



Avgifter hos Finansinspektionen

8 april 2024



Innehåll

| | |
|---|----|
| Sammanfattning | 3 |
| Inledning | 4 |
| Avgifter för tillstånd och anmälningar | 5 |
| Förutsättningar och principer | 5 |
| Resultatredovisning | 7 |
| Förslag till åtgärder | 9 |
| Resultatredovisning per ärendegrupp | 11 |
| Förslag till nya tillståndsavgifter | 24 |
| Förslag till ändrade tillståndsavgifter | 48 |
| Prognos för åren 2024–2027 | 63 |
| Årliga avgifter | 65 |
| Resultatredovisning | 65 |
| Sammanfattning av synpunkter | 74 |
| Bilaga 1 | 82 |
| Bilaga 2 | 96 |

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 rapporten. ESV, Svensk Försäkring, Föreningen Svensk Värdepappersmarknad, Euroclear Sweden AB, Fondbolagens förening och Finansbolagens förening har lämnat synpunkter, vilka redovisas och kommenteras i denna rapport.

FI redovisade för 2023 ett underskott på 23,5 miljoner kronor för den avgiftsfinansierade verksamheten med tillstånd och anmälningar. Kostnadstäckningsgraden var 83 procent. Totalt fanns ett ackumulerat underskott på 28,5 miljoner kronor vid utgången av 2023.

FI föreslår i denna rapport nya avgifter med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverk inom FI:s ansvarsområde.

FI föreslår även en generell avgiftshöjning på i genomsnitt 7 procent för alla ärendeslag inom tillståndsverksamheten för att nå full kostnadstäckning för verksamheten. Dessutom föreslår vi ytterligare avgiftsjusteringar för några ärendeslag där kostnadstäckningen är särskilt låg.

FI redovisar även utfallet för de årliga avgifterna.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 juli 2024 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, finansiell folkbildning, finansmarknadsstatistik, 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 motsvara merparten av 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 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 ska ge Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschföreträdare tillfälle att yttra sig om avgiftsförslagen innan de lämnas till regeringen. Lämnade synpunkter redovisas i regeringsrapporten. De senaste avgiftsrapporterna och FI:s årsredovisning publiceras på www.fi.se

Förslag till förordningsändringar redovisas i bilaga 1. 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. Verksamheten finansieras därmed 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 vill säga full kostnadstäckning gäller.

Avgiftsintäkter

Det finns cirka 800 avgiftsbelagda ärendeslag i förordningen om tillståndsavgifter. Vi har delat in ärendeslagen i olika ärendegrupper. Exempel på ärendegrupper är auktorisationer, ägarprövningar och ledningsprövningar. I denna rapport redovisar vi utfallet per ärendegrupp. Varje ärendeslag har en avgiftsklass som baseras på det antal timmar som själva prövningen i genomsnitt beräknas ta. I nu gällande bestämmelser är den lägsta avgiftsklassen 700 kronor och den högsta 12 600 000 kronor, se tabell 3. Avgiftsklasserna baseras på ett timpris, som från 1 juli 2023 är 1 400 kronor. Timpriset ska täcka de direkta kostnaderna för prövningen men även en andel av FI:s indirekta kostnader.

När ett ärendeslag enligt förordningen om tillståndsavgifter har avgiftsklasser inom ett angivet intervall ska FI fatta ett särskilt avgiftsbeslut när ansökan kommit till FI. Avgiftsbeslutet baseras på en bedömning av de antal timmar som just det ärendet beräknas ta. För de ärenden där avgiften beslutas till mer än 500 000 kronor följs tid och kostnader upp särskilt. Om FI:s kostnad blir lägre än den beslutade avgiftsklassen är det möjligt för sökanden att begära en viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen motsvarar 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.

Faktorer som påverkar analysen

Vår analys 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 ärendeslaget. Om en ärendegrupp eller ett ärendeslag får ett över- eller underskott granskas den tid och de kostnader som har redovisats på ärendeslagen.

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 då FI löpande får in många ärenden av samma slag. Vi periodiserar därför inte avgiftsintäkterna.

De avgiftsintäkter som uppgår till mer än 500 000 kronor per ärende periodiseras normalt om avgiften har beslutats inom ett intervall. Periodisering och löpande återföring av intäkter görs för varje enskilt ärende.

När FI på grund av nya regelverk eller andra skäl får ovanligt många inkommande ärenden kan ärendebalansen 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 ärendeslagets 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. Timpriset höjdes senast den 1 juli 2023 till 1 400 kr.

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 2019 | | | 19 966 | |
| 2019 | 103 934 | 114 717 | -10 783 | 91 |
| 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 |
| Summa ackumulerat underskott vid utgången av 2023 | | | -28 538 | |

FI redovisade för 2023 ett underskott på 23,5 miljoner kronor för den avgiftsbelagda verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter (tillståndsverksamheten). Vid utgången av 2023 hade FI därmed ett ackumulerat underskott på 28,5 miljoner kronor. FI behöver därför föreslå regeringen åtgärder för att täcka underskottet. Se avsnittet *Förslag till åtgärder*.

Intäkterna minskade jämfört med 2022 års utfall och blev lägre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2023. Avgiften för alla avgiftsklasser höjdes drygt 7 procent den 1 juli 2023. Under året beslutades dessutom om avgifter för ärendeslag till följd av nya eller ändrade regelverk. Helårseffekten av avgiftsjusteringarna ser vi först 2024.

Kostnaderna blev lägre än 2022 och lägre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2023. Kostnaden för metodutveckling inom tillståndsverksamheten ökade från 8,8 miljoner kronor till 19,1 miljoner kronor, varav 9,4 miljoner kronor avsåg avskrivningar och förvaltning av ett nytt systemstöd för tillstånd- och anmälningar. Kostnaden för avregistreringar ökade från 2,1 miljoner kronor till 2,7 miljoner kronor och kostnaden för överklagade beslut om tillstånd minskade från 1,5 miljoner kronor till 1,4 miljoner kronor. Från och med 2024 har FI beslutat att kostnaden för avregistreringar och överklagade ärenden inte ska belasta tillståndsverksamheten.

Kostnadstäckningsgraden för tillståndsverksamheten var 83 procent 2023 jämfört med 95 procent 2022.

Den genomsnittliga timkostnaden för tillståndsverksamheten var högre än 2022 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 är schablonpriset 1 400 kronor per timme. Timpriset ska täcka snittkostnaden för prövning av ärenden och en andel av FI:s OH-kostnader.

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

(kr)

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kostnad per arbetad timme | 1 348 | 1 245 | 1 248 | 1 092 | 1 113 | 1 101 |
| Kostnad per timme för prövning av ärenden | 1 569 | 1 359 | 1 391 | 1 206 | 1 246 | 1 209 |
| Pris per timme enligt 4 § förordningen (2001:911) | 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. Se även tabell 3.

FI:s timkostnad för prövning av tillståndsärenden var 1 569 kronor jämfört med 1 359 kronor 2022, se tabell 2. Det finns flera anledningar till att kostnaderna ökat och fortsatt kommer öka.

- FI:s investering i ett system för tillstånd- och anmälningar.
- FI arbetar löpande med att förbättra processer och rutiner för att få en effektivare, mer enhetlig och mer rättssäker tillståndshantering. Kostnaden belastar tillståndsverksamheten. Arbetet bedöms dock på sikt leda till färre handläggningstimmar vid prövning av vissa ärenden, vilket på sikt kan innebära att kostnadsökningarna stannar av.
- FI:s verksamhet växer liksom de gemensamma kostnader som ska finansieras både med anslag och tillståndsavgifter, exempelvis förstärkt IT-infrastruktur, diverse teknikförbättringar och myndighetens säkerhetsskydd.
- Allmänna kostnadsökningar och ökade lönekostnader.

Förslag till 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 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 planerar att använda sig av alla tre verktyg för att komma till rätta med underskottet. Vi har under de senaste åren sett över avgiftsklasserna för ett antal ärendeslag och lämnat förslag på nya. Även inför denna rapport har vi gjort en sådan genomgång och lämnar ett antal förslag på justerade avgifter för ärendeslag där kostnadstäckningsgraden är särskilt svag. Utöver detta ser vi att alla ärendeslag behöver bidra till de generellt ökade kostnaderna.

Vi föreslår i avsnittet *Förslag till ändrade tillståndsavgifter* ändrade avgiftsklasser för de ärendeslag där avgiftsnivån under en längre tid varit för låg och särskilt bidragit till det ackumulerade underskottet. Vi ser i de fallen inte några möjligheter att minska antalet handläggningstimmar med bibehållen kvalitet.

För vissa ärendeslag med dålig kostnadstäckning ser vi möjligheter att minska kostnaderna genom nya och bättre rutiner.

Vi föreslår även att avgiften för alla avgiftsklasser höjs med drygt 7 procent. Avgiften per avgiftsklass beräknas då efter ett timpris på 1 500 kronor. En höjd avgiftsnivå beräknas över tid täcka det ackumulerade underskottet och vissa

kostnadsökningar. Se förslag till avgift per avgiftsklass i tabell 3 och förslag till förordningstext i bilaga 1.

Se vidare beräknat utfall av dessa åtgärder i avsnittet *Prognos för åren 2024–2027*.

Avgift och tid per avgiftsklass

FI föreslår att avgiften per avgiftsklass höjs den 1 juli 2024 enligt förslag i tabell 3.

Tabell 3. Gällande avgiftsklasser och förslag till ny avgift

(kr)

| Avgiftsklass | Nu gällande avgift | Förslag till ny avgift i kronor | Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter |
|--------------|--------------------|---------------------------------|--|
| A | 700 | 800 | 0:30 |
| B | 1 400 | 1 500 | 1:00 |
| C | 2 450 | 2 700 | 1:45 |
| D | 4 200 | 4 500 | 3:00 |
| E | 7 000 | 7 500 | 5:00 |
| F | 10 500 | 11 500 | 7:30 |
| G | 16 800 | 18 000 | 12:00 |
| H | 23 800 | 25 500 | 17:00 |
| I | 30 800 | 33 000 | 22:00 |
| J | 37 800 | 40 500 | 27:00 |
| K | 46 000 | 52 500 | 35:00 |
| L | 70 000 | 75 000 | 50:00 |
| M | 98 000 | 105 000 | 70:00 |
| N | 126 000 | 135 000 | 90:00 |
| O | 161 000 | 172 500 | 115:00 |
| P | 217 000 | 232 500 | 155:00 |
| Q | 378 000 | 405 000 | 270:00 |
| R | 490 000 | 525 000 | 350:00 |
| S | 644 000 | 690 000 | 460:00 |
| T | 910 000 | 975 000 | 650:00 |
| U | 1 400 000 | 1 500 000 | 1 000:00 |
| V | 1 960 000 | 2 100 000 | 1 400:00 |
| X | 2 520 000 | 2 700 000 | 1 800:00 |
| Y | 3 080 000 | 3 300 000 | 2 200:00 |
| Z | 3 640 000 | 3 900 000 | 2 600:00 |
| Ä | 4 200 000 | 4 500 000 | 3 000:00 |
| Å | 4 900 000 | 5 250 000 | 3 500:00 |
| Ö | 5 600 000 | 6 000 000 | 4 000:00 |
| AA | 6 300 000 | 6 750 000 | 4 500:00 |

| | | | |
|----|------------|------------|----------|
| AB | 7 000 000 | 7 500 000 | 5 000:00 |
| AC | 7 700 000 | 8 250 000 | 5 500:00 |
| AD | 8 400 000 | 9 000 000 | 6 000:00 |
| AE | 9 800 000 | 10 500 000 | 7 000:00 |
| AF | 11 200 000 | 12 000 000 | 8 000:00 |
| AG | 12 600 000 | 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.

De totala kostnaderna för metodutveckling, avregistreringar och överklagade tillståndsärenden fördelas proportionerligt ut på alla ärendegrupper baserat på nedlagd tid per ärendegrupp.

Ärendegrupp: Auktorisationer

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

Tabell 4. Auktorisationer

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 27 484 | 36 609 | -9 125 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott på 5,5 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 liksom antalet nya ärenden var lägre jämfört med 2022. Den 1 juli 2023 höjdes avgifterna generellt med cirka 7,7 procent. Avgifterna för auktorisationer enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) placerades i en högre avgiftsklass. Även auktorisationer enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LV) och lagen (2013:561) om förvaltning av alternativa investeringsfonder

(LAIF) placerades i en högre avgiftsklass den 1 januari 2024. Helårseffekten av avgiftsjusteringarna ser vi först 2024.

Kostnaderna blev lägre än 2022. Kostnadstäckningsgraden var 81 procent jämfört med 75 procent 2022. Balans ska nås över tid och det är vissa ärendeslag som bidrar mer till underskottet än andra. 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. Vi ser inget utrymme för att minska nedlagd tid i denna ärendegrupp.

FI lämnar därför i avsnittet *Förslag ändrade tillståndsavgifter* och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar 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.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Nya fondbestämmelser

Tabell 5. Nya fondbestämmelser

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 1 774 | 2 557 | -783 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. Intäkterna var lägre än 2022 liksom antalet nya ärenden. Avgifterna i denna ärendegrupp höjdes den 1 januari 2024. Kostnaderna ökade jämfört med 2022 och kostnadstäckningsgraden var 41 procent 2023 jämfört med 76 procent 2022. De nya avgiftsnivåerna täcker inte kostnader på 2023 års nivå. Vi kommer därför se över handlägningsprocessen. Målet är att balans ska nås över tid.

Ärendegrupp: Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

Tabell 6. Tillstånd för utländsk etablering i Sverige

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 343 | 2 316 | 1 027 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. Intäkterna var något lägre jämfört med 2022 till följd av färre nya ärenden. Kostnaderna var högre än 2022.

Kostnadstäckningsgraden var 68 procent 2023 jämfört med 95 procent 2022.

Ärenden som prövas enligt 5 kap. 6 § och 5 kap. 10 § LAIF stod för merparten av underskottet. FI lämnar därför i avsnittet *Förslag ändrade tillståndsavgifter* och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar för ärendeslaget 5 kap. 6 § LAIF. För ärendeslaget enligt 5 kap. 10 § LAIF bedöms den generella avgiftshöjning som föreslås.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Ägarprövning

Tabell 7. Ägarprövning

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 10 049 | 7 032 | 3 017 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. Merparten av ärendeslagen är placerade i avgiftsklass I och ett mindre antal i avgiftsklass E. Resultatet för respektive ärendeslag som ingår i gruppen varierar mellan åren, vilket beror på antalet inkommande ärenden och dess relation till varandra. Kostnadstäckningsgraden var 92 procent 2023 jämfört med 85 procent 2022. Avgiften sänktes den 1 juli 2018 från avgiftsklass J till nu gällande avgiftsklass I med undantag av de ägarprövningar som ligger i avgiftsklass E. 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) innebär en mer omfattande prövning än de enligt övriga regelverk. FI lämnar därför i avsnittet *Förslag ändrade tillståndsavgifter* och i bilaga 1 förslag till höjd avgift för dessa ägarprövningar.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Ägarledningsprövningar

Tabell 8. Ägarledningsprövningar

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 728 | 2 787 | 941 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett överskott 2023. Antalet nya ärenden ökade jämfört med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ledningsprövningar. Ärendeslagen i denna grupp är tillsammans med ledningsprövningar de första som handläggs med hjälp av ett nytt systemstöd för tillstånd och anmälningar. Kostnaden för utvecklingen av det nya systemet fördelas enligt FI:s ekonomimodell ut på alla tillstånds- och anmälningensärenden 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 jämnar det ut sig och vi kan se över avgiftsnivån. FI föreslår därför inga avgiftsjusteringar i dagsläget förutom den generella avgiftsjusteringen.

Ärendegrupp: Ledningsprövningar

Tabell 9. Ledningsprövningar

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 9 464 | 8 477 | 987 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett överskott 2023. Antalet nya ärenden var i nivå med tidigare år. Prövningen och dess omfattning är normalt densamma som för ägarledningsprövningar. Ärendeslagen i denna grupp är tillsammans med ägarledningsprövningar de första som handläggs med hjälp av ett nytt systemstöd för tillstånd och anmälningar. Precis som för ägarledningsprövningar anser vi det för tidigt att se över avgiftsnivån.

FI föreslår därför inga avgiftsjusteringar i dagsläget förutom den generella avgiftsjusteringen.

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 10. Ändring av styrdokument m.m.

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 1 324 | 1 779 | -455 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. I gruppen ingår ärendeslag av varierande art och mängden ärenden per ärendeslag varierar.

Kostnadstäckningsgraden var 46 procent 2023 jämfört med 74 procent 2022.

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.

Helårseffekten av höjningen ser vi först 2024. Vi bedömer att balans kommer nå över tid med de generella av avgiftsjusteringarna.

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 11. Utvidgad verksamhet och sidoverksamhet

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 1 753 | 2 155 | -402 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. Det finns många olika ärendeslag i gruppen och en stor spridning vad gäller avgiftens storlek.

Kostnadstäckningsgraden var 32 procent 2023 jämfört med 62 procent 2022.

Avgiften höjdes för utvidgade tillstånd enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, samt anmälan av ombud enligt LBT och LEP. Helårseffekten av höjningarna ser vi först 2024. Det finns fler ärendeslag i denna ärendegrupp till exempel utvidgning av tillstånd enligt LBT där kostnadstäckningen är särskilt dålig, men underlaget är inte tillräckligt för ett sådant förslag då några ärenden bedöms ha varit extraordinära till sin omfattning.

Vi avvaktar effekten av vårt förslag om en generell avgiftsjustering.

Ärendegrupp: Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

Tabell 12. Beståndsöverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 2 962 | 2 825 | 137 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Antalet ärenden har minskat 2023. Resultat per ärendeslag har varierat mellan åren. Kostnadstäckningsgraden var 65 procent 2023 jämfört med 58 procent 2022. Några få ärendeslag bidrar främst till underskottet bland andra ärenden enligt 7 kap. 12 § LBF. Vi lämnar i avsnittet *Förslag ändrade tillståndsavgifter* och i bilaga 1 förslag till höjd avgift för det nämnda ärendeslaget. Vi bedömer att balans kan nå inom denna ärendegrupp genom det lämnade avgiftsförslaget och förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Ändring av fondbestämmelser

Tabell 13. Ändring av fondbestämmelser

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 4 151 | 4 175 | -24 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. Något fler inkommande ärenden jämfört med 2022 gav högre intäkter. Kostnadstäckningsgraden var 40 procent 2023 jämfört med 75 procent 2022 då nedlagd tid per ärendeslag var mer omfattande än tidigare år. Avgifterna för ärendeslagen i denna grupp höjdes den 1 januari 2024. De nya avgiftsnivåerna täcker inte kostnader på 2023 års nivå. Vi kommer därför se över handläggningsprocessen. Målet är att balans ska nås över tid.

Ärendegrupp: Uppdragsavtal

Tabell 14. Uppdragsavtal

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 1 558 | 2 285 | -727 |
| 2020 | 1 275 | 1 538 | -263 |
| 2021 | 1 378 | 1 423 | -45 |
| 2022 | 927 | 801 | 126 |
| 2023 | 114 | 167 | -53 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. Från 2021 granskas en stor andel uppdragsavtal endast inom ramen för tillsynen. Vi tar inte ut avgifter i samband med anmälan för de uppdragsavtal som granskas inom tillsynen.

