) motsvarar i genomsnitt 115 timmar per ärende. Den genomsnittliga tidsåtgången per ärende under perioden 2020–2024 uppgick till 168 timmar. Under 2024 har FI lagt cirka 185 timmar i genomsnitt per ärende. Prövningen är ofta omfattande eftersom den avser en för sökanden ny tillståndspliktig verksamhet. En bedömning måste göras av hur den nya verksamheten kan komma att påverka förutsättningarna för den befintliga verksamheten, inklusive bolagets finansiella ställning. Prövningen kräver i många fall också specialistkunskap inom både juridik och ekonomi. I likhet med vad som anförs ovan i fråga om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, medför den snabba utvecklingen på finansmarknaden att många ärenden om utvidgade tillstånd konsekvent är mer komplexa än tidigare och därmed också mer tids- och resurskrävande. Mot denna bakgrund, och för att säkerställa full kostnadstäckning, finns skäl att höja avgiften. Den avgiftsklass som för närvarande bäst bedöms motsvara kostnaderna för ärendetypen är avgiftsklass P (232 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 155 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	L till O (172 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd för ett värdepappersföretag att bedriva sidoverksamhet enligt 2 kap. 3 § första stycket LV har försämrats. Den nu gällande avgiften motsvarar i genomsnitt 50 timmar per ärende. Den genomsnittliga tidsåtgången för perioden 2020–2024 uppgick till 111 timmar. Under 2024 har FI lagt cirka 150 timmar i snitt per ärende. Prövningen är ofta omfattande eftersom den avser en för sökanden ny tillståndspliktig verksamhet. En bedömning måste göras av hur den nya verksamheten kan komma att påverka förutsättningarna för den befintliga verksamheten, inklusive bolagets finansiella ställning. Prövningen kräver vidare specialistkunskap inom både juridik och ekonomi. Mot denna bakgrund föreslår FI att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är för närvarande avgiftsklass O (172 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 115 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt EuVECA

Bakgrund och förslag

Avgiften för vissa ärendeslag enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder (EuVECA) behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om användning av beteckningen EuVECA vid marknadsföring av godkända riskkapitalfonder (artikel 14), inklusive anmälan om registrering av AIF-förvaltare enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder	I till J (40 500 kr)

Ansökan om registrering av godkända riskkapitalfonder för vilka beteckningen EuVECA ska användas (artikel 14a)	I till J (40 500 kr)
--	----------------------

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden enligt artikel 14 och 14a i EuVECA har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 22

timmar per ärende. Den genomsnittliga tidsåtgången för perioden 2020–2024 uppgår dock till 29 timmar per ärende. Prövningen är omfattande både i fråga om mängden lagkrav som ska beaktas och när det gäller de underlag som måste granskas för att säkerställa att sökanden uppfyller villkoren för tillstånd. I vissa fall ska prövningen även omfatta en bedömning av om villkoren för registrering av en förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt 2 kap. 3 § LAIF är uppfyllda. Den genomsnittliga tidsåtgången för enbart den sistnämnda prövningen uppskattas motsvara 22 timmar (jämför avgiften för ärenden enligt nämnda lagrum). Mot denna bakgrund finns skäl att höja avgiften för ärenden enligt artikel 14 och 14a EuVECA-förordningen. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass J (40 500 kronor), det vill säga samma avgiftsklass som för ärenden om ändrade fondbestämmelser enligt LVF. Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 27 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt Emir

Bakgrund och förslag

Avgiften för ett ärendeslag enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om undantag från rapporteringsskyldighet till transaktionsregistret (artikel 9.1 fjärde stycket)	F till G (18 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om undantag från rapporteringskravet i artikel 9.1 i Emir-förordningen har försämrats. Den nu gällande avgiftsklassen motsvarar i genomsnitt 7,5 timmars arbete per ärende. Den genomsnittliga tidsåtgången för perioden 2020–2024 uppgår till 11 timmar per ärende. För 2024 har FI lagt cirka 10 timmar per ärende. Tiden för att handlägga dessa ärenden är i hög grad beroende av hur fullständig ansökan är när den ges in. I många fall saknas uppgifter i ansökningshandlingarna som FI måste begära in för att kunna pröva ansökan. För att täcka dessa kostnader föreslår vi att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass G (18 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 12 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen

Bakgrund och förslag

Avgifterna för vissa ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, behöver justeras för att avgifterna ska täcka de kostnader som handläggningen medför. FI föreslår att avgifterna justeras enligt följande i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Skälen redovisas nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §)	M till O (172 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 70 timmar per ärende. Avgiften höjdes till M den 1 juli 2023. Den genomsnittliga handläggningstiden för perioden 2020–2024 uppgick visserligen till 87 timmar per ärende, men de senaste två åren har FI lagt i snitt 136 timmar per ärende. Prövningens omfattning varierar kraftigt beroende på vilken verksamhet som utvidgningen avser. Omfattningen av prövningen kan i vissa fall vara mycket stor och påminna om den prövning som görs vid en ansökan om tillstånd att driva försäkringsrörelse, vilken har avgiftsklass U (1 500 000 kronor). Även de ärenden som inte är lika omfattande kräver fler timmar än vad nuvarande avgiftsklass medger. Handläggningen kräver även att resurser med flera olika kompetenser deltar. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass O (172 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 115 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (14 kap. 5 och 17 §§)	M till N (135 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd att verkställa överlåtelseavtal har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 70 timmar per ärende. Den genomsnittliga handläggningstiden för perioden 2020–2024 uppgår till 79 timmar per ärende. För 2024 har FI lagt cirka 106 timmar per ärende. Komplexiteten i de ärenden som handläggs inom denna ärendetyp reflekterar inte den nuvarande avgiftsklassen. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst

bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass N (135 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 90 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Undantag från grupptillsyn för blandade finansiella holdingföretag (19 kap. 13 eller 14 §§)	I till M (105 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om undantag från grupptillsyn för blandade finansiella holdingföretag har försämrats. Den nuvarande avgiftsklassen är avsedd att täcka kostnader motsvarande 22 timmar per ärende. Under perioden 2020 till 2024 har ett fåtal ärenden handlagts och den genomsnittliga handläggningstiden för perioden uppgår till 80 timmar per ärende. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass M (105 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 70 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 §)	G till H (25 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 12 timmar per ärende. Den genomsnittliga handläggningstiden för perioden 2020 till 2024 uppgår dock till 16 timmar per ärende. För 2024 har FI lagt cirka 15 timmar per ärende. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass H (25 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 17 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (19 kap. 55 §)	G till H (25 500 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 12 timmar per ärende. Den genomsnittliga handläggningstiden för perioden 2020–2024 uppgår dock till 14 timmar per ärende. Åren 2023 och 2024 har FI lagt cirka 16 timmar per ärende i snitt. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den

avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass H (25 500 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 17 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Beslut om att ett annat företag ska ansvara för rapportering (19 kap. 33 § andra stycket)	H till I (33 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Kostnadstäckningen för ärenden om att ett annat företag ska ansvara för rapportering har försämrats. Den nuvarande avgiften är avsedd att täcka kostnader motsvarande 17 timmar per ärende. Den genomsnittliga handläggningstiden för perioden 2020–2024 uppgår dock till 23 timmar per ärende. Åren 2023 och 2024 lade FI i snitt 32 timmar per ärende. FI föreslår mot bakgrund av detta och för att nå full kostnadstäckning att avgiften höjs. Den avgiftsklass som bäst bedöms motsvara kostnaden för ärendeslaget är avgiftsklass I (33 000 kronor). Avgiftsklassen motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 22 timmar.

Avgifter för ärendeslag enligt tillsynsförordningen

Bakgrund och förslag

Den 9 juli 2024 trädde som tidigare nämnts det så kallade bankpaketets uppdatering av tillsynsförordningen i kraft. Regleringen ska i huvudsak tillämpas från och med den 1 januari 2025. Uppdateringen innebär bland annat att kravet att ett institut ska tillämpa internmetoden på alla exponeringar ändras till att det nu räcker att ett institut tillämpar internmetoden för minst en exponeringsklass.

