



Avgifter hos Finansinspektionen

23 september 2026



Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
FI:s finansiering och avgiftsuttag	4
Konsekvenser av lämnade förslag	5
Avgifter för ansökningar och anmälningar	6
Förutsättningar och principer	6
Förslag om nya avgifter för ansökningar och anmälningar	7
Förslag om ändrade avgifter för ansökningar och anmälningar	18
Prognos för åren 2026–2028	21
Sammanfattning av synpunkter	22
Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndavgifter	29
Bilaga 2 – avgift per avgiftsklass	34
Bilaga 3 – sändlista remiss	35

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 avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar som myndigheten behöver ta ut för att över tid nå full kostnadstäckning. FI har gett berörda branschföreträdare och Statskontoret tillfälle att yttra sig om förslagen i rapporten. Finansbolagens förening, Svenska Bankföreningen, Svensk Försäkring och Näringslivets regelnämnd har lämnat synpunkter, vilka redovisas och kommenteras i rapporten.

FI föreslår i denna rapport nya och ändrade avgifter för ansökningar och anmälningar till följd av:

- Förslag i utredningen ”Krishantering och ändrade regler för försäkringsföretag (SOU 2025:97)” som genomför ändringsdirektivet till Solvens II-direktivet.
- Nya ärendeslag i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.
- Uppdateringar av Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) No 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 januari 2027 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft eller ska börja tillämpas.

Inledning

FI:s finansiering och avgiftsuttag

FI tar ut följande avgifter från finansiella företag och personer som är verksamma i Sverige:

- Tillståndsavgifter – tas ut vid prövning av ansökningar och anmälningar enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter).
- Årliga avgifter – tas ut enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter).

Regeringen beslutar om storleken på dessa avgifter, baserat på förslag från FI.

Det ekonomiska målet enligt FI:s regleringsbrev är att FI:s avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar över tid fullt ut ska täcka tillståndsverksamhetens kostnader. Förslagen som lämnas i denna rapport syftar till att nå detta mål. FI får disponera avgiftsintäkterna.

FI får ett ramanslag för att finansiera myndighetens verksamhet inom tillsyn, finansiell stabilitet, konsumentskydd, bekämpning av finansiell brottslighet samt beredskaps- och sektorsansvaret inom civilt försvar. FI får även en separat anslagspost för Krigsförsäkringsnämnden. Dessutom får FI ett ramanslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa). FI:s kostnader för den anslagsfinansierade verksamheten ska täckas med årliga avgifter, med undantag för kostnader kopplade till civilt försvar. De årliga avgifterna från företag och personer under FI:s tillsyn betalas in till statskassan. På sikt ska dessa avgifter, med undantag av kostnader för civilt försvar, motsvara de utgifter som vi redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för myndighetens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. FI lämnar inget förslag gällande årliga avgifter i denna rapport.

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

Rapportering till regeringen

Enligt förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen (instruktionen för FI) ska FI senast den 1 oktober varje år föreslå de ändringar som det finns behov av i förordningen om tillståndsavgifter och förordningen om årliga avgifter. Denna rapport innehåller de förslag som lämnas till regeringen den 1 oktober 2026. Vi har gett Statskontoret och berörda branschföreträdare möjlighet att yttra sig om avgiftsförslagen. Lämnade synpunkter redovisas och kommenteras i denna rapport. Tidigare rapporter går att läsa på www.fi.se.

Förslag till ändringar i förordningarna finns i bilaga 1. Nyheter och ändringar är markerade med kursiv text och i marginalen. Sådant som kan utgå är överstruket och markerat i marginalen. De delar av förordningen som inte berörs har utelämnats och markeras med [...].

Konsekvenser av lämnade förslag

I denna rapport lämnar FI förslag på nya eller justerade avgifter för att nå full kostnadstäckning för arbete inom vårt ansvarsområde.

Konsekvensen av avgifternas påverkan på samhället och konkurrensen på den finansiella marknaden är omständigheter som har beaktats vid utformningen av de författningar som reglerar FI:s finansiering och avgiftsuttag. FI har därför inte tagit hänsyn till sådana konsekvenser i denna rapport.

FI ansvarar för att utarbeta föreskrifter och allmänna råd, handlägga tillståndsärenden samt utöva tillsyn inom det finansiella området i Sverige. Förslagen i rapporten är utformade utifrån den omfattning på granskning som FI sammantaget bedömer krävs utifrån myndighetens uppdrag. Om förslagen inte genomförs får det konsekvenser för FI:s förutsättningar att utföra sitt uppdrag och i förlängningen på de finansiella marknadernas funktionssätt. Konsekvenser av att genomföra samt inte genomföra förslagen beskrivs löpande i texten.

De direkta konsekvenserna för berörda företag framgår uttryckligen av de föreslagna avgiftsnivåerna. FI redovisar i denna rapport vilka och hur många företag eller personer som vi bedömer kan beröras av förslagen i rapporten. Berörda branschföreträdare har tillfälle att yttra sig om möjliga konsekvenser av förslagen. FI redovisar lämnade synpunkter i regeringsrapporten.

Sammantaget bedömer FI att innehållet i avgiftsrapporten svarar upp emot kraven i förordningen (2024:183) om konsekvensutredningar.

Avgifter för ansökningar och anmälningar

I detta avsnitt redovisas förslag till nya och ändrade avgifter i förordningen om tillståndsavgifter till följd av nya och ändrade regelverk. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

Förutsättningar och principer

FI disponerar avgiftsintäkter från prövning av ansökningar och anmälningar. Regeringen har beslutat att den avgiftsfinansierade verksamheten över tid ska vara fullt finansierad genom avgifter. Full kostnadstäckning innebär att avgifterna ska täcka både direkta och indirekta kostnader.

Avgifter

FI tar ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar för att finansiera verksamheten. Prövningens omfattning följer av lag eller förordning. Varje ärendeslag placeras i en avgiftsklass utifrån hur lång tid vi i genomsnitt bedömer att prövningen tar. Det finns 35 avgiftsklasser, från 800 kronor till 13 500 000 kronor, se bilaga 2. Avgiften för varje avgiftsklass räknas ut med ett enhetligt timpris på 1 500 kronor. Timpriset ska täcka både direkta och indirekta kostnader.

För vissa ärendeslag anges det i förordningen om tillståndsavgifter ett intervall av avgiftsklasser. FI ska då besluta om en avgiftsklass inom intervallet efter att ansökan kommit in och tidsåtgången har bedömts. Detta gäller främst vid prövning av kreditinstituts och försäkringsföretags interna modeller, men även vissa mer omfattande auktorisationer.

Kostnader

De direkta kostnaderna består främst av löner inklusive sociala avgifter och beräknas utifrån den tid som FI:s personal lägger på tillståndsverksamheten.

Indirekta kostnader utgörs av gemensamma kostnader inom myndigheten, till exempel lokaler, stödverksamhet och vissa IT-kostnader. Dessa fördelas mellan FI:s verksamheter i proportion till andelen redovisat arbetstid.

Utöver detta har respektive verksamhet verksamhetsspecifika indirekta kostnader, exempelvis för kompetens- och metodutveckling, inklusive IT-system. Tillståndsverksamhetens verksamhetsspecifika indirekta kostnader fördelas på respektive ärendeslag i proportion till andelen redovisad tid per ärendeslag.

Effekter av nya och ändrade regelverk

Nya och ändrade regelverk kan leda till fler ärenden, både tillfälligt och över tid, vilket medför ökade intäkter och kostnader för FI.