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 15. Svenska företags verksamhet utomlands

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 039 | 2 194 | 845 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett överskott 2023. I gruppen finns det många ärendeslag av olika karaktär och med olika avgiftsklasser. Avgiften för ärendeslaget underrättelser om gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 15 § FRL höjdes den 1 juli 2022. Helårseffekten av höjningen kom först 2023. Vi ser fortfarande några ärendeslag i gruppen med viss obalans mellan intäkter och kostnader men ingen tydlig trend som kräver avgiftsjustering för närvarande.

Vi avvaktar effekten av vårt förslag om en generell avgiftsjustering.

Ärendegrupp: Krishantering

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

Tabell 16. Krishantering

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 6 833 | 5 711 | 1 122 |
| 2020 | 1 890 | 1 564 | 326 |
| 2021 | 2 346 | 3 001 | -655 |
| 2022 | 2 300 | 1 669 | 631 |
| 2023 | 3 152 | 3 061 | 91 |

Ärendegruppen visar ett överskott för 2023. 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 ett avgiftsintervall. FI kan därmed anpassa avgiften för respektive ärende och år.

Vi bedömer att balans kommer att nås över tid.

Ärendegrupp: Dispens eller undantag från regelverket

Tabell 17. Dispens eller undantag från regelverket

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 414 | 3 479 | -3 064 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. I gruppen finns ett stort antal ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Färre antal ärenden jämfört med 2022 gav lägre intäkter. Kostnadstäckningsgraden var 49 procent 2023 jämfört med 39 procent 2022. Höjd avgift för några ärendeslag i denna ärendegrupp beslutas under 2022 och 2023. Vi ser fortfarande några ärendeslag i gruppen med viss obalans mellan intäkter och kostnader men ingen tydlig trend som kräver avgiftsjustering för närvarande.

Vi avvaktar effekten av vårt förslag om en generell avgiftsjustering.

Ärendegrupp: Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

Tabell 18. Besluta om kapitalkrav eller kapitalbas

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 857 | 399 | 458 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. I gruppen finns ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Något fler ärenden än 2022 gav högre intäkter. Kostnadstäckningsgraden var 64 procent 2023 jämfört med 87 procent 2022. Det varierande resultatet mellan åren bedöms bero på en normal variation av antal ärenden, vilket påverkar intäkterna liksom kostnaderna. För några ärendeslag i denna grupp kan FI besluta om avgift inom ett intervall. Vi ser särskilt stora underskott för två ärendeslag enligt artikel 77.1 och 78 samt artikel 26.3 i tillsynsförordningen och FI lämnar därför i avsnittet i avsnittet *Förslag ändrade tillståndavgifter* och i bilaga 1 förslag och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar. Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Prövning av interna modeller

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

Tabell 19. Prövning av interna modeller

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 751 | 9 066 | -5 315 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. I gruppen finns många ärendeslag med varierande avgiftsklasser. Kostnadstäckningsgraden var 48 procent 2023 jämför med 102 procent 2022. Som en konsekvens av internationella regelverksförtydliganden pågår sedan 2021 en omfattande översyn av tidigare godkända interna kreditriskmodeller enligt tillsynsförordningen¹. Översynen har inneburit granskning av en stor mängd ärenden och ett flertal bedömningsområden där det saknas tidigare ställningstaganden och praxis. Granskningen pågår fortsatt av vissa ärenden och vi kan se att den för flera ärenden har tagit mer tid och resurser i anspråk än de avgifter vi beslutat om. Vi har även konstaterat att den högsta avgiftsnivån som förordningen om tillståndavgifter tillåter att vi beslutar om är för låg. I denna ärendegrupp ingår även ärendeslag som avser större modelländringar enligt FRL och tillstånd att använda en intern modell för att beräkna exponeringsrisker enligt tillsynsförordningen. Även där ser vi ett behov av att ha möjlighet att få besluta om avgifter inom ett vidare avgiftsintervall. FI lämnar därför i avsnittet *Förslag ändrade tillståndavgifter* och i bilaga 1 förslag till ett vidare avgiftsintervall.

För denna ärendegrupp gäller att FI beslutar om en avgift inom ett bestämt intervall. De underskott som uppstår går inte att ta igen genom att höja avgifterna för kommande ärenden. Det är därför av vikt att FI får besluta inom ramen för ett vidare avgiftsintervall. Vi bedömer att balans kan nås för kommande år med de föreslagna avgiftsjusteringarna.

¹ 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: Prospekt

Tabell 20. Prospekt

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 16 000 | 16 864 | -864 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. Antalet ärenden liksom intäkterna minskade jämfört med 2022. Kostnadstäckningsgraden var 77 procent 2023 jämfört med 90 procent 2022. Avgifterna för några ärendeslag justerades den 1 juli 2023.

Några ärendeslag fick en lägre avgift och andra en högre avgift.

Avgiftsjusteringarna den 1 juli 2023 beräknas inte ge full kostnadstäckning kommande år varför vi föreslår fler avgiftsjusteringar. Vi har även sett över avgiften för alla ärendeslag i denna grupp och FI lämnar därför i avsnittet *Förslag ändrade tillståndsavgifter* och i bilaga 1 förslag till avgiftsjusteringar. Vi bedömer att balans kommer att nås över tid med de föreslagna avgiftsjusteringarna inklusive förslaget om en generell avgiftshöjning.

Ärendegrupp: Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

Tabell 21. Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 145 | 89 | 55 |
| 2020 | 83 | 78 | 5 |
| 2021 | 26 | 86 | -60 |
| 2022 | 40 | 37 | 3 |
| 2023 | 57 | 172 | -115 |

Ärendegruppen visar ett underskott 2023. 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 22. Övriga tillstånd eller beslut

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 540 | 690 | -149 |
| 2020 | 453 | 586 | -133 |
| 2021 | 439 | 959 | -520 |
| 2022 | 517 | 470 | 47 |
| 2023 | 285 | 557 | -272 |

Ärendegruppen visar ett underskott för 2023. I gruppen ingår ärendeslag av olika karaktär där avgiften varierar. Avgiften för ärendeslaget förhandsbesked om krav på tillstånd enligt 2 kap. 3 § FRL höjdes den 1 juli 2022 då ärendeslaget konsekvent bidragit till gruppens underskott. Vi ser fortfarande några ärendeslag i gruppen med viss obalans mellan intäkter och kostnader men ingen tydlig trend som kräver avgiftsjustering för närvarande.

Vi avvaktar effekten av vårt förslag om en generell avgiftsjustering.

Ärendegrupp: Utfärda intyg

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

Tabell 23. Utfärda intyg

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 289 | 1 576 | 1 713 |
| 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 |

Ärendegruppen visar ett överskott för 2023. Antalet ärenden är många och det är intyg som visar en fysisk persons skötsamhet i ekonomiska angelägenheter enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 2 kap. 12 § 3 lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD) som utgör den största andelen ärendena i denna grupp. Avgiften för skötsamhetsintygen sänktes den 1 juli 2022. Det pågår för närvarande ett arbete med att digitalisera hanteringen. Kostnaden finansieras av alla ärendeslag varför vi i dagsläget vill avvakta med ytterligare justeringar för att nå balans mellan intäkter och kostnader i denna grupp.

Förslag till nya tillståndsavgifter

De avgifter som redovisas i detta avsnitt motsvarar avgiften per avgiftsklass efter föreslagen höjning.

Ärendeslag enligt inkassolagen

Bakgrund

Den 1 januari 2024 ändrades inkassolagen (1974:182). FI lämnade i oktober 2023 förslag om nya tillståndsavgifter för ärendeslag som vi ska pröva och fatta beslut om enligt lagen. Avgifterna trädde i kraft den 1 januari 2024. Vi har nu identifierat ytterligare ärendeslag där FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som prövningen medför.

Enligt 3 § inkassolagen (1974:182) får beslut om tillstånd förenas med villkor om hur verksamheten ska bedrivas och om skyldighet att anmäla ändring av förhållanden som har haft betydelse för tillståndet. Integritetsskyddsmyndigheten har ställt krav på att inkassobolag ska anmäla byte av sakkunnig och omdömesgill person för prövning. FI avser att ställa samma krav.

Vidare framgår det av 10 a § inkassolagen att ett register som avser gäldenärer och som används i tillståndspliktig verksamhet får överlåtas eller upplåtas till någon annan endast efter FI:s medgivande.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt inkassolagen

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 inkassolagen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Anmälan om ändring av sakkunnig och omdömesgill person (3 §) | G (18 000 kr) |

Medgivande till överlåtelse eller upplåtelse av
gäldenärsregister (10 a §) E (7 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

I syfte att kunna bedöma om ett företag med tillstånd enligt inkassolagen fortlöpande uppfyller villkoren för tillstånd behöver FI pröva när företaget tillsätter ny sakkunnig och omdömesgill person. För anmälan om ändring av sakkunnig och omdömesgill person föreslår vi avgiftsklass G (18 000 kr). Prövningens omfattning är endast något mindre än den som görs vid tillståndsprovningen och där gäller avgiftsklass H (25 500 kronor).

Det är vidare ett krav enligt inkassolagen att gäldenärsregister som används i tillståndspliktig verksamhet får överlåtas eller upplåtas endast efter FI:s medgivande. För anmälan om prövning av medgivande för överlåtelse/upplåtelse av gäldenärsregister föreslår vi avgiftsklass E (7 500 kronor). Det motsvarar den avgift som gäller för liknande typer av medgivanden, exempelvis medgivanden rörande kapitalbasen enligt art. 26.2 (EU) 575/2013.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma in ca 5–10 anmälningar om byte av sakkunnig och omdömesgill person, respektive 3–5 ansökningar om medgivande att överlåta eller upplåta gäldenärsregister. Det skulle efter den generella avgiftshöjningen motsvara intäkter på 90 000 – 180 000 kronor för byte av sakkunnig och omdömesgill person samt 22 500 – 37 000 kr för medgivande att överlåta/upplåta gäldenärsregister.

Ärendeslag enligt lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal

Bakgrund

Den 1 januari 2024 trädde lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal (LKF) trädde i kraft. FI lämnade i oktober 2023 förslag om nya tillståndsavgifter för ärendeslag som vi ska pröva och fatta beslut om enligt lagen. Avgifterna trädde i kraft den 1 januari 2024. Vi har nu identifierat ytterligare ärendeslag där FI behöver ta ut avgifter för att täcka de kostnader som provningen medför.

För att få tillstånd att vara kreditförvaltare krävs bland annat att den som ska vara styrelseledamot eller verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräda företaget, eller vara ersättare för en sådan befattningshavare, bedöms som lämplig att delta i ledningen av en kreditförvaltare, samt att ledningen i sin helhet har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att leda en kreditförvaltare. Vidare ska den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i företaget

bedömas som lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av en kreditförvaltare (se 3 kap. 2 § första stycket 1–3 LKF).

Enligt 5 § i förordningen (2023:720) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal, ska företag med tillstånd enligt LKF, vid ändringar av verksamheten som är av större betydelse, så snart som möjligt lämna uppgifter om detta till FI. Ändringar av större betydelse är ändring av den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i kreditförvaltaren (ägarprövning), ändring av ledningspersoner samt deras ersättare i juridiska personer som är kvalificerade ägare i kreditförvaltaren (ägarledningsprövning) samt ändring av ledande befattningshavare samt deras ersättare i kreditförvaltaren (ledningsprövning).

FI föreslog i föregående avgiftsrapport en avgift för hantering av anmälningar om gränsöverskridande kreditförvaltning från svenska kreditförvaltare enligt 5 kap. 1 § LKF. Avgiften är införd i förordningen om tillståndsavgifter och gäller från och med den 1 januari 2024. Av 5 kap. 1 § andra stycket LKF framgår att om uppgifterna avseende en sådan anmälan ändras, ska kreditförvaltaren till FI skriftligen anmäla ändringen. För att täcka de kostnader prövningen innebär behöver vi föreslå avgifter även för denna prövning.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt lagen om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att avgifter införs i 5 a § och bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt LKF. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Anmälan av kreditförvaltare om direkt eller indirekt förvärv av aktier i kreditförvaltaren (3 kap. 2 § 3) | F (11 500 kr) |

Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande kreditförvaltning (5 kap. 1 § andra stycket) D (4 500 kr)

För lednings- och ägarledningsprövning enligt 3 kap 2 § första stycket 1–3 föreslår FI att ”juridisk person som har tillstånd att vara kreditförvaltare enligt lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal” läggs till i 5 a § första stycket i förordningen om tillståndsavgifter. Vidare föreslår FI ett tillägg till 5 a § åttonde stycket så att det framgår att avgiftsklass F (11 500 kronor) ska gälla för dessa ärendeslag. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Skäl till de föreslagna avgifterna

I syfte att kunna bedöma om ett företag med tillstånd enligt LKF fortlöpande uppfyller villkoren för tillstånd behöver FI säkerställa att kvalificerade ägare och ledningspersoner uppfyller angivna krav på lämplighet. När det sker ändringar av

ägar- och ledningskretsen behöver FI därför pröva de nya personernas lämplighet, antingen genom ägar-, ägarlednings- eller ledningsprövning. För att täcka de kostnader som dessa prövningar medför behöver FI ta ut avgifter, i linje med vad som gäller för andra instituttyper.

De aktuella prövningarna bedöms vara mindre omfattande och tidskrävande än motsvarande prövningar för de flesta andra tillståndspliktiga bolag. Hanteringen bedöms i genomsnitt ta 7,5 timmar för respektive anmälningssärende, därför föreslår FI avgiftsklass F (11 500 kronor).

För anmälan om ändrade förhållanden enligt 5 kap. 1 § andra stycket LKF föreslår vi avgiftsklass D (4 500 kronor) vilket motsvarar avgiften som gäller för liknande prövning enligt andra regelverk. Avgiftsklass D motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 3 timmar.

Antal ärenden och intäkter

Kreditförvaltare är en ny instituttyp och de första tillstånden kommer att beviljas under Q1-Q2 2024. Det innebär att flertalet löpande lämplighetsprövningar lär komma in till FI först under Q3-Q4 2024. FI uppskattar att det under 2024 kan komma in 20–30 lämplighetsprövningar enligt LKF. Detta skulle motsvara intäkter motsvarande 230 000 – 345 000 kronor.

Anmälningsskyldigheten vid ändrade förhållanden gäller för svenska kreditförvaltare som redan har anmält gränsöverskridande kreditförvaltning. De första tillstånden kommer sannolikt att beviljas under Q1-Q2 2024. FI uppskattar att antalet ärenden som kan komma in under 2024 till mellan två och fem. Det skulle medföra intäkter på mellan 9 000 – 22 500 kronor.

Avgifter för vissa ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

Bakgrund

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), som trädde i kraft den 29 juni 2023, ska tillämpas från och med den 30 december 2024. Vissa bestämmelser börjar dock tillämpas redan från och med den 30 juni 2024. Bland annat ska avdelningar III och IV i Mica, som innehåller bestämmelser om tillgångsanknutna tokens och e-pengatokens, tillämpas från och med den 30 juni 2024. Dessa bestämmelser innebär bland annat att företag, som avser att erbjuda en tillgångsanknuten token till allmänheten eller ansöka om upptagande till handel av en tillgångsanknuten token, ska lämna in sin ansökan om auktorisation till den behöriga myndigheten i

sin hemmedlemsstat. Vidare finns bestämmelser om att företag som vill ge ut e-pengatoken ska anmäla en vitbok om tillgången till den behöriga myndigheten.

Regeringskansliet har remitterat förslag till en ny lag om prövning av ärenden enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar. Enligt lagförslaget utses FI till behörig myndighet enligt Mica i Sverige och får ta ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar enligt de bestämmelser i förordningen som börjar tillämpas från och med den 30 juni 2024².

Övriga bestämmelser i Mica, inklusive avdelning V som innehåller bland annat tillståndskrav för leverantörer av kryptotillgångstjänster, ska tillämpas från och med den 30 december 2024. Detta kommer att föranleda ytterligare lagstiftningsåtgärder, vilket troligtvis kommer att innebära att FI kommer att få rätt att ta ut avgifter för prövning av fler ärendeslag än de som föreslås nedan³.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

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 Mica. Dessutom föreslår vi att ”utgivare av tillgångsanknuten token” läggs till i 5 a § i förordningen med tillståndsavgifter. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|---------------------------------|
| Tillstånd att till allmänheten erbjuda tillgångsanknuten token eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknuten token (art. 16.1) | R-AG (525 000 kr–13 500 000 kr) |
| Godkännande av kreditinstituts vitbok om kryptotillgångar avseende tillgångsanknuten token (art. 17.1 a) | I (33 000 kr) |
| Underrättelse från kreditinstitut om att till allmänheten erbjuda tillgångsanknuten token eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknuten token (art. 17.1 b) | M-R (105 000 kr – 525 000 kr) |

² Se Finansdepartementets promemoria ”Prövning av ärenden enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar” Fi2023/02846

³ Se Finansdepartementets promemoria ”En ny EU-reglering om marknader för kryptotillgångar” Fi2024/00366

| | |
|--|-------------------------------|
| Underrättelse om revidering av en offentliggjord vitbok om kryptotillgångar avseende tillgångsanknuten token (art. 25) | H (25 500 kr) |
| Tillstånd till förvärv av utgivare av tillgångsanknuten token (art. 41) | I (33 000 kr) |
| Prövning av återhämtningsplan för en icke-betydande tillgångsanknuten token (art. 46.2) | M (105 000 kr) |
| Prövning av återhämtningsplan för en betydande tillgångsanknuten token (art. 46.2) | O–R (172 500 kr – 525 000 kr) |
| Prövning av plan för inlösen för en tillgångsanknuten token (art. 47.3) | M (105 000 kr) |
| Prövning av återhämtningsplan för en icke-betydande e-pengatoken (art. 55 andra stycket) | M (105 000 kr) |
| Prövning av återhämtningsplan för en betydande e-pengatoken (art. 55 andra stycket) | O–R (172 500 kr – 525 000 kr) |
| Prövning av plan för inlösen för e-pengatoken (art. 55 tredje stycket) | M (105 000 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

Ärendeslagen ovan avser olika ärendetyper och kan grupperas enligt följande.

För tillgångsanknutna tokens:

- auktorisation av utgivare,
- godkännande av kreditinstituts vitbok om kryptotillgångar,
- kreditinstituts underrättelse om att till allmänheten erbjuda eller ansöka om upptagande till handel av token,
- underrättelse om revidering av en offentliggjord vitbok om kryptotillgångar,
- ledningsprövning, och
- ägarprövning.

För både tillgångsanknutna tokens och e-pengatokens:

- prövning av återhämtningsplan, och
- prövning av plan för inlösen.

Prövningen består i att fastställa om de särskilda krav som ställs i Mica och dess delegerade akter är uppfyllda. En ansökan, anmälan eller underrättelse kan variera stort till innehåll, omfattning och komplexitet. För varje ärendeslag föreslår vi den avgiftsklass som motsvarar det antal timmar vi i genomsnitt beräknar att prövningen kommer att ta. För några ärendeslag föreslår vi att FI får besluta om avgift inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser.

Avgift för prövning av ansökan om auktorisation enligt artikel 16.1, Mica

Vi bedömer att prövningarna kan variera stort till innehåll, omfattning och komplexitet. Dessutom krävs resurser från olika expertområden på myndigheten. Tidsåtgången bedöms därför kunna variera väsentligt från fall till fall beroende på ansökans omfattning. Omfattningen av FI:s granskning påverkas bland annat av den affärsmodell som utgivaren använder sig av, liksom graden av komplexitet i verksamheten och dess legala struktur. Mängden kryptotillgångar som utgivaren ger ut kan också skilja sig åt betydligt.

Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass för ett enskilt ärende inom ett angivet avgiftsintervall. Avgiftsintervallet måste vara stort nog för att omfatta dels ärenden som till sitt innehåll och komplexitet innebär en något enklare prövning exempelvis en mindre komplex ansökan av ett svenskt bolag som avser att ge ut en token, dels mycket omfattande ansökningar från internationella koncerner som innehåller mycket komplexa styrningsarrangemang och avser att ge ut en hel rad av olika tillgångsanknutna tokens. Intervallet föreslås därför vara från avgiftsklass R (525 000 kronor) till och med avgiftsklass AG (13 500 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 350 till 9 000 timmar.

Det föreslagna avgiftsintervallet motsvarar avgifter som tas ut för handläggningen av tillstånd att driva clearingverksamhet enligt 19 kap. 1 § enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) och tillstånd för utländskt företag att driva clearingverksamhet från filial i Sverige enligt 19 kap. 12 § LV. Sådana ansökningar är inte så vanligt förekommande men kan innebära ett mycket omfattande arbete för FI då företagen som berörs ofta har en relativt komplex struktur. Dessutom medför sådana ansökningar att konsumentskyddsaspekter måste beaktas avseende svenska konsumenter och ofta även internationellt i samband med prövningen. Vi ser likheter mellan handläggningen av tillståndsansökningar enligt 19 kap. 1 och 12 §§ LV samt enligt artikel 16.1 och föreslår därför motsvarande avgiftsintervall.

Avgifter för prövning av kreditinstituts ansökningar och underrättelser enligt artikel 17.1, Mica

Kreditinstitut är undantagna från tillståndsplikten enligt art. 16.1, Mica. Ett kreditinstitut som avser att ge ut en tillgångsanknuten token, som ska erbjudas till allmänheten eller tas upp till handel, ska utarbета en vitbok om kryptotillgångar för

denna token och ansöka om godkännande av vitboken hos FI (art. 17.1 a), samt underrätta FI innan token ges ut för första gången (art. 17.1 b). FI kommer att granska vitböcker om kryptotillgångar utarbetade av kreditinstitut innan de kan offentliggöras. Inom ramen för denna prövning kommer FI granska att:

- all information som specificeras i bilaga II till Mica finns med,
- att vitboken uppfyller samtliga krav enligt artikel 19, Mica, och
- att den är framtagen i enlighet med de tekniska standarder som Esma i samarbete med Eba kommer att ta fram förslag till.

Vi föreslår att prövningar enligt artikel 17.1 a placeras i avgiftsklass I (33 000 kronor), vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 22 timmar.

Enligt art. 17.1 b ska kreditinstitut underrätta FI innan det ger ut en tillgångsanknuten token för första gången. Institutet ska bifoga:

- en verksamhetsplan,
- ett rättsligt utlåtande om hur denna token klassificeras,
- beskrivningar av relevanta arrangemang, och
- policyer med mera till underrättelsen.

Bedömning av kreditinstituts ansökningar och underrättelser enligt artikel 17, innefattar även samarbete med ECB och Riksbanken (artikel 17.5). Båda centralbankerna ska avge ett yttrande om de uppgifter de tagit emot. I de fall ECB eller Riksbanken avger ett negativt yttrande ska FI kräva att kreditinstitutet inte erbjuder allmänheten eller ansöker om upptagande till handel av den tillgångsanknutna token.

Prövningen av kreditinstituts underrättelser enligt artikel 17.1 b bedöms kunna variera stort i omfattning, men bli begränsad i jämförelse med en auktorisation enligt LBF. Den aktuella avgiften för handläggning av ansökningar om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse enligt 3 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) är placerad i avgiftsklass U (1 500 000 kronor). Tidsåtgången för en underrättelse enligt artikel 17.1 b, bedöms kunna variera väsentligt från fall till fall beroende på omfattningen av de uppgifter som bifogas underrättelsen. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass för ett enskilt ärende inom ett intervall. Intervallet föreslås vara från avgiftsklass M (98 000 kronor) till och med avgiftsklass R (525 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 70 till 350 timmar.

Avgift för prövning av reviderad vitbok enligt artikel 25, Mica

Utgivare av tillgångsanknutna tokens, både auktoriserade enligt artikel 16 och kreditinstitut som ger ut sådana tokens i enlighet med artikel 17, måste underrätta

FI om alla planerade ändringar i sina affärsmodeller som sannolikt kommer att ha betydande inflytande på köpbeslutet för innehavare eller presumtiva innehavare av tillgångsanknutna tokens (artikel 25.1).

En underrättelse ska lämnas in en viss tid innan de planerade ändringarna träder i kraft och ska innehålla ett utkast till en reviderad vitbok om kryptotillgångar. FI ska pröva utkastet till reviderad vitbok och godkänna eller neka att godkänna det. Inom ramen för en sådan granskning får FI begära in ytterligare uppgifter. Bedömningsperioden får då förlängas en gång. I vissa fall innefattar FI:s prövning även samråd med ECB, Riksbanken, Eba och Esmā (artikel 25.3).

Vi bedömer att sådana prövningar kommer att vara mindre omfattande än de ursprungliga godkännandena av vitböcker om kryptotillgångar och föreslår därför att ärendeslaget placeras i avgiftsklass H (25 500 kronor), vilket motsvarar en genomsnittlig prövning på 17 timmar.

Avgifter för ledningsprövning enligt artikel 33 och ägarprövning av utgivare av tillgångsanknuten token enligt artikel 41, Mica

FI bedömer att lednings- och ägarprövningar av utgivare av tillgångsanknutna tokens har likheter med lednings- och ägarprövningar av värdepappersbolag enligt LV. De avgifter som föreslås motsvarar därför de avgifter som nu gäller för prövning av motsvarande ärenden enligt LV. Vi föreslår att ägarprövningar placeras i avgiftsklass I (33 000 kronor). Dessutom föreslår vi genom tillägg av ”utgivare av tillgångsanknuten token” till 5 a § i förordningen om tillståndsavgifter att anmälan av förändringar i ledningsorganet (artikel 33) placeras i avgiftsklass G (18 000 kronor). Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Avgifter för prövning av planer för återhämtning enligt artikel 46.2 och 55 andra stycket och inlösen enligt artikel 47.3 och 55 tredje stycket, Mica

Utgivare av både tillgångsanknutna tokens och e-pengatokens ska utarbeta återhämtningsplaner. Dessa planer ska anmälas till FI inom en viss tid. Återhämtningsplanerna ska sedan regelbundet ses över och uppdateras. FI får besluta om att begära ändringar av både den ursprungliga och de reviderade versionerna av en återhämtningsplan.

Vi bedömer att detta ärendeslag har likheter med prövningar av återhämtningsplaner som banker och kreditinstitut samt värdepappersbolag ska upprätta enligt 6 a kap. 1 och 2 §§, LBF respektive 8 a kap. 2 och 3 §§ LV. FI kan idag besluta om en avgift inom ett intervall, från 98 000 kronor till 1 960 000 kronor, för ett sådant ärende. FI föreslår mot denna bakgrund att prövningar av återhämtningsplan för icke-betydande tillgångsanknuten tokens eller e-pengatokens placeras i avgiftsklass M (105 000 kronor), vilket motsvarar 70 timmar. Vid prövning av återhämtningsplan för en betydande tillgångsanknuten token eller e-

pengatoken föreslår vi att FI enligt 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall då tidsåtgången för att granska och bedöma sådana återhämtningsplaner kan variera mycket. Intervallet föreslås från avgiftsklass O (172 500 kronor) till och med avgiftsklass R (525 000 kronor), vilket motsvarar en handläggningstid från 115 till 350 timmar.

Utgivare av både tillgångsanknutna tokens och e-pengatoken ska även upprätta en operativ plan för att stödja ordnad inlösen av varje tillgångsanknuten token. Även denna plan ska anmälas till FI inom en viss tid enligt förordningen. FI ska göra en materiell prövning av planen för inlösen och vid behov kräva ändringar av den. Vi bedömer att en sådan prövning kommer vara mindre omfattande än prövningen av en återhämtningsplan och föreslår därför avgiftsklass M (105 000 kronor) för sådana prövningar.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma något enstaka ärende om auktorisation av utgivare av tillgångsanknuten token, om ens något, vilket skulle motsvara intäkter på mellan 525 000 kronor och 13 500 000 kronor. Vi förväntar oss inte att några andra ärenden av ovan nämnda slag kommer in under 2024.

Förslag till nya avgifter för ärendeslag som avser marknadsrisk, inklusive CVA-risk, enligt tillsynsförordningen⁴

Bakgrund och förslag till nya avgifter

I samband med genomförandet av Basel 3 inom EU, och specifikt genom EU-kommissionens förslag till översyn av regelverket, det så kallade ”bankpaketet”, eller CRD6CRR3, implementeras Basel-kommitténs nya standarder för marknadsrisk (Fundamental Review of the Trading Book, FRTB)⁵ och CVA-risk (FRTB-CVA)⁶ för beräkning av kapitalkrav för dessa båda riskslag.

Genomförandet av Basel-standarderna i EU innebär en grundläggande förändring av nu gällande regelverk för kapital- och hanteringskrav för såväl marknads- som CVA-risk. Tillsynsförordningens regler för marknads- och CVA-risk ersätts i princip helt och hållet av nya regler. Ett fåtal av nu gällande regler förväntas dock bli kvar, men med vissa omformuleringar. Artikelnummer och hänvisningar till delegerade förordningar och riktlinjer i tillsynsförordningen förändras genomgående jämfört med tillsynsförordningen i nu gällande version.

⁴ 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

⁵ Minimum Capital Requirement for Market Risk. Basel Committee on Banking Supervision (2019)

⁶ Credit Valuation Adjustment Framework. Basel Committee on Banking Supervision (2020). CVA-risk hanteras i kapitalkravssammanhang som en fristående marknadsrisk.

För beräkning av kapitalkrav av marknadsrisk blir två alternativa ansatser kvar, dels en standardmetod (FRTB SA), dels en internmetod (FRTB IMA), men utifrån väsentligt förändrade beräkningsmetoder för båda ansatserna. Även gränsdragningen mellan handelslager och övrig verksamhet justeras under FRTB.

Implementeringen av Basels nya marknads- och CVA-riskstandarder sker stegvis, med krav på obligatorisk rapportering enligt standardmetoden under FRTB (FRTB SA), genom ”CRR2”⁷ från och med den 30 september 2021, och bindande kapitalkrav genom ”CRR3”⁸ för såväl marknads- som CVA-risk. CRR3 planeras träda i kraft i början av 2025⁹. Till dess att CRR3 träder i kraft kapitaltäcks således marknads- och CVA-risker med de regler som trädde i kraft den 1 januari 2014 genom CRD4CRR, det vill säga i enlighet med genomförandet av Basel 2.5 i EU¹⁰. Lagstiftningspaketet CRD5CRR2 omfattar inga revideringar vad gäller bindande kapitalkrav för marknads- och CVA-risk.

Den nya internmetoden kräver liksom tidigare tillstånd från FI. Detta gäller, precis som i dagsläget, även för väsentliga ändringar och utvidgningar av internmetoden. FI har de senaste åren prövat ett antal ärenden gällande tillstånd om att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna kapitalkrav för marknadsrisk, som tidigare godkänts av FI enligt artiklarna 363, 373 och 377 i tillsynsförordningen.

Den nya standardmetoden (FRTB SA) syftar till att öka riskkänsligheten i kapitalkravsberäkningarna jämfört med nuvarande standardmetod, vilket i sin tur innebär att ett antal alternativa val införts i tillsynsförordningen genom CRR2. Dessa val utgör alternativ till de av regelverket förutbestämda beräkningsmetoderna, och tillämpningen av dessa val kan kreditinstituten ansöka hos FI om att få tillämpa.

Regelverket om CVA-risk förändras genomgående, i likhet med det för marknadsrisk. De nya reglerna innebär framför allt att möjligheten att tillämpa internmetod för kapitalkravsberäkning försvinner. Samtidigt införs en ny och riskkänslig standardmetod, vilken kräver tillstånd av FI för att få tillämpa för kapitalkravsberäkning.

Mot bakgrund av de regelverksförändringar som beskrivs ovan uppstår ett behov av att få ta ut avgifter för de ansökningar och prövningar som följer av de förändrade kapitaltäckningsreglerna. Vi föreslår därför avgifter för de ärendeslag

⁷ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012.

⁸ Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 575/2013 as regards requirements for credit risk, credit valuation adjustment risk, operational risk, market risk and the output floor.

⁹ Förslaget till CRR3 är fortfarande föremål för diskussion, och EU-kommissionen har enligt detta förslag möjlighet att skjuta fram införandedatumet ytterligare.

¹⁰ Revisions to the Basel II market risk framework updated as of 31 December 2010 (February 2011).

som följer nedan: dels enligt nu gällande tillsynsförordning, dels baserat på det publika förslag till förändringar, CRR3, som förväntas träda i kraft under början av 2025. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft så snart som möjligt eller i samband med att de nya reglerna ska börja tillämpas.

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 omklassificera en position i handelslagret som en position utanför handelslagret, eller omvänt, i syfte att fastställa kapitalbaskrav (artikel 104a.2) | G – N (18 000 – 135 000 kr) |

Ärendeslaget har införts i CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Detta är ett ärendeslag som i dagsläget inte kräver något tillstånd, men i samband med införandet av FRTB i EU kommer tillstånd från FI att krävas. Ärendeslaget behöver därför avgiftsbeläggas. Denna regel speglar Basels standarder vad gäller striktare uppdelning av handelslager och så kallad övrig verksamhet. Omklassificering av positioner kan ha väsentlig påverkan på kapitalkravens storlek. Ärendeslaget enligt artikel 104a.2 avser därmed de undantagsfall då en omklassificering krävs och ska prövas av FI. Komplexiteten i sådana bedömningar utifrån påverkan på kapitalkrav och specifikt positionstagande bedöms kunna variera stort varför ett relativt brett avgiftsintervall kan motiveras. Vi bedömer att den lägsta avgiften i intervallet endast är tillämplig för de enklaste ärendena, exempelvis avseende positionstagande i små handelslager (enligt artikel 94 i tillsynsförordningen). Avgiftsintervallet motsvarar 12 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Förväntat antal ärenden är i dagsläget svårbedömt. Men mot bakgrund av att de nya reglernas utformning väsentligen skiljer sig jämfört med nuvarande regler, förväntar FI sig ansökningar enligt denna artikel i samband med att kreditinstitut ser över sin verksamhet utifrån de nya reglerna, samt löpande utifrån förändrade marknads- och affärsförhållanden.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Tillstånd att från kapitalbaskrav undanta riskposition, som avsiktligt tagits för att säkra någon av kapitaltäckningskvoterna i enlighet | |

med artikel 92.1, mot valutakursförändringars
negativa påverkan (artikel 104 c) J - Q (40 500 – 405 000 kr)

Tillstånd om undantag från kapitalbaskrav för så kallade strukturella valutakurssäkringar är möjligt att ansöka om enligt nu gällande regelverk, se artikel 352.2 i tillsynsförordningen. Ärendeslaget förväntas i allt väsentligt finnas kvar, men med vissa omformuleringar av förordningstexten och ändrad regelhänvisning i samband med att Basel 3 införs i EU för kapitaltäckning genom CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Liksom tidigare kräver även ändringar inom ramen för godkänt undantag ett tillstånd från FI. Jämfört med nuvarande regler förväntar vi oss att bedömningskraven förändras något i samband med att EBA bemyndigats att ta fram en teknisk standard för bedömning och kriterier för godkännande av undantag.

FI har de senaste åren prövat ett antal ärenden utifrån artikel 352.2 i tillsynsförordningen. Dessa ärenden kan vara komplicerade och kan potentiellt ha stor påverkan på kapitalkravsberäkningar. Ärenden som FI prövat har i vissa fall krävt mycket tid och arbete för att analysera, bedöma och besluta. Kostnadstäckningen för dessa ärenden är generellt dålig. Även mindre komplicerade ärenden har visat sig ta mer tid i anspråk än vad som förutses i nuvarande avgiftsintervall. Vi ser därför ett behov av att få besluta om avgifter inom ett vidare avgiftsintervall jämfört med i dag. För närvarande är det möjligt för FI att ta ut avgift enligt avgiftsklass G (18 000 kronor) till avgiftsklass P (232 500 kronor). Vi föreslår ett intervall med avgiftsklasser från J till och med Q (40 500 – 405 000 kronor). Avgiftsintervallet motsvarar 27 till 270 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

FI har hittills mottagit ansökningar från såväl mindre som större kreditinstitut för motsvarande artikel (352.2) i nuvarande version av tillsynsförordningen. Vi förväntar oss att även fortsättningsvis ta emot ansökningar om strukturella valutakurssäkringar – uppskattningsvis 3 – 6 ärenden per år.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------------|
| Tillstånd att byta genomlysningsmetod för hantering av indexinstrument och andra instrument med multipla underliggande instrument (artikel 325i.4) | G – N (18 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Byte av genomlysningmetod kan påverka kapitalbaskravens storlek, och kommer att kräva FI:s tillstånd. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att täcka kostnaden för de allra enklaste ärendena till de mer komplicerade. Avgiftsintervallet motsvarar 12 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt. Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi kan dock förvänta oss ett antal ärenden årligen efter att CRD6CRR3 träder i kraft.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------------|
| Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisk för kollektiva investeringar i enlighet med de gränser som anges i fondens mandat och tillämplig rätt (artikel 325j.1b) | G – N (18 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas kvarstå i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Tillstånd enligt artikeln kan påverka kapitalbaskravens storlek, och ansökningar kommer sannolikt att behöva prövas av FI. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att täcka kostnaden för de allra enklaste ärendena till mer komplicerade ärenden. Avgiftsintervallet motsvarar 12 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt. Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi kan dock förvänta oss ett antal ärenden årligen efter att CRD6CRR3 träder i kraft.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------------|
| Tillstånd att använda data om skillnader i årsberäknad avkastning för en period som är kortare än tolv månader (artikel 325j.2) | G – N (18 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Tillstånd enligt artikeln kan påverka kapitalbaskravens storlek, och ansökningar kommer att behöva prövas av FI. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att

täcka kostnaderna för de allra enklaste ärendena till de mer komplicerade.
Avgiftsintervallet motsvarar 12 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt.
Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi kan dock förvänta oss ett antal ärenden årligen efter att CRD6CRR3 träder i kraft.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|--------------------------------|
| Tillstånd att dividera med 1,5 de komponenter CVR_k^- och CVR_k^+ på ett konsekvent sätt för alla valutarisikfaktorer i enlighet med artikel 325g.2 (artikel 325q.6) | I – N (33 000 kr – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU.
Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Tillstånd enligt artikeln kan påverka kapitalbaskravens storlek, och ansökningar kommer att behöva prövas av FI. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att täcka kostnaderna för de allra enklaste ärendena till mer komplicerade.
Avgiftsintervallet motsvarar 22 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt.
Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi kan dock förvänta oss ett par ärenden årligen efter att CRD6CRR3 träder i kraft.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------------|
| Tillstånd att ersätta rapportvaluta för alla avistaväxelkurser med en annan valuta för att uttrycka delta- och kurvriskfaktorerna för valutakursrisk (artikel 325q.7) | I – N (33 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU.
Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Tillstånd enligt artikeln kan påverka kapitalbaskravens storlek, och ansökningar kommer att behöva prövas av FI. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att

täcka kostnaden för de allra enklaste ärendena till mer komplicerade.
Avgiftsintervallet motsvarar 22 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt.
Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi kan dock förvänta oss ett par ärenden årligen efter att CRD6CRR3 träder i kraft.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|--------------------------------|
| Tillstånd att använda alternativa definitioner av deltariskränsligheter vid beräkningen av kapitalbaskraven (artikel 325t.5) | L – T (75 000 kr – 975 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU.
Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Ärendeslaget har vissa likheter med tillstånd att använda eget delta för optioner och warranter enligt artikel 329, 352 och 358 i nu gällande version av tillsynsförordningen. Ärendeslaget ingår som en del i den nya standardmetoden. Vi bedömer att ansökningar om tillstånd kommer att behöva hanteras efter att de nya känslighetsbaserade delarna av den nya standardmetoden, genomförs fullt ut i EU, eftersom instituten bereds möjlighet att tillämpa riskränslighet i kapitalkravsberäkningarna. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att täcka kostnaden för tänkbara ärenden, från relativt okomplicerade till mer komplicerade och omfattande ärenden. Avgiftsintervallet är justerat utifrån FI:s erfarenheter om kostnadstäckning för ärenden enligt nu gällande regelverk avseende eget delta för optioner och warranter enligt ovan nämnda artiklar 329, 352 och 358 i nu gällande version av tillsynsförordning. Avgiftsintervallet motsvarar 50 till 650 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt eftersom regelverksförändringarna ännu inte genomförts för beräkning av bindande kapitalkrav. Dock har FI tidigare hanterat ansökningar om tillstånd att använda eget delta enligt artiklarna 329, 352 och 358 enligt nu tillämplig standardmetod och tillsynsförordning, varför det finns skäl att förvänta sig ansökningar efter att standardmetoden enligt FRTB blir tillämplig för kapitalkravsberäkningar efter genomförandet i tillsynsförordningen (CRR3).