FI tar i dag ut avgifter vid prövning av ansökan om godkännande av utrustningsplan, prövning av tillstånd att byta från en internmetod till schablonmetoden, prövning av tillstånd att byta från en avancerad internmetod till en grundläggande, och vid prövning av medgivande till undantag från användning av en internmetod för en eller flera exponeringsklasser.

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de ändrade avgifterna föreslår FI att avgiften som är avgiftsklass I (33 000 kronor) för närvarande justeras till ett intervall med avgiftsklasser för följande ärendeslag enligt tillsynsförordningen. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om godkännande av utrustningsplan (artikel 148)	I – U (33 000–1 500 000 kr)

Tillstånd att byta från en internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till schablonmetoden (artikel 149) I – U (33 000–1 500 000 kr)

Tillstånd att byta från en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till en grundläggande internmetod (artikel 149) I – U (33 000–1 500 000 kr)

Medgivande till undantag från användning av en internmetod vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och förväntade förlustbelopp för en eller flera exponeringsklasser (artikel 150) I – U (33 000–1 500 000 kr)

Skäl till avgiftsförslaget

Förändringarna i tillsynsförordningen ger institut möjligheten att anpassa var internmetoden tillämpas och var schablonmetoden tillämpas på ett sätt som tidigare inte varit möjligt. FI ska säkerställa, vilket bland annat framgår av en uppdatering av artikel 149.1 i tillsynsförordningen, att institutets användning av schablonmetoden inte görs i tillsynsarbitragesyfte. Givet den nya flexibiliteten i en internmetods användningsområde som ändringarna i tillsynsförordningen innebär kan det komma in ärenden av en mer komplex natur än tidigare till FI. FI:s prövning, i ett sådant fall, av om ett instituts föreslagna användning av schablonmetoden inte görs i tillsynsarbitragesyfte bedöms därför vida överstiga handläggningstiden som FI fram tills nu haft för de här ärendetyperna. Ett väldigt komplext ärende kan jämföras med handläggningstiden för en medelstor förändring av ett befintligt riskklassificeringssystem.

För att nå full kostnadstäckning vid prövning av sådana mer komplexa ärenden föreslår vi att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall mellan olika avgiftsklasser.

Avgiftsklasserna i intervallet ska täcka kostnaderna för både mer rutinartade ärendena, vilka bedöms vara fler till antalet, och mer komplexa ärenden. FI föreslår därför att det för samtliga fyra ärendeslag ovan i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter anges ett intervall från avgiftsklass I till U (33 000–1 500 000 kronor). Avgiftsklasserna motsvarar en genomsnittlig handläggningstid från 22 timmar upp till och med 1 000 timmar.

Prognos för åren 2025–2027

Verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter ska, enligt FI:s regleringsbrev, över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet. FI redovisade 2024 ett överskott på drygt 2,6 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat underskott på 25,9 miljoner kronor.

De föreslagna nya avgifterna och avgiftsjusteringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 juli 2025 eller senast i samband med att de nya eller ändrade regelverken träder i kraft. Vi har i tabellen nedan tagit hänsyn till avgiftsförslagets förväntade påverkan på intäkterna. När vi ska pröva helt nya ärendeslag innebär det att kostnaderna ökar motsvarande de förväntade intäkterna. Generellt bedöms kostnaderna öka med cirka 1,5 procent per år.

Tabell 25. Resultatprognos åren 2025 – 2027 och utfall 2024

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2024	125	122	3	-26
2025	141	132	9	-17
-varav avgiftsförslag ändrade avgifter ¹⁰	3			
-varav avgiftsförslag nya avgifter ¹¹	3	3		
2026	144	134	10	-7
-varav avgiftsförslag ändrade avgifter	6			
-varav avgiftsförslag nya avgifter	3	3		
2027	144	136	8	2

Om de föreslagna avgifterna och avgiftsjusteringarna uteblir påverkar det FI:s kostnadstäckning och möjligheten att minska det ackumulerade underskottet. FI kan minska kostnaderna genom att sänka ambitionsnivån vad gäller utvecklingsinsatser och arbete med uppdateringar av processer och rutiner. Det finns dock en risk att det kan leda till sänkt produktivitet och beslut av lägre kvalitet.

¹⁰ Baserat på antal ärenden 2024 skulle förslagen ge ökade intäkter med nära 5,9 miljoner kronor. Om de helt nya avgifterna beslutas till den 1 juli 2024 beräknas förslagen ge ökade intäkter med 3 miljoner kronor 2025.

¹¹ Helt nya avgifter bedöms ge intäkter mellan 1,1 till 5,2 miljoner kronor och motsvarande kostnader. Då det är svårt att uppskatta antal inkommande ärenden utgår vi i denna prognos från att intäkterna ökar med 3 miljoner kronor.

Årliga avgifter

I detta avsnitt redovisas avgiftsutfall och kostnadstäckning för de avgifter som FI tar ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). Målet är att nå full kostnadstäckning över tid. Förslag till nya eller ändrade avgifter med anledning av kommande regelverk eller för att nå full kostnadstäckning återkommer vi med i höstens avgiftsrapport till regeringen.

Förutsättningar och principer

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. I 2 § i förordningen om årliga avgifter framgår att avgifterna ska uppgå till ett belopp som motsvarar FI:s och Statistiska centralbyråns årliga kostnader för den verksamhet som enligt 1 § ska finansieras med avgifter. I 1 § undantas sådan verksamhet som finansieras med stöd av avgiftsförordningen (1992:191), förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen, förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap. Avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten.

De kostnader som ska finansieras med årliga avgifter ökade från 809 miljoner kronor 2023 till 830 miljoner kronor 2024.

Årliga kostnader

Den kostnad som ska täckas med årliga avgifter beräknas genom att FI:s anställda redovisar sin nedlagda tid på typ av verksamhet och instituttyper (företagstyper). Övriga kostnader redovisas antingen direkt på en aktivitet och en företagstyp eller en aktivitet för gemensamma kostnader. Myndighetsgemensamma (indirekta) kostnader exempelvis lokalkostnader, stödverksamhet och vissa it-kostnader fördelas ut på FI:s olika verksamheter baserat på nedlagd tid,

Resultatredovisning

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2024

Att avgiftsuttaget inte alltid är detsamma som erhållet anslag beror på flera faktorer, dels att vi ska beräkna avgifterna för innevarande år utifrån en prognos, dels att de över- eller underskott som uppstår ett år överförs till nästa år.

I tabell 26 redovisas totala intäkter, kostnader och resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Tabell 26. Utfall årliga avgifter 2024

(tkr)

Avgiftsgrupp	IB 2023	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
Avgiftsgrupp 1–6	-5 481	761 006	729 671	25 854
Övriga, fasta avgifter	-14 081	70 738	100 713	-44 057
Summa	-19 562	831 744	830 384	-18 202

Utfall per avgiftsgrupp

Reglerna i förordningen om årliga avgifter innebär att full kostnadstäckning alltid uppnås över tid för avgiftsgrupp 1–6. För övriga avgiftsgrupper innebär ett under- eller överskott att FI måste föreslå höjd eller sänkt avgift för att nå full kostnadstäckning över tid. Vi återkommer i höstens avgiftsrapport med förslag om det finns behov av nya eller ändrade avgifter.

Avgiftsgrupp 1–6

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift som baseras på respektive grupps andel av FI:s kostnader närmast föregående år och FI:s beräknade kostnader för innevarande år. De totala kostnader som beräknas för en avgiftsgrupp fördelas på varje företag i gruppen utifrån dess balansomslutning, sammanlagt fondvärde eller nedlagd tid. Den lägsta avgiften har varit 100 000 kronor sedan den 1 januari 2022. Från den 1 januari 2025 är den lägsta avgiften 150 000 kronor. Det finns vissa undantag. Exempelvis har den lägsta avgiften varit 10 000 kronor för lokala försäkringsbolag och vissa försäkringsföreningar. Från den 1 januari 2025 är avgiften 15 000 kronor. För de försäkringsföreningar som klassas som mindre har den lägsta avgiften varit 5 000 kronor, men höjdes till 7 500 kronor den 1 januari 2025. Avgiften för registrerade AIF-förvaltare har varit 10 000 kronor, men höjdes till 15 000 kronor den 1 januari 2025. För de företag som har tillstånd att driva värdepappersrörelse och även har tillstånd att driva en MTF-plattform är den lägsta avgiften 750 000 kronor. Det ackumulerade resultatet

som redovisas i tabellerna 27–31 nedan kommer att vara ingångsvärde 2025 för avgiftsgrupp 1–5.