Vid förslag om avgifter för nya ärendeslag gör FI en bedömning av den genomsnittliga tidsåtgången för handläggningen, baserad på tillgänglig information vid tidpunkten för förslaget. Om den faktiska genomsnittliga handläggningstiden visar sig vara över- eller underskattad kan avgiften behöva justeras. Inom ramen för den årliga uppföljningen lämnar FI därför vid behov förslag till justeringar i syfte att uppnå full kostnadstäckning över tid. För ärendeslag med ett begränsat antal ärenden kan sådana justeringar dröja, eftersom underlaget för att bedöma genomsnittlig handläggningstid är begränsat.

Förslag om nya avgifter för ansökningar och anmälningar

I detta avsnitt lämnar FI förslag om nya avgifter för ärendeslag som myndigheten ska handlägga till följd av nya eller ändrade regelverk. FI ansvarar för att handlägga ärenden inom sitt ansvarsområde oavsett om avgift tas ut. Om förslagen beslutas bedöms FI kunna uppnå full kostnadstäckning för handläggningen, vilket innebär att avgifterna täcker både direkta och indirekta kostnader för prövningen.

Avsnittet innehåller även förslag på avgifter som kan tas bort ur förordningen om tillståndsavgifter till följd av nya bestämmelser.

Förslag till nya avgifter m.m. för ärendeslag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Bakgrund

Utredningen om nya regler om krishantering för försäkringsföretag och ändringar i Solvens II-direktivet har i sitt betänkande (SOU 2025:97) lämnat förslag bland annat om hur ändringarna i direktivet ska genomföras i svensk rätt. Bland annat föreslår man att nya kapitel och paragrafer införs i försäkringsrörelselagen, FRL. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 30 januari 2027. Betänkandet remitterades i september 2025 och remisstiden gick ut den 12 januari 2026. Lagstiftningsarbetet pågår.

De nya bestämmelserna som föreslås innebär att försäkringsföretag kommer att lämna in nya ansökningar och anmälningar till FI enligt FRL. Kostnaderna för att handlägga dessa ärenden behöver täckas med avgifter.

Förslag om avgift

Mot bakgrund av ovanstående och med beaktande av vad som anges nedan om skälen för de föreslagna avgifterna, föreslår FI att avgifter för nya ärendeslag enligt FRL införs i bilagan till förordningen om tillståndavgifter. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Anmälan om klassificering som ett litet och icke-komplext försäkringsföretag (2 a kap. 7 §) F (11 500 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Vid en anmälan från ett försäkringsföretag om att det avser att klassificeras som ett litet och icke-komplext försäkringsföretag ska FI granska om villkoren enligt 2 a kap. 7 § FRL är uppfyllda. Prövningen rymmer en möjlighet för FI att, under vissa närmare angivna förutsättningar, motsätta sig en sådan klassificering. Med hänsyn till detta bedömer vi att handläggningen i genomsnitt tar 7,5 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass F (11 500 kronor).

Ärendeslag

Avgiftsklass (avgift)

Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (2 a kap. 15 §) H–M (25 500–105 000 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Omfattningen av FI:s prövning av en ansökan från ett försäkringsföretag, som inte har klassificerats som ett litet och icke-komplext företag, om att få använda proportionalitetsåtgärder kan variera. Det huvudsakliga skälet till att tidsåtgången bedöms variera är att en ansökan kan avse användning av allt ifrån en upp till sju proportionalitetsåtgärder. Åtgärderna syftar till att lätta på vissa krav och ansökan behöver bedömas individuellt bland annat baserat på företagets riskprofil. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndavgifter får besluta om avgift inom ett intervall. FI:s prövning bedöms ta mellan 17 och 70 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass H till M (25 500 kr–105 000 kr).

Samma intervall med avgiftsklasser föreslås vid prövning av en ansökan från en grupp som inte har klassificerats som en liten och icke-komplex grupp om att få använda proportionalitetsåtgärder, se förslag till avgift för ärendeslag enligt 19 kap. 3 g § FRL.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om ändrade förhållanden som väsentligt påverkar ett försäkringsföretags riskprofil eller försäkringsverksamhet vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 § andra stycket)	D (4 500 kr)

Skäl till föreslagen avgift

FI:s handläggning av ett försäkringsföretags underrättelse om ändrade förhållanden som väsentligt påverkar företagets riskprofil eller försäkringsverksamhet vid gränsöverskridande verksamhet bedöms i genomsnitt ta 3 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass D (4 500 kronor). Det är samma avgiftsklass som för det befintliga ärendeslaget ”Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 21 § FRL”. Den nya bestämmelsen i andra stycket innebär att FI ska granska underrättelsen och sedan utan dröjsmål informera de behöriga myndigheter som berörs.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att använda en infasning av riskfria räntesatser (5 kap. 6 a §)	N–Q (135 000–405 000 kr)
Tillstånd att använda en volatilitetsjusterad eller företagsspecifik volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur (5 kap. 9 §)	N–Q (135 000–405 000 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Omfattningen av FI:s prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag att använda en infasning av riskfria räntesatser vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna kan variera. Kravet på tillstånd är nytt. Vi föreslår att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall med avgiftsklasser. FI:s prövning bedöms ta mellan 90 och 270 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass N till Q (135 000 kr–405 000 kr).

Även omfattningen av FI:s prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag att använda en volatilitetsjusterad eller företagsspecifik volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen kan komma att variera. Kravet på tillstånd är nytt. Vi föreslår att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall med avgiftsklasser. FI:s prövning bedöms, i likhet med det nya ärendeslaget enligt 5 kap. 6 a § ovan, ta mellan 90 och 270 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass N till Q (135 000 kr–405 000 kr).

I det pågående lagstiftningsarbetet föreslås det att mer detaljerade bestämmelser om såväl infasning av riskfria räntesatser som kraven för tillstånd att använda en

volatilitetsjustering eller en företagsspecifik volatilitetsjustering ska få genomföras på lägre nivå än lag. Intervallets bredd bedöms ta höjd för prövning av mer detaljerade bestämmelser.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för ett försäkringsföretag att inte dra av värdet av företagets ägarintressen i ett kreditinstitut eller finansiellt institut vid fastställande av primärkapital (7 kap. 3 a §)	K (52 500 kr)

Skäl till föreslagen avgift

I det pågående lagstiftningsarbetet föreslås att de detaljerade villkoren för att inte behöva dra av värdet av företagets ägarintressen i ett kreditinstitut eller finansiellt institut vid fastställande av primärkapital får genomföras på lägre nivå än lag. Kravet på tillstånd är nytt. FI:s prövning av ett sådant ärende om tillstånd bedöms i genomsnitt ta 35 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass K (52 500 kr).

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (8 kap. 8 b §)	G–N (18 000–135 000 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Omfattningen av FI:s prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar kan variera. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall med avgiftsklasser. FI:s prövning bedöms i genomsnitt ta mellan 12 och 90 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass G till N (18 000 kr–135 000 kr).

Samma avgiftsintervall föreslås vid prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag med ägarintresse, ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar, se förslag till avgift för ärendeslag enligt 19 kap. 28 g § FRL.