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------------|
| Tillstånd att beräkna vegakänsligheter utifrån en linjär transformation av alternativa definitioner av känsligheter vid beräkningen av kapitalbaskraven (artikel 325t.6) | L – T (75 000 – 975 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Ärendeslaget ingår som del i de känslighetsbaserade komponenter som ingår i den nya standardmetoden. FI bedömer att ansökningar kommer att behöva hanteras efter att de nya kapitaltäckningsreglerna genomförs i EU, eftersom instituten bereds möjlighet att tillämpa riskkänslighet i kapitalkravsberäkningarna. Det föreslagna avgiftsintervallet är bedömt att täcka kostnaden för tänkbara ärenden, från relativt okomplicerade till mer komplicerade och omfattande ärenden. Avgiftsintervallet är justerat utifrån FI:s erfarenheter av nuvarande regelverk avseende eget delta för optioner och warranter enligt ovan nämnda artiklar i nu gällande version av tillsynsförordning. Avgiftsintervallet motsvarar 50 till 650 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt. Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi förväntar oss att ansökningar inkommer till FI då standardmetoden under FRTB blir tillämplig för kapitalkravsberäkningar efter genomförandet i tillsynsförordningen (CRR3).

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------------|
| Tillstånd att för alla känsligheter avseende valutakursriskfaktorer tillämpa den riskvikt som avses i artikel 325av, punkt 1, delad med 2 (artikel 325av.5) | G – N (18 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Ärendeslaget ingår som del i de känslighetsbaserade komponenter som ingår i den nya standardmetoden. FI bedömer att ansökningar kommer att behöva hanteras efter att de nya kapitaltäckningsreglerna genomförs i EU, eftersom instituten bereds möjlighet att tillämpa riskkänslighet i kapitalkravsberäkningarna. Tillståndet har inte någon direkt motsvarighet i nuvarande reglering, men det är FI:s

bedömning att avgiftsintervallet ska täcka kostnader för olika tänkbara ärenden, från relativt okomplicerade till mer komplicerade och omfattande ärenden. Avgiftsintervallet motsvarar 12 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt. Regelverksförändringarna är ännu inte genomförda för beräkning av bindande kapitalkrav. Vi förväntar oss att ansökningar inkommer till FI då standardmetoden under FRTB blir tillämplig för kapitalkravsberäkningar efter genomförandet i tillsynsförordningen (CRR3).

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------------|
| Tillstånd att från kapitalbaskravet för residualrisker undanta instrument som enbart syftar till att säkra den marknadsrisk som härrör från positioner i handelslagret som omfattas av kapitalbaskravet för residualrisker (artikel 325u.4a) | I – N (33 000 – 135 000 kr) |

Detta är ett helt nytt ärendeslag, som införs i samband med att FRTB implementeras i EU. Ärendeslaget ingår som del i den nya standardmetoden och avser kapitalkrav för så kallade residualrisker. Bestämmelser avseende kapitalkrav för dessa risker saknas i nuvarande standardmetod.

Skäl till den föreslagna avgiften

Tillståndet som anges i artikel 325u.4a avser tillstånd att undanta från kapitalkrav för residualrisker sådana positioner som tas i syfte att säkra mot marknadsrisker hänförliga till residualrisker. Möjligheten att säkra dessa risker förutses inte i Baselstandarderna och tillämpningen internationellt (tredje land, dvs. utanför EU) bedöms variera. FI bedömer att ansökningar kan komma att behöva hanteras. Tillståndet har inte någon direkt motsvarighet i nuvarande reglering, men det är FI:s bedömning att avgiftsintervallet ska täcka kostnader för olika tänkbara ärenden, från relativt okomplicerade till mer komplicerade och omfattande ärenden. Avgiftsintervallet motsvarar 22 till 90 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Artikelns förväntas införas i EU genom CRD6CRR3. Antalet ärenden och dess omfattning är i nuläget svårbedömt eftersom regelverksförändringarna ännu inte genomförts. Vi förväntar oss endast ett fåtal ansökningar efter att standardmetoden under FRTB blir tillämplig för kapitalkravsberäkningar efter genomförandet i tillsynsförordningen (CRR3).

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|--------------------------------|
| Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för portföljen med alla de positioner som förvaltas av handlarbord med användning av alternativa interna modeller i enlighet med artikel 325ba (artikel 325az.2) | S – Å (690 000 – 4 500 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Som nämns inledningsvis omfattar Basels nya marknadsriskstandarder, liksom nuvarande standarder (Basel 2.5), såväl en standardmetod som en internmetod för kapitaltäckning av marknadsrisk. I samband med att FRTB IMA implementeras i EU genom tillsynsförordningen förändras regelverket genomgående på det sätt att modelltillstånd kommer att baseras på ett helt nytt ramverk vad gäller struktur, hanteringskrav och beräkningsmodell för kapitalkraven för marknadsrisk. Regelverket för interna modeller kommer innebära omfattande och i många delar komplexa regelkrav, som även kommer inbegripa delegerade förordningar. Vi bedömer därför att vår prövning av ansökningar kommer att ta betydande tid i anspråk – även i det fall en ansökan är begränsad till delar av kreditinstitutens handelslager och, i förekommande fall, valutakursrisker och råvarurisker utanför handelslagret. Mot bakgrund av detta föreslår FI ett brett avgiftsintervall för ansökningar om tillstånd att använda interna modeller för att beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisk. Avgiftsintervallet motsvarar 460 till 3 000 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Den nya internmetoden för marknadsrisk innebär efterlevnad av omfattande regelkrav, och metoden är kostsam för institut att upprätthålla. Vi förväntar oss ingen ansökan under CRD5CRR2. I samband med att CRD6CRR3 träder i kraft är vår bedömning att vi endast kommer att få in enstaka ansökningar. I samband med att regelverkets tillämpning tydliggörs och praxis utvecklas kan fler ansökningar bli aktuella.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-------------------------------|
| Tillstånd att genomföra väsentliga ändringar i användningen av alternativa interna modeller som institutet har fått tillstånd att använda, utvidgning av användningen av alternativa interna modeller som institutet har fått tillstånd att använda och väsentliga ändringar i institutens urval av modellerbara riskfaktorer enligt vad som avses i artikel 325bc.2 (artikel 325az.7) | K – X (52 500 – 2 700 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Ett institut som har tillstånd från FI för att beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisker med en intern modell, och som vill genomföra en väsentlig ändring eller utvidgning i användningen av den interna modellen ska ansöka om tillstånd hos FI. Regelverket för interna modeller kommer innebära omfattande och i många delar komplexa regelkrav, som även kommer innebära delegerade förordningar. Vi bedömer därför att vår prövning av ansökningar om ändringar och utvidgningar kommer att ta betydande tid i anspråk, även om också mindre omfattande ansökningar kan komma i fråga. FI föreslår därför ett brett avgiftsintervall för att täcka kostnaderna för prövning av varierande omfattning och komplexitet. Avgiftsintervallet motsvarar 35 till 1 800 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Även om vi i dagsläget inte förväntar oss att behöva hantera ansökningar under CRD5CRR2, eller i direkt anslutning med att de nya reglerna träder i kraft för kapitaltäckning, kan det givetvis inte uteslutas att så blir fallet.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-------------------------------|
| Tillstånd att använda en intern modell för fallissemangsrisk för att beräkna kapitalbaskraven enligt artikel 325ba.2. (artikel 325bm.1) | K – V (52 500 – 2 100 000 kr) |

Detta är ett nytt ärendeslag, som är en del av implementeringen av FRTB i EU. Ärendeslaget har införts genom CRD5CRR2 och förväntas finnas kvar i CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Ett institut som har tillstånd från FI för att beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisker med intern modell behöver även tillstånd för att använda intern modell för fallissemangsrisk. Regelverket för interna modeller kommer innebära

omfattande och i många delar komplexa regelkrav, som även kommer inbegripa delegerade förordningar. Vi bedömer därför att vår prövning av ansökningar om att använda en intern modell för fallissemangsrisk för att beräkna kapitalbaskraven kommer att ta betydande tid i anspråk, även om också mindre omfattande ansökningar kan komma i fråga. FI föreslår därför ett brett avgiftsintervall för att täcka kostnaderna för prövning av ansökningar av varierande omfattning och komplexitet. Avgiftsintervallet motsvarar 35 till 1 400 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Även om vi i dagsläget inte förväntar oss att behöva hantera ansökningar under CRD5CRR2, eller i direkt anslutning med att de nya reglerna träder i kraft för kapitaltäckning, kan det givetvis inte uteslutas att så blir fallet.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|--------------------------------|
| Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för CVA-risk med den standardiserade metoden i enlighet med artikel 383 (artikel 383.1) | M – V (105 000 – 2 100 000 kr) |

Förväntas genomföras som del av CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Som en direkt konsekvens av att Basel 3 implementeras i EU genom tillsynsförordningen, utgår möjligheten att ansöka om och tillämpa intern modell för beräkning av kapitalbaskrav för CVA-risk. Dock införs en standardiserad modell som kräver tillstånd av de behöriga myndigheterna, vilket innebär att FI sannolikt kommer att få pröva ansökningar om tillstånd från institut som önskar tillämpa den standardiserade metoden. Komplexiteten i ansökningarna liksom omfattningen bedöms kunna variera, varför ett relativt brett avgiftsintervall föreslås. Avgiftsintervallet motsvarar 70 till 1 400 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Vi förväntar oss ansökningar från institut vad gäller tillstånd att tillämpa den standardiserade metoden för beräkning av kapitalbaskrav för CVA-risk. Ansökningar förväntas främst från större kreditinstitut som är aktiva vad gäller positionstagande i derivat som del av den löpande affärsverksamheten.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------------|
| Tillstånd att använda alternativa definitioner av känsligheter för delta- och vegarisk i beräkningen av kapitalbaskrav för en position i handelslagret (artikel 383.2) | L – Q (75 000 – 405 000 kr) |

Tillstånd inom ramen för CVA-risk enligt Basels nya standarder förväntas genomföras genom CRD6CRR3.

Skäl till den föreslagna avgiften

Vi bedömer att FI kommer att få pröva ansökningar om tillstånd från institut som önskar tillämpa alternativa definitioner för känsligheter. Ansökningarnas komplexitet och omfattning kan variera, varför vi föreslår ett relativt brett avgiftsintervall. FI grundar bedömningen utifrån kriterierna för prövning av tillstånd enligt artikel 325t.5, eftersom det föreligger likheter i det tillstånd som avses i bägge fallen. Avgiftsintervallet motsvarar 50 till 270 handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Ansökningar förväntas främst från större institut som är aktiva vad gäller positionstagande i derivat som en del av den löpande affärsverksamheten.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt Mifir¹¹

Bakgrund och förslag till ny avgift

I och med ändringarna i 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, Mifir, införs en ny anmälan där FI kan bevilja värdepappersinstitut status som utsedd publiceringsenhet för vissa klasser av finansiella instrument enligt den nya artikeln 21a.1. i Mifir. FI ska även kommunicera en sådan anmälan till ESMA. Vi föreslår att avgifterna träder i kraft i samband med att de nya reglerna ska börja tillämpas.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Anmälan om utsedd publiceringsenhet (artikel 21a.1) | G (18 000 kr) |

Skäl till den föreslagna avgiften

FI bedömer att handläggningen av den nya ärendetypen, anmälan om utsedd publiceringsenhet, har likheter med handläggningen av anmälan om systematisk internhandlare enligt 8 kap. 32 § lagen om värdepappersmarknaden, LV. Den avgift som föreslås motsvarar därför den avgift som gäller för dessa ärenden.

Antal ärenden och intäkter

FI har inga uppgifter om det förväntade antalet anmälningar och det är mycket svårt att göra en uppskattning av ärenden av detta slag.

¹¹ Europaparlamentets och rådet förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt EuVECA-förordningen

Bakgrund och förslag till ny avgift

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 (EuVECA-förordningen) ändrades den 10 november 2017 genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1991. Genom ändringsförordningen infördes ett krav för AIF-förvaltare att anmäla varje väsentlig ändring av villkoren för dess ursprungliga registrering enligt EuVECA-förordningen. FI föreslog i samband med de ändringar som skedde 2017 inte någon avgift för att hantera AIF-förvaltares anmälan om väsentlig ändring i förordningen om tillståndsavgifter. FI föreslår därför att en avgift införs i förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt EuVECA-förordningen. Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Anmälan om väsentlig ändring av villkoren för dess ursprungliga registrering (artikel 14.6) | D (4 500 kr) |

Skäl till den föreslagna avgiften

Vid varje väsentlig ändring av villkoren för dess ursprungliga registrering som avses i artikel 14 ska en förvaltare av en godkänd riskkapitalfond anmäla sådana ändringar innan de genomförs till den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten (artikel 14.6 i EuVECA-förordningen). Vid en sådan underrättelse ska hemmedlemsstatens behöriga myndighet (FI) bedöma om de väsentliga ändringarna kan godtas eller inte. Vi bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende uppgår till 3 timmar och föreslår att ärendeslaget placeras i avgiftsklass D (4 500 kronor).

Antal ärenden och intäkter

Skyldigheten att lämna in en anmälan om väsentlig ändring enligt artikel 14.6 i EuVECA-förordningen omfattar endast AIF-förvaltare som är registrerade enligt 2 kap. 3 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF). FI bedömer att cirka 60 AIF-förvaltare i dagsläget kan vara aktuella för att lämna in en anmälan om väsentlig ändring enligt artikel 14.6 i EuVECA-förordningen. Det skulle innebära intäkter motsvarande 270 000 kronor.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt Eltif-förordningen

Förslag till nya avgifter för underrättelse om marknadsföring i Sverige eller inom EES

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder (Eltif-förordningen) trädde i kraft den 9 december 2015. AIF-förvaltare har möjlighet att ansöka om tillstånd att

marknadsföra en europeisk långsiktig investeringsfond (Eltif-fond) till professionella och icke-professionella investerare inom sin hemmedlemsstat och i andra medlemsstater enligt artikel 31 i Eltif-förordningen. FI föreslog i samband med införandet av Eltif-förordningen inte några avgifter avseende marknadsföringstillstånd för Eltif-fonder i förordningen om tillståndsavgifter. FI föreslår därför att avgifter införs i förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt Eltif-förordningen. Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Underrättelse om marknadsföring av andelar i en europeisk långsiktig investeringsfond i Sverige (artikel 31.1) | F (11 500 kr) |
| Underrättelse om marknadsföring av andelar i en europeisk långsiktig investeringsfond inom EES (artikel 31.2) | F (11 500 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

En AIF-förvaltare ska efter en underrättelse enligt artikel 31.1 eller 31.2 i Eltif-förordningen kunna marknadsföra en Eltif-fond till professionella och icke-professionella investerare i Sverige eller inom EES. AIF-förvaltarena ska göra en anmälan enligt artikel 31 eller 32 i AIFM-direktivet och lämna in ytterligare information enligt artikel 31.4 i Eltif-förordningen. FI bedömer att den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende som avser underrättelse om marknadsföring i Sverige eller inom EES uppgår till 7,5 timmar. FI föreslår därför att ärendeslagen placeras i avgiftsklass F (11 500 kronor).

Antal ärenden och intäkter

Även om intresset i Sverige inte bedöms vara stort är det värt att notera att Eltif-fonder kan marknadsföras gränsöverskridande. Det är därför möjligt att svenska AIF-förvaltare ansöker om marknadsföringstillstånd för Eltif-fonder som är registrerad i andra medlemsstater. FI förväntar sig att det kan komma in någon eller några enstaka underrättelser enligt artikel 31 i Eltif-förordningen under 2024. Det skulle kunna innebära intäkter motsvarande 23 000 kronor.

Förslag till ändrade tillståndsavgifter

De avgifter som redovisas i detta avsnitt motsvarar avgiften per avgiftsklass efter föreslagen höjning.

Förslag till justerad avgift för tillstånd att förvalta en europeisk långsiktig investeringsfond, inklusive godkännande av fondbestämmelserna för fonden

Bakgrund och förslag

AIF-förvaltare kan ansöka hos FI om att förvalta en Eltif-fond. FI har hittills inte mottagit någon ansökan om tillstånd att förvalta en Eltif-fond enligt artikel 5.2, 6.1 och 6.2 i Eltif-förordningen. Efter en översyn av ärendeslagen som prövas enligt Eltif bedömer vi att handläggningen för ett sådant ärende i genomsnitt är mer tidskrävande än de 17 timmar som avgiftsklass H motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget höjs från avgiftsklass H (25 500 kronor) till I (33 000 kronor). Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Tillstånd för en AIF-förvaltare att förvalta en europeisk långsiktig investeringsfond, inklusive godkännande av fondbestämmelserna för fonden (artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2) | H till I (33 000 kr) |

Skäl till den föreslagna avgiften

Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan av detta slag bedöms vara 22 timmar vilket motsvarar avgiftsklass I (33 000 kronor). Den föreslagna avgiften bedöms ge full kostnadstäckning.

Antal ärenden och intäkter

FI förväntar sig inte något ärende under 2024.