För avgiftsgrupp 6, vissa statliga myndigheter, baseras avgiften på myndighetens andel av FI:s kostnader det närmast föregående året. Lägsta avgift är 50 000 kronor. Resultatet för avgiftsgrupp 6 redovisas i tabell 32.

Tabell 27. Avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag m.fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	3 022	353 095	369 684	-13 566
2021	-13 566	384 899	378 366	- 7 033
2022	-7 033	421 404	373 484	40 886
2023	40 886	382 789	450 425	-26 750
2024	-26 750	487 791	452 347	8 693

Tabell 28. Avgiftsgrupp 2, Försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag m.fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	-11 058	214 429	190 112	13 259
2021	13 259	181 696	185 754	9 201
2022	9 201	194 235	184 967	18 470
2023	18 470	191 368	193 764	16 074
2024	16 074	182 215	184 884	13 405

Tabell 29. Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	-4 252	33 344	30 507	-1 415
2021	-1 415	32 713	31 551	-253
2022	-253	34 807	37 996	-3 442
2023	-3 442	45 542	41 174	1 926
2024	1 926	40 214	42 115	24

Tabell 30.

Avgiftsgrupp 4, Fondförvaltare

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	2 377	22 257	28 971	-4 337
2021	-4 337	34 066	27 755	1 975
2022	1 975	28 363	48 844	-18 507
2023	-18 507	73 905	51 082	4 317
2024	4 317	47 880	46 280	5 917

Tabell 31. Avgiftsgrupp 5, Administratörer av referensvärden m. fl.

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	-78	219	547	-406
2021	-406	969	427	136
2022	136	332	322	146
2023	146	400	1 577	-1 032
2024	-1 032	2 648	1 637	-21

Tabell 32. Avgiftsgrupp 6, Vissa statliga myndigheter

(tkr)

År	IB	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
2020	-105	147	406	-364
2021	-364	458	1 009	-915
2022	-915	1 059	268	-124
2023	-124	317	209	-16
2024	-16	259	2 408	-2 164

Avgiftsgrupp 7 övriga (11–18 §§)

I denna grupp ingår de som avses i 11–18 §§, förordningen om årliga avgifter. Vi redovisar nedan resultatet per underrubrik i förordningen. Avgifterna framgår helt av förordningen och ska över tid ge full kostnadstäckning för avgiftsgruppen. Med full kostnadstäckning avses att varje avgiftsgrupp ska svara för både direkta kostnader och den andel av indirekta kostnader som går att hänföra till gruppen.

Avgiftsgruppens totala kostnader och fördelat per underrubrik i förordningen beror på FI:s prioriteringar inom ramen för de ansvarsområden som framgår av förordning (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen och FI:s regleringsbrev. Prioriteringarna är riskbaserade och händelsestyrda, men tillsynen

ska över tid vara heltäckande och bedrivs löpande. FI behöver prioritera resurserna inom ramen för det förvaltningsanslag FI har fått. Av dessa skäl kan det bli viss obalans mellan intäkter och kostnader mellan åren. Över tid ska balans nås, men 2024 finns ett ackumulerat underskott på 44 miljoner kronor för avgiftsgrupp 7.

Utfallet per underrubrik i avgiftsgrupp 7 redovisas nedan.

Flera av de fasta årliga avgifterna i avgiftsgruppen höjdes 2024.

Försäkringsförmedlare

De försäkringsförmedlare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD och är juridiska personer betalar en avgift på 1 000 kr för varje anställd som den 31 december närmast föregående år bedrev försäkringsdistribution för den juridiska personens räkning. Lägsta avgift för en juridisk person är 4 000 kr. De försäkringsförmedlare som är fysiska personer och registrerade enligt 2 kap. 3 § LFD betalar en avgift på 1 500 kronor.

Försäkringsförmedlare som är registrerade enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsdistribution (anknutna) och är juridiska personer betalar en avgift på 3 000 kr. De anknutna försäkringsförmedlare som är fysiska personer betalar en avgift på 1 000 kronor.

Tabell 33. Försäkringsförmedlare

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	14 215	2 685	11 530
2021	14 510	2 456	12 054
2022	8 791	3 523	5 268
2023	9 149	7 066	2 084
2024	9 162	10 244	-1 082

Intäkterna 2024 var i nivå med intäkterna 2023. De årliga avgifterna sänktes 2022 och inga ändringar av avgiftsnivåerna har gjorts därefter. FI:s kostnader har ökat jämfört med senaste åren, vilket beror på ökad tillsyn av gruppen försäkringsförmedlare.

Pensionsstiftelser

Omfattningen av FI:s tillsyn varierar med hur många lagkrav som stiftelserna omfattas av, vilket enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. (tryggandelagen) som huvudregel bestäms av hur många personer pensionsstiftelserna tryggar utfästelser om pension till.

Pensionsstiftelser enligt tryggandelagen som tryggar utfästelser om pension till färre än 16 personer för vilka avsättningar har gjorts till stiftelsen betalar en avgift på 2 000 kr.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § första stycket tryggandelagen betalar en avgift på 5 000 kr.

Pensionsstiftelser som avses i 9 a § andra eller tredje stycket tryggandelagen betalar en avgift på 20 000 kr.

Tabell 34. Pensionsstiftelser

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	1 123	2 187	- 1 064
2021	3 568	1 707	1 861
2022	3 473	1 176	2 297
2023	3 248	1 398	1 850
2024	3 181	657	2 524

Gruppens intäkter 2024 var något lägre än 2023, eftersom antalet pensionsstiftelser minskat. Även kostnaderna var lägre än 2023.

Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

Avgiften för fysiska och juridiska personer som är anmälda enligt lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet var 20 000 kronor för fysiska personer och 40 000 kronor för juridiska personer år 2024. Från den 1 januari 2025 är avgiften för fysiska personer 15 000 kronor och för juridiska personer 30 000 kronor.

Avgiften för registrerade betaltjänstleverantörer var 30 000 kronor för fysiska personer och 50 000 kronor för juridiska personer år 2024.

Avgiften för betalningsinstitut var 150 000 kronor år 2024. Från den 1 januari 2025 är 150 000 kronor den lägsta avgiften som ett betalningsinstitut ska betala. Avgiften beräknas baserat på företagets balansomslutning.

Avgiften för registrerade utgivare av elektroniska pengar var 50 000 kronor år 2023.

Avgiften för institut för elektroniska pengar var 150 000 kronor år 2024. Från den 1 januari 2025 är 150 000 kronor den lägsta avgiften som ett betalningsinstitut ska betala. Avgiften beräknas baserat på företagets balansomslutning.

Från den 1 januari 2025 kommer denna delgrupp att ingå i avgiftsgrupp 1.

Tabell 35. Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	9 007	11 615	-2 608
2021	10 029	19 950	-9 921
2022	11 805	28 181	-16 377
2023	11 849	34 008	-22 158
2024	23 270	46 234	-22 963

Avgiftsintäkterna ökade 2024 till följd av att avgiftsnivåerna höjdes den 1 januari 2024. Kostnaderna ökade ytterligare jämfört med 2023. FI:s fokus var liksom de senaste åren att granska företagens arbete för att motverka penningtvätt. Arbete med löpande tillsyn undersökningar, sanktioner och ingripanden liksom regelarbete stod för en stor del av kostnaderna.

Inlåningsverksamhet, viss verksamhet med konsumentkrediter och verksamhet med bostadskrediter

Företag som är registrerade enligt den nu upphävda lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet betalar en avgift på 25 000 kronor.

Avgiften för företag som har tillstånd enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter var 150 000 kronor år 2024.