I det pågående lagstiftningsarbetet föreslås det att de mer detaljerade kraven för att få tillämpa det särskilda kapitalkravet för långsiktiga aktieinvesteringar får genomföras på lägre nivå än lag. Ytterligare bestämmelser om långsiktiga (långfristiga) aktieinvesteringar finns i delegerade akter. Intervallets bredd bedöms ta höjd för prövning av mer detaljerade bestämmelser.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Undantag från periodisk rapportering (17 kap. 6 c, d och h §§)	G (18 000 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Enligt nya 17 kap. 6 a § FRL ska ett försäkringsföretag rapportera uppgifter till FI på kvartals- och årsbasis. I nya 17 kap. 6 c, d och h §§ FRL finns bestämmelser om undantag från periodisk rapportering. 6 c § innehåller bestämmelser om undantag från periodisk rapportering av uppgifter som ska lämnas varje kvartal, 6 d § innehåller bestämmelser om undantag från skyldigheten att rapportera tillgångar post för post och uppgifter som ska lämnas regelbundet, och 6 h § innehåller bestämmelser om undantag för captivebolag från kvartalsvis rapportering av uppgifter som ska lämnas post för post. Redan i dag har FI möjlighet att besluta om sådana undantag, men då enligt 3 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse. Jämför 5 e § 7 förordningen om tillståndsavgifter där avgiftsklass G (18 000 kr) gäller vid prövning av ärenden om undantag om att lämna upplysningar varje kvartal enligt föreskrifterna. Avgiftsklass G motsvarar en genomsnittlig arbetsinsats om 12 timmar. FI:s handläggning av de nya ärendena om undantag från rapportering enligt FRL bedöms i genomsnitt ta lika många timmar. I lagstiftningsärendet föreslås att regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vilka uppgifter ett försäkringsföretag ska rapportera enligt 17 kap. 6 a § FRL samt när och hur rapportering ska ske. Vilka uppgifter ett försäkringsföretag ska rapportera påverkar vilka uppgifter som kan undantas från rapporteringen.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (19 kap. 3 g §)	H–M (25 500–105 000 kr)

Skäl till föreslagen avgift

Omfattningen av FI:s prövning av en ansökan från en grupp som inte har klassificerats som en liten och icke-komplex grupp om att få använda proportionalitetsåtgärder kan variera. Det huvudsakliga skälet till att tidsåtgången bedöms variera är att en ansökan kan avse användning av allt ifrån en upp till sju proportionalitetsåtgärder. Åtgärderna syftar till att lätta på vissa krav och ansökan behöver bedömas individuellt bland annat baserat på gruppens riskprofil. Vi föreslår därför att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall med avgiftsklasser. FI:s prövning bedöms ta mellan 17 och 70 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass H till M (25 500 kr–105 000 kr).

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
------------	-----------------------

Tillstånd att använda en förenklad beräkning (19 kap. 22 b §)	H (25 500 kr)
--	---------------

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

Ansökan om tillstånd att lämna in en gemensam regelbunden tillsynsrapport på gruppnivå och för de enskilda företagen i gruppen (19 kap. 57 b §)	H (25 500 kr)
--	---------------

Skäl till föreslagen avgift

FI:s prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag med ägarintresse att använda en förenklad beräkning för beaktande av ägarintressen i anknutna företag som är oväsentliga bedöms i genomsnitt ta 17 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass H (25 500 kr). Kravet på tillstånd är nytt.

Ärendeslaget ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag 19 kap. 43 a § FRL ersätter ärendeslaget enligt 19 kap. 43 §. Handläggningen bedöms i genomsnitt ta 17 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass H (25 500 kr).

Även handläggningen av en ansökan från det företag som ansvarar för att en grupp uppfyller kraven för grupp tillsynen om tillstånd att lämna in en gemensam regelbunden tillsynsrapport på gruppnivå och för de enskilda företagen i gruppen bedöms i genomsnitt ta 17 timmar. Kravet på tillstånd är nytt.

Avgiftsklass H gäller för flera befintliga ärendeslag enligt 19 kap. FRL, till exempel för en ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag enligt 19 kap. 43 §.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
------------	-----------------------

Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (19 kap. 28 g §)	G-N (18 000–135 000 kr)
--	-------------------------

Skäl till föreslagen avgift

Omfattningen av FI:s prövning av ett ärende om tillstånd för ett försäkringsföretag att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar bedöms variera. Kravet på tillstånd är nytt. Vi föreslår att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgift inom ett intervall med avgifter. FI:s prövning bedöms i genomsnitt ta mellan 12 och 90 timmar, vilket motsvarar avgiftsklass G till N (18 000 kr–135 000 kr).

I det pågående lagstiftningsarbetet föreslås det att de mer detaljerade kraven för att få tillämpa det särskilda kapitalkravet för långsiktiga aktieinvesteringar får genomföras på lägre nivå än lag. Ytterligare bestämmelser om långsiktiga (långfristiga) aktieinvesteringar kommer att finnas i delegerade akter. Intervallets bredd bedöms ta höjd för prövning av mer detaljerade bestämmelser.

Konsekvenser av förslaget

De ovan redovisade ändringarna i FRL berör enskilda försäkringsföretag och försäkringsföretag som ingår i en grupp. Se även tabell 1 med fotnoter.

Om regeringen beslutar om avgift enligt vårt förslag beräknas FI:s kostnader täckas om en ansökan kommer in. I annat fall når vi inte full kostnadstäckning för vårt arbete.

Tabell 1. Antal ärenden, intäkter och kostnader Prognos antal ärenden, intäkter och kostnader per år

(kr)

Ärende (lagrum)	Avgift	Antal ärenden	Intäkter	Kostnader
Anmälan om klassificering som ett litet och icke-komplext försäkringsföretag (2 a kap. 7 § FRL)	11 500 kr	Okänt ¹	-	-
Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (2 a kap. 15 § FRL)	25 500– 105 000 kr	Okänt ²	-	-
Underrättelse om ändrade förhållanden som väsentligt påverkar ett försäkringsföretags riskprofil eller försäkringsverksamhet vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 § andra stycket)	4 500 kr	10	45 000 kr	45 000 kr
Tillstånd att använda en infasning av riskfria räntesatser (5 kap. 6 a §)	135 000– 405 000 kr	Okänt ³	-	-

¹ FI bedömer att mellan fem och sju försäkringsföretag kommer att uppfylla villkoren för att klassificeras som ett litet och icke komplext försäkringsföretag. I nuläget är det oklart om något av företagen kommer att anmäla till FI att det har för avsikt att klassificeras som ett sådant försäkringsföretag.

² FI bedömer att över 100 försäkringsföretag kommer att kunna ansöka om att få använda proportionalitetsåtgärder. Det finns dock en stor osäkerhet kring hur många av företagen som kommer att ansöka om tillstånd.

³ FI bedömer antalet förväntade ansökningar som lågt.

Tillstånd att använda en volatilitetsjusterad eller företagsspecifik volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur (5 kap. 9 §)	135 000– 405 000 kr	Okänt ⁴	-	-
Tillstånd för ett försäkringsföretag att inte dra av värdet av företagets ägarintressen i ett kreditinstitut eller finansiellt institut vid fastställande av primärkapital (7 kap. 3 a §)	52 500 kr	Okänt ⁵	-	-
Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (8 kap. 8 b §)	18 000– 135 000 kr	Okänt ⁶	-	-
Undantag från periodisk rapportering (17 kap. 6 c, d och h §§)	18 000 kr	Okänt ⁷	-	-
Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (19 kap. 3 g §)	25 500– 105 000 kr	Okänt ⁸	-	-
Tillstånd att använda en förenklad beräkning (19 kap. 22 b §)	25 500 kr	Okänt ⁹	-	-
Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (19 kap. 28 g §)	18 000– 135 000 kr	Okänt ¹⁰	-	-
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på	25 500 kr	Okänt ¹¹	-	-

⁴ Tre försäkringsföretag uppfyller de formella förutsättningarna för att få använda en volatilitetsjusterad eller företagsspecifik volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen. FI bedömer antalet förväntade ansökningar som lågt.

⁵ Under 2025 uppfyllde två försäkringsföretag de formella förutsättningarna för att inte behöva dra av värdet av företagets ägarintressen i ett kreditinstitut eller finansiellt institut vid fastställandet av primärkapitalet.

⁶ FI bedömer att intresset för att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar är lågt på den svenska marknaden.