Förslag till justerad avgift för ärendeslag enligt lagen om förvaltning av alternativa investeringsfonder

Bakgrund och förslag

Enligt 4 kap. 11 § LAIF ska en svensk AIF-förvaltare som avser att genomföra en väsentlig ändring av något som har angetts i en underrättelse eller i en ansökan om tillstånd för marknadsföring efter det att marknadsföringen har påbörjats skriftligen anmäla detta till FI senast en månad innan ändringen genomförs. Efter en översyn av ärendeslaget bedömer vi att handläggningen för ett sådant ärende i genomsnitt är mer tidskrävande än de tre timmar som den nu aktuella avgiftsklass D motsvarar.

Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget höjs från avgiftsklass D (4 500 kronor) till G (18 000 kronor).

En utländsk EES-baserad AIF-förvaltare som i sitt hemland har sådant tillstånd som avses i AIFM-direktivet får, efter tillstånd från FI enligt 5 kap. 6 § LAIF, marknadsföra andelar eller aktier i en av förvaltaren förvaltrad alternativ investeringsfond till icke-professionella investerare i Sverige. Efter en översyn av detta ärendeslag bedömer vi att handläggningen i genomsnitt är mer tidskrävande än de 22 timmar som den nu aktuella avgiftsklass I motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget höjs från avgiftsklass I (33 000 kronor) till L (75 000 kronor).

En utländsk AIF-förvaltare som avser att genomföra en väsentlig ändring av något som har angetts i en ansökan om tillstånd efter det att verksamheten har inletts, ska enligt 5 kap. 9 § respektive 5 kap. 13 § LAIF skriftligen anmäla detta till FI senast en månad innan ändringen genomförs. FI har under 2023 mottagit 16 ansökningar enligt 5 kap. 9 § och 5 kap. 13 § LAIF. Efter en översyn av ärendeslagen bedömer vi att handläggningen för ett sådant ärende i genomsnitt är mer tidskrävande än de tre timmar som den nu aktuella avgiftsklass D motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsklassen för ärendeslaget höjs från avgiftsklass D (4 500 kronor) till G (18 000 kronor).

Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Anmälan om väsentlig ändring av svensk AIF-förvaltare (4 kap. 11 §) | D till G (18 000 kr) |
| Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond som inte är en specialfond till icke-professionella investerare i Sverige (5 kap. 6 §) | I till L (75 000 kr) |
| Anmälan av utländsk AIF-förvaltare om väsentlig ändring i en ansökan om tillstånd (5 kap. 9 och 13 §§) | D till G (18 000 kr) |

Skäl till den föreslagna avgiften

Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan om väsentlig ändring av svensk AIF-förvaltare 4 kap. 11 § LAIF bedöms vara tolv timmar vilket motsvarar avgiftsklass G (18 000 kronor).

Den genomsnittliga handläggningstiden för att pröva ett tillstånd för en utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond som

inte är en specialfond till icke-professionella investerare i Sverige enligt 5 kap. 6 § LAIF bedöms vara 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (75 000 kronor).

Den genomsnittliga handläggningstiden för en anmälan om väsentlig ändring av EES-baserad respektive icke EES-baserad AIF-förvaltare 5 kap. 9 § respektive 5 kap. 13 § LAIF bedöms vara 12 timmar vilket motsvarar avgiftsklass G (18 000 kronor).

De föreslagna avgifterna bedöms ge full kostnadstäckning.

Antal ärenden och intäkter

Vi uppskattar att det under 2024 kan komma cirka 6 ärenden enligt 4 kap. 11 § LAIF. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 81 000 kronor på årsbasis.

Vi uppskattar att det under 2024 kan komma cirka 10 ansökningar enligt 5 kap. 6 § LAIF. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 420 000 kronor på årsbasis.

FI förväntar sig 20 anmälningar enligt 5 kap. 13 § LAIF under 2024. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 270 000 kronor på årsbasis.

Förslag om justerad avgift för auktorisationer enligt förordningen om gräsrotsfinansieringstjänster¹²

Bakgrund och förslag höjd avgift

FI ska som behörig myndighet sedan 2022 pröva ansökningar om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster enligt artikel 12 i förordningen om gräsrotsfinansieringstjänster. FI har sedan 2022 totalt fått in 8 ansökningar där prövningen avslutats. Avgiften är 217 000 kronor (avgiftsklass P), vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 155 timmar. År 2022 var den genomsnittliga handläggningstiden 328 timmar per ärende och år 2023 var den 296 timmar för de ärenden som avslutats. Hänsyn bör tas till att handläggningen av ärenden enligt nya regelverk kan ta något längre tid, men vår samlade erfarenhet efter två år med det nya regelverket är att dessa ärenden är mer komplexa och har större variation än väntat. Vi bedömer därför att det genomsnittliga antalet handläggningstimmar även fortsatt kommer överstiga de 155 timmar som nu gällande avgiftsklass motsvarar. FI föreslår därför att avgiften för ärendeslaget höjs en avgiftsklass till Q (405 000 kronor), vilket i genomsnitt motsvarar 270 handläggningstimmar.

¹² 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

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Ansökan om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster (artikel 12) | P till Q (405 000 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar vid prövning av ärenden om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster har som nämnts ovan konsekvent varit högre än det timmar som avgiften motsvarar. FI behöver ha full kostnadstäckning för de ärenden vi prövar och vi ser inte att det med bibehållen kvalitet är möjligt att minska antalet handläggningstimmar mer än marginellt.

Antal ärenden och intäkter

FI:s har de senaste två åren fått in 4–5 ärenden per år. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 862 500 kronor på årsbasis.

Förslag om justerad avgift för auktorisationer enligt lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter

Bakgrund och förslag höjd avgift

FI:s har sedan 2014 prövat ärenden om tillstånd enligt 4 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter. Handläggningen har konsekvent tagit mer tid i anspråk än de 50 timmar som avgiftsklass L motsvarar. Genomsnittlig handläggningstid de senaste åtta åren har varit 115 timmar. Handläggningsrutinen har setts över och blivit effektivare, men det är samtidigt mer vanligt med unika upplägg och komplexa ägarstrukturer. FI har sedan 2022 fått in 10 ansökningar där prövningen avslutats och antalet handläggningstimmar i genomsnitt varit 85 timmar. Vi bedömer därför att det genomsnittliga antalet handläggningstimmar även fortsatt kommer att vara 85 timmar vilket motsvarar avgiftsklass N. FI föreslår därför att avgiften för ärendeslaget höjs till avgiftsklass till N (135 000 kronor). Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Ansökan om tillstånd att driva viss verksamhet med konsumentkrediter (4 §) | L till N (135 000 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar vid prövning av ärenden om auktorisation enligt 4 § LVK har som nämnts ovan konsekvent varit högre än det timmar som avgiften motsvarar. FI behöver ha full kostnadstäckning för de ärenden vi prövar och vi ser inte att det med bibehållen kvalitet är möjligt att minska antalet handläggningstimmar.

Antal ärenden och intäkter

Vi förväntar oss att få in 5 ärenden under ett år. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 300 000 kronor på årsbasis.

Förslag till justerad avgift vid ändring av interna kreditriskmodeller enligt tillsynsförordningen¹³

Bakgrund och förslag

FI har de senaste åren prövat ett förhållandevis stort antal ärenden gällande tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av FI enligt artikel 143 i tillsynsförordningen. FI kan enligt 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter besluta om avgiftsklass inom ett intervall med avgiftsklasser. För nämnda ärendeslag är det möjligt att besluta om allt ifrån avgiftsklass till och med avgiftsklass T. Kostnadstäckningen för ärendeslaget är dålig och vi har 2023 haft ett underskott på närmare 5 miljoner kronor. Vi ser därför ett behov av att få besluta om avgifter inom ett vidare avgiftsintervall.

FI föreslår därför ett intervall med avgiftsklasser från J till och med X (40 500 – 2 700 000 kronor).

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|--|--------------------------------------|
| Tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 143) | J–T till J–X (40 500 – 2 700 000 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar för ett ärende om tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av FI kan vara mer eller mindre omfattande. För de ärenden vi prövat de senaste åren med anledning av de internationella regelverksförtydliganden har FI beslutat om avgifter från avgiftsklass J till T. Som en följd av de internationella regelverksförtydligandena har flera av de ärenden som under de senaste åren handlagts varit betydligt mer omfattande och haft en komplex karaktär. Regelverksförtydligandena har inneburit ett behov för bankerna att genomföra stora ändringar i sina befintliga riskklassificeringssystem. Ansökningarna varit komplexa och omfattat flera centrala processer, metoder och styrdokument. Dokumentationen till ansökningarna kan vara flera hundratals sidor lång och omfatta över 100 bilagor.

¹³ 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

Dessa ärenden har krävt och kan kräva mycket tid att förstå, analysera, bedöma och besluta. Även om denna typ av ärenden kommer att bli mindre vanliga behöver FI stöd för att besluta om en högre avgiftsklass än dagens T.

Målet är att det föreslagna avgiftsintervallet ska ge full kostnadstäckning för kommande ärenden.

Antal ärenden och intäkter

Vi uppskattar att det kommer betydligt färre ärenden per år jämfört med de senaste åren. Förslaget kommer endast ge ökade intäkter för nya ärenden om avgiften som beslutas överstiger taket för det nu aktuella intervallet, det vill säga avgiftsklass T.

Förslag till justerad avgift för tillstånd att använda en metod med interna modeller för att beräkna exponeringsvärde enligt artikel 283 tillsynsförordningen¹⁴

Bakgrund och förslag

FI har sedan ikraftträdandet av tillsynsförordningen prövat ett fåtal ärenden avseende tillstånd att använda metoden med interna modeller (IMM) för beräkning av exponeringsvärde i derivat och vissa andra transaktioner, enligt artikel 283 i tillsynsförordningen. FI kan enligt 4 a § i förordningen om tillståndsavgifter besluta om avgiftsklass inom ett intervall med avgiftsklasser. För nämnda ärendeslag är det i dagsläget möjligt att besluta om allt ifrån avgiftsklass J (37 800 kronor) till och med avgiftsklass U (1 400 000 kronor). IMM är en avancerad och krävande metod att implementera och upprätthålla, och modelltillstånd innehas av kreditinstitut som är särskilt aktiva vad gäller derivat. Arbetet med prövningen av en ansökan om tillstånd att använda IMM är erfarenhetsmässigt omfattande och FI noterar att det nu gällande avgiftsintervall riskerar att medföra väsentligen svag kostnadstäckning för dessa ärenden. Vi ser därför ett behov av att få besluta om avgifter inom ett vidare avgiftsintervall.

FI föreslår därför ett intervall med avgiftsklasser från J till och med X (37 800 – 2 520 000 kronor).

Ärendeslag

Ärendeklass (avgift)

Tillstånd att använda en metod med interna modeller för att beräkna exponeringsvärde (artikel 283)

J–U till Q–Å (405 000 – 4 500 000 kr)

¹⁴ 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

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett ärende om tillstånd att använda metoden med interna modeller är omfattande. De transaktioner som omfattas varierar från enkla till komplicerade och modelluppsättningen omfattar såväl värderingsmodeller, som beräkningsintensiva metoder för simulering. De ansökningar som FI har hanterat har varit komplexa och omfattat flera centrala processer, metoder och styrdokument. Dokumentationen till ansökningarna kan vara flera hundratals sidor lång och omfatta ett stort antal bilagor. De ärenden FI har hanterat har krävt mycket tid att förstå, analysera, bedöma och besluta. Inte minst mot bakgrund av det omfattande regelverket. Detsamma förväntas med sannolikhet gälla alla ansökningar om nya modeller avseende IMM. Även om denna typ av ärenden är mindre vanliga behöver FI stöd för att besluta om en högre avgiftsklass än dagens U. FI föreslår att intervallets lägre gräns höjs till Q (405 000) då FI bedömer det som osannolikt att pröva en ny IMM understigande 270 timmar. FI föreslår vidare att intervallets övre gräns höjs till avgiftsklass Å (4 500 000 kronor). Avgiften motsvarar vårt förslag till avgift för den nya modellen för marknadsrisker (FRTB IMA). Modellen bedöms svara mot ungefär samma komplexitet i utformning och regelverk som IMM, och därmed i fråga om och beräknad genomsnittlig handläggningstid.

Målet är att det föreslagna avgiftsintervallet ska ge full kostnadstäckning för kommande ärenden.

Antal ärenden och intäkter

En uppskattning är att det kommer att röra sig om högst ett fåtal ärenden per år. Förslaget ger ökade intäkter om dessa ärenden överstiger den nu aktuella avgiftsklassen, som är U.

Förslag till justerad avgift vid ändring av interna modeller enligt försäkringsrörelselagen

Bakgrund och förslag

Enligt 9 kap. 1 § i försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, får ett försäkringsföretag efter tillstånd från FI använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet. Tillståndet kan avse en fullständig intern modell eller en partiell intern modell. Enligt 9 kap. 7 § FRL kräver större ändringar i den interna modellen, eller dess styrdokument, tillstånd från FI.

FI har senaste året fått ansökningar från försäkringsföretag om att få genomföra större ändringar av interna modeller där prövningen bedömts som mer omfattande än de timmar som den högsta avgiftsklassen i intervallet motsvarar. Vi föreslår därför att avgiftsintervallet för tillstånd enligt 9 kap. 7 § andra stycket, FRL, utvidgas till avgiftsklass M (105 000 kr) – X (2 700 000 kr) för att säkerställa att

FI:s kostnader för framtida prövningar ska täckas. Se förslag nedan. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|---|--|
| Tillstånd att genomföra större ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § andra stycket) | M–U till M-X (105 000 kr – 2 700 000 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI bedömer att avgiftsintervallet för ärenden som avser större ändringar av en intern modell enligt 9 kap. 7 § andra stycket behöver utvidgas då ärendena visat sig kunna vara mer omfattande än taket för intervallet som idag är avgiftsklass U. Vi bedömer att prövningen kan komma att ta upp emot 1 800 timmar vilket motsvarar avgiftsklass X.

Antal ärenden och intäkter

Vi uppskattar att det kan röra sig om allt från inget till ett par ärenden per år. Förslaget kommer endast ge ökade intäkter för nya ärenden om avgiften som beslutas överstiger taket för det nu aktuella intervallet, det vill säga avgiftsklass U.

Förslag justerad avgift för underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av rösttalet eller kapitalet i en central motpart

Bakgrund och förslag

Artikel 31 och 32 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) innehåller bestämmelser om handläggningen vid en ägarprövning enligt Emir. Prövningen enligt Emir innebär en process med fler moment jämfört med till exempel en ägarprövning enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV). Exempelvis finns det bestämmelser om hur en ägarprövning ska beredas och förankras på EU-nivå. Det innebär att en ägarprövning enligt Emir kräver fler handläggningstimmar än en ägarprövning enligt annan lagstiftning. Den nuvarande avgiftsnivån återspeglar inte detta och enbart under 2023 uppstod ett underskott på mer än 300 000 kronor i samband med handläggningen av ett fåtal ärenden. Då den nuvarande avgiften inte motsvarar den handläggningstid som en ägarprövning enligt Emir tar i anspråk föreslår FI att avgifterna höjs enligt förslaget nedan.

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|--|---------------------------|
| Underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av rösttalet eller kapitalet i en central motpart (artikel 31.2) | I till M (105 000 kronor) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI bedömer att det genomsnittliga antalet handläggningstimmar för en ägarprövning enligt Emir i genomsnitt uppgår till 70 timmar vilket motsvarar avgiftsklass M (105 000 kronor). Vi föreslår därför att ägarprövningar enligt Emir placeras i avgiftsklass M.

Antal ärenden och intäkter

FI uppskattar att det under 2024 kan komma ett fåtal eller inga ägarprövningar enligt Emir. Det är därför osäkert om ökningen leder till ökade avgiftsintäkter.

Förslag ändring och justerad avgift för vissa ärendeslag enligt tillsynsförordningen¹⁵

Bakgrund och förslag

En uppdatering av kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 trädde i kraft den 9 maj 2023. Artikel 30, om vad en ansökan om tillstånd enligt artikel 77.1 och 78 i tillsynsförordningen ska innehålla, utökades varför en ansökan nu innehåller betydligt fler uppgifter än tidigare. Detta leder till att granskningen av dessa ärenden har blivit mer omfattande än tidigare. Något som ytterligare talar för att granskningen bedömts ökat i omfattning är att riktiden för dessa ärenden utökades från tre till fyra månader i den delegerade förordningen (artikel 31). Ökade räntor och marknadsläget i övrigt har försvårat för vissa institut att emittera nya instrument, vilket i vissa fall har komplicerat handläggningen och krävt fördjupade granskningar av ansökningar enligt artikel 77.1 och 78.

Vad gäller ansökningar om tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument enligt artikel 26.3 tillsynsförordningen är allt flera ärenden sådana där emissionen i fråga betalas genom apportegendom i stället för kontanter. Den typen av betalning är mer komplex och kräver därmed en mer omfattande granskning. Ärendena som innebär att kapitalinstrument ska klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument är till sin art av central betydelse och den nuvarande avgiften motsvarar inte de, i många fall, komplexa bedömningar som behöver göras. Vidare kräver ärendetypen att ett flertal olika kompetenser deltar i handläggningen.

FI föreslår en högre avgiftsklass för följande två ärendeslag. Se även bilaga 1.

Ärendeslag

Tillstånd för reducering av kapitalbasen
(artiklarna 77.1 och 78)

Ärendeklass (avgift)

J till L (75 000 kr)

¹⁵ 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 att klassificera kapitalinstrument
som kärnprimärkapitalinstrument
(artikel 26.3)

H till L (75 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar som läggs på ett ärende om tillstånd för reducering av kapitalbasen enligt artiklarna 77.1 och 78 i tillsynsförordningen uppgår idag till närmare 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (75 000 kr).

Det genomsnittliga antalet handläggningstimmar som läggs på ett ärende om tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument enligt artikel 26.3 i tillsynsförordningen uppgår idag till närmare 50 timmar vilket motsvarar avgiftsklass L (75 000 kr).

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden under ett år avseende tillstånd för reducering av kapitalbasen enligt artiklarna 77.1 och 78 i tillsynsförordningen bedöms, mot bakgrund av antalet ärenden de senaste två åren till cirka 25 ärenden. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 862 500 kronor på årsbasis.

Antalet ärenden under ett år avseende tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument enligt artikel 26.3 i tillsynsförordningen bedöms, mot bakgrund av antalet ärenden de senaste två åren till cirka 8 ärenden. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 396 000 kronor på årsbasis.

Förslag ändrad formulering

Av artikel 296.1 EU-förordning 575/2013 i tillsynsförordningen framgår att de behöriga myndigheterna endast får godkänna ett avtal om nettning om vissa villkor är uppfyllda. I den engelska versionen används ordet recognise.

FI har, mot bakgrund av den svenska översättningen av förordningen, hanterat dessa ärenden som tillståndsärenden. Efter förnyade överväganden och kontakter med utländska tillsynsmyndigheter har FI sett över den tidigare bedömningen. FI:s bedömning är att det, trots formuleringen i och översättningen av artikel 296 CRR är möjligt att i stället hanteras dessa ärenden som en anmälan och att FI erkänner förekomsten av nettningsavtal indirekt, exempelvis vid beräkningen av ett instituts kapitalkrav. Att ärendena ändras till anmälningsärenden innebär inte att de uppgifter som instituten ska komma in med förändras då materialet som ska bifogas kommer vara oförändrat och framgår av artikel 296. FI kommer även behöva formellt granska att anmälan innehåller de handlingar som krävs vilket motiverar att FI alltså tar ut en avgift för handläggningen av ärendena.