Avgiften för svenska företag med tillstånd enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter var 100 000 kr år 2024.

Vissa leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster ska betala 75 000 kronor, om de inte betalar avgift enligt någon annan bestämmelse i förordningen om årliga avgifter eller om avgiften i sådana fall är lägre än 75 000 kronor.

Avgiften för företag som har tillstånd enligt 2 § inkassolagen (1974:182) var 25 000 kr.

Avgiften för företag som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal (kreditförvaltare) var 100 000 kr.

Tabell 36. Inlåningsverksamhet m.m.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	5 379	2 272	3 107
2021	5 428	2 246	3 183
2022	5 216	4 021	1 195
2023	4 906	8 701	-3 794
2024	14 588	13 913	676

Gruppens intäkter ökade jämfört med 2023. Avgiftsnivåerna för konsumentkreditinstitut och bostadskreditinstitut höjdes den 1 januari 2024 och ny i denna grupp är de leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster som inte står under FI:s tillsyn till följd av annan verksamhet. Kostnaderna ökade jämfört med 2023 både till följd av särskilda granskningar av konsumentkreditinstitutens kreditprövningar och regelarbete. Även tillsyns- och regelarbete till följd av att FI från 2024 ansvarar för tillsynen av kreditförvaltare och inkassoföretag ökade kostnaderna.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

Avgiften för emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden var 30 000 kronor år 2024.

Företag som omfattas av lagen (2016:429) om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision betalar en avgift på 5 000 kr.

Röstningsrådgivare ska betala en avgift på 25 000 kronor.

Tabell 37. Emittenter m.fl.

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	7 269	8 259	-990
2021	7 129	8 203	-1 074
2022	7 520	12 448	-4 928
2023	7 573	15 672	-8 100
2024	14 886	23 955	-9 069

Gruppens intäkter ökade jämfört med 2023. Det beror på att den årliga avgiften för emittenterna höjdes 2024. Även kostnaderna ökade jämfört med 2023. Tillsynen av emittenter ökade, men även i viss mån tillsynen av företag av allmänt intresse.

Undersökningar och sanktioner av emittenter står för den största delen av kostnaderna.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet. Avgifterna varierar mellan 15 000 och 50 000 kronor och berör utländska företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige eller verkar i Sverige genom filial.

Tabell 38. Utländska företag

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Resultat
2020	2 991	6 243	-3 252
2021	2 575	4 048	-1 473
2022	4 855	6 818	-1 962
2023	5 662	3 800	1 861
2024	5 649	5 711	-62

Gruppens intäkter var i nivå med 2023. För vissa utländska fondförvaltare kan antalet förvaltade fonder variera mellan åren liksom antalet fonder ett utländskt förvaltningsbolag förvaltar eller marknadsför i Sverige. Kostnaderna ökade jämfört med 2023.

Förslag justering årliga avgifter

Förslag till utvidgning av avgiftsgrupp 7 avseende inkassobolag

Bakgrund och förslag

FI ska enligt 15 d § i förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet ta ut en avgift om 25 000 kr från företag som har tillstånd enligt 2 § inkassolagen (1974:182).

Såsom bestämmelsen är formulerad kan FI enbart att ta ut avgift från företag. Det finns emellertid även möjlighet för fysiska personer att ha tillstånd enligt inkassolagen. Eftersom FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som vårt tillsynsansvar innebär behöver förordningstexten justeras för att omfatta även fysiska personer. Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

I dagsläget har tre fysiska personer tillstånd enligt 2 § inkassolagen.

Uppdaterad hänvisning till lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Bakgrund och förslag

Av 25 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet framgår att finansiella institut med årliga avgifter ska bekosta FI:s verksamhet enligt samma lag. Som en följd av detta bör 3 § i förordningen om årliga avgifter uppdateras. Se förslag till förordningstext i bilaga 2.

Prognos avgiftsuttag 2025 – 2027

FI beräknar de totala kostnaderna som ska finansieras med årliga avgifter till totalt 849 miljoner kronor. Det finns ett ackumulerat underuttag och debiteringsbehovet är därför 867 miljoner kronor för 2025.

Tabell 39. Prognos årliga avgifter 2025 – 2027 och utfall 2024 (mnkr)

År	Intäkter	Kostnader som ska finansieras med årliga avgifter	Ackumulerat resultat
Ackumulerat underuttag till och med 2023			-20
2024	832	830	-18
2025	867	849	0
2026	836	836	0
2027	852	852	0

Sammanfattning av synpunkter

FI ska enligt 16 § förordningen med instruktion för Finansinspektionen ge ESV och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig om våra förslag i denna rapport innan de överlämnas till regeringen. De branschföreträdare, företag och myndigheter som FI gett tillfälle att yttra sig om förslagen framgår av bilaga 3.

Svenska Försäkringsförmedlares förening, FAR, Svenska Bankföreningen, Sparbankernas Riksförbund, Sveriges Advokatsamfund, Svensk Inkasso, Sveriges Advokatsamfund, Bankgirot och Pensionsmyndigheten har svarat att de antingen avstår ifrån att yttra sig, instämmer i eller inte har några synpunkter på förslagen om nya och ändrade avgifter.

Lämnade synpunkter redovisas och bemöts nedan.

Synpunkter från Svensk Försäkring

Svensk Försäkring påpekar att det utan en fördjupad redovisning av myndighetens överväganden vad gäller förslag om höjda avgifter för flera ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen inte finns någon möjlighet för en utomstående att bedöma rimligheten i förslagen. Svensk Försäkring menar att en närmare analys av den försämrade kostnadstäckningen och orsakerna till utvecklingen är särskilt viktig förutom att det saknas en redogörelse för vilka åtgärder som vidtagits för att undvika de föreslagna avgiftshöjningarna.

FI:s kommentar:

Om det uppkommit ett underskott i avgiftsbelagd verksamhet som inte täcks av ett balanserat överskott från tidigare räkenskapsår, ska en myndighet lämna förslag till regeringen om hur underskottet ska täckas. I denna rapport föreslår FI höjd avgift för sex ärendeslag enligt FRL av det skälet att vi i genomsnitt lägger fler timmar per ärende än vad nu gällande avgiftsklass motsvarar. Ärendeslagen har därför under en längre tid bidragit till det ackumulerade underskott som FI redovisar för tillståndsverksamheten. Eftersom FI handlägger relativt få ärenden per år av dessa slag har vi avvaktat med att föreslå höjd avgift.

Synpunkter från Finansbolagens förening

Finansbolagens förening (Finansbolagen) anser att det är viktigt att FI:s kostnadsredovisning sätts i relation till myndighetens effektiviseringsarbete. Finansbolagen saknar en översikt över FI:s effektiviseringsåtgärder. Finansbolagen anser att effektivisering är angeläget för att begränsa eller om möjligt minska de direkta kostnaderna för bolagen och för att korta ned handläggningstiderna. Effektivare processer skulle dessutom bidra till lägre indirekta kostnader för ansökande bolag genom att reducera de ekonomiska konsekvenserna av långa ledtider

FI:s kommentar:

Vårt mål är att handlägga tillståndsprövningar på ett effektivt och enhetligt sätt. För att nå målet har vi en övergripande gemensam process för tillståndsärenden, samt ett antal ärendespecifika processer och rutiner. För de tillståndsärenden som FI handlägger finns fastställda handläggningstider. De är antingen fastställda i författning (lagstadgade tidsfrister) eller internt bestämda av FI (interna rikttider). De interna rikttiderna bygger på antaganden om genomsnittlig handläggningstid i dagar. Att handlägga ärenden inom handläggningstiderna är högt prioriterat. Av FI:s årsredovisningar framgår det att andelen handlagda tillståndsärenden inom fastställd handläggningstid i genomsnitt var 94 procent år 2024 detta att jämföra med 71 procent år 2014. Även om handläggningstiderna kan variera mellan åren ser vi förbättringar över tid. Det innebär att ledtiderna blivit kortare.