⁷ FI förväntar sig relativt få ansökningar om undantag och att antalet ansökningar kommer att avta med tiden. FI är generellt restriktiv med att besluta om undantag enligt nuvarande bestämmelser i 3 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse.

⁸ Det finns i dagsläget 23 sådana grupper som avses i 19 kap. FRL. Det finns dock en stor osäkerhet kring hur många av grupperna som kommer att ansöka om tillstånd.

⁹ Det finns endast ett fåtal försäkringsföretag med ägarintressen i anknutna företag som är oväsentliga och FI bedömer att det möjligen kan komma någon enstaka ansökan om tillstånd.

¹⁰ FI bedömer att intresset för att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar är lågt på den svenska marknaden.

¹¹ FI bedömer antalet förväntade ansökningar som lågt.

gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 a §)				
Ansökan om tillstånd att lämna in en gemensam regelbunden tillsynsrapport på gruppnivå och för de enskilda företagen i gruppen (19 kap. 57 b §)	25 500 kr	9	229 500 kr	229 500 kr

Borttag av avgifter till följd av nya regler

De nya bestämmelserna i FRL innebär att följande ärendeslag upphör att gälla och avgiften kan därför strykas i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att beräkna kapitalkravet för aktiekursrisk enligt en särskild metod (8 kap. 8 §)	Avgift tas bort
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 §)	Avgift tas bort

Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Förslag till nya tillståndsavgifter m.m. med anledning av de ändringar i kapitaltäckningsdirektivet¹² som har genomförts genom EU:s bankpaket¹³

I EU:s kapitaltäckningsdirektiv ställs krav på den verksamhet som bedrivs av banker och kreditmarknadsföretag (kreditinstitut), mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag. Genom EU:s bankpaket har ändringar genomförts i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynslagen) som träder i kraft den 1 juli 2026.

FI har uppmärksammat två ärendeslag där det finns behov av avgift för att täcka FI:s kostnader för handläggningen samt ett ärendeslag enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) där avgiften kan tas bort.

Bakgrund

Det första ärendeslaget gäller verksamhet i Sverige som bedrivs av kreditinstitut etablerade utanför EES. Tidigare reglerades sådan verksamhet genom bestämmelserna i 4 kap. 4–7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Reglerna innebar att kreditinstitut etablerade utanför EES kunde få tillstånd av FI att driva bank- eller finansieringsrörelse genom filial i

¹² Rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG.

¹³ Fi2025/01199

Sverige. Det fanns även möjlighet att bedriva viss verksamhet genom representationskontor efter anmälan till FI. Däremot saknades ett generellt krav på filialetablering eller tillstånd för enskilda banktjänster eller för mottagande av återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Genom de nya reglerna i kapitaltäckningsdirektivet införs ett krav på att företag från tredje land som vill tillhandahålla vissa banktjänster i Sverige, såsom utlåning, garantier och mottagande av återbetalningspliktiga medel, måste etablera filial och ansöka om tillstånd. Reglerna innebär därmed en utökad och tydligare tillståndsplikt för tredjelandsfilialer och syftar till att harmonisera regleringen inom EES. Sverige inför därför motsvarande bestämmelser i nationell rätt genom 1 a kap. 56 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag (tillsynlagen).

Det andra ärendeslaget avser inhemsk delning. Enligt 1 a kap. 38 § tillsynslagen ska det överlåtande bolaget, när ett bankaktiebolag, ett kreditmarknadsbolag, ett svenskt aktiebolag som är ett sådant värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g eller ett finansiellt holdingbolag eller blandat finansiellt holdingbolag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2 deltar i en inhemsk delning underrätta FI när delningsplanen har börjat gälla i samtliga bolag. När FI bekräftat att underrättelsen har tagits emot ska vi lämna ett yttrande till Bolagsverket.

Förslag till avgift för två nya ärendeslag enligt tillsynslagen

Mot bakgrund av ovanstående och med beaktande av vad som anges nedan om skälen för de föreslagna avgifterna, föreslår FI att avgifter för nya ärendeslag enligt tillsynslagen införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för företag som är etablerat utanför EES att bedriva verksamhet från filial i Sverige (1 a kap. 56 §)	U (1 500 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI prövar redan filialetableringar från tredje land enligt bestämmelser i LBF. Även om det tillkommer nya och mer omfattande krav, enligt kommande EBA-riktlinjer och delegerade förordningar, vid prövningarna enligt tillsynslagen anser vi i nuläget att det inte finns skäl att föreslå en högre avgift än den som gäller för prövningen enligt LBF. Mot denna bakgrund föreslås avgiftsklass U (1 500 000 kronor), vilken motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 1 000 timmar.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om att verkställa delningsplan (1 a kap. 38 §)	N (135 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

Den granskning som FI ska göra för att upprätta yttrandet avseende delningen är densamma som den prövning som FI ska göra vid gränsöverskridande delningar varför vi föreslår att samma avgift ska gälla för båda ärendena. Mot denna bakgrund föreslås avgiftsklass N (135 000 kronor), vilken motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 90 timmar.

Konsekvenser av förslaget

De företag från tredje land som vill tillhandahålla vissa banktjänster i Sverige påverkas genom ökade kostnader eftersom de behöver etablera filial och därmed ansöka om tillstånd hos FI. Dessutom påverkas de företag som underrättar FI om att verkställa en delningsplan enligt tillsynslagen av ökade kostnader.

FI ska som ansvarig myndighet handlägga ärenden inom vårt ansvarsområde oavsett avgift. Om regeringen beslutar enligt vårt förslag innebär det att FI får ta ut en avgift i samband med handläggningen. Avgiften beräknas då täcka FI:s kostnader. Om regeringen inte beslutar om avgift når vi inte full kostnadstäckning för vårt arbete.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

Tabell 2. Prognos antal ärenden, intäkter och kostnader per år

Kronor

Ärende (lagrum)	Avgift	Antal ärenden	Kostnader
Tillstånd för företag som är etablerat utanför EES att bedriva verksamhet från filial i Sverige (1 a 56 §)	1 500 000	0	0
Underrättelse om att verkställa delningsplan (1 a 38 §)	135 000	0	0

Anm. FI bedömer inte att det kommer att lämnas in något ärende av ovan slag det närmsta året. Men det behöver införas en avgift i förordningen om tillståndsavgifter om det skulle lämnas in ett ärende.

Borttag av avgifter till följd av nya regler

Den nya bestämmelsen i tillsynslagen avseende tillstånd för företag som är etablerade utanför EES att bedriva verksamhet från filial i Sverige innebär att följande ärendeslag enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse upphör att gälla den 11 januari 2027 och kan därför strykas i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	Avgift tas bort
Anmälan av kreditinstitut hemmahörande utanför EES om representationskontor i Sverige (4 kap. 6 §)	Avgift tas bort
Se förslag till förordningstext i bilaga 1.	

Förslag om ändrade avgifter för ansökningar och anmälningar

I detta avsnitt lämnar FI förslag om ändrade avgifter för ett befintligt ärendeslag där kommande ändringar av regelverk innebär att det finns skäl att justera avgiftsnivån. FI ansvarar för att handlägga ärenden inom sitt ansvarsområde oavsett om avgift tas ut. Om förslagen beslutas bedöms FI kunna uppnå full kostnadstäckning för handläggningen, vilket innebär att avgifterna täcker både direkta och indirekta kostnader för prövningen.