Den stora skillnaden blir sannolikt att FI inte längre behöver fatta något beslut i ärendet. Därför kommer det genomsnittliga antalet handläggningstimmar kortas något. Vi föreslår därför avgiftsklass I (33 000 kronor), i stället för nu gällande avgiftsklass J (40 500 kronor) och att ärendeslaget får en ny formulering enligt följande. Se även bilaga 1.

| Ny formulering ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|--|----------------------|
| Anmälan om nettningsavtal (artikel 296) | J till I (33 000 kr) |

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden under ett år avseende anmälan om nettningsavtal enligt artikel 296 i tillsynsförordningen bedöms till cirka 15 ärenden. Det ger minskade intäkter om 112 500 kr per år, men samtidigt bedöms kostnaderna minska.

Förslag om justerad avgift för vissa ärendeslag enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse

Bakgrund och förslag

Kostnadstäckningen för ärendeslagen tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall enligt 7 kap. 12 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) och tillstånd att verkställa fusionsplan enligt 10 kap. 20 och 25 §§ LBF har varit dålig de senaste åren

De förvärv som granskas inom ramen för ett tillstånd till förvärv av egendom enligt LBF är ofta mer komplexa än vad de historiskt sett har varit. Förvärven påverkar i många fall sökandes kapitalbas i betydande utsträckning vilket kräver särskild granskning i denna del. Vidare är finansieringen av förvärven ofta komplex till sin struktur vilket även det leder till att ärendena kräver djupare granskning.

De ansökningar om tillstånd att verkställa fusionsplan som kommit in till FI de senaste åren har i de flesta fall varit gränsöverskridande fusioner vilka tar längre tid att granska bland annat med anledning av att det då krävs förhållandevis omfattande kommunikation med utländska tillsynsmyndigheter. En fusion innebär i de flesta att en pågående tillståndspliktig verksamhet, som i vissa fall är större än verksamheten i det övertagande institutet, ska övergå till ett institut under tillsyn. Beaktat omfattning av den tillståndspliktiga verksamhet som ska fusioneras in är den tid som läggs ned vid prövningen av ärendena nödvändig.

| Ärendeslag | Ärendeklass (avgift) |
|---|----------------------|
| Tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall (7 kap. 12 § LBF) | H till I (33 000 kr) |

Tillstånd att verkställa fusionsplan
(10 kap. 20 och 25 § LBF)

M till N (135 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Det genomsnittliga antalet timmar som läggs på ett ärende om tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall enligt 7 kap. 12 § LBF uppgår idag till närmare 22 timmar vilket motsvarar avgiftsklass I.

Det genomsnittliga antalet timmar som läggs på ett ärende om tillstånd att verkställa fusionsplan enligt 10 kap. 20 och 25 §§ LBF uppgår idag till närmare 90 timmar vilket motsvarar avgiftsklass N. Med hänsyn till prövningarnas omfattning är det rimligt att de har samma avgiftsklass som tillstånd att verkställa fusionsplan enligt 11 kap. 33 § FRL.

Antal ärenden och intäkter

Antalet ärenden under ett år avseende tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall enligt 7 kap. 12 § LBF bedöms, mot bakgrund av antalet ärenden de senaste två åren till cirka 10 ärenden. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 75 000 kronor på årsbasis.

Antalet ärenden under ett år avseende tillstånd att verkställa fusionsplan enligt 10 kap. 20 och 25 §§ LBF bedöms, mot bakgrund av antalet ärenden de senaste två åren till cirka 3 ärenden. Justeringen av avgiftsklass skulle innebära ökade intäkter med 90 000 kronor på årsbasis.

Förslag till justerad avgift för ärendeslag enligt EU:s prospektförordning¹⁶ och lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden

Bakgrund och förslag

FI föreslog 2023 vissa justeringar för ärendeslag enligt EU:s prospektförordning. Bland annat delades ärendeslaget godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper enligt artikel 6 i prospektförordningen upp i två ärendeslag. Ett huvudsakligt ärendeslag och ett för ärenden där en proportionerlig granskning kan göras. Ärenden som avser proportionerlig granskning fick en lägre avgift och resterande fick en högre avgift. De nya avgifterna trädde i kraft den 1 juli 2023. Vi redovisar för 2023 ett underskott på drygt 5,4 miljoner kronor för verksamheten med hantering av prospekt. Drygt 1,2 miljoner kronor avser prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper enligt

¹⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG (EU:s prospektförordning)

artikel 6, vilket beror på att vi vid uppdelningen av ärendeslaget underskattade den genomsnittliga handläggningstiden. Vi föreslår därför att avgiften för detta ärendeslag höjs. Avgiften för prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper enligt artikel 14 i prospektförordningen höjdes den 1 juli 2023, men utfallet för 2023 visar ett underskott på drygt 1,4 miljoner kronor. Avgiftsjusteringen bedöms inte vara tillräcklig varför vi föreslår att avgiften höjs ytterligare. Dessutom redovisar vi ett underskott på drygt 1,1 miljoner kronor för ärendeslaget godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper enligt artikel 6. Därför föreslår vi att avgiften höjs även för detta ärendeslag.

Vi ser även skäl till att höja avgiften för erbjudandehandlingar, enligt 2 kap. 3 § lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden, LUA, mot bakgrund av att även det ärendeslaget visar ett underskott nära 0,2 miljoner kronor.

Det fanns ytterligare obalanser mellan intäkter och kostnader 2023, men de räknar vi med att de ska jämna ut sig när alla avgiftsjusteringar är genomförda. Det är även normalt att det kan bli vissa obalanser mellan åren beroende på när på året ärenden kommer in liksom mängden ärenden.

I övrigt har vi sett ett behov av att se över avgifterna för så kallade tredelade prospekt, prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper samt EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper enligt prospektförordningen. Dessa ärendeslag används i mycket låg utsträckning.

De ärendeslag enligt prospektförordningen som föreslås få ny avgiftsklass framgår nedan. Se även bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|--|-----------------------|
| Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | M till N (135 000 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | J till L (75 000 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | I till K (52 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | K till L (75 000 kr) |

| | |
|---|----------------------|
| Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | H till K (52 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | G till H (25 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | K till L (75 000 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | H till K (52 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | F till H (25 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | I till J (40 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | G till H (25 500 kr) |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | F till G (18 000 kr) |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | H till K (52 500 kr) |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | G till H (25 500 kr) |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | I till J (40 500 kr) |

Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) G till H (25 500 kr)

Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) F till G (18 000 kr)

Det ärendeslag enligt LUA som föreslås få ny avgift framgår nedan. Notera att ärendeslagets formulering föreslås ändras för att tydliggöra att det omfattar samtliga erbjudandehandlingar, oavsett vederlag. Redan i samband med införandet av det nya prospektregelverket samt tillhörande kompletteringslag 2019 togs de ärendeslag som avsett granskning av erbjudandehandling där vederlaget utgörs av aktier respektive andra värdepapper bort ur avgiftsförordningen. Detta eftersom särskilda ärenden (utöver det granskningsärende som avser erbjudandehandlingen) med egna avgifter ska upprättas om vederlaget i erbjudandet utgörs av något annat än kontanter. I praktiken, om vederlaget utgörs av exempelvis aktier, tillkommer ytterligare ett ärende i form av granskning av undantagsdokument eller ett prospektärende. Korrigeringen av formuleringen för ärendeslaget innebär alltså ingen förändring i ärendeslagets tillämplighet, utan klargör endast att avgiften gäller för samtliga erbjudandehandlingar. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

| Ärendeslag | Avgiftsklass (avgift) |
|---|-----------------------|
| Godkännande och registrering enligt 2 a kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande där vederlaget utgörs av kontanter (2 kap. 3 §) | G till H (25 500 kr) |

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den genomsnittliga handläggningstiden för ett prospekt avseende aktierelaterade värdepapper enligt prospektförordningen bedöms uppgå till 90 timmar vilket motsvarar avgiftsklass N (135 000 kronor). Prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper och aktierelaterade prospekt för sekundäremissioner enligt prospektförordningen bedöms i genomsnitt ta 50 timmar i anspråk, vilket motsvarar avgiftsklass L (75 000 kronor). Vidare bedöms erbjudandehandlingar enligt LUA i genomsnitt ta 17 timmar i anspråk vilket motsvarar avgiftsklass H (25 500 kr).

Översynen och avgiftsförslagen för de prospekttyper som förekommer mer sällan har genomförts för att avgifterna ska vara balanserade mot de prospekttyper som vanligen används.

Vi bedömer att de nya avgiftsklasserna kommer att ge full kostnadstäckning utifrån dagens läge.

Antal ärenden och intäkter

För merparten av de ärendeslag där vi föreslår avgiftsjusteringar förväntar vi oss inget eller möjligen något enstaka ärende. Drygt 100 ärenden där vi föreslår avgiftshöjningar beräknas komma in under ett år. Justeringar av avgiftsklasser skulle innebära ökade intäkter med 2 100 000 kronor på årsbasis.

Förslag till justeringar med anledning av ändringar i EU:s förordning om värdepappersavveckling och värdepapperscentraler¹⁷ (CSDR)

Bakgrund och förslag

Den 16 januari 2024 trädde CSDR Refit¹⁸ i kraft. Genom artikel 1.10 i CSDR Refit görs ändringar i artikel 23 i CSDR. Artikel 23 i CSDR reglerar bland annat det förfarande som ska genomföras när en värdepapperscentral avser att tillhandahålla notarie- och centrala kontoföringstjänster med anknytning till finansiella instrument som har utfärdats enligt en annan medlemsstats rätt eller att inrätta en filial i en annan medlemsstat. Ändringen innebär att kravet på underrättelse avseende tillhandahållande av tjänster respektive inrättande av filial numer regleras i olika punkter (artikel 23.3 för tillhandahållande av tjänster och artikel 23.4 för inrättande av filial) i stället för i samma. Ändringarna innebär också att bestämmelser avseende ändringar av tidigare underrättelser numer regleras i artikel 23.9 i CSDR i stället för i artikel 23.7. Med anledning av detta behöver ärendeslagen justeras i förordningen om tillståndsavgifter så att hänvisningarna till CSDR är korrekta. Det är alltså fråga om rena följdändringar, inte ändringar i vilken avgift som ska tas ut. FI föreslår därför att hänvisningarna för dessa ärendeslag justeras enligt förslag till förordningstext i bilaga 1.

Prognos för åren 2024–2027

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 2023 ett underskott på 23,4 miljoner kronor, vilket innebär ett totalt ackumulerat underskott på 28,5 miljoner kronor.

De föreslagna avgiftsförändringarna som lämnas i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 juli 2024 eller senast i samband att nya eller ändrade regelverk 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

¹⁷ 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.

¹⁸ 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 tredjeländ samt om ändring av förordning (EU) nr 236/2012

att kostnaderna ökar motsvarande de förväntade intäkterna. Vi har räknat med att kostnaderna ökar med 4 procent årligen.

Tabell 24. Resultatprognos åren 2024 – 2027 och utfall 2023

(mnkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Utfall/ Prognos | Ackumulerat resultat |
|-----------------------|----------|-----------|--------------------|-------------------------|
| 2023 | 112 | 135 | -23 | -28 |
| 2024 | 136 | 127 | 9 | -19 |
| -varav avgiftsförslag | 8 | 0 | | |
| 2025 | 146 | 133 | 13 | -7 |
| -varav avgiftsförslag | 15 | 1 | | |
| 2026 | 146 | 138 | 8 | 1 |
| 2027 | 146 | 144 | 2 | 3 |

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.

Resultatredovisning

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. I 2 § i förordningen om årliga avgifter står 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 (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvaret och höjd beredskap. Avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten.

De kostnader som ska finansieras med årliga avgifter ökade från 702 miljoner kronor 2022 till 809 miljoner kronor 2023.

Sammanlagt utfall årliga avgifter 2023

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 25 redovisas intäkter och kostnader samt resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Tabell 25. Utfall årliga avgifter 2023

(tkr)

| Avgiftsgrupp | IB 2022 | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------------------------|---------|----------|-----------|----------------------|
| Avgiftsgrupp 1–6 | 37 428 | 695 322 | 738 231 | -5 481 |
| Övriga, fasta avgifter | 14 176 | 42 387 | 70 645 | -14 081 |
| Summa | 51 605 | 737 709 | 808 876 | -19 562 |

Utfall per avgiftsgrupp

För avgiftsgrupp 1–6 ger reglerna i förordningen om årliga avgifter alltid full kostnadstäckning över tid. 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 eventuella förslag till följd av nya eller ändrade regelverk.

Avgiftsgrupp 1–6

Alla företag som ingår i någon av avgiftsgrupperna 1–5 betalar en avgift som baseras på respektive gruppens 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 är 100 000 kronor från den 1 januari 2022. Det finns vissa undantag. Exempelvis är den lägsta avgiften 10 000 kronor för lokala försäkringsbolag och vissa försäkringsföreningar. För de försäkringsföreningar som klassas som mindre är den lägsta avgiften 5 000 kronor. 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 (Ack. resultat) som redovisas i tabellerna 26–30 nedan kommer att vara ingångsvärde 2024 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 31.

Tabell 26. Avgiftsgrupp 1, Banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag m.fl.

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|---------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | -12 248 | 360 778 | 345 507 | 3 022 |
| 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 |

Tabell 27. Avgiftsgrupp 2, Försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag m.fl.

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|---------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | 16 654 | 169 632 | 197 344 | -11 058 |
| 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 |

Tabell 28. Avgiftsgrupp 3, Börser, clearingorganisationer och värdepapperscentraler

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|--------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | 376 | 23 608 | 28 236 | -4 252 |
| 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 |

Tabell 29. Avgiftsgrupp 4, Fondförvaltare

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|---------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | 2 586 | 23 691 | 23 899 | 2 377 |
| 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 |

Tabell 30. Avgiftsgrupp 5, Administratörer av referensvärden m.fl.

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | 0 | 60 | 137 | -78 |
| 2020 | -78 | 219 | 547 | -406 |
| 2021 | -406 | 969 | 427 | 136 |
| 2022 | 136 | 332 | 322 | 146 |
| 2023 | 146 | 400 | 1 577 | -1 032 |

Tabell 31. Avgiftsgrupp 6, Vissa statliga myndigheter

(tkr)

| År | IB | Intäkter | Kostnader | Ackumulerat resultat |
|------|--------|----------|-----------|----------------------|
| 2019 | -1 365 | 1 361 | 101 | -105 |
| 2020 | -105 | 147 | 406 | -364 |
| 2021 | -364 | 458 | 1 009 | -915 |
| 2022 | -915 | 1 059 | 268 | -124 |
| 2023 | -124 | 317 | 209 | -16 |

Avgiftsgrupp 7 övriga (11–18 §§)

I denna grupp ingår de som avses i 11–18 §§, förordningen om årliga avgifter. FI 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 2023 finns ett ackumulerat underskott på 14 miljoner kronor för avgiftsgrupp 7.

Utfallet per underrubrik i avgiftsgrupp 7 redovisas nedan.

Flera av de fasta årliga avgifterna i avgiftsgruppen höjs 2024. Vilka som berörs framgår nedan.

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 32. Försäkringsförmedlare

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 11 760 | 2 906 | 8 854 |
| 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 |

År 2022 sänktes de årliga avgifterna för försäkringsförmedlare. Intäkterna 2023 var något högre än 2022, vilket beror på att antalet försäkringsförmedlare eller antalet anställda försäkringsförmedlare ökat. FI:s kostnader har ökat jämfört med senaste åren och 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 33. Pensionsstiftelser

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 1 152 | 2 520 | -1 368 |
| 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 |

Gruppens intäkter 2023 var något lägre än 2022, eftersom antalet pensionsstiftelser minskat. Kostnaderna var högre 2023 jämfört med 2022 och beror på att tillsynen ökat. Det var tredje året som de mindre pensionsstiftelserna stod under FI:s tillsyn och betalade årliga avgifter.

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 5 000 kronor för fysiska personer och 15 000 kronor för juridiska personer år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften för fysiska personer 20 000 kronor och för juridiska personer 40 000 kronor.

Avgiften för registrerade betaltjänstleverantörer var 15 000 kronor för fysiska personer och 25 000 kronor för juridiska personer år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften för fysiska personer 30 000 kronor och för juridiska personer 50 000 kronor.

Avgiften för betalningsinstitut var 100 000 kronor år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 150 000 kronor.

Avgiften för registrerade utgivare av elektroniska pengar var 25 000 kronor år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 50 000 kronor.

Avgiften för institut för elektroniska pengar var 75 000 kronor år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 150 000 kronor.

Tabell 34. Valutaväxling, finansiell verksamhet, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 8 092 | 5 666 | 2 426 |
| 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 |

Gruppens intäkter 2023 var i nivå med 2022. Kostnaderna ökade ytterligare 2023 jämfört med 2022. FI:s fokus var liksom de senast åren att granska företags arbete för att motverka penningtvätt. Arbete med löpande tillsyn, sanktioner och ingripanden liksom regelarbete stod i övrigt 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 50 000 kronor år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 150 000 kronor.

Avgiften för svenska företag med tillstånd enligt lagen om verksamhet med bostadskrediter var 50 000 kr år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 100 000 kronor.

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.

Tabell 35. Inlåningsverksamhet m.m.

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 5 365 | 2 085 | 3 280 |
| 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 |

Gruppens intäkter minskade 2023 jämfört med 2022. Intäkterna beror på antalet företag och personer som står under FI:s tillsyn. Kostnaderna ökade 2023 jämfört med 2022, vilket främst beror på att tillsyn och undersökningar av konsumentkreditinstitut och visst arbete med allmänna råd och föreskrifter ökade.

Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

Avgiften för emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden var 10 000 kronor år 2023. Från den 1 januari 2024 är avgiften 30 000 kronor.

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 36. Emittenter m.fl.

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 6 900 | 11 932 | -5 032 |
| 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 |

Gruppen intäkter var i nivå med tidigare år. Kostnaderna ökade 2023 främst på grund av att FI genomförde fler undersökningar av emittenter. Även nedlagd tid på löpande tillsyn ökade jämfört med 2022.

Utländska företag

Avgift för vissa utländska företag tas ut enligt 18 § förordningen om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet. De flesta avgifter höjdes 1 januari 2022 och 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 37. Utländska företag

(tkr)

| År | Intäkter | Kostnader | Resultat |
|------|----------|-----------|----------|
| 2019 | 3 134 | 6 482 | -3 348 |
| 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 |

Gruppens intäkter 2023 ökade jämfört med 2022. Intäkterna varierar och beror på antalet företag under tillsyn. För vissa utländska fondförvaltare kan antalet förvaltade fonder variera mellan åren liksom antalet fonder ett utländskt förvaltningsbolag förvaltar eller marknadsför i Sverige. Kostnaderna minskade 2023 jämfört med 2022.

Prognos avgiftsuttag 2024 – 2027

FI beräknar de totala kostnaderna som ska finansieras med årliga avgifter till totalt 830 miljoner kronor. Det finns ett ackumulerat underuttag från avgiftsgrupper med rörliga avgifter och tillsammans med höjda fasta avgifter beräknas det totala avgiftsuttaget till 849 miljoner kronor för 2024.