I de fall när det genomsnittliga antalet timmar som läggs på ärenden av ett visst ärendeslag konsekvent överstiger det antal timmar som avgiften för ärendeslaget motsvarar så ser vi över skälen till det. Vi föreslår avgiftshöjningar först när vi inte ser annan någon lösning. Detta mot bakgrund av att det ekonomiska målet för den avgiftsbelagda tillståndsverksamheten är att den över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut.

Synpunkter från Fondbolagens förening

Fondbolagens förening (Fondbolagen) anser att det genomgående krävs en bättre kostnadstransparens och utvärdering från inspektionens sida för att det ska vara möjligt att lämna detaljerade synpunkter på rapporten. FI:s motivering till varför de föreslår avgiftshöjningar är ofta mycket kortfattade och generellt hållna, vilket gör det svårt att förstå de faktiska orsakerna bakom förslagen.

FI:s kommentar:

FI arbetar för att vi i möjligaste mån inte ska behöva föreslå höjda avgifter, men vi har samtidigt ett krav på oss att över tid nå full kostnadstäckning för tillståndsverksamheten. Sett över en längre tid så har timpriset varierat. Exempelvis så var timpriset 1 430 kronor år 2014 och sänktes därefter i omgångar ned till 1 200 kronor år 2019 och höjdes år 2025 från 1 400 kronor till 1 500 kronor.

I denna rapport föreslår FI höjd avgift för 12 ärendeslag enligt LVF, LAIF och EuVeca-förordningen av det skälet att FI i genomsnitt lägger fler timmar per ärende än vad de nu gällande avgiftsklasserna motsvarar. Den genomsnittliga tidsåtgången för de aktuella ärendeslagen redovisas i rapporten. I motiveringen till förslagen redogörs även för de omständigheter som påverkar tidsåtgången för det aktuella ärendeslaget. För vissa ärendeslag beror den ökade tidsåtgången på en specifik omständighet, men i de flesta fall beror den på en kombination av faktorer som tillsammans gör handläggningen mer tidskrävande. Innan FI föreslår att en avgift höjs undersöks alltid möjligheten till effektivisering. Samtliga dessa

ärendeslag har dock under en längre tid bidragit till det ackumulerade underskott som FI redovisar för tillståndsverksamheten.

Auktorisationer

Fondbolagen lämnar sammanfattningsvis följande synpunkter på förslaget om att höja avgiften för auktorisationer enligt 2 kap. 1 § LVF och 3 kap. 1 § LAIF.

Fondbolagen noterar att avgiften för auktorisationer enligt LVF och LAIF har höjts med 83 procent på två år och ifrågasätter om höjningen är berättigad. Förutom Doraförordningen har regelverken varit i kraft i många år och det borde därför finnas en praxis på myndigheten för hur dessa ärenden ska handläggas rättssäkert och effektivt. Om handläggningen även omfattar administrativa åtgärder som inte ingår i prövningsramen för ansökan, exempelvis framtagande av interna rutiner, bör detta anges. En fråga som uppkommer är om prövningen omfattar uppgifter som egentligen ligger inom ramen för tillsyn och som ska bekostas genom avgifter i enligt med förordningen om årliga avgifter.

Enligt Fondbolagen är det i sammanhanget intressant att titta på avgiftsutvecklingen i andra jämförbara länder, exempelvis Luxemburg. Där ligger motsvarande avgift på EUR 18,000. Jämförelsen med Luxemburg är relevant då majoriteten av de fonder som erbjuder svenska sparare är från andra EU-länder, framför allt Luxemburg och Irland. För att bibehålla konkurrens mellan fondbolagen och säkerställa svensk konkurrenskraft i förhållande till andra länder är det viktigt att de regelverk vi har och tillämpningen av dessa inte i onödan gör det dyrare eller svårare att vara verksam i Sverige. Fondbolagen ser risker med att de regelbundna och kraftiga höjningarna av inspektionens avgifter för prövning av ansökningar kommer att inverka negativt på mindre fondbolags och AIF-förvaltares möjligheter att driva verksamhet i Sverige, vilket i sin tur kommer att slå mot konkurrensen och utbudet på marknaden.

FI:s kommentar:

Som redogörs för i motiveringen till de höjda avgifterna, kommer FI att fördjupa och utveckla sin granskning av att de bolag som söker tillstånd uppfyller kraven enligt såväl penningtvättsregelverket som Doraförordningen. Det är i nuläget svårt att bedöma hur mycket tid denna granskning kommer ta och det kan inte uteslutas att kostnaderna för handläggningen kommer öka ytterligare framöver.

I samband med att avgifterna för dessa ärendeslag höjdes den 1 januari 2024 konstaterade FI att det var osäkert om de föreslagna avgiftsnivåerna var tillräckliga. Mot bakgrund av den fortsatt försämrade kostnadstäckningen finns skäl för ytterligare höjningar. Det stämmer att bestämmelserna i LVF och LAIF inte har ändrats väsentligt under de senaste åren. FI har mot den bakgrunden en i många avseenden väl utvecklad praxis som bidrar till en effektiv handläggning och till att riktider hålls. De verksamheter som bolagen söker tillstånd för förändras

dock över tid och det uppkommer kontinuerligt nya frågeställningar som behöver utredas och besvaras. Vidare är de ansökningar som ges in till FI av varierande kvalitet. Det är vanligt att obligatoriska uppgifter saknas och att beskrivningen av den tilltänkta verksamheten är vag eller motstridig. I de flesta ärenden krävs omfattande kompletteringar innan ärendet kan avgöras. Det förekommer också att sökanden gör ändringar i den tilltänkta verksamheten under ärendets gång, med följderna att vissa delar av ansökan måste granskas på nytt. Handläggningen av dessa ärenden är således generellt komplicerad och tidskrävande.

Generellt gäller att den tid som läggs på att ta fram interna rutiner för ärendehandläggningen inte redovisas som en kostnad på ett enskilt ärendeslag utan blir en gemensam kostnad för hela tillståndsverksamheten.

När det gäller avgifter i andra länder är det svårt att göra jämförelser eftersom verksamheternas förutsättningar, liksom den behöriga myndighetens avgiftsstruktur och finansieringsform, kan skilja sig åt väsentligt. Det framgår vidare av förordningen om tillståndsavgifter att kostnaderna för prövningen ska vara fullt finansierad av avgifter. Någon möjlighet för FI att ta hänsyn till avgiftsnivåerna i andra länder eller företagens konkurrenssituation vid utformningen av förslagen finns därför inte.

Tillstånd för diskretionär portföljförvaltning och diskretionär förvaltning av investeringsportföljer

Fondbolagen ifrågasätter om förslaget att höja avgifterna för tillstånd för fondbolag för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument och tillstånd för AIF-förvaltare för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer är motiverad. Fondbolagen önskar här framföra att regelverken som prövningen grundar sig på inte är nya. Det borde därför finnas en etablerad praxis och expertis hos myndigheten för prövningen av dessa ärenden.

FI:s kommentar:

De aktuella ärendeslagen avser prövningar av för sökanden nya verksamheter och har därför många likheter med ärenden om grundtillstånd. De ökade kostnaderna för dessa ärendeslag beror också i stor utsträckning på liknande faktorer. Även om regelverken inte har förändrats väsentligt de senaste åren, uppstår kontinuerligt nya rättsfrågor som måste utredas och besvaras. De brister som är vanliga i ansökningar om grundauktoriseringer förekommer även i dessa ärenden.

Underrättelse om gränsöverskridande marknadsföring

Fondbolagen anser att de föreslagna höjningarna av avgiften för underrättelser om gränsöverskridande marknadsföring är orimliga, då det handlar om en underrättelse genom en standardblankett vars innehåll inte är föremål för någon tillståndsprövning. Fondbolagen anser vidare att FI bör ta ansvar för de kostnader som den EU-gemensamma tillsynsorganisationen driver för svenska aktörer och att

det inte är en långsiktig lösning att överföra kostnader för en ineffektiv administration på tillsynsobjekten.