Förslag om justerad avgift för ärendeslag enligt tillsynsförordningen¹⁴

Bakgrund och skäl till ändrad avgift

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439¹⁵ fastslår vad FI ska granska vid en ansökan eller vid en anmälan om en förändring i en banks riskklassificeringssystem enligt artikel 143.3¹⁶ respektive 143.4¹⁷ i tillsynsförordningen. Kraven på FI är i stort sett samma för ansökningar som för anmälningar. Skillnaden i hur lång tid FI:s granskning har tagit har i allt väsentligt varit beroende på omfattningen av en ansökan eller en anmälan. Anmälningar har hittills i genomsnitt tagit cirka 17 timmar att granska, eftersom de har varit begränsade till mindre ändringar. Ansökningar om tillstånd att utföra förändringar i metod eller förändringar i tillämpningsområdet för ett riskklassificeringssystem kan

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.

¹⁵ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/439 av den 20 oktober 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för specificering av den bedömningsmetod som behöriga myndigheter ska följa när de bedömer huruvida kreditinstitut och investeringsföretag uppfyller kraven när det gäller att använda internmetoden.

¹⁶ Ärendeslagen ”Tillstånd att utföra metodändring i del av den internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp som tidigare godkänts av Finansinspektionen” och ”Tillstånd att tillämpa en grundläggande eller avancerad internmetod på exponeringar som tidigare undantagits för stegvis införande”.

¹⁷ Ärendeslaget ”Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem”.

däremot ta upp till 1 800 timmar att granska. FI får därför besluta om avgift för ansökningar om metodändring inom ramen för ett intervall med avgiftsklasser.

Den 30 mars 2026 skickade EBA, efter godkännande i EBA Board of Supervisors, ett förslag till uppdatering av kommissionens delegerade förordning 529/2014¹⁸ till kommissionen. Förslaget innebär att vissa komplexa förändringar i en banks riskklassificeringssystem, som tidigare krävde förhandstillstånd via en ansökan, nu endast kommer kräva en anmälan från banken. Exempelvis kan en sådan komplex förändring avse ett helt nytt ramverk för hur modellernas prestanda ska valideras och bedömas av andra försvarslinjen.

Om kommissionen godkänner EBA:s förslag så är det FI:s bedömning, som framgår ovan, att vi kommer att få in vissa anmälningssärenden av betydande komplexitet. För att nå full kostnadstäckning vid prövning av sådana mer komplexa anmälningssärenden föreslår vi att FI med stöd av 4 a § förordningen om tillståndsavgifter får besluta om avgiftsklass inom ramen för ett intervall mellan olika avgiftsklasser. Avgiftsklasserna i intervallet ska täcka kostnaderna för både mer rutinartade ärenden, vilka bedöms vara fler till antalet och oförändrade från i dag, och för mer komplexa ärenden. FI föreslår därför att det till förordningen om tillståndsavgifter anges ett intervall från avgiftsklass H till T (25 500 – 975 000 kronor). Avgiftsklasserna motsvarar en genomsnittlig handläggningstid från 17 timmar upp till och med 650 timmar.

Förslag om justerad avgift

Mot bakgrund av ovanstående föreslår FI att avgiften för ärendeslaget ”Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem (artikel 143.4)” enligt tillsynsförordningen justeras enligt följande. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Tabell 3. Förslag justering av avgiftsklass

Ärende (lagrum)	Nedlagda timmar i genomsnitt (2024-april 2026)	Gällande avgiftsklass	Motsvarar i timmar	Förslag avgifts- klass	Motsvarar i timmar
Anmälan om förändring av riskklassificerings- system (artikel 143.4)	17	H (25 500 kr)	17	H–T (25 500– 975 000 kr)	17–650

¹⁸ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) No 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder

Konsekvenser av förslaget

De företag som kan beröras av förslaget är banker och kreditinstitut som med stöd av artikel 143 i tillsynsförordningen har en grundläggande eller avancerad internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp. I dagsläget finns det cirka 10 bankgrupper som har sådana internmetoder.

Om regeringen beslutar om en förändrad avgift enligt vårt förslag beräknas vi nå balans över tid. I avsaknad av en förändrad avgift riskerar FI att gå med ett väsentligt underskott över tid.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

Baserat på de anmälningar som hittills kommit in av detta slag är det vår bedömning att det kan komma cirka 25 ärenden av enklare slag under ett år. Då vi har god balans mellan intäkter och kostnader för dessa ärendeslag är det motiverat att fortsatt besluta om avgiften 25 500 kronor för dessa ärenden. Därtill förväntar vi oss ytterligare ärenden där handläggningen av anmälan kan bli väsentligt mer omfattande. I dagsläget är det mycket svårt att bedöma hur många dessa kan bli per år.

Tabell 4. Prognos antal ärenden, intäkter och kostnader per år

(kr)

Ärende (lagrum)	Avgift	Antal ärenden	Intäkter	Kostnader
Artikel 143.4 (rutinartade ärenden)	25 500	25	637 500	637 500
Artikel 143.4 (mer komplexa ärenden)	405 000 ¹⁹	4	1 620 000 ²⁰	1 620 000

¹⁹ Det är svårt att bedöma hur många ärenden det kan röra sig om, samt de enskilda ärendenas omfattning. Vi anger här en genomsnittlig avgiftsklass för de mer komplexa ärendena.

²⁰ Då varje nytt komplext ärende under artikel 143.4 är ett ärende som "flyttas" från artikel 143.3 så innebär det att FI:s totala intäkter blir oförändrade.

Prognos för åren 2026–2028

Enligt FI:s regleringsbrev ska verksamhet som avser ärenden enligt förordningen om tillståndsavgifter över tid finansieras fullt ut genom avgifter. FI redovisade 2025 ett överskott på 24,7 miljoner kronor, vilket innebär ett ackumulerat underskott på 1,1 miljoner kronor.

De avgifter och avgiftsjusteringar som föreslås i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 januari 2027, eller senast i samband med att de nya eller ändrade regelverken träder i kraft. Vi har i tabell 5 tagit hänsyn till avgiftsförslagens förväntade påverkan på intäkterna. Prövning av helt nya ärendeslag innebär att kostnaderna ökar i takt med de förväntade intäkterna.

Tabell 5. Resultatprognos åren 2026 – 2028²¹ och utfall 2025

(tkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2025	153 581	128 859	24 722	-1 174
2026	170 000	153 000	17 000	15 826
2027	160 300	165 300	-5 000	10 826
-varav avgiftsförslag nya och ändrade avgifter enligt FRL	300	300		
2028	150 300	160 300	-10 000	826
-varav avgiftsförslag nya och ändrade avgifter enligt FRL	300	300		

²¹ Prognosen uppdaterad 17 september 2026.

Sammanfattning av synpunkter

Enligt 16 § förordningen med instruktion för Finansinspektionen ska FI ge Statskontoret och berörda branschföreträdare tillfälle att yttra sig över förslagen i denna rapport innan de lämnas till regeringen. De branschorganisationer, företag och myndigheter som beretts tillfälle att yttra sig om förslagen framgår av bilaga 3.

Statskontoret, Sparbankernas Riksförbund, Sveriges Advokatsamfund och Industrins Finansförening har svarat att de antingen avstår från att yttra sig eller inte har några synpunkter på FI:s förslag i denna rapport.

Svensk Försäkrings yttrande

Svensk Försäkring har inga synpunkter på de remitterade förslagen, men noterar att ärendeslaget som är kopplat till 8 kap. 8 § FRL tas bort trots att det inte föreslås några ändringar av den aktuella bestämmelsen i betänkandet Krishantering och ändrade rörelse regler för försäkringsföretag (SOU 2025:97).

FI:s kommentar:

FI har underhand tagit del av information från finansdepartementet där det framgår att 8 kap. 8 § FRL ska upphöra att gälla.