Tabell 38. Prognos årliga avgifter 2024 – 2027 och utfall 2023 (mnr)

| År | Intäkter | Kostnader som ska finansieras med årliga avgifter | Ackumulerat resultat |
|---|----------|---|----------------------|
| Ackumulerat överskott till och med 2022 | | | 52 |
| 2023 | 738 | 809 | -19 |
| 2024 | 849 | 830 | 0 |
| 2025 | 827 | 827 | 0 |
| 2026 | 820 | 820 | 0 |
| 2027 | 841 | 841 | 0 |

Sammanfattning av synpunkter

FI ska enligt 16 § i instruktionen för FI ge Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig innan vi lämnar förslag till ändringar som det finns behov av i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. De branschföreträdare, företag och myndigheter som FI gett denna möjlighet framgår av bilaga 2.

FAR, Svenska Försäkringsförmedlares förening och Sveriges Advokatsamfund har svarat att de avstår från att yttra sig. Sparbankernas Riksförbund har svarat att de inte har några synpunkter på förslaget och Pensionsmyndigheten instämmer i förslaget. Svenska Bankföreningen anger att de inte har något att invända mot den föreslagna höjningen av avgifterna, men menar att det finns potential att ytterligare öka tydligheten i kostnads- och intäktsredovisningen för respektive avgift.

Synpunkter från ESV

ESV har inget att invända mot de föreslagna avgiftsnivåerna. ESV noterar att de formella förutsättningarna för avgiftsuttag till följd av Mica ännu inte beslutats.

I övrigt anser ESV att hanteringen av FI:s avgifter bör följa de generella bestämmelserna om avgifter i staten. Av 16 § 1 i instruktionen för FI framgår att ESV ska ges tillfälle att yttra sig om avgiftsförslagen innan de lämnas till regeringen. ESV menar att de avgifter regeringen beslutar om inte behöver samrådask med ESV. Om regeringen bedömer att det finns behov av att inhämta ESV:s synpunkter inför beslut om nya och väsentligt förändrade avgifter kan regeringen i det specifika fallet välja att remittera förslaget till ESV.

FI:s kommentar:

När ett nytt regelverk träder i kraft som innebär att FI ska pröva ansökningar eller utöva tillsyn medför det kostnader för FI. Det är därför av vikt att FI har stöd för avgiftsuttag direkt i samband med att det nya regelverket träder i kraft. Därför lämnar vi förslag om avgifter innan de formella förutsättningarna för avgiftsuttag är på plats. Förslagen kan till exempel baseras på utredningsförslag, remisser eller propositioner och beror på hur långt arbetet med det nya regelverket har kommit. De formella förutsättningarna för regeringen att besluta om nya avgifter kommer att finnas innan avgiftsbeslutet. Beslut om kompletteringslagen till Mica är planerat till den 22 maj 2024.

Synpunkter från Svensk Försäkring

Svensk Försäkring påpekar att avgiften för alla avgiftsklasser höjdes med drygt 7 procent så sent som den 1 juli 2023 och menar att FI:s förslag om en avgiftshöjning för samtliga avgiftsklasser med ytterligare drygt 7 procent från den 1 juli 2024 är en oroande utveckling.

Svensk Försäkring kan inte bedöma vad den metodutveckling som bekostas genom ansökningsavgifter, närmare består av och om den ger effekt i form av kortare och effektivare handläggning. De kan inte heller bedöma vad FI gör för att undvika framtida generella avgiftshöjningar. Utan en mer detaljerad redovisning av utvecklingen, orsakerna samt åtgärderna menar Svensk Försäkring att det inte är möjligt att lämna synpunkter på förslagen i rapporten.

FI:s kommentar:

Kostnaderna för den metodutveckling som bekostas av ansökningsavgifter består av arbete med utveckling av de processer och rutiner som rör hanteringen av alla ärendeslag som framgår av förordningen om tillståndsavgifter.

Kostnaderna har ökat väsentligt sedan 2018 och det har flera orsaker. FI fick i regleringsbrevet för 2018 ett uppdrag om att genomföra effektiviseringar inom tillståndsprövningen. Uppdraget genomfördes i projektform under två år och flertalet processer genomlystes och uppdaterades. Ett resultat av projektet var också att det inom alla områden tillsattes särskilda processledare för tillståndshanteringen. Dessutom inrättades ett särskilt tillståndsråd, som utgörs av alla rättschefer. Målet med åtgärderna är att samordna och effektivisera FI:s processer och rutiner för hantering av ansökningar i syfte att hålla en god och rättssäker kvalitet samt en hög produktivitet.

Det kan även nämnas att det i samband med projektet framkom att viss metodutveckling redovisades som en kostnad på enskilda ärendeslag. Den ordningen är nu ändrad så all metodutveckling redovisas på samma sätt och fördelas proportionellt ut på de olika ärendeslagen baserat på nedlagd tid per ärendeslag.

Projektet initierade även ett system för hantering av inkommande ansökningar. I februari 2023 togs det nya systemet i drift. Systemet gör det möjligt för företagen att söka tillstånd via en portal. Det innebär att flera av de administrativa moment som tidigare utfördes manuellt i stället sker per automatik. Under 2023 genomfördes en pilot där ägarledningsprövningar och ledningsprövningar var först ut. De ärenden som hanteras via systemet handläggs mer effektivt än de som kommer in på sedvanlig väg via registraturen. Fler ärenden förbereds för att föras in i systemet under våren 2024. Systemet används i dagsläget inte i tillräckligt stor utsträckning för att vi ska kunna säga att vi fått en höjd effektivitet (produktivitet och kvalitet). Nära hälften av kostnaderna för metodutvecklingen under 2023 består av avskrivningar och förvaltning av systemet.

FI ska finansiera vår tillståndsverksamhet med avgifter som vi disponerar. Målet enligt FI:s regleringsbrev är full kostnadstäckning över tid. När ett ackumulerat underskott uppstår ska vi lämna förslag till regeringen om hur det ska täckas. Vid ett ackumulerat överskott som uppgår till mer än 10 procent av den avgiftsbelagda

verksamhetens omsättning ett år ska vi föreslå regeringen hur detta ska disponeras. Senast 2019 sänktes timpriset, från 1 300 kronor till 1 200 kronor, till följd av ett större ackumulerat överskott. FI:s kostnader har därefter ökat både generellt och till följd av högre kostnader än beräknat för metodutveckling och planering inför ett nytt system för tillstånd. Samtidigt har intäkterna för vissa specifika ärendeslag var särskilt låga bland annat till följd av nya krav i samband med prövningen. Verksamheten har därför gått med underskott. Avgiften för enskilda ärendeslag liksom timpriset, se tabell 2, har därför höjts i omgångar de senaste åren. Även om vi ser resultat av all metodutveckling främst när det gäller kvalitet och snabbare handläggningstider ser vi det som nödvändigt att föreslå att timpriset höjs till 1 500 kronor den 1 juli 2024 för att nå balans inom några år. Som nämnts arbetar FI löpande med att förbättra både kvalitet och produktivitet, men samtidigt finns det behov hos FI liksom hos andra verksamheter att höja avgifterna när kostnadsläget går upp och kraven på hanteringen ökar både till följd av nya regelverk och tillkommande uppgifter.

Synpunkter från Föreningen Svensk Värdepappersmarknad

Föreningen Svensk Värdepappersmarknad (föreningen) tillstyrker FI:s förslag till justering av ärendeslaget som gäller anmälan om nettningsavtal enligt artikel 296 i tillsynsförordningen. Föreningen anser dock att det borde tydliggöras att det är fråga om en underrättelse och lämnar synpunkter på vilka uppgifter som ska ingå i en sådan underrättelse.

FI:s kommentar:

FI:s bedömning är att det inte är någon avgörande skillnad mellan begreppen anmälan och underrättelse i detta fall. Avsikten med förändringen är att tydliggöra att det inte krävs något formellt beslut i ärendet. FI har noterat föreningens synpunkter avseende vilka uppgifter som ska ingå i anmälan och kommer beakta dem vid utarbetandet av rutinerna för förfarandet.

Synpunkter från Finansbolagens Förening

Finansbolagens förening (Finansbolagen) lämnar synpunkter om årliga avgifter som ska betalas av de som är registrerade hos FI för att de bedriver verksamhet enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Finansbolagen för ett resonemang runt riskerna mellan valutaväxlingsverksamhet och annan finansiell verksamhet som bedrivs enligt LVA och påpekar även att det inte finns ett sakligt samband mellan de olika verksamheterna, trots att de regleras i samma lag. Finansbolagen föreslår att valutaväxlingsverksamhet särskiljs från annan finansiell verksamhet som bedrivs enligt LVA vid avgiftskalkylering. Detta för att uppnå större rättvisa och att avgifter för kostnadsökningar tas ut från den bransch som förorsakat dessa.

Finansbolagen menar även att avgiftsstorlekarna per ärendeslag är stora enligt förslaget, vilket gör ärendeprocesserna oförutsebara i kostnadshänseende. Särskilt

då många av de ärendeslag FI föreslår ska avgiftsjusteras med största sannolikhet kommer härröra från finansbolagens expanderingsprocesser. Finansbolagen avstyrker förslaget.

FI:s kommentar:

I den rapport om avgifter som FI lämnade till regeringen den 1 oktober 2023 föreslog FI höjda årliga avgifter för ett antal företag och personer som tillhör avgiftsgrupp 7 i förordningen om årliga avgifter. Förslagen beslutades den 7 december 2023 och gäller från den 1 januari 2024. De nya avgiftsnivåerna framgår av förordningen om årliga avgifter och redovisas i denna rapport. Företag som är registrerade enligt LVA berörs genom att avgiften har höjts från 15 000 kronor till 40 000 kronor.

Vi lämnar inte förslag till ytterligare höjda årliga avgifter för finansiella institut i denna rapport utan vi redovisar endast utfallet för de avgifter som tas ut med stöd av förordningen om årliga avgifter. Finansdepartementet har i promemorian Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem (Fi2024/00365) bland annat föreslagit att valutaväxlare ska omfattas av tillståndsplikt enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) i stället för registreringsplikt enligt LVA från och med 2025-07-01. Finansdepartementet har vidare i promemorian En ny EU-reglering om marknader för kryptotillgångar (Fi2024/00366) föreslagit att den som bedriver annan finansiell verksamhet i form av yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta inte ska omfattas av LVA från och med 2024-12-30 eftersom denna typ av verksamhet kommer att omfattas av Mica-förordningen. De föreslagna ändringarna innebär att avgifterna kan behöva ses över. FI avser att återkomma till frågan om årliga tillsynsavgifter i kommande avgiftsrapporter.

Synpunkter från Euroclear Sweden AB

Euroclear Sweden AB (Euroclear) understryker i sitt yttrande vikten av FI:s tillsyn för att säkerställa förtroendet på den svenska finansmarknaden och anser att det är grundläggande att denna verksamhet finansieras på ett lämpligt och hållbart sätt. Euroclear har noterat att kostnaderna för tillsynen av Euroclear ökat det senaste åren, exempelvis ökade den årliga avgiften 2023 med närmare 80 procent jämfört med 2022.

Euroclear har även noterat att avgifter som tas ut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014 av den 23 juli 2014 om förbättrad värdepappersavveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler (CSDR) i vissa fall avviker från motsvarande avgifter enligt annan lagstiftning, till exempel gällande gränsöverskridande verksamhet (avgiftsklass J i stället för G). Euroclear anser att avgifterna bör sättas på ett konsistent sätt givet att arbetsinsatsen bör vara densamma.

Euroclear anser med anledning av ovan att det finns anledning att se över principerna för FI:s avgiftsuttag för att säkerställa att de slutliga avgifterna står i proportion till de avgiftspliktiga verksamheternas storlek och att vissa bolag inte missgynnas i förhållande till andra.

FI:s kommentar:

Euroclear ingår som värdepapperscentral i avgiftsgrupp 3 och ska betala en årlig avgift enligt 8 § i förordningen om årliga avgifter. De kostnader som kan hänföras till avgiftsgruppen ökade med drygt 8 procent 2023 jämfört med 2022. För 2023 redovisades ett överuttag på 1,9 miljoner kronor som kommer att återföras till gruppen när vi fakturerar de årliga avgifterna 2024. När avgiftsgruppens totala avgiftsbelopp räknats fram fördelas det proportionerligt på respektive företag i avgiftsgruppen baserat på nedlagd tid per företag. Tidigare användes företagens balansomslutning som grund för fördelning inom denna avgiftsgrupp. Efter en utredning om möjliga fördelningsnycklar ansågs tid vara den metod som är mest rättvisande för att den omhändertar FI:s ställningstagande att bedriva en riskbaserad tillsyn.

Nedlagd tid på Euroclear har ökat de senaste åren, vilket beror på att tillsynen tidigare bedömts vara underdimensionerad. FI lade 1 196 timmar 2021 och 1 714 timmar 2022. Det ökade antalet timmar tillsammans med en prognos som låg lite högre än de verkliga kostnaderna innebar en väsentligt högre avgift för Euroclear 2023. FI redovisade 2 663 timmar för Euroclear 2023, vilket ligger i linje med det behov av tillsyn som är föranlett av sådan verksamhet som Euroclear bedriver. Vi bedömer att antalet timmar även fortsatt kommer att ligga på 2023 års nivå. FI bedömer att avgiftsmodellen är rättvisande och inte missgynnar någon givet att full kostnadstäckning gäller.

Vad gäller avgifter som tas ut enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen ska de täcka kostnaderna för direkta och indirekta kostnader för en prövning av en ansökan eller anmälan. Målet är full kostnadstäckning. Liknande ärendetyper enligt olika regelverk kan användas som vägledning vid bedömningen av kostnaden, men avgifterna för varje enskild ärendetyp behöver avgöras individuellt utifrån faktisk uppskattad kostnad. Vi ser regelbundet över avgifterna för att säkerställa att de är skäliga.

Synpunkter från Fondbolagens förening

Fondbolagens förening (Fondbolagen) noterar att kostnaderna för avgiftsgrupp 4 (fondförvaltare) har ökat med 84 procent mellan 2021 och 2023. Fondbolagen saknar en redovisning av skälen till ökningen och kan därför inte bedöma om kostnadsökningen är berättigad.

FI:s kommentar:

De kostnader som kan hänföras till avgiftsgrupp 4 har ökat väsentligt de senaste två åren. Se tabell 29 i denna rapport.

I budgeten inför 2022 fick FI 15 miljoner kronor i tillskott för att öka tillsynen av fond- och kapitalmarknaden bland annat för att hantera problemen på kapitalmarknaderna och särskilt företagsobligationsfonder som synliggjordes under coronapandemins inledning. I linje med detta har FI därför ökat antalet tillsynstimmar av fondbolag och AIF-förvaltare under 2022 och 2023 jämfört med 2021.

Under 2022 och 2023 har FI gjort ett antal undersökningar om hur fond- och AIF-förvaltare hanterar intressekonflikter och analyserat aktivitetsgrad i fonder. FI har också bedrivit tillsyn över fondförvaltares likviditetsriskhantering och värdering av fondinnehav. Vi har även gjort ett flertal analyser gällande hållbarhet.

FI bedriver riskbaserad tillsyn och förväntar sig att antalet tillsynstimmar ska ligga på denna nivå även fortsättningsvis givet fondmarknadens storlek och betydelse för svenska konsumenter.

Fondbolagen ifrågasätter de kostnader och den kostnadsökning FI haft för ärendegrupperna nya fondbestämmelser och ändrade fondbestämmelser och pekar på att FI haft färre inkommande ärenden, färre beslut och en snabbare handläggningstid samtidigt som kostnaderna ökat.

FI:s kommentar:

Ansökningarna från branschen har i många fall varit av undermålig kvalitet vilket leder till mer omfattande genomgångar liksom förelägganden till bolagen om att inkomma med kompletteringar. Dessutom har det blivit mer vanligt att ansökningarna innehåller nya och ibland mer krävande förslag på ändrade och nya fondbestämmelser. En rad juridiska frågeställningar behöver därför hanteras av flera olika specialistkompetenser inom FI. Kostnaderna för ärendegrupperna nya och ändrade fondbestämmelser var särskilt höga 2023, vilket bedöms bero på rekrytering av helt ny kompetens inom detta regelområde liksom ersättningskompetens. Kostnader för upplärning har direkt belastat ärendeslagen, vilket kommer hanteras på annat sätt framöver. När en handläggare slutar på FI innebär det även att personen vanligtvis behöver sättas i omedelbar karantän. En ny handläggare får då ta vid, vilket naturligt ger högre kostnader.

Vi arbetar med ständiga förbättringar av metoder och rutinbeskrivningar för att säkerställa en snabb handläggning av god kvalitet, men nya varianter av denna typ av ärenden kommer alltid att vara en utmaning.

Handläggningstiderna räknat i dagar har sjunkit. Det är vår bedömning att det beror på att tillståndsprövningen av flera ärendeslag har samlats inom särskilda enheter med fokus på tillståndsprövning.

Fondbolagen lämnar synpunkter på FI:s förslag till justerad avgift för följande ärendeslag:

Fondbolagen anser att det vore rimligare att justera avgiften för ärendeslaget ”Tillstånd för en AIF-förvaltare att förvalta en europeisk långsiktig investeringsfond, inklusive godkännande av fondbestämmelserna för fonden (artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2, Eltif-förordningen)” efter att tidsåtgången gått att bedöma.

FI:s kommentar:

FI föreslår justerad avgiftsklass från H till I för ärenden enligt artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2, Eltif-förordningen. Detta trots att vi ännu inte handlagt något ärende. Vi vill förtydliga att avsikten med justeringen är proaktiv och att avgiften ska motsvara avgiften för liknande ärendeslag hos FI. Vi har i detta fall jämfört avgiften med den för underrättelser enligt artikel 14 och 14 a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder - där avgiftsklassen är I. Ärenden enligt artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2 i Eltif-förordningen bedöms ta minst lika lång tid. Vi föreslår därför avgiftsklass I vilket motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 22 timmar.

Fondbolagen menar att förslaget om höjd avgift för ”Anmälan om väsentlig ändring av svensk AIF-förvaltare (4 kap. 11 §, LAIF)” är omotiverad.

FI:s kommentar:

FI föreslår justerad avgiftsklass från D till G för ärendeslag enligt 4 kap. 11 §, LAIF. Vår bedömning är att den genomsnittliga handläggningstiden är 12 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass G. Bedömningen baseras på de senaste årens utfall för ärendeslaget. Under 2023 har det handlagts 6 ärenden och det har lagts ned 103 timmar vilket i snitt är 17 timmar per ärende. Vårt förslag till avgiftsklass ligger lite i underkant, men vår bedömning är att antalet timmar 2023 var något högre än normalt.

Fondbolagen noterar att FI inte redovisar hur lång tid ärendeslaget ”Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond som inte är en specialfond till icke-professionella investerare i Sverige (5 kap. 6 §, LAIF)” tar att handlägga. Trots att fondbolagen vet att ärendena kan vara relativt komplexa och tidskrävande kan de inte avgöra om höjningen är motiverad.

FI:s kommentar:

FI föreslår justerad avgiftsklass från I till L för ärendeslag enligt 5 kap. 6 §, LAIF. Vår bedömning är att den genomsnittliga handläggningstiden är 50 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass L (75 000 kr). Bedömningen baseras på de senaste årens utfall för ärendeslaget. Under 2023 har det handlagts 9 ärenden och det har lagts ned 450 timmar vilket i snitt är 50 timmar per ärende.