FI:s kommentarer:

Även om det inte sker någon rättslig prövning av sökandens verksamhet, måste FI granska innehållet i underrättelserna och säkerställa att det överensstämmer med reglerna för underrättelser. Eventuella brister måste åtgärdas innan underrättelserna kan skickas vidare till Esma och utländska behöriga myndigheter. Möjligheten att digitalisera dessa underrättelser undersöks och handläggningen kan förhoppningsvis effektiviseras på sikt.

Ändring av fondbestämmelser för specialfond

I fråga om förslaget att höja avgiften för ärenden om godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond framför Fondbolagen att undantag från befintliga regler är inte något nytt utan en utgångspunkt i regelverket kring specialfonder. Någon ändring av regelverken som skulle motivera en ökning av handläggningstiden har inte heller skett. Fondbolagen anser att avgiften inte är motiverad.

FI:s kommentarer:

Möjligheten att begära undantag från vissa krav som normalt gäller för värdepappersfonder, innebär att ansökningarna om ändring av fondbestämmelser för en specialfond sällan följer en fastlagd praxis och att nya frågor ofta uppkommer som måste utredas och besvaras. Detta leder till att prövningen av dessa ärenden blir särskilt tidskrävande.

Årliga avgifter mm

Fondbolagen noterar i övrigt glädjande att kostnadsutvecklingen för avgiftsgrupp 4 verkar ha saktat av och under 2024 legat på en lägre nivå än under 2023.

Dessutom har Fondbolagen förhoppningar om att FI:s förenklingsuppdrag ska ge resultat på kostnadsutvecklingen både vad gäller tillstånd- och tillsynsverksamhet. Detta för att Sverige ska förbli ett attraktivt land att bedriva finansiell verksamhet i.

Synpunkter från Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB

Nasdaq Stockholm AB och Nasdaq Clearing AB (Nasdaq) lämnar gemensamt synpunkter på FI:s avgiftsrapport. Nasdaq anser att FI ska sträva efter att hålla intäkter och kostnader i nivå med varandra över tid och att ökade kostnader ska täckas med högre avgiftsuttag. Nasdaq reflekterar över timpriset som sedan 2022 ökat från 1 300 kronor till 1 500 kronor. Det är visserligen en ökning i takt med inflationen, men innebär också en större börda för svenska företag. Nasdaqs förhoppning är att FI i största mån försöker effektivisera handläggningen av ärenden så att avgifterna inte behöver höjas trots att timpriset eventuellt kan öka på grund av faktorer utanför FI:s kontroll.

FI:s kommentar:

FI arbetar för att vi i möjligaste mån inte ska behöva föreslå höjda avgifter, men vi har samtidigt ett krav på oss att över tid nå full kostnadstäckning för tillståndsverksamheten. Sett över en längre tid så har timpriset varierat. Exempelvis så var timpriset 1 430 kronor år 2014 och sänktes därefter i omgångar ned till 1 200 kronor år 2019 och höjdes år 2025 från 1 400 kronor till 1 500 kronor.

Nasdaq lämnar inga synpunkter på det avgiftsintervall som föreslås för ärendeslaget om marginalsäkerheter enligt artikel 11.3 Emir, och hänvisar till att frågan berör OTC-derivat och därmed inte direkt påverkar Nasdaqs verksamhet. Nasdaq noterar dock att det föreslagna avgiftsintervallet skiljer sig från det nu gällande avgiftsintervallet för godkännande av initialsäkerhetsmodell för en central motpart. Nasdaq anser att skillnaden mellan avgiftsintervallen är väl stor för vad Nasdaq anser vara mycket närliggande typ av prövning. Nasdaq lyfter frågan om intervallet för centrala motparter i jämförelse är satt för högt, och om inte så är fallet, om FI kommer få kostnadstäckning med det föreslagna avgiftsintervallet för de ärenden som är föremål för prövning enligt artikel 11.3, Emir.

FI:s kommentar:

Vi bedömer fortsatt att det föreslagna avgiftsintervallet för ärendeslaget om marginalsäkerheter är lämpligt. Detta mot bakgrund av att EBA vid utformningen av det slutliga utkastet till tekniska tillsynsstandarder avseende krav för validering av initialsäkerhetsmodeller (IMMV) ägnade stor uppmärksamhet åt proportionalitet utifrån ett brett spektrum av tilltänkta marknadsaktörer inom EU. För sofistikerade marknadsaktörer med signifikanta volymer OTC-derivat förväntar sig EBA en valideringsprocess som till stora delar liknar prövningsprocessen för en intern modell för kapitaltäckning av marknadsrisker. FI delar i allt väsentligt EBA:s bedömning och ser inga skäl till att bedömningen väsentligen skulle förändras. FI har i bedömningen av relevant avgiftsintervall bedömt svenska förhållanden i fråga om såväl finansiella som icke-finansiella motparter aktivitet vad gäller OTC-derivat, och tagit hänsyn till att EBA ska bistå de behöriga myndigheterna i deras auktorisationsprocesser när det gäller de generella aspekterna av genomförandet av modellerna.

I övrigt välkomnar Nasdaq att FI är behjälplig med prognoser om de årliga tillsynsavgifterna.

Synpunkter från Ekonomistyrningsverket (ESV)

ESV har inget att invända mot FI:s förslag om nya och ändrade avgifter.

ESV påminner om att förvaltningsmyndigheter, enligt 2 § förordningen (2024:183) om konsekvensutredningar, ska redovisa en konsekvensutredning när förslag om nya eller ändrade lagar och förordningar lämnas till regeringen eller

Regeringskansliet. Om en myndighet bedömer att det saknas skäl för att ta fram en sådan utredning ska bedömningen dokumenteras och skälen för bedömningen anges.

FI:s kommentar:

Den direkta effekten av förslaget för berörda företag framgår uttryckligen av de föreslagna avgiftsnivåerna i rapporten, som också remitterats till berörda branschföreträdare. Konsekvensen av avgifternas påverkan på samhället och konkurrensen på den finansiella marknaden är också omständigheter som i viss utsträckning beaktats vid utformningen av de författningar som reglerar FI:s finansiering och avgiftsuttag. FI bedömer därför att innehållet i avgiftsrapporten i stort svarar upp emot kraven i förordningen om konsekvensutredningar. FI kommer att se över om det finns skäl att utveckla innehållet och strukturen i kommande rapporter för att förtydliga konsekvenserna av de förslag vi lämnar.

Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndsavgifter

Förslag till justeringar i förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen

[...]

5 a §

Avgift tas ut för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i

- bank,
- betalningsinstitut,
- börs,
- clearingbolag,
- centrala motparter,
- finansiellt institut,
- fondbolag,
- företag som driver verksamhet enligt den upphävda lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- företag som driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,
- företag som har tillstånd att tillhandahålla datarapporterings tjänster enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,
- försäkringsföretag,
- försäkringsförmedlare som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- institut för elektroniska pengar,

- juridisk person som har tillstånd att vara kreditförvaltare enligt lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal,
- juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
- kreditmarknadsföretag,
- leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster,
- leverantör av kryptotillgångstjänster,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensions-utfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- tjänstepensionsföretag,
- utgivare av sådana kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114,
- utgivare av sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som avses i avdelning III i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114, ~~eller~~
- värdepappersbolag, *eller*
- värdepapperscentraler.

I fråga om försäkringsförmedlare tas avgift ut även för prövning av anmälan av person i motsvarande ställning som dem som avses i första stycket.

I fråga om försäkringsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion enligt 10 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

I fråga om tjänstepensionsföretag tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för central funktion enligt 9 kap. 8 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

I fråga om betalningsinstitut och juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänster tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för betaltjänstverksamheten eller dennes ställföreträdare.

I fråga om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare enligt lagen om elektroniska pengar tas avgift ut även för prövning av anmälan om ny ansvarig för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller dennes ställföreträdare.

Avgift tas ut för prövning av anmälan om ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i aktiebolag, eller person i motsvarande ställning i någon annan juridisk person, som har ett kvalificerat innehav i ett sådant företag som avses i första stycket.

För avgiftens storlek enligt första–sjunde styckena gäller 4 §, avgifts-klass G, med följande undantag. I fråga om finansiella institut och företag som driver verksamhet enligt den upphävda lagen om inlåningsverksamhet gäller i stället avgiftsklass E. I fråga om juridiska personer som har tillstånd att vara kreditförvaltare gäller i stället avgiftsklass F.