Finansbolagens förenings yttrande

Finansbolagens förening (Finansbolagen) påpekar att de presenterade förslagen innebär väsentliga kostnadsökningar för företagen, exempelvis när det gäller anmälan om förändrade riskklassificeringssystem enligt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Finansbolagen påpekar även att den kostnadsredovisning som FI presenterar bör innehålla en redovisning av vilket effektiviseringsarbete som eventuellt bedrivs, inklusive ökat användande av AI-stöd i handläggningen. Finansbolagen saknar även en översikt över hur FI arbetar för att uppnå högre effektivitet i handläggningen av ärenden för att sänka bolagens direkta kostnader och för att bidra till en generellt minskad handläggningstid. Detta för att minska de kostnader som uppstår för ansökande bolag till följd av långa ledtider.

FI:s kommentar:

Kostnaderna för FI:s arbete med ansökningar och anmälningar ska täckas fullt ut med de avgifter FI får ta ut enligt förordningen om tillståndavgifter. De krav på FI som nya och ändrade regler innebär kan leda till ökade kostnader, vilka FI behöver ta ut från sökande företag.

Förslag om nya och ändrade avgifter lämnas normalt sett långt innan ett nytt regelverk trätt i kraft. Så som nämns under rubriken "Effekter av nya och ändrade regelverk" på sidan 7 i denna rapport gör FI en uppskattning av arbetets omfattning baserat på de förutsättningar som är kända.

FI strävar alltid efter att fortlöpande effektivisera vår verksamhet genom att förbättra processer och rutiner i enlighet med kraven i myndighetsförordningen (2007:515). FI har efter särskilt uppdrag i regleringsbrevet för år 2025 till regeringen återredovisat de åtgärder som vi har vidtagit eller planerar att vidta till och med 2027 med hjälp av AI eller annan teknik för att minska handläggningstiden för prövningar av inkommande ärenden. Se redovisning i promemoria FI dnr 25–16748.

Svenska Bankföreningens yttrande

Svenska Bankföreningen menar att FI i avgiftsbeslutet för de ärendetyper där avgiften utgörs av ett intervall, bör redovisa dels den faktiska tidsåtgången, dels hur de enskilda handläggningsmomentens tid har fördelats, dels på vilken grund FI hamnat på den nivå inom intervallet som beslutet anger. Som skäl till detta anger Svenska Bankföreningen att utan fullständig redovisning av tidsåtgång kan vare sig överklagande (10 § förordningen om tillståndsavgifter) eller begäran om befrielse från avgift (9 § förordningen om tillståndsavgifter) utformas meningsfullt. Därutöver framgår av 32 § förvaltningslagen (2017:900) att ett beslut som kan antas påverka någons situation på ett inte obetydligt sätt ska innehålla en motivering, det vill säga de skäl som bestämt utgången i ärendet och att enbart ange uppskattad tidsåtgång i sig inte torde uppfylla kravet på skäl varför avgiften hamnat just i det övre eller nedre skiktet av spannet. Sökanden ges därmed inte tillräckligt underlag för att meningsfullt kunna utöva sin rätt att överklaga avgiftsbeslutet.

FI:s kommentar:

I samband med prövning av en ansökan eller anmälan för vilken avgiftsklass enligt bilagan i förordningen om tillståndsavgifter anges i intervall mellan olika avgiftsklasser ska FI enligt 4 a § förordningen om tillståndsavgifter så snart det kan ske besluta vilken avgift som ska tas ut för prövningen av ärendet. Beslutet ska ange uppskattad tidsåtgång och när avgiften senast ska betalas. FI motiverar besluten i enlighet med detta. Beslutet om uppskattad tid påverkas av ärendets omfattning och komplexitet. I de fall det är möjligt kan FI tydligare ange på vilken grund FI hamnat på den nivå inom intervallet som beslutet anger. Den faktiska tidsåtgången kan aldrig redovisas förrän efter att ärendet avslutats.

För de ärendeslag där avgiften beslutats till 690 000 kronor (avgiftsklass S) och uppåt kan sökande begära att avgiften prövas efter att handläggningen avslutats. Vid en sådan begäran prövar FI om det finns särskilda skäl att återbetala del av avgiften, baserat på faktiskt nedlagd tid och de kostnader som prövningen medfört.

Näringslivets Regelnämnds yttrande

Näringslivets Regelnämnd (NNR) lämnar synpunkter om kostnadstransparens, effektivitet och utvärdering. NNR menar att företagens osäkerhet om relevansen och kostnadseffektiviteten i FI:s arbete och avgiftsuttaget för detta arbete utgör en del i företagens regelbörda och NNR anser därför att myndighetens förenklingsuppdrag i regleringsbrevet för 2024, 2025 och 2026 är av betydelse och att det behöver vara uppenbart för företagen att myndighetsutövningen är relevant och kostnadseffektiv samt att avgiftsuttaget ligger på lägsta möjliga nivå.

FI:s kommentar:

De uppgifter som FI ska utföra följer av författningar och tillämpliga EU-rättsakter. Vi arbetar kontinuerligt med att utveckla och effektivisera våra processer och rutiner för att säkerställa ett så resurseffektivt arbetssätt som möjligt, men myndigheten kan inte avstå från att hantera eller begränsa sådana moment i handläggningen som regelverket ställer krav på. FI:s verksamhet ska nå full kostnadstäckning över tid, vilket innebär att vi inte ska gå med vare sig vinst eller förlust. I de fall regelförenklingar innebär att myndighetens kostnader för tillstånd, tillsyn eller regelgivning minskar kan det leda till förslag om sänkta avgifter. Målet är att hålla avgifterna på lägsta möjliga nivå.

Kostnadstransparens – tillståndsärenden

NNR anser att justeringar av enskilda avgifter kan få konsekvenser som behöver utredas och redovisas och att enbart hänvisa till tidigare konsekvensutredningar om konsekvensen av avgifternas påverkan på samhället och konkurrensen på den finansiella marknaden är inte tillräckligt. NNR kan inte heller finna något i förarbetena till förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen som beskriver konsekvenserna av bristande transparens i avgiftssättningen för tillstånd och tillsyn. NNR anser även att en konsekvensanalys behöver vara lite mer uttömmande än att enbart redovisa avgiftsnivån och att det är myndigheten som har ett utredningsansvar när en ny reglering presenteras, ett ansvar som inte kan delegeras till branschen.

FI:s kommentar:

FI:s uppdrag och befogenheter regleras i författningar samt i tillämpliga EU-rättsakter. Det framgår av lag eller av kompletterande nationell reglering till EU-förordningar hur FI:s kostnader för arbetet med rörelse regler ska finansieras. Konsekvenserna för företag av avgiftsbeläggning inom respektive regelverk analyseras och redovisas i förarbetena till den aktuella regleringen, främst i propositioner, utredningar och departementspromemorior.

Förslagen i denna rapport följer av helt nya och ändrade regler och vi hänvisar till vilka förarbeten som avses. Vi redovisar i rapporten vilka som kan komma att beröras av förslagen. Dessutom remitterar vi förslagen till berörda branschföreträdare, vilka har möjlighet att redovisa deras bedömning av hur

berörda företag kan påverkas. Lämnade synpunkter redovisas i den slutliga regeringsrapporten.

NNR hänvisar i sitt yttrande till att FI på sidan 8 i rapporten föreslår avgift för ”Anmälan om klassificering som ett litet och icke-komplext försäkringsföretag” och att ett ärende i snitt uppskattas ta 7,5 timmar att handlägga. NNR menar att utan ytterligare redovisning av specifika åtgärder och respektive tidsåtgång så blir uppskattningen omöjlig att ta ställning till.

FI:s kommentar:

FI:s handläggning omfattar främst formell och materiell granskning. Så som nämns på sidan 7 gör FI en bedömning av den genomsnittliga tidsåtgången för handläggningen av ett nytt ärendeslag baserat på tillgänglig information vid tidpunkten för förslaget, det vill säga vi utgår från de förutsättningar för handläggningen som är kända.