Fondbolagen bedömer att FI:s förslag om höjd avgift för ärendeslagen ” ”Anmälan av utländsk AIF-förvaltare om väsentlig ändring i en ansökan om tillstånd (5 kap. 9 och 13 §§, LAIF)” är omotiverad då det rör sig om okvalificerade ärenden.

FI:s kommentar:

FI föreslår justerad avgiftsklass från D till G för ärendeslag enligt 5 kap. 9 § respektive 5 kap. 13 §, LAIF. Vår bedömning är att den genomsnittliga handläggningstiden är 12 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass G. Bedömningen baseras på de senaste årens utfall för ärendeslaget. Under 2023 har det handlagts 12 ärenden och det har lagts ned 176 timmar vilket motsvarar 15 timmar per ärende. Vårt förslag till avgiftsklass ligger lite i underkant, men vår bedömning är att antalet timmar 2023 var något högre än normalt.

Fondbolagen är av åsikten att det krävs en bättre kostnadstransparens och utvärdering från FI:s sida för att det ska vara meningsfullt att lämna synpunkter på rapporten. Fondbolagen noterar även att avgiften för samtliga avgiftsklasser höjdes den 1 juli 2023 och att det nu föreslås ytterligare höjningar.

I övrigt redovisar fondbolagen avgiftsutvecklingen i Luxemburg för motsvarande tillstånd. Valet av land motiveras med att majoriteten av de fonder som erbjuds svenska sparare är från andra EU-länder, framför allt Luxemburg och Irland. I Luxemburg betalar fondbolagen dels en avgift för auktorisation, dels en årlig avgift för prövning av ansökningar om tillstånd beroende på typ av fond, oavsett ärendets art. Båda avgifterna är på samma nivå. Fondbolagens förening redovisar avgiften för auktorisation respektive årlig avgift för UCITs-fonder vilka 2023 var 4 650 euro jämför med 4 000 euro 2021.

FI:s kommentar:

Vi vill slutligen påpeka att det är svårt att jämföra avgifter mellan olika länder då verksamheternas förutsättningar liksom finansiering kan skilja sig åt väsentligt.

Bilaga 1

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

3 §

Avgift tas ut i de fall som framgår av bilagan till denna förordning för prövning av ansökan och anmälan enligt

- lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- inkassolagen (1974:182),
- trafikskadelagen (1975:1410),

[...]

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 av den 20 juni 2019 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt),
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/858 av den 30 maj 2022 om en pilotordning för marknadsinfrastrukturer som baseras på teknik för distribuerade liggare och om ändring av förordningarna (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 909/2014 samt direktiv 2014/65/EU, ~~och~~
- lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal, och-
- 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.

[...]

4 § Avgift enligt 3 § ska betalas enligt följande avgiftsklasser och med följande belopp:

| Avgiftsklasser | Avgift kronor | Avgift kronor |
|----------------|--------------------------|---------------|
| A | 700 | 800 |
| B | 1 400 | 1 500 |
| C | 2 450 | 2 700 |
| D | 4 200 | 4 500 |
| E | 7 000 | 7 500 |
| F | 10 500 | 11 500 |
| G | 16 800 | 18 000 |
| H | 23 800 | 25 500 |
| I | 30 800 | 33 000 |
| J | 37 800 | 40 500 |
| K | 49 000 | 52 500 |
| L | 70 000 | 75 000 |
| M | 98 000 | 105 000 |
| N | 126 000 | 135 000 |
| O | 161 000 | 172 500 |

FINANSINSPEKTIONEN
Avgifter hos Finansinspektionen

| | | |
|----|-----------------------|------------|
| P | 217 000 | 232 500 |
| Q | 378 000 | 405 000 |
| R | 490 000 | 525 000 |
| S | 644 000 | 690 000 |
| T | 910 000 | 975 000 |
| U | 1 400 000 | 1 500 000 |
| V | 1 960 000 | 2 100 000 |
| X | 2 520 000 | 2 700 000 |
| Y | 3 080 000 | 3 300 000 |
| Z | 3 640 000 | 3 900 000 |
| Å | 4 200 000 | 4 500 000 |
| Ä | 4 900 000 | 5 250 000 |
| Ö | 5 600 000 | 6 000 000 |
| AA | 6 300 000 | 6 750 000 |
| AB | 7 000 000 | 7 500 000 |
| AC | 7 700 000 | 8 250 000 |
| AD | 8 400 000 | 9 000 000 |
| AE | 9 800 000 | 10 500 000 |
| AF | 11 200 000 | 12 000 000 |
| AG | 12 600 000 | 13 500 000 |

[...]

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 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
- försäkringsföretag,
- försäkringsförmedlare som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder,
- institut för elektroniska pengar,
- juridisk person som är registrerad betaltjänstleverantör enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
- *juridisk person som har tillstånd att vara kreditförvaltare enligt lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal,*
- kreditmarknadsföretag,
- leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster,
- pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- registrerad utgivare enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- tjänstepensionsföretag, ~~eller~~
- *utgivare av tillgångsanknuten token, eller*
- värdepappersbolag.

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 §, avgiftsklass G utom i fråga om finansiellt institut och företag som driver verksamhet enligt den upphävda lagen om inlåningsverksamhet för vilka i stället avgiftsklass E gäller *samt i fråga om juridiska personer som har tillstånd att vara kreditförvaltare för vilka i stället gäller avgiftsklass F.*

[...]

Inkassolagen (1974:182)

Ansökan om tillstånd att bedriva inkassoverksamhet (2 §) H

Anmälan om ändring av sakkunnig och omdömesgill person (3 §) G

Medgivande till överlåtelse eller upplåtelse av gäldenärsregister (10 a §) E

[...]

Lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

[...]

Tillstånd att skjuta upp avyttring av egendom i vissa fall (7 kap. 6 §) G

Tillstånd till förvärv av egendom i vissa fall (7 kap. 12 §) H I

Prövning av om en delegat eller anställd har ledande ställning (8 kap. 5 §) D

[...]

Medgivande till minskning av aktiekapitalet utan tillstånd från allmän domstol (10 kap. 13 §) G

Tillstånd att verkställa fusionsplan (10 kap. 20 och 25 §§) M N

Tillstånd för bankaktiebolag att använda ordet sparbank i sitt företagsnamn (10 kap. 36 §) D

[...]

Lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden

Godkännande och registrering enligt 2 a kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument av erbjudandehandling som getts in vid ett offentligt uppköpserbjudande ~~där vederlaget utgörs av kontanter~~ (2 kap. 3 §) G H

[...]

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

[...]

Tillstånd att använda en intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet (9 kap. 1 §) N-AD

Tillstånd att genomföra större ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § andra stycket) M-UX

Tillstånd att genomföra ändringar av styrdokument för ändringar av en intern modell (9 kap. 7 § tredje stycket) H-T

[...]

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

[...]

Anmälan om förändring av ledning i en central motpart (artikel 31.1) G

Underrättelse om ett direkt eller indirekt förvärv av andel av röstetalet eller kapitalet i en central motpart (artikel 31.2) IM

Ansökan om godkännande av utkontraktering (artikel 35) N

[...]

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 att räkna in delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapital innan stämmobeslut föreligger (artikel 26.2) E

Tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument (artikel 26.3) HL

Tillstånd att räkna in kapitalinstrument i kärnprimärkapital vid krissituationer (artikel 31) K

[...]

Tillstånd att använda en konservativ skattning när det gäller indexinnehav av kapitalinstrument (artikel 76) G

| | |
|--|---------|
| Tillstånd för reducering av kapitalbasen (artiklarna 77.1 och 78) | J-L |
| Tillstånd för ändring av beräkningsunderlag för fasta omkostnader (artikel 97) | G |
| <i>Tillstånd att omklassificera en position i handelslagret som en position utanför handelslagret, eller omvänt, i syfte att fastställa kapitalbaskrav (artikel 104a.2)</i> | G-N |
| <i>Tillstånd att från kapitalbaskrav undanta riskposition, som avsiktligt tagits för att säkra någon av kapitaltäckningskvoterna i enlighet med artikel 92.1, mot valutakursförändringars negativa påverkan (artikel 104 c)¹⁹</i> | J-Q |
| Tillstånd för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp (artikel 113) | G |
| Tillstånd att använda en grundläggande internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (artikel 143) | T-Å |
| Tillstånd att använda en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp när institutet redan har tillstånd att använda en grundläggande internmetod (artikel 143) | S-Å |
| Tillstånd att använda en avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp när institutet inte redan har tillstånd att använda en grundläggande internmetod (artikel 143) | U-Å |
| Tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 143) | J-T X |
| Tillstånd att tillämpa en grundläggande eller avancerad internmetod på exponeringar som tidigare undantagits för stegvis införande (artikel 143) | J-U |
| [...] | |
| Tillstånd att använda annan metod vid beräkning av exponeringsbelopp gällande likviditetsfaciliteter (artikel 263) | G |
| Tillstånd att använda en metod med interna modeller för att beräkna exponeringars värde (artikel 283) | J-U Q-Å |
| Tillstånd att utföra metodändring i den metod med interna modeller som tidigare godkänts av Finansinspektionen (artikel 283) | J-S |
| Tillstånd att använda <i>Anmälan om nettningsavtal</i> (artikel 296) | J I |

¹⁹ Förväntas införas i EU genom CRD6CRR3.

| | |
|--|-----|
| Tillstånd att använda ursprunglig eller återstående löptid i fråga om räntekontrakt (artikel 298) | G |
| [...] | |
| Tillstånd i samband med beräkning av sammanställda kapitalbaskrav för marknadsrisk (artiklarna 325 och 325b) | G-P |
| <i>Tillstånd att byta genomlysningsmetod för hantering av indexinstrument och andra instrument med multipla underliggande instrument (artikel 325i.4)</i> | G-N |
| <i>Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisk för kollektiva investeringar i enlighet med de gränser som anges i fondens mandat och tillämplig rätt (artikel 325j.1b)</i> | G-N |
| <i>Tillstånd att använda data om skillnader i årsberäknad avkastning för en period som är kortare än tolv månader (artikel 325j.2)</i> | G-N |
| <i>Tillstånd att dividera med 1,5 de komponenter CVR_k^- och CVR_k^+ på ett konsekvent sätt för alla valutarisikfaktorer i enlighet med artikel 325g.2 (artikel 325q.6)</i> | I-N |
| <i>Tillstånd att ersätta rapportvaluta för alla avistaväxelkurser med en annan valuta för att uttrycka delta- och kurvriskfaktorerna för valutakursrisk (artikel 325q.7)</i> | I-N |
| <i>Tillstånd att använda alternativa definitioner av deltarisik känsligheter vid beräkningen av kapitalbaskraven (artikel 325t.5)</i> | L-T |
| <i>Tillstånd att beräkna vegakänsligheter utifrån en linjär transformation av alternativa definitioner av känsligheter vid beräkningen av kapitalbaskraven (artikel 325t.6)</i> | L-T |
| <i>Tillstånd att från kapitalbaskravet för residualrisk undanta instrument som enbart syftar till att säkra den marknadsrisk som härrör från positioner i handelslagret som omfattas av kapitalbaskravet för residualrisk (artikel 325u.4a)²⁰</i> | I-N |
| <i>Tillstånd att för alla känsligheter avseende valutakursriskfaktorer tillämpa den riskvikt som avses i artikel 325av, punkt 1, delad med 2 (artikel 325av.5)</i> | G-N |

²⁰ Förväntas införas i EU genom CRD6CRR3.

Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för portföljen med alla de positioner som förvaltas av handlarbord med användning av alternativa interna modeller i enlighet med artikel 325ba (artikel 325az.2) S-Å

Tillstånd att genomföra väsentliga ändringar i användningen av alternativa interna modeller som institutet har fått tillstånd att använda, utvidgning av användningen av alternativa interna modeller som institutet har fått tillstånd att använda och väsentliga ändringar i institutets urval av modellerbara riskfaktorer enligt vad som avses i artikel 325bc.2 (artikel 325az.7) K-X

Tillstånd att använda en intern modell för fallissemangsrisk för att beräkna kapitalbaskraven enligt artikel 325ba.2 (artikel 325bm.1) K-V

Tillstånd att använda eget delta för optioner och warranter (artikel 329) J-T

[...]

Tillstånd att använda intern modell för korrelationshandel (artikel 377) J-T

Tillstånd för användning av avancerad CVA för ett begränsat antal mindre portföljer (artikel 383) G-N

Tillstånd att beräkna kapitalbaskrav för CVA-risk med den standardiserade metoden i enlighet med artikel 383 (artikel 383.1)²¹ M-V

Tillstånd att använda alternativa definitioner av känsligheter för delta- och vearisk i beräkningen av kapitalbaskrav för en position i handelslagret (artikel 383.2)²² L-Q

Anstånd med nedbringande av otilåtna stora exponeringar (artikel 396) G

[...]

Lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter

Ansökan om tillstånd att driva viss verksamhet med konsumentkrediter (4 §) L-N

Ansökan om tillstånd för utländskt företag att driva viss verksamhet med konsumentkrediter från filial i Sverige (8 §) L-N

[...]

²¹ Förväntas införas i EU genom CRD6CRR3.

²² Förväntas införas i EU genom CRD6CRR3.

Lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

[...]

| | |
|--|-----|
| Tillstånd för svensk 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 (4 kap. 8 §) | G |
| Anmälan om väsentligt ändring av svensk AIF-förvaltare (4 kap. 11 §) | ⊘ G |
| Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att förvalta en specialfond (5 kap. 2 §) | I |
| 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 |
| Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en alternativ investeringsfond som inte är en specialfond till icke-professionella investerare i Sverige (5 kap. 6 §) | ⊘ L |
| Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en EES-baserad alternativ investeringsfond som inte är en specialfond i Sverige (5 kap. 7 § första stycket) | H |
| Tillstånd för utländsk EES-baserad AIF-förvaltare att marknadsföra en icke EES-baserad alternativ investeringsfond i Sverige (5 kap. 7 § andra stycket) | 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 §) | G |

[...]

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 |

| | |
|--|-----|
| Ansökan om registrering av godkända riskkapitalfonder för vilka beteckningen EuVECA ska användas (artikel 14a) | I |
| <i>Anmälan om väsentlig ändring av villkoren för dess ursprungliga registrering (artikel 14.6)</i> | D |
| Underrättelse om marknadsföring av en ny godkänd riskkapitalfond (artikel 15 a) | F |
| Underrättelse om marknadsföring av en godkänd riskkapitalfond i ytterligare ett land inom EES (artikel 15 b) | D |
| [...] | |
| 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 anknutna tjänster (artikel 19.8) | J |
| Anmälan om tillhandahållande av tjänster eller inrättande av filial i ett annat land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (artikel 23.3 och 23.4) | J |
| 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 23.7 9) | J |
| Ansökan om godkännande av vissa förvärv eller avyttringar av innehav i en värdepapperscentral (artikel 27.7 första stycket b) | I |
| [...] | |
| Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2015/760 av den 29 april 2015 om europeiska långsiktiga investeringsfonder | |
| Tillstånd för en AIF-förvaltare att förvalta en europeisk långsiktig investeringsfond, inklusive godkännande av fondbestämmelserna för fonden (artiklarna 5.2, 6.1 och 6.2) | H I |
| Tillstånd för en AIF-förvaltare att ta över förvaltningen av en auktoriserad europeisk långsiktig investeringsfond (artikel 5.2) | G |
| Underrättelse om ändringar av den dokumentation som avses i artikel 5.1 och 5.2 (artikel 5.4) | G |

| | |
|---|-----|
| <i>Underrättelse om marknadsföring av andelar i en europeisk långsiktig investeringsfond i Sverige (artikel 31.1)</i> | F |
| <i>Underrättelse om marknadsföring av andelar i en europeisk långsiktig investeringsfond inom EES (artikel 31.2)</i> | F |
| [...] | |
| 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 | |
| [...] | |
| Tillstånd för ett värdepappersinstitut att skjuta upp offentliggörandet av uppgifter om transaktioner avseende obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter och derivat (artikel 21) | H |
| <i>Anmälan om utsedd publiceringsenhet (artikel 21a.1)</i> | G |
| Tillstånd för en handelsplats att få tillträde till en central motpart (artikel 35.2) | J |
| [...] | |
| Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG | |
| Godkännande och registrering av prospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | M N |
| Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | J L |
| Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | I K |
| Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper - proportionerlig granskning (artikel 6) | I |
| Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | K L |
| Godkännande och registrering av prospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | H K |
| Godkännande och registrering av prospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 6) | G H |

| | |
|---|----------------|
| Godkännande och registrering av grundprospekt - proportionerlig granskning (artikel 8) | I |
| Godkännande och registrering av grundprospekt (artikel 8) | L |
| Godkännande och registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9) | J |
| Registrering av universellt registreringsdokument (artikel 9) | C |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | K L |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | H K |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | F H |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | I J |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | G H |
| Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14) | F G |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | L |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | H K |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | G H |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | I J |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | G H |
| Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) | F G |
| Överlämnande av ansökan om godkännande av prospekt till en behörig myndighet i ett annat land inom EES (artikel 20.8) | E |
| Godkännande och registrering av tillägg till prospekt (artikel 23) | E |

[...]

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

Ansökan om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster (artikel 12) P Q

Ansökan om utvidgning av auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster (artikel 13) M

[...]

Lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal

Ansökan om tillstånd att bedriva kreditförvaltning (3 kap. 1 §) L

Anmälan av kreditförvaltare om direkt eller indirekt förvärv av aktier i kreditförvaltaren (3 kap. 2 § 3) F

Anmälan om gränsöverskridande kreditförvaltning (5 kap. 1 §) G

Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande kreditförvaltning (5 kap. 1 § andra stycket) D

[...]

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

Tillstånd att till allmänheten erbjuda tillgångsanknuten token eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknuten token (art. 16.1) R-AG

Godkännande av kreditinstituts vitbok om kryptotillgångar avseende tillgångsanknuten token (art. 17.1 a) I

Underrättelse från kreditinstitut om att till allmänheten erbjuda tillgångsanknuten token eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknuten token (art. 17.1 b) M-R

Underrättelse om revidering av en offentliggjord vitbok om kryptotillgångar avseende tillgångsanknuten token (art. 25) H

Tillstånd till förvärv av utgivare av tillgångsanknuten token (art. 41) I

Prövning av återhämtningsplan för en icke-betydande tillgångsanknuten token (art. 46.2) M

| | |
|---|------------|
| <i>Prövning av återhämtningsplan för en betydande tillgångsanknuten token (art. 46.2)</i> | <i>O–R</i> |
| <i>Prövning av plan för inlösen för en tillgångsanknuten token (art. 47.3)</i> | <i>M</i> |
| <i>Prövning av återhämtningsplan för en icke-betydande e-pengatoken (art. 55 andra stycket)</i> | <i>M</i> |
| <i>Prövning av återhämtningsplan för en betydande e-pengatoken (art. 55 andra stycket)</i> | <i>O–R</i> |
| <i>Prövning av plan för inlösen för e-pengatoken (art. 55 tredje stycket)</i> | <i>M</i> |

Bilaga 2

- Aktiemarknadsbolagens förening
- Aktiespararna
- Bankgirocentralen BGC AB
- Ekonomistyrningsverket
- Euroclear Sweden AB
- FAR
- Finansbolagens Förening
- Fondbolagens förening
- Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
- Företagarna
- HSB Riksförbund
- Industrins finansförening
- 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