Bilaga

För avgiftens storlek gäller de belopp som anges i 4 §, varvid följande avgiftsklasser tillämpas:

Ärendeslag enligt följande bestämmelser i	Avgiftsklass
[...]	

Lagen (2004:46) om värdepappersfonder

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet, även i samband med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 §) och tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (gemensam ansökan)	R S
---	-----

Tillstånd för svenskt aktiebolag att driva fondverksamhet, även i samband med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 §), för företag som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder	O
--	---

Tillstånd för fondbolag för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument (1 kap. 4 § första stycket 1)	Ø P
--	-----

Tillstånd för fondbolag att ta emot medel med redovisningsskyldighet (1 kap. 4 § första stycket 2)	G
--	---

[...]

Underrättelse från fondbolag om ändrad gränsöverskridande verksamhet inom EES (2 kap. 15 b §)	D
---	---

Underrättelse från fondbolag om marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 c §)	Ø E
--	-----

Anmälan från fondbolag om ändrad gränsöverskridande marknadsföring av andelar i en värdepappersfond inom EES (2 kap. 15 d §)	D
--	---

[...]

Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Tillstånd att driva värdepappersrörelse (2 kap. 1 § 1–7)	R T
--	-----

Tillstånd till ytterligare en eller flera investeringstjänster eller investeringsverksamheter - utvidgat tillstånd (2 kap. 1 § 1–7)	Θ P
Tillstånd att driva en MTF- eller OTF-plattform (2 kap. 1 § 8 och 9)	Q-Y
[...]	
Tillstånd för värdepappersbolag att ta emot kunders medel på konto (2 kap. 2 § första stycket 8)	M
Tillstånd för värdepappersbolag att driva en sidoverksamhet (2 kap. 3 § första stycket)	Ł O
Tillstånd för värdepappersbolag att som sidoverksamhet driva valutahandel (2 kap. 3 § andra stycket)	J
[...]	
Undantag från förbud mot att den som är verkställande direktör i ett värdepappersbolag är ordförande i styrelsen (3 kap. 5 §)	G
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva värdepappersrörelse från filial i Sverige, utom i fråga om att driva en MTF- eller OTF-plattform (4 kap. 4 §)	Q T
Tillstånd för utländskt företag som hör hemma utanför EES att driva en MTF- eller OTF-plattform från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	Q-Y
[...]	
Lagen (2010:751) om betaltjänster	
[...]	
Underrättelse om ändrade förhållanden avseende anmälan eller underrättelse beträffande ombud, filial eller gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 25 §)	D
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom ombud (3 kap. 27 §)	D
[...]	
Försäkringsrörelselagen (2010:2043)	
[...]	
Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd att driva försäkringsrörelse (2 kap. 8, 15 och 17 §§)	U

Godkännande av ändring av bolagsordning eller stadgar som innebär utvidgning av tillstånd (2 kap. 9 §)	M O
Godkännande av annan ändring av bolagsordning eller stadgar (2 kap. 9 §)	G
[...]	
Beslut om högre förlagsinsatser (13 kap. 9 §)	G
Tillstånd att verkställa överlåtelseavtal (14 kap. 5 och 17 §§)	M N
Tillstånd till ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsaktiebolag (15 kap. 1 §)	I
[...]	
Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupp tillsynen (19 kap. 11 §)	H
Undantag från grupp tillsyn för blandade finansiella holdingföretag (19 kap. 13 eller 14 §)	I M
Tillstånd avseende metod för beräkning av den grupp baserade kapitalbasen och det grupp baserade solvenskapitalkravet (19 kap. 17 §)	K
[...]	
Beslut om likvärdighet avseende anknutna försäkringsgivare från tredjeland (19 kap. 30 §)	L
Beslut om att ett annat företag ska ansvara för rapportering (19 kap. 33 § andra stycket)	H I
Godkännande av poster i kapitalbasen i försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag – tilläggs kapital belopp (19 kap. 36 §)	M
[...]	
Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på gruppnivå (19 kap. 42 §)	K
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivå för dotterföretag (19 kap. 43 §)	G H
Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport (19 kap. 55 §)	G H
Kontroll av likvärdighet – tillsyn (19 kap. 66 §)	L
[...]	

Lagen (2011:755) om elektroniska pengar

[...]

Underrättelse om ändrade förhållanden avseende anmälan eller underrättelse beträffande ombud, filial eller gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 25 §)

D

Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet genom ombud (3 kap. 27 §)

D

Tillstånd för ett företag utanför EES att inrätta filial i Sverige (3 kap. 28 §)

O

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister

[...]

Underrättelse om undantag från clearingskyldighet (artikel 4.2 b)

J

Underrättelse om undantag från rapporteringsskyldighet till transaktionsregistret (artikel 9.1 fjärde stycket)

Æ G

Ansökan om auktorisation av modell för beräkning av initialsäkerheter (artikel 11.3 tredje stycket)

J-T

Ansökan om undantag från riskbegränsningstekniker (artikel 11.6, 11.8 och 11.10)

J

[...]

Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Anmälan om registrering av AIF-förvaltare (2 kap. 3 §)

I

Tillstånd att förvalta en alternativ investeringsfond (3 kap. 1 §), även i samband med tillstånd för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer och sidotjänster (3 kap. 2 §) samt tillstånd enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (gemensam ansökan)

Æ S

Utvidgning av tillstånd enligt 3 kap. 1 § till att omfatta ytterligare en eller flera investeringsstrategier (3 kap. 1 §)

H

Tillstånd att förvalta en alternativ investeringsfond (3 kap. 1 §), även i samband med tillstånd för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer och sidotjänster (3 kap. 2 §), för företag som har tillstånd för fondverksamhet enligt lagen om värdepappersfonder

O

Tillstånd för AIF-förvaltare för diskretionär förvaltning av investeringsportföljer (3 kap. 2 § första stycket), utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 §	Ø P
Tillstånd för AIF-förvaltare att förvara och administrera andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (3 kap. 2 § andra stycket 1)	G
[...]	
Anmälan om väsentlig ändring av svensk AIF-förvaltare (4 kap. 11 §)	G
Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att förvalta en specialfond (5 kap. 2 §)	⚡ K
Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en icke EES-baserad alternativ investeringsfond eller en matarfond, vars mottagarfond eller dess förvaltare inte är EES-baserad, till professionella investerare i Sverige (5 kap. 5 §)	H
[...]	
Anmälan av utländsk AIF-förvaltare om väsentlig ändring i en ansökan om tillstånd (5 kap. 9 och 13 §§)	G
Tillstånd för icke EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond till professionella investerare i Sverige, inbegripet en delfond till fonden (5 kap. 10 §)	⊂ H
Tillstånd för icke EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra ytterligare delfond, även i samband med tillstånd att marknadsföra en alternativ investeringsfond till professionella investerare i Sverige (5 kap. 10 §)	F
[...]	
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om förvaltning av en alternativ investeringsfond som är etablerad i ett annat land inom EES, även i samband med erbjudande och tillhandahållande av tjänster som avses i 3 kap. 2 § (gemensam underrättelse) (6 kap. 1 §)	G
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES, inbegripet en delfond till fonden (6 kap. 3 §)	⊂ F
Underrättelse från svensk AIF-förvaltare om marknadsföring av ytterligare delfond, även i samband med underrättelse om marknadsföring av en alternativ investeringsfond till professionella investerare i ett annat land inom EES (6 kap. 3 §)	⊄ E

Anmälan från svensk AIF-förvaltare om upphörande av marknadsföring av en alternativ investeringsfond i ett annat land inom EES, inbegripet samtliga delfonder till fonden (6 kap. 5 a §)

D

[...]