NNR hänvisar även till att FI på sidan 9 lämnar förslag om avgift som ska beslutas inom ett intervall mellan 90 och 270 timmar. NNR anser att det stora tidsspännat gör det mycket tydligt att underlaget för beslut om avgift är allt annat än tillräckligt och att transparensen är obefintlig.

FI:s kommentar:

Se FI:s kommentar ovan. Därutöver är det FI:s bedömning, utifrån vad som framgår av bland annat ändringsdirektivet och betänkandet, att prövningen av ärenden av detta slag kan komma att variera relativt mycket. Handläggningen av ett specifikt bolags ansökan beror på ärendets komplexitet och omfattning. Syftet med ett intervall med avgifter är att sökande inte ska behöva betala mer än nödvändigt utan avgiftens storlek ska anpassas till bedömd tidsåtgång för ett enskilt ärende.

NNR hänvisar även till sidan 16 i rapporten där FI föreslår avgift för underrättelse om att verkställa delningsplan enligt tillsynslagen och bedömer att handläggningens omfattning motsvarar 90 timmar mot bakgrund av den prövning som FI ska göra vid handläggning av gränsöverskridande delningar enligt samma lag. NNR menar att utifrån befintlig ärendetyp göra en jämförelse av handläggningen för en ny ärendetyp är en enkel lösning. Att i stället lista olika utredningsåtgärder i en ny typ av ärende och tidsbestämma desamma kan uppfattas som krångligare menar NNR, men FI måste börja mäta och dokumentera tid på ett mycket bättre sätt.

FI:s kommentar:

Så som nämns på sidan 7 gör FI en bedömning av den genomsnittliga tidsåtgången för handläggningen av ett nytt ärendeslag baserat på tillgänglig information vid tidpunkten för förslaget, det vill säga vi utgår från de förutsättningar för

handläggningen som är kända. För nämnda ärendeslag bedömdes handläggningens omfattning motsvara ett befintligt ärendeslags handläggning.

FI följer löpande upp nedlagd tid samt intäkter och kostnader avseende alla de cirka 700 ärendeslagen som framgår av förordningen om tillståndsavgifter. Vi tar på ärendegruppsnivå löpande fram uppgifter om antal ärenden, handläggningstider och hur vi uppfyller angivna riktider. De senare uppgifterna redovisas i årsredovisningen.

NNR påpekar att de tidigare framfört att vid redovisning av beräknad genomsnittlig handläggningstid i timmar och minuter för olika avgiftsklasser behöver det skapas en bättre öppenhet och transparens i redovisningen med fler detaljer; exempelvis hur många ärenden som kommit in historiskt, kostnader för sjukfrånvaro, lokaler, over-head, kompetensutveckling etc. NNR menar att uppgifter av sådan karaktär får anses vitala för att omvärlden ska kunna avgöra om det faktiskt handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt.

NNR lämnar även synpunkter på att det inte finns siffror för antalet behandlade ärenden utan endast uppskattningar av ett framtida antal ärenden. NNR önskar även se en beskrivning av hur tidsbedömningarnas tillförlitlighet påverkas av det väldigt begränsade underlag för utvärdering som är tillgängligt i de fall när antal ärenden per år är begränsat till 1–5 ärenden.

FI:s kommentar:

De förslag som lämnas i denna rapport följer av nya och ändrade regelverk. Av det skälet bedömer vi inte att kommentaren om historiska data är inom ramen för förslagen i denna rapport.

På sidan 6 i denna rapport redovisar vi hur förslag om avgiftsklass för ett ärendeslag tas fram. På samma sida redovisas vilka kostnader som ska täckas av avgiften och hur vi hanterar de fall när ärendena är begränsade.

Myndighetsgemensamma kostnader inklusive lokaler har utgjort cirka 50 procent av timkostnaden de senaste åren. Timpriset på 1 500 kronor ska täcka både direkta och indirekta kostnader.

NNR påpekar även att det vore värdefullt för remissinstanserna att få en något mer specificerad beskrivning av exempelvis avgiftsklass AG där det enbart framgår att handläggningstiden för dessa ärenden är 9 000 timmar.

FI:s kommentar:

Avgiftsklass AG kan i dagsläget bara bli aktuell för ett fåtal ärendeslag och är då den högsta möjliga avgiftsklass FI kan besluta om inom ett angivet intervall med avgiftsklasser. I denna rapport finns inget förslag om avgiftsklass AG.

Generellt innebär den genomsnittliga handläggningstiden per avgiftsklass som anges i bilaga 2 i denna rapport formell och materiell granskning, kommunikation med sökande, begäran om eventuella kompletteringar och hantering av inkomna svar samt beslutsfattande och registrering av beslut i FI:s företagsregister. Vi följer inte upp den nedlagda tiden per moment, men en uppskattning är att merparten av tiden i normalfallet avser den materiella granskningen. Granskningen utgår från de regelverk som ska följas och varierar i omfattning beroende på företagets storlek och komplexitet.

Effektivitet

NNR menar att det är viktigt för remissinstanserna att kunna bilda sig en uppfattning om vilka arbetsmoment som ingår i handläggningen och hur de förhåller sig till varandra tidsmässigt för att myndigheten internt ska kunna identifiera tids- och kostnadseffektiva arbetssätt genom att jämföra tidsåtgången hos olika handläggare.

FI:s kommentar:

FI följer upp nedlagd tid för de cirka 700 ärendeslag som framgår av förordningen om tillståndsavgifter. Nyttan med att tidredovisa mer detaljerat och per handläggningsmoment bör alltid vägas mot ökad administrativ belastning, vilken kan innebära en risk för bristande kvalitet, sämre effektivitet och högre kostnader.

NNR anser att regeringen behöver titta närmare på hur man kan skapa incitament för att säkerställa att effektivitet uppnås och en diskussion behöver föras kring produktiviteten i FI:s verksamhet.

FI:s kommentar:

Ekonomiskt mål för den verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen om tillståndsavgifter är enligt FI:s regleringsbrev att den över tiden ska finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut. FI ska till regeringen lämna förslag om avgifter för att målet ska uppnås.

Avgifterna som tas ut enligt förordningen om årliga avgifter ska finansiera den verksamhet som drivs av inspektionen med undantag för bland annat den verksamhet som rör tillstånd och vissa anmälningar samt arbete med beredskap och civilt försvar. Regeringen lämnar i budgetpropositionen förslag om FI:s anslag och riksdagen beslutar.

Regeringen beslutar om avgifterna enligt båda förordningarna efter förslag från FI. Finansieringsmodellen liksom kraven i myndighetsförordningens ska säkerställa att effektivitet uppnås.

Utvärdering

NNR frågar sig vem som bedömer hur lång tid ett ärende ska ta att handlägga och

hur denna bedömning görs i detalj, exempelvis vilka underlag som samlas in. Dessutom frågar sig NNR vilken uppföljning som genomförs av bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet.

FI:s kommentar:

I samband med att nya regelverk införs där FI förväntas få kostnader behöver FI föreslå avgifter. I många fall startas ett regelverksprojekt där vi fördjupar oss i de underlag i form av utredningar och propositioner som finns tillgängliga. De experter som deltar i vårt regelverksarbete gör efter sin analys av förslagen en bedömning av det förväntade arbetets genomsnittliga omfattning. En viktig del i bedömningen är att ta lärdom av vår erfarenhet av liknande prövningar. Så som nämns på sidan 7 i denna rapport följs nedlagd tid upp för de nya ärendeslagen och vid behov lämnas förslag om avgiftsjusteringar.

NNR efterfrågar även en redovisning av förändringar i uppskattad genomsnittlig handläggningstid för olika typer av ärenden.

FI:s kommentar:

De förslag som lämnas i denna rapport följer av nya och ändrade regelverk. Av det skälet bedömer vi inte att kommentaren om historiska data är inom ramen för förslagen i denna rapport.

Slutsats

NNR hänvisar slutligen till de synpunkter som lämnats till FI i remissvar från NNR angående avgifter under de senaste åren och finner att underlaget behöver kompletteras och förtydligas för att utgöra ett fullgott underlag för regeringens beslut om FI:s avgifter.

FI:s kommentar:

Se FI:s bemötande av de synpunkter som NNR lämnat till FI angående avgifter. Rapporterna finns publicerade här: <https://www.fi.se/sv/om-fi/uppdrag-och-verksamhet/sa-finansieras-fi/>

Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndavgifter

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

[...]

Bilaga

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

Ärendeslag enligt följande bestämmelser i	Avgiftsklass
---	--------------

[...]

Lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

[...]

Godkännande av ändring i bolagsordning, stadgar eller reglemente (3 kap. 4 §)	G
--	---

Tillstånd för kreditinstitut hemmahörande utanför EES att driva bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige (4 kap. 4 §)	U
--	--------------

Anmälan av kreditinstitut hemmahörande utanför EES om representationskontor i Sverige (4 kap. 6 §)	E
---	--------------

Underrättelse om filialetablering inom EES (5 kap. 1 §)	G
---	---

[...]

Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Förlängning av tillstånd (2 kap. 6 §)	H
---------------------------------------	---

<i>Anmälan om klassificering som ett litet och icke-komplext försäkringsföretag (2 a kap. 7 §)</i>	<i>F</i>
--	----------

<i>Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (2 a kap. 15 §)</i>	H–M
Godkännande av bolagsordning och stadgar samt beviljande av tillstånd (2 kap. 8, 15 och 17 §§)	U
[...]	
Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 15 §)	J
Underrättelse om ändrade förhållanden vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 § första stycket)	D
<i>Underrättelse om ändrade förhållanden som väsentligt påverkar ett försäkringsföretags riskprofil eller försäkringsverksamhet vid gränsöverskridande verksamhet (3 kap. 21 § andra stycket)</i>	D
Underrättelse om uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring (3 kap. 22 § andra stycket)	G
[...]	
Tillstånd att meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet (4 kap. 11 §)	G
<i>Tillstånd att använda en infasning av riskfria räntesatser (5 kap. 6 a §)</i>	N–Q
Tillstånd att använda en matchningsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 7 §)	N–P
<i>Tillstånd att använda en volatilitetsjusterad eller företagsspecifik volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur (5 kap. 9 §)</i>	N–Q
Tillstånd att använda en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattningen (5 kap. 10 §)	G–N
Tillstånd att använda ett tillfälligt avdrag vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna (5 kap. 12 §)	G–N
<i>Tillstånd för ett försäkringsföretag att inte dra av värdet av företagets ägarintressen i ett kreditinstitut eller finansiellt institut vid fastställande av primärkapital (7 kap. 3 a §)</i>	K
Godkännande av tilläggskapital avseende belopp (7 kap. 6 §)	M
[...]	

Tillstånd att använda företagsspecifika parametrar för att beräkna kapitalkravet för försäkringsrisker (8 kap. 7 §)	Q–T
Tillstånd att beräkna kapitalkravet för aktiekursrisk enligt en särskild metod (8 kap. 8 §)	G–N
<i>Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (8 kap. 8 b §)</i>	<i>G–N</i>
Tillstånd att använda en intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet (9 kap. 1 §)	N–AD
[...]	
Beslut om förlängning av tid inom vilken förvärv ska genomföras (15 kap. 10 §)	C
<i>Undantag från periodisk rapportering (17 kap. 6 c, d och h §§)</i>	<i>G</i>
<i>Ansökan om godkännande av användning av proportionalitetsåtgärder (19 kap. 3 g §)</i>	<i>H–M</i>
Beslut om att inte beakta ett företag i en grupp vid grupp tillsynen (19 kap. 11 §)	H
[...]	
Tillstånd avseende metod för beräkning av den grupp baserade kapitalbasen och det grupp baserade solvenskapitalkravet (19 kap. 17 §)	K
<i>Tillstånd att använda en förenklad beräkning (19 kap. 22 b §)</i>	<i>H</i>
Tillstånd till användning av interna modeller inom en grupp (19 kap. 23 §)	N–AD
<i>Tillstånd att använda ett särskilt kapitalkrav för långsiktiga aktieinvesteringar (19 kap. 28 g §)</i>	<i>G–N</i>
Beslut om likvärdighet avseende anknutna försäkringsgivare från tredjeland (19 kap. 30 §)	L
[...]	

Ansökan om ansvarigt företag för företagsstyrning på gruppnivå (19 kap. 42 §)	K
Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 §)	H
<i>Ansökan om tillstånd att lämna en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivån för dotterföretag (19 kap. 43 a §)</i>	<i>H</i>
Ansökan om tillstånd att offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport. (19 kap. 55 §)	H
<i>Ansökan om tillstånd att lämna in en gemensam regelbunden tillsynsrapport på gruppnivå och för de enskilda företagen i gruppen (19 kap. 57 b §)</i>	<i>H</i>
Kontroll av likvärdighet – tillsyn (19 kap. 66 §)	L
[...]	
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 tillämpa en grundläggande eller avancerad internmetod på exponeringar som tidigare undantagits för stegvis införande (artikel 143)	J-U
Anmälan om förändring av riskklassificeringssystem (artikel 143.4)	H–T
Ansökan om godkännande av utrustningsplan (artikel 148)	I–U
[...]	
Lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag	
<i>Underrättelse om att verkställa delningsplan (1 a 38 §)</i>	<i>N</i>
<i>Tillstånd för företag som är etablerat utanför EES att bedriva verksamhet från filial i Sverige (1 a 56 §)</i>	<i>U</i>

Godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella
holdingföretag (1 kap. 7 och 8 §§)

P

[...]

Bilaga 2 – avgift per avgiftsklass

Tabell 6. Avgift och tid per avgiftsklass

(kr)

Avgiftsklass	Avgift	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	800	0:30
B	1 500	1:00
C	2 700	1:45
D	4 500	3:00
E	7 500	5:00
F	11 500	7:30
G	18 000	12:00
H	25 500	17:00
I	33 000	22:00
J	40 500	27:00
K	52 500	35:00
L	75 000	50:00
M	105 000	70:00
N	135 000	90:00
O	172 500	115:00
P	232 500	155:00
Q	405 000	270:00
R	525 000	350:00
S	690 000	460:00
T	975 000	650:00
U	1 500 000	1 000:00
V	2 100 000	1 400:00
X	2 700 000	1 800:00
Y	3 300 000	2 200:00
Z	3 900 000	2 600:00
Ä	4 500 000	3 000:00
Å	5 250 000	3 500:00
Ö	6 000 000	4 000:00
AA	6 750 000	4 500:00
AB	7 500 000	5 000:00
AC	8 250 000	5 500:00
AD	9 000 000	6 000:00
AE	10 500 000	7 000:00
AF	12 000 000	8 000:00
AG	13 500 000	9 000:00

Bilaga 3 – sändlista remiss

- FAR
- Finansbolagens Förening
- Företagarna
- Industrins finansförening
- International Bank and Finance Association of Sweden (IBFA Sweden)
- Kommuninvest i Sverige AB
- Näringslivets Regelnämnd
- Sparbankernas Riksförbund
- Statskontoret
- Svenska Bankföreningen
- Svensk Försäkring
- Svenskt Näringsliv
- Sveriges Advokatsamfund
- Tjänstepensionsförbundet
- Utländska försäkringsbolags förening