



Avgifter hos Finansinspektionen

15 september 2025



Dnr 25–19097

Innehåll

Sammanfattning	3
Inledning	4
FI:s finansiering och avgiftsuttag	4
Konsekvenser av lämnade förslag	5
Avgifter för tillstånd och anmälningar	6
Förutsättningar och principer	6
Förslag om tillståndavgifter	9
Prognos för åren 2025–2027	24
Årliga avgifter	25
Förutsättningar och principer	25
Behov av avgiftsjustering	26
Prognos avgiftsuttag 2025–2027	28
Sammanfattning av synpunkter	29
Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndavgifter	37
Bilaga 2 – förordningsförslag årliga avgifter	42
Bilaga 3 – sändlista remiss	43

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 som myndigheten behöver ta ut för att på sikt nå full kostnadstäckning. FI har gett berörda branschföreträdare och Ekonomistyrningsverket (ESV) tillfälle att yttra sig om förslagen i denna rapport. Finansbolagens förening, Svenska Bankföreningen och Näringslivets Regelnämnd har lämnat synpunkter vilka redovisas och kommenteras i rapporten.

FI föreslår i denna rapport nya avgifter med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverk inom FI:s ansvarsområde. Förslagen berör nya ärendeslag till följd av ändringar i kapitaltäckningsdirektivet, den delegerade förordningen 152/2013 till Emir, ändringar i EU:s prospektförordning och ändringsförordningen till EU:s förordning om referensvärden (BMR).

FI föreslår även att den årliga avgiften för emittenter höjs.

Förslagen i denna rapport föreslås träda i kraft den 1 januari 2026 eller senast i samband med att respektive nytt regelverk träder i kraft eller ska börja tillämpas.

Inledning

FI:s finansiering och avgiftsuttag

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

- Tillståndsavgifter - tas ut vid prövning av tillstånd 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 tillstånd och anmälningar över tiden helt ska täcka tillståndsverksamhetens kostnader. Förslagen som lämnas i denna rapport syftar till att nå detta mål. FI får själv disponera avgiftsintäkterna.

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansmarknadsstatistik, finansiell folkbildning, beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar och Krigsförsäkringsnämnden.

Dessutom får FI ett anslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa).

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. De förslag om årliga avgifter som lämnas i denna rapport syftar till att avgifterna över tid ska täcka FI:s beräknade kostnader för en avgiftsgrupp.

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 15 april och den 1 oktober varje år föreslå de ändringar som det finns behov av i förordningen om tillståndavgifter och förordningen om årliga avgifter. Vi har gett Ekonomistyrningsverket (ESV) och berörda branschföreträdare tillfälle att yttra sig om avgiftsförslagen. Lämnade synpunkter redovisas och kommenteras i denna rapport. Tidigare rapporter och FI:s årsredovisning går att läsa på www.fi.se.

Förslag till ändringar i förordningarna finns i bilaga 1 och 2. Förslag till tillägg är införda med kursiv text och kantmarkering. Förslag på sådant som kan tas bort är överstruket och kantmarkerat. De delar av förordningarna som inte påverkas har utelämnats och markeras med [...].

Konsekvenser av lämnade förslag

FI lämnar i den här rapporten förslag om nya eller justerade avgifter i syfte 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. Vi 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 den finansiella marknaden i Sverige. Förslagen i rapporten är utformade utifrån den omfattning på granskning som FI sammantaget bedömer krävs utifrån myndighetens uppdrag inom bland annat finansiell stabilitet och konsumentskydd. Om förslagen inte genomförs får det konsekvenser för FI:s förutsättningar att genomföra sitt uppdrag och i förlängningen på de finansiella marknadernas funktionssätt. Konsekvenser av att genomföra samt inte genomföra förslagen beskrivs löpande i texten.

Den direkta konsekvensen för berörda företag av förslagen i denna rapport framgår uttryckligen av de föreslagna avgiftsnivåerna. FI redovisar i rapporten vilka och hur många företag eller personer som vi bedömer kan beröras av förslagen i rapporten. Berörda branschföreträdare har haft 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 tillstånd och anmälningar

I detta avsnitt redovisas förslag till nya avgifter i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen (förordningen om tillståndsavgifter) till följd av förslag om nya eller ändrade regelverk inom FI:s ansvarsområde. Målet är att över tid nå full kostnadstäckning.

Förutsättningar och principer

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

Avgiftsintäkter

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

När ett ärendeslag enligt förordningen om tillståndsavgifter har ett intervall med avgiftsklasser ska FI besluta om en avgift inom intervallet när ansökan kommit in till myndigheten. Denna avgiftsmodell är aktuell för ärenden som kan variera mycket i omfattning och komplexitet. Exempel på ärendeslag med avgift inom ett intervall är tillstånd om interna modeller. Avgiftsbeslutet baseras på uppskattad tidsåtgång för det specifika ärendet. För de ärenden av detta slag där avgiften beslutas till avgiftsklass S (690 000 kronor) och högre följs tid och kostnader upp per ärende. Om FI:s kostnad för handläggningen visar sig bli lägre än den beslutade avgiftsklassen är det möjligt för sökanden att begära en viss återbetalning under förutsättning att FI:s slutliga kostnad för handläggningen visar sig motsvara

avgiften för en lägre avgiftsklass. FI har däremot inte stöd för att besluta om en högre avgift om kostnaden för prövningen blir högre än den avgift som beslutats.

Kostnad och timkostnad

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

Förslag om avgifter i samband med nya och ändrade regelverk

När FI lämnar ett avgiftsförslag till regeringen görs en bedömning av ärendeslagens omfattning. Det kan hända att ett ärendes handläggningstid, och därmed även avgiftsnivån, över- eller underskattats. Vi följer därför upp utfallet årligen och lämnar vid behov förslag till justerad avgiftsklass.

Tabell 1. Avgift och tid per avgiftsklass

(kr)

Avgiftsklass	Avgift från den 1 januari 2025	Genomsnittlig handläggningstid, timmar och minuter
A	800	0:30
B	1 500	1:00
C	2 700	1:45
D	4 500	3:00
E	7 500	5:00
F	11 500	7:30
G	18 000	12:00
H	25 500	17:00
I	33 000	22:00
J	40 500	27:00
K	52 500	35:00
L	75 000	50:00
M	105 000	70:00
N	135 000	90:00
O	172 500	115:00
P	232 500	155:00
Q	405 000	270:00

FINANSINSPEKTIONEN
Avgifter hos Finansinspektionen

R	525 000	350:00
S	690 000	460:00
T	975 000	650:00
U	1 500 000	1 000:00
V	2 100 000	1 400:00
X	2 700 000	1 800:00
Y	3 300 000	2 200:00
Z	3 900 000	2 600:00
Å	4 500 000	3 000:00
Ä	5 250 000	3 500:00
Ö	6 000 000	4 000:00
AA	6 750 000	4 500:00
AB	7 500 000	5 000:00
AC	8 250 000	5 500:00
AD	9 000 000	6 000:00
AE	10 500 000	7 000:00
AF	12 000 000	8 000:00
AG	13 500 000	9 000:00

Förslag om tillståndsavgifter

FI föreslår avgifter till följd av nya och ändrade regelverk. Dessutom föreslår vi att några lagrumshänvisningar uppdateras och att avgifter tas bort för ärendeslag som upphör. De föreslagna avgifterna ska täcka de direkta och indirekta kostnader som beräknas för FI:s prövning.

Förslag till nya tillståndsavgifter med anledning av de ändringar i kapitaltäckningsdirektivet¹ som har gjorts genom EU:s bankpaket

I EU:s kapitaltäckningsdirektiv ställs krav på den verksamhet som bedrivs av banker och kreditmarknadsföretag (kreditinstitut), mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag.

I Finansdepartementets promemoria om EU:s bankpaket² lämnas förslag till de lagändringar som krävs för att genomföra de ändringar i kapitaltäckningsdirektivet som har gjorts inom ramen för EU:s bankpaket. Med anledning av de föreslagna lagändringarna föreslår FI nya avgifter och justeringar i förordningen om tillståndsavgifter enligt nedan. De lagändringarna som berör FI:s avgiftsförslag föreslås träda i kraft den 11 januari 2026.

Förslag till nya avgifter för ärendeslag enligt 1 a kap. 8 och 22 §§ tillsynslagen³

Bakgrund

Enligt nya regler i kapitaltäckningsdirektivet ställs krav på att alla kreditinstitut och finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt artikel 21a i direktivet ska underrätta den behöriga myndigheten innan de genomför ett direkt eller indirekt väsentligt förvärv (artikel 27a). Med ett väsentligt förvärv avses ett förvärv i ett finansiellt eller icke-finansiellt företag som representerar 15 procent eller mer av förvärvarens godtagbara kapital (artikel 27a.2). Kravet föreslås införlivas i svensk rätt genom 1 a kap. 8 § tillsynslagen.

Det införs även ett krav på att företagen ska underrätta den behöriga myndigheten om de avser att avyttra ett väsentligt innehav (artikel 27d). Detta krav genomförs enligt förslaget i svensk rätt genom 1 a kap. 22 § tillsynslagen.

¹ 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

² Fi2025/01199

³ Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt 1a kap. 8 och 22 §§ tillsynslagen
Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan som skäl till de föreslagna avgifterna föreslår FI att nya avgifter införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt tillsynslagen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav (1 a kap. 8 §)	I (33 000 kr)
Underrättelse om avyttring av väsentligt innehav (1 a kap. 22 §)	F (10 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

En precisering av vilka uppgifter som ska ingå i en ansökan om tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav kommer sannolikt göras i de verkställighetsföreskrifter som meddelas av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer. Det är troligt att de uppgifter som sökanden ska ge in, i stor utsträckning, kommer överensstämma med de uppgifter som ska ges in vid kvalificerade förvärv, se 3 och 4 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar- och ledningsprovning samt bilagorna till dessa föreskrifter. Mot bakgrund av detta är det vår bedömning att det i stor utsträckning kommer att vara samma uppgifter som ligger till grund för provningen av en ansökan om tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav som ägarprovningar enligt 14 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Avgiftsklass I (33 000 kronor) gäller för ägarprovningar enligt 14 kap. 1 §, LBF. Av det skälet föreslår vi avgiftsklass I (33 000 kronor) för tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav. Avgiftsklassen motsvarar i genomsnitt 22 handläggningstimmar.

Vad gäller underrättelse om avyttring av väsentligt innehav bedömer FI att en sådan kräver motsvarande granskning som vid en anmälan av vissa förvärv enligt Finansinspektionens föreskrifter 2016:1(FFFS) där avgiftsklassen är F (10 500 kronor). Vi föreslår därför avgiftsklass F (10 500 kronor), vilken motsvarar 7 handläggningstimmar, för en underrättelse om avyttring av väsentligt innehav enligt 1 a kap. 22 § tillsynslagen.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

FI uppskattar att det under 2026 kan komma in cirka 10 ansökningar om tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav respektive 10 underrättelser om avyttring av väsentligt innehav. Det skulle motsvara intäkter på 330 000 kronor för ansökningar om tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav samt 105 000 kronor för underrättelser om avyttring av väsentligt innehav. De kostnader som kan knytas till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt 1 a kap. 23 § tillsynslagen

Bakgrund

Enligt nya regler i kapitaltäckningsdirektivet ställs krav på att alla kreditinstitut och finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt artikel 21a i kapitaltäckningsdirektivet ska underrätta den behöriga myndigheten innan de genomför en väsentlig överföring av tillgångar eller skulder (artikel 27f). Med en väsentlig överföring avses en försäljning eller en annan transaktion som innebär att 10 procent eller mer av företagets tillgångar och skulder överförs (artikel 27f.1).

Kommissionen har gett uttryck för att kravet på underrättelse gäller både det företag som utför överföringen och det företag som tar emot överföringen. Om överföringen avser ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag ska tröskelvärde på 10 procent beräknas på konsoliderad nivå (artikel 27f.2 andra stycket). Om överföringen utförs mellan företag i samma grupp ska den anses vara väsentlig om den i stället motsvarar eller överstiger ett tröskelvärde på 15 procent av företagets tillgångar eller skulder (artikel 27f.2 första stycket).

Detta krav genomförs enligt förslaget i svensk rätt genom 1 a kap. 23 § tillsynslagen.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt 1 a kap. 23 § tillsynslagen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan som skäl till den föreslagna avgiften föreslår FI att en avgift införs i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter för följande ärendeslag enligt tillsynslagen. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Underrättelse om väsentlig överföring av tillgångar eller skulder (1 a kap. 23 §)	H (25 500 kr)

Skäl till den föreslagna avgiften

Det är FI:s bedömning att vår hantering av denna typ av underrättelse kommer att kräva en mer omfattande granskning än vad som vanligtvis sker vid underrättelser eftersom det i Finansdepartementets promemoria om EU:s bankpaket uttryckligen framgår att FI förutom att bedöma innehållet kan begära kompletteringar avseende denna typ av underrättelse. Mot denna bakgrund föreslår vi avgiftsklass H (25 500 kronor), vilken motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 17 timmar.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

Vi uppskattar att det under 2026 kan komma in cirka 20 underrättelser om väsentlig överföring av tillgångar eller skulder. Det skulle motsvara intäkter på 510 000 kronor. De kostnader som kan knytas till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Förslag till nya avgifter för ärendeslag enligt 1 a kap. 29 och 49 §§ tillsynslagen

Bakgrund

Enligt nya regler i kapitaltäckningsdirektivet ska kreditinstitut och finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt artikel 21a i direktivet underrätta den behöriga myndigheten när de avser genomföra en fusion eller en delning (artiklarna 27h och 27i).

Underrättelsen till den behöriga myndigheten ska ges in efter antagandet av fusions- eller delningsplanen och innan verkställandet av densamma.

Kravet på att ansökan om verkställande av fusionsplan ska godkännas genomförs enligt förslaget i svensk rätt genom 1 a kap. 29 § tillsynslagen.

Kravet på att gränsöverskridande delningsplaner ska godkännas genomförs enligt förslaget i svensk rätt genom 1 a kap. 49 § tillsynslagen.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt 1 a kap. 29 och 49 §§ tillsynslagen

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Tillstånd att verkställa fusionsplan (1 a kap. 29 §)	N (135 000 kr)
Tillstånd att verkställa gränsöverskridande delningsplan (1 a kap. 49 §)	N (135 000 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

FI prövar redan fusionsplaner och gränsöverskridande delningsplaner enligt bestämmelser i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, LBF. Även om det tillkommer några nya krav vid prövningarna enligt tillsynslagen anser vi i nuläget att det inte finns skäl att föreslå en högre avgift än den som gäller för godkännande av fusionsplaner enligt LBF. Mot denna bakgrund föreslås avgiftsklass N (135 000 kronor), vilken motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 90 timmar.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

FI uppskattar att det under 2026 kan komma in tre ansökningar om tillstånd att verkställa fusionsplan, men inte någon ansökan om tillstånd att verkställa gränsöverskridande delningsplan. Det skulle motsvara intäkter på 405 000 kronor för ansökningar om tillstånd att verkställa fusionsplan. De kostnader som kan knytas till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Förslag till ny avgift för ärendeslag enligt 3 kap. 11 § tillsynslagen och 3 kap. 4 b § LBF

Bakgrund

Enligt nya regler i kapitaltäckningsdirektivet ska vissa större företag ge in en lämplighetsansökan till den behöriga myndigheten så snart de har en tydlig avsikt att utse en ledamot till ledningsorganet med ledningsfunktion eller en ordförande för ledningsorganet i dess tillsynsfunktion, och under alla omständigheter senast 30 arbetsdagar innan de blivande ledamöterna tillträder sina befattningar. Det särskilda anmälningförfarandet som gäller när vissa större institut ska utse styrelseledamöter eller verkställande direktör kommer även att gälla för vissa nyckelpersoner (artikel 91.1d).

Med en person som innehar en nyckelfunktion avses en person som har ett betydande inflytande över företagets ledning, men som inte är ledamot i ledningsorganet, inbegripet cheferna för de interna kontrollfunktionerna och finansdirektören (artikel 3.1.9a). Med intern kontrollfunktion avses ett företags riskhanterings-, regelefterlevnads- och internrevisionsfunktioner. Med finansdirektör avses den person som är ansvarig för institutets förvaltning av finansiella resurser, den finansiella planeringen och den finansiella rapporteringen. Chefer för interna kontrollfunktioner definieras som de personer på högsta nivå inom företaget som är ansvariga för den dagliga ledningen av dess interna kontrollfunktioner (artikel 3.1.9b, 3.1.9c och 3.1.9d).

Kraven genomförs enligt förslaget i svensk rätt genom 3 kap. 11 § tillsynslagen och 3 kap. 4 b § LBF.

Förslag till avgifter för ärendeslag enligt 3 kap. 11 § tillsynslagen

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

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

Anmälan från finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som inte har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 a kap. 3 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och i vars grupp det ingår ett eller flera stora institut (3 kap. 11 §, tillsynslagen)	G (18 000 kr)
---	---------------

Anmälan från kreditinstitut som är ett stort institut eller ett stort dotterföretag enligt artikel 4.1.146 eller 4.1.147 i 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 (3 kap. 4 b §, LBF)	G (18 000 kr)
---	---------------

Skäl till de föreslagna avgifterna

Avgiften för olika typer av lämplighetsprövningar är till stor del harmoniserad på FI. Det saknas anledning att avvika från avgiftsklassen som gäller för den absoluta merparten av lämplighetsprövningar som FI prövar. Av den anledningen föreslås avgiftsklass G (18 000 kronor).

Antal ärenden, intäkter och kostnader

FI uppskattar att det under 2026 kan komma in cirka 10 lämplighetsprövningar enligt tillsynslagen, respektive 10 lämplighetsprövningar enligt LBF. Det skulle motsvara intäkter på 180 000 kronor för lämplighetsprövningar enligt tillsynslagen samt 180 000 kronor för lämplighetsprövningar enligt LBF. De kostnader som kan knytas till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Övriga behov av justeringar

Med anledning av de lagändringar som krävs för att genomföra de ändringar i kapitaltäckningsdirektivet som har gjorts genom EU:s bankpaket ändras enligt förslaget ett antal paragrafers numrering i tillsynslagen. Följande ärendeslag får till följd av detta ett nytt lagrum. Se förslag till förordningstext i bilaga 1.

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

Godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (1 a kap. 1 och 2 §§)	P (232 500 kr)
--	----------------

Undantag från kravet på godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (1 a kap. 1 och 3 §§)	M (105 000 kr)
--	----------------

Konsekvenser av förslagen

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.

De företag som kan beröras av förslagen är drygt 160 kreditinstitut, det vill säga banker och kreditmarknadsföretag. Dessutom omfattas mycket stora värdepappersbolag och finansiella holdingföretag av delar av förslagen.

Förslag om avgift för ärendeslag enligt den delegerade förordningen 152/2013

Bakgrund

Den 8 januari 2013 trädde Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 152/2013 av den 19 december 2012 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 648/2012 med avseende på tekniska standarder för tillsyn för kapitalkrav för centrala motparter (den delegerade förordningen) i kraft. Förordningen kompletterar bestämmelserna i Emir⁴. Inga nya avgifter för ärendeslag infördes i samband med ikraftträdandet. Vi har nu identifierat ett ärendeslag där FI behöver ta ut en avgift för att täcka de kostnader som prövningen av sådana ärenden medför.

Enligt artikel 2.1 i den delegerade förordningen ska en central motpart dividera rörelsens årliga bruttokostnader med tolv för att fastställa bruttokostnaderna på månadsbasis och multiplicera resultatet med tidsåtgången för avveckling eller omstrukturering av verksamheten. Tidsåtgången ska beräknas i enlighet med punkt 2 samma artikel. Resultatet av denna beräkning är det kapital som krävs för en ordnad avveckling eller omstrukturering av den centrala motpartens verksamhet. Enligt artikel 2.3 ska en central motpart uppdatera sin beräkning av tidsåtgången för avveckling eller omstrukturering av verksamheten om de antaganden som ligger till grund för beräkningen förändras i väsentlig utsträckning, och överlämna den uppdaterade beräkningen till den behöriga myndigheten för godkännande.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt den delegerade förordningen

Mot bakgrund av ovan och vad som framgår nedan om skäl till den föreslagna avgiften föreslår FI att den delegerade förordningen inkluderas i 3 § i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen, samt att en avgift införs i bilagan till sistnämnda förordning för följande ärendeslag enligt delegerade förordningen.

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

Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Godkännande av uppdaterad beräkning av tidsåtgången för avveckling eller omstrukturering av verksamheten (artikel 2.3)	L (75 000 kr)

Skäl till den föreslagna avgiften

När en central motpart beräknar tidsåtgången för avveckling eller omstrukturering av verksamheten ska företaget beakta om tidsåtgången är tillräcklig för att även i ett ansträngt marknadsläge möjliggöra en ordnad avveckling eller omstrukturering av verksamheten, omorganisering av rörelsen, likvidering av clearingportföljen eller överlåtelse av clearingverksamheten till en annan central motpart. Beräkningen ska även ta hänsyn till likviditet, storlek, löptidsstruktur och potentiella gränsöverskridande hinder när det gäller den centrala motpartens positioner och den typ av produkter som clearas, se artikel 2.2 i den delegerade förordningen. FI ska bedöma om den centrala motpartens beräkning kan godkännas och behöver vid prövningen beakta samma aspekter. Mot denna bakgrund föreslår vi avgiftsklass L (75 000 kronor) för en ansökan om godkännande av uppdaterad beräkning enligt artikel 2.3. Avgiften motsvarar en genomsnittlig handläggningstid på 50 timmar.

Konsekvenser av förslaget

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.

Ärendeslaget är inte så vanligt förekommande. I dagsläget finns det enbart en central motpart som berörs av ökade kostnader i samband med avgiften.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

I dagsläget finns en central motpart som står under FI:s tillsyn och som träffas av den delegerade förordningens krav. Antalet ansökningar om godkännande bedöms därför bli begränsat, även över tid. De kostnader som kan hänföras till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Förslag till avgifter till följd av ändringar i EU:s prospektförordning⁵

Bakgrund

Den 4 december 2024 antogs ändringar i EU:s prospektförordning i och med att EU:s noteringsakt⁶ trädde i kraft. Dessa ändringar innebär bland annat att två nya prospekttyper – EU-uppföljningsprospekt och EU-tillväxtemissionsprospekt – införs och börjar tillämpas från och med den 5 mars 2026. Samtidigt utgår de befintliga prospekttyperna prospekt för sekundäremissioner och EU-tillväxtprospekt.

Enligt 1 kap. 5 § lagen (2019:414) med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning får FI ta ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar enligt EU:s prospektförordning. Regeringen får meddela föreskrifter om avgifterna. Handläggning av ansökningar av EU-uppföljningsprospekt och EU-tillväxtemissionsprospekt kan inledas före de nya bestämmelserna ska börja tillämpas, det vill säga den 5 mars 2026. Med anledning av det behöver FI få ta ut avgifter för prövningen senast från den 1 januari 2026.

Förslag till nya avgifter för ärendeslag enligt EU-prospektförordning

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

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	L (75 000 kr)
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	J (40 500 kr)
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt (registreringsdokument)	

⁵ 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

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/2809 av den 23 oktober 2024 om ändring av förordningarna (EU) 2017/1129, (EU) nr 596/2014 och (EU) nr 600/2014 för att göra offentliga kapitalmarknader i unionen attraktivare för företag och för att underlätta tillgången till kapital för små och medelstora företag

avseende icke-aktierelaterade värdepapper
(artikel 14a) H (25 500 kr)

Godkännande och registrering av
EU-uppföljningsprospekt (värdepappersnot och
sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade
värdepapper (artikel 14a) G (18 000 kr)

Godkännande och registrering av
EU-tillväxtemissionsprospekt avseende
aktierelaterade värdepapper (artikel 15a) L (75 000 kr)

Godkännande och registrering av
EU-tillväxtemissionsprospekt avseende
icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15a) J (40 500 kr)

Skäl till de föreslagna avgifterna

De nya prospekttyperna EU-uppföljningsprospekt och EU-tillväxtemissionsprospekt kommer att ersätta de befintliga prospekttyperna sekundäremissionsprospekt och EU-tillväxtprospekt.

FI bedömer att handläggningstiden för granskningen av ett EU-uppföljningsprospekt för aktierelaterade respektive icke-aktierelaterade värdepapper kommer att motsvara handläggningstiden för ett sekundäremissionsprospekt för motsvarande värdepapperstyp. Därför föreslår vi att EU-uppföljningsprospekt placeras i motsvarande avgiftsklasser som dagens sekundäremissionsprospekt. Genomsnittligt antal timmar per avgiftsklass framgår av tabell 1.

FI bedömer att handläggningstiden för ett EU-tillväxtemissionsprospekt avseende aktierelaterade respektive icke-aktierelaterade värdepapper kommer att motsvara handläggningstiden för ett EU-tillväxtprospekt avseende motsvarande värdepapperstyp. Därför föreslås att EU-tillväxtemissionsprospekt placeras i motsvarande avgiftsklasser som dagens EU-tillväxtprospekt. Genomsnittligt antal timmar per avgiftsklass framgår av tabell 1.

Förslag om att ta bort avgift för ärendeslag enligt prospektförordningen

Bakgrund och förslag

I och med att EU:s noteringsakt trädde i kraft den 4 december 2024 utgår de befintliga prospekttyperna prospekt för sekundäremissioner och EU-tillväxtprospekt. Följande ärendeslag kan därmed tas bort i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter till den 5 mars 2026. Se även förslag till förordningstext i bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	Avgift tas bort
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	Avgift tas bort

Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt
(värdepappersnot och sammanfattning) avseende
icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15) Avgift tas bort

Konsekvenser av förslaget

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.

De som berörs av de föreslagna avgifterna är emittenter som erbjuder värdepapper till allmänheten eller ska ta upp värdepapper till handel på en reglerad marknad. Se även avsnittet ”Antal ärenden, intäkter och kostnader”.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

De nya prospekttyperna EU-uppföljningsprospekt och EU-tillväxtprospekt ersätter de utgående prospekttyperna sekundäremissionsprospekt och EU-tillväxtprospekt. I dagsläget är det därför vår bedömning att antalet ansökningar inte kommer förändras i någon större utsträckning. Intäkterna beräknas därför i stort motsvara dagens intäkter eftersom de nya ärendetyperna föreslås få samma avgiftsklass som de utgående ärendetyperna.

FI uppskattar att det även fortsatt främst är de aktierelaterade prospekten av de nya prospekttyperna som kommer att användas av marknaden. Denna bedömning baseras på tidigare erfarenheter, där emittenter av icke-aktierelaterade värdepapper huvudsakligen har valt att använda sig av prospekttypen *Godkännande och registrering av prospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper* (artikel 6), en prospekttyp som fortsatt kommer att finnas kvar.

FI uppskattar att det under 2026 kan komma in cirka 20 ansökningar om *Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt avseende aktierelaterade värdepapper* respektive 20 ansökningar om *Godkännande och registrering av EU-tillväxtemissionsprospekt avseende aktierelaterade värdepapper*. Det skulle motsvara intäkter på 1 500 000 kronor respektive 1 500 000 kronor. De totala intäkterna för ärendegruppen prospekt påverkas inte och kostnaderna beräknas motsvara intäkterna.

Förslag till avgift för ärendeslag enligt BMR⁷

Bakgrund

Den 19 maj 2025 publicerades en ändringsförordning till BMR⁸ (ändringsförordningen till BMR) i Europeiska unionens officiella tidning. Förordningen träder i kraft 20 dagar efter publiceringen och ska tillämpas från och med den 1 januari 2026. Ändringsförordningen till BMR innebär bland annat att tillhandahållande av enbart det som kategoriseras som icke-signifikanta referensvärden inte längre kommer omfattas av förordningens tillämpningsområde. Vidare kommer en del av den tillsyn och tillståndshantering enligt BMR som i nuläget ligger på nationella behöriga myndigheter att flyttas till Esma.

Vi har identifierat ett nytt ärendeslag i och med ändringarna av BMR där FI behöver ta ut en avgift för att täcka de kostnader som prövningen medför.

Enligt artikel 24.7 i ändringsförordningen till BMR kan en behörig myndighet fastställa ett referensvärde som signifikant efter att en administratör skriftligen begärt detta, förutsatt att de ytterligare förutsättningar som anges i bestämmelsen är uppfyllda. En sådan begäran kräver därför att den behöriga myndigheten gör en prövning av om referensvärdet kan fastställas som signifikant. Vi förväntar oss ett mycket begränsat antal av detta ärendeslag, men för det fall att en sådan begäran kommer in förväntas det medföra en inte försumbar arbetsinsats för FI.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Begäran om att ett referensvärde ska fastställas som signifikant (artikel 24.7)	O (172 500)

Skäl till de föreslagna avgifterna

I syfte att kunna bedöma om ett referensvärde ska fastställas som signifikant på begäran av en administratör behöver FI pröva skälen för en sådan begäran och om användningen av referensvärdet i fråga når upp till det tröskelvärde som anges i artikel 24.7 b. För denna prövning föreslår vi avgiftsklass O (172 500) motsvarande 115 timmar. Prövningens omfattning beror delvis på de skäl som administratören framför då FI ska avslå ansökan om det finns skäl att anse att begäran var felaktig eller vilseledande. Prövningen innefattar också granskning av i vilken omfattning ett referensvärde används. En sådan granskning kan bli omfattande. Dock bedömer

⁷ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014 (EU:s förordning om referensvärden, BMR)

⁸ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2025/914 av den 7 maj 2025 om ändring av förordning (EU) 2016/1011 vad gäller tillämpningsområdet för reglerna för referensvärden, användningen i unionen av referensvärden som tillhandahålls av en administratör belägen i ett tredjeland och vissa rapporteringskrav

FI att arbetets omfattning kommer att understiga det som skulle krävas med anledning av en underrättelse enligt artikel 21.1 eller artikel 23.3 i BMR.

Konsekvenser av förslagen

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.

Av de administratörer som FI har under tillsyn idag är det som mest två som kan beröras av de ökade kostnader som den föreslagna avgiften innebär.

Antal ärenden, intäkter och kostnader

FI uppskattar att det under 2026 inte kommer komma in några ärenden enligt artikel 24.7 i BMR. De kostnader som kan kopplas till ärendeslaget beräknas motsvara intäkterna.

Förslag om att ta bort avgift för ärendeslag enligt BMR

Bakgrund och förslag

Vi har identifierat två ärendeslag som i och med ändringsförordningen till BMR faller bort, på grund av att ärendeslagen endast omfattar icke-signifikanta referensvärden. Detta gäller ansökan om registrering av administratör som enbart tillhandahåller icke-signifikanta referensvärden och anmälan om försäkrans av efterlevnad avseende icke-signifikanta referensvärden

Vidare har vi identifierat ett ärendeslag där prövningen från och med den 1 januari 2026 enbart kommer hanteras av Esma. Det gäller ansökningar om godkännande av referensvärden från ett tredjeland.

Därutöver har vi identifierat ett ärendeslag enligt BMR där prövningen, genom en tidigare ändringsförordning⁹, flyttades från FI till Esma från och med den 1 januari 2022. Det rör sig om ärendeslaget ansökan om förhandserkännande av en administratör i ett tredjeland.

⁹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2175 av den 18 december 2019 om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), förordning (EU) nr 600/2014 om marknader för finansiella instrument, förordning (EU) 2016/1011 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och förordning (EU) 2015/847 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel.

Förslag att ta bort ärendeslag

Till följd av ovan föreslår FI att ärendeslagen nedan stryks i bilagan till förordningen om tillståndsavgifter. Se bilaga 1.

Ärendeslag	Avgiftsklass (avgift)
Anmälan av försäkrad om efterlevnad avseende icke-signifikanta referensvärden (artikel 26.3)	Avgift tas bort
Ansökan om förhandserkännande av administratör i ett tredjeland (artikel 32.5)	Avgift tas bort
Ansökan om godkännande av referensvärden från ett tredjeland (artikel 33.1)	Avgift tas bort
Ansökan om registrering som administratör av icke-signifikant referensvärde (artikel 34.1c)	Avgift tas bort

Konsekvenser av förslagen

Avgiften för ärendeslagen tas bort då det inte längre går att ansöka hos FI om de tillstånden från och med den 1 januari 2026. FI kommer därmed inte heller att ha några kostnader för prövning av dessa ärendeslag.

Prognos för åren 2025–2027

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

De avgifter som föreslås i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 januari 2026 eller senast i samband med att de nya eller ändrade regelverken träder i kraft. Vi har i tabellen nedan tagit hänsyn till avgiftsförslagets förväntade påverkan på intäkterna. När vi ska pröva helt nya ärendeslag innebär det att kostnaderna ökar motsvarande de förväntade intäkterna. Om de föreslagna avgifterna och avgiftsjusteringarna uteblir påverkar det FI:s kostnadstäckning.

Tabell 2. Resultatprognos åren 2025–2027 och utfall 2024

(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader	Utfall/ Prognos	Ackumulerat resultat
2024	125	122	3	-26
2025	145	133	12	-14
2026	154	147	7	-7
-varav avgiftsförslag nya avgifter	2	2		
2027	149	142	7	0
-varav avgiftsförslag nya avgifter	2	2		

Årliga avgifter

I detta avsnitt lämnar FI förslag till justerade avgifter i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet (förordningen om årliga avgifter). Målet är att nå full kostnadstäckning över tid.

Förutsättningar och principer

Företag, myndigheter och fysiska personer faktureras årliga avgifter (tillsynsavgifter) med stöd av förordningen om årliga avgifter. Avgifterna ska finansiera den verksamhet som bedrivs av FI. Kostnader för verksamhet som finansieras med stöd av förordningen om tillståndavgifter, avgiftsförordningen (1992:191), förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen och sådan verksamhet som fullgörs enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap och förordningen (2015:1053) om totalförsvar och höjd beredskap undantas. FI disponerar inte avgifterna utan avgiftsintäkterna redovisas vidare till statsbudgeten. Full kostnadstäckning över tid gäller.

Kostnader och avgiftsnivåer

Full kostnadstäckning över tid innebär att varje avgiftsgrupp ska bära både direkta kostnader och sin andel av indirekta kostnader. De indirekta kostnaderna består av myndighetsgemensamma kostnader som lokalkostnader, stödverksamhet och vissa it-kostnader. De årliga avgifterna ska även bekosta uppgifter som FI:s övergripande ansvar för makrotillsynen, marknadsövervakning, finansiell folkbildning med mera. Det innebär att de kostnader som avgifterna ska täcka kan variera trots att vi inte lägger mer direkt tid på tillsyn eller regelarbete för en specifik avgiftsgrupp. De avgifter som är fastställda i förordningen om årliga avgifter behöver löpande följas upp och avgiftsnivåerna behöver anpassas till de kostnader som FI beräknas ha för en verksamhet.

FI redogjorde för utfallet per ärendegrupp i den avgiftsrapport som lämnades till regeringen i april 2025. Se <https://www.fi.se/sv/om-fi/vart-uppdrag/sa-finansieras-fi/>.

Av tabell 3 framgår totala intäkter, kostnader och resultat för alla avgiftsgrupper enligt förordningen om årliga avgifter.

Tabell 3. Utfall årliga avgifter 2024

(tkr)

Avgiftsgrupp	IB 2023	Intäkter	Kostnader	Ackumulerat resultat
Avgiftsgrupp 1–6	-5 481	761 006	729 671	25 854
Avgiftsgrupp 7 – Övriga, fasta avgifter	-14 081	70 738	100 713	-44 057
Summa	-19 562	831 744	830 384	-18 202

Behov av avgiftsjustering

Reglerna i förordningen om årliga avgifter innebär att full kostnadstäckning alltid uppnås över tid för avgiftsgrupp 1–6. För övriga innebär ett under- eller överskott att det kan finnas behov av att föreslå en höjd eller sänkt årlig avgift för att nå full kostnadstäckning över tid.

Som framgick av den rapport som lämnades till regeringen i april 2025 har undergruppen ”Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare” som ingår i avgiftsgrupp 7 haft dålig kostnadstäckning de senaste åren, se även tabell 4 och 5.

Tabell 4. Emittenter, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare, total

(tkr)

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

Avgiften för emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden höjdes från 10 000 kronor till 30 000 kronor från den 1 januari 2024. Företag som omfattas av lagen (2016:429) om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision betalar 5 000 kr och röstningsrådgivare 25 000 kronor.

Gruppens intäkter ökade jämfört med tidigare år till följd av att den årliga avgiften för emittenterna höjdes år 2024.

Kostnaderna ökade samtidigt väsentligt jämfört med 2023 främst till följd av ökade kostnader för undersökningar och sanktioner som kan hänföras till emittenterna (redovisningstillsyn). Se specifikt tabell 5.

Tabell 5. Utfall emittenter, företag av allmänt intresse och
röstningsrådgivare 2024

(tkr)

Företagsgrupp	Intäkter	Kostnader	Resultat
Emittenter	11 278	23 288	-12 010
Företag av allmänt intresse	3 558	667	2 891
Röstningsrådgivare	50	-	50
Totalt	14 886	23 955	-9 069

De ökade kostnaderna för 2024 beror främst på att FI hanterade undersökningar gällande emittenter som var komplexa och därför tog mycket resurser i anspråk. Fler ärenden än tidigare gällande emittenter hanterades dessutom inom ramen för sanktionsprocessen och expertis inom flera områden involverades, vilket ökade resursbehovet ytterligare.

Vi ser inte att mängden komplexa överlämningar från Nämnden för svensk redovisningstillsyn (nämnden) kommer att minska och sannolikheten är stor att de ärenden som nämnden överlämnar kommer att hanteras inom ramen för FI:s sanktionsprocess även kommande år.

Vi bedömer därför att kostnaderna för det arbete som kan hänföras till emittenter inte kommer att minska framöver. Den nya avgiftsnivån för emittenter som gäller från den 1 januari 2024 var anpassad för de kostnader vi hade år 2023.

Förslag om avgiftsjustering

Vi föreslår mot bakgrund av ovan att den årliga avgiften för emittenter höjs från 30 000 kronor till 60 000 kronor från och med den 1 januari 2026. Se även förslag till förordningstext i bilaga 2.

Konsekvenser av förslaget

I dagsläget står 400 emittenter under FI:s tillsyn och intäkterna av de årliga avgifterna skulle baserat på det bli 24 miljoner kronor.

Konsekvensen av den föreslagna avgiftshöjningen innebär en högre avgift för respektive emittent.

I det fall regeringen inte beslutar enligt FI:s förslag innebär det att de årliga avgifterna inte täcker de kostnader FI beräknas ha alternativt att FI behöver prioritera bort visst arbete hänförligt till redovisningstillsynen.

Prognos avgiftsuttag 2025–2027

FI beräknar de totala kostnaderna som ska finansieras med årliga avgifter till totalt 847 miljoner kronor. Det finns ett ackumulerat underuttag och debiteringsbehovet är därför 865 miljoner kronor för 2025. De avgifter som föreslås i denna rapport beräknas få genomslag från den 1 januari 2026. Prognosen för kommande år utgår från att regeringen beslutar om FI:s förslag.

Tabell 6. Prognos årliga avgifter 2025–2027 och utfall 2024
(mnkr)

År	Intäkter	Kostnader som ska finansieras med årliga avgifter	Ackumulerat resultat
Ackumulerat underuttag till och med 2023			-20
2024	832	830	-18
2025	864	846	0
2026	831	831	0
2027	852	852	0

Sammanfattning av synpunkter

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

ESV, FAR, Euroclear Sweden AB, Fondbolagens förening, Svensk Försäkring, Sparbankernas Riksförbund, Pensionsmyndigheten, Bankgirot, Sveriges Advokatsamfund och Swedish FinTech Association har svarat att de antingen avstår ifrån att yttra sig eller inte har några synpunkter på förslagen om nya och ändrade avgifter.

Synpunkter från Finansbolagens förening

Finansbolagens förening anser att den kostnadsredovisning som FI presenterar bör vägas mot FI:s effektiviseringsarbete. Finansbolagens förening saknar även en översikt över hur FI arbetar för att uppnå högre effektivitet i handläggningen av ärenden. Finansbolagens förening påpekar att det är viktigt både för att sänka bolagens direkta kostnader hos FI och för att bidra till en generellt minskad handläggningstid samt de kostnader som uppstår för ansökande bolag till följd av långa ledtider.

FI:s kommentar:

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

I övrigt ser FI kontinuerligt över organisationen för att öka effektiviteten, bland annat har särskilda tillståndsenheter inrättats, med fokus på prövning av tillståndsärenden. På de avdelningar som har flera tillståndsenheter stöttar enheterna varandra vid tillfälliga ärendetoppar. Vårt