Godkännande av fondbestämmelser för specialfond, utom i samband med tillstånd enligt 3 kap. 1 § (12 kap. 3 och 13 §§)

K

Godkännande av ändring av fondbestämmelser för specialfond (12 kap. 3 och 13 §§)

H J

Tillstånd till fusion av specialfonder (12 kap. 16 §)

H

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder

Underrättelse om sonderande marknadsföring (artikel 4a)

D

Underrättelse om användning av beteckningen EuVECA vid marknadsföring av godkända riskkapitalfonder (artikel 14), inklusive anmälan om registrering av AIF-förvaltare enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I J

Ansökan om registrering av godkända riskkapitalfonder för vilka beteckningen EuVECA ska användas (artikel 14a)

I J

Anmälan om väsentlig ändring av villkoren för dess ursprungliga registrering (artikel 14.6)

D

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

[...]

Tillstånd för reducering av kapitalbasen (artiklarna 77.1 och 78)

L

Undantag för minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet (artikel 84)

H

Undantag för kvalificerande primärkapitalinstrument som ingår i det konsoliderade primärkapitalet (artikel 85)

H

Undantag för kvalificerande kapitalbas som ingår i konsoliderad kapitalbas (artikel 87)

H

Tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 97)

G

[...]

Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem (artikel 143.4)	H
Ansökan om godkännande av utrustningsplan (artikel 148)	I-U
Tillstånd att byta från en internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till schablonmetoden (artikel 149)	I-U
Tillstånd att byta från en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp till en grundläggande internmetod (artikel 149)	I-U
Medgivande till undantag från användning av en internmetod vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och förväntade förlustbelopp för en eller flera exponeringsklasser (artikel 150)	I-U
Undantag från att beräkna och erkänna riskvägda exponeringsbelopp för utspädningsrisken för en typ av exponering som förorsakas av förvärvade företags- eller hushållsfordringar (artikel 157.5)	G

[...]

Tillstånd att använda ursprunglig eller återstående löptid i fråga om räntekontrakt (artikel 298)	G
Tillstånd att använda en alternativ schablonmetod vid beräkning av kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	G P
Tillstånd att använda en internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker (artikel 312)	T X
Tillstånd att utföra en väsentlig utvidgning eller metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	J T
Anmälan om metodändring i del av den internmättningsmetod för att beräkna kapitalbaskravet för operativa risker som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 312)	G P
Tillstånd att byta från schablonmetoden till basmetoden (artikel 313)	G P
Tillstånd att byta från internmättningsmetoden till basmetoden eller schablonmetoden (artikel 313)	G P
Tillstånd att använda en kombination av olika metoder vid beräkning av kapitalbaskrav för operativa risker (artikel 314)	J T
Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av basmetoden (artikel 315)	G P

<i>Tillstånd att beräkna en separat ränte-, leasing- och utdelningskomponent (artikel 314.3)</i>	G-P
<i>Tillstånd för avdrag i beräkning av tjänstekomponenten för institutionella skyddssystem (artikel 314.5)</i>	G-P
<i>Tillstånd att från verksamhetsindikatorn undanta belopp som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter (artikel 315.2)</i>	G-P
<i>Undantag från kravet att beräkna en årlig förlust till följd av operativa risker (artikel 316.1)</i>	G-P
Tillstånd att ändra beräkningen av det treåriga genomsnittet vid beräkningen av den relevanta indikatorn vid användning av schablonmetoden (artikel 317)	G-P
<i>Tillstånd att undanta exceptionella operativa händelser vid beräkning av årliga förluster (artikel 320.1)</i>	G-P
Tillstånd i samband med beräkning av sammanställda kapitalbaskrav för marknadsrisk (artiklarna 325 och 325b)	G-P
[...]	
Tillstånd att använda alternativa definitioner av delta- och vegarisk känsligheter vid beräkningen av kapitalbaskraven för en position i handelslagret (artikel 383b.2)	L-Q
<i>Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 383s)</i>	K-Q
<i>Tillstånd att koppla en intern kreditvärdering till en motsvarande extern kreditvärdering (artikel 383p)</i>	K-Q
Anstånd med nedbringande av otillåtna stora exponeringar (artikel 396)	G
[...]	
Undantag från krav att institut och insättare är etablerade i samma medlemsstat vid ansökan om tillstånd enligt artikel 425.4 (artikel 425.5)	T
<i>Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att få betrakta tillgångar och skulder som inbördes beroende vid beräkning av stabil nettofinansieringskvot (artikel 428f)</i>	N-R
Beviljande av en högre eller lägre faktor för beräkning inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem (artikel 428h)	K
[...]	

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersavveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler samt ändring av direktiv 98/26/EG och 2014/65/EU och förordning (EU) nr 236/2012

[...]

Anmälan om ändring av omfattning av tillhandahållna tjänster eller av filial i ett annat land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller om ändring av förhållanden om vilka uppgift har lämnats i tidigare anmälan (artikel 23.3, 23.4 och 23.9) J

~~Ansökan om godkännande av vissa förvärv eller avyttringar av innehav i en värdepapperscentral (artikel 27.7 första stycket b) I~~

Underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av röstetalet eller kapitalet i en värdepapperscentral (artikel 27a.2) I

Ansökan om auktorisation att tillhandahålla anknutna banktjänster (artikel 54.2 a) Q-Y

[...]

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut

Bedömning av gränsöverskridande likviditetsundergrupper vid ansökan om undantag från likviditetskrav (artikel 2.2) T

Ansökan om förhandsgodkännande för kreditinstitut att beräkna likviditetsutflödena efter avdrag för ett ömsesidigt beroende inflöde (artikel 26) N-R

Tillstånd att använda en lägre utflödesprocentandel (artikel 29.1) N

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010

[...]

Prövning av återhämtningsplan för sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som inte är betydande (artikel 46.2) M

~~Prövning av återhämtningsplan för sådana tillgångsanknutna kryptotillgångar som är betydande (artikel 46.2) O R~~

Prövning av plan för inlösen för <i>icke betydande</i> tillgångsanknutna kryptotillgångar (artikel 47.3)	M
Prövning av återhämtningsplan för kryptotillgångar som inte är tillgångsanknutna utan hänvisar till en officiell valuta och som inte är betydande (artikel 55 andra stycket)	M
[...]	

Bilaga 2 – förordningsförslag årliga avgifter

Förslag till justeringar i förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet

[...]

3 §

Avgift tas ut med stöd av bestämmelser i

- 38 § andra stycket lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- 16 § första stycket inkassolagen (1974:182),
- 39 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan,
- 6 kap. 4 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
- 20 25 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
- 10 kap. 9 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,

[...]

15 c § Svenska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster med auktorisation enligt artikel 12 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 ska betala en avgift på 75 000 kr, om leverantören inte ska betala en avgift på minst 75 000 kr enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

Den som ska betala en avgift enligt första stycket ska inte betala en avgift för tillståndspliktig verksamhet enligt någon annan bestämmelse i denna förordning, om den avgiften skulle uppgå till mindre än 75 000 kr.

15 d § ~~Företag~~ *Fysiska och juridiska personer* som har tillstånd enligt 2 § inkassolagen (1974:182) ska betala en avgift på 25 000 kr.

Första stycket gäller inte företag som ska betala avgift enligt någon annan bestämmelse i denna förordning.

15 e § Företag som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal ska betala en avgift på 100 000 kr.

15 e § Företag som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal ska betala en avgift på 100 000 kr.

[...]

Bilaga 3 – sändlista remiss

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- Ekonomistyrningsverket
- Energiföretagen Sverige
- Euroclear Sweden AB
- FAR
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Industrins finansförening
- International Bank and Finance Association of Sweden (IBFA Sweden)
- Kommuninvest i Sverige AB
- NASDAQ Clearing AB
- NASDAQ Stockholm AB
- Nordic Growth Market NGM AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Pensionsmyndigheten
- Sjunde AP-fonden
- Sparbankernas Riksförbund
- Svenska Bankföreningen
- Svenska försäkringsförmedlares förening
- Svenska Handelskammarförbundet
- Svenska Pensionsstiftelsers förening (SPFA)
- Svensk Försäkring
- Svensk Handel
- Svensk Inkasso
- Svenskt Näringsliv
- Sveriges Advokatsamfund
- Tjänstepensionsförbundet
- Swedish FinTech Association
- Utländska försäkringsbolags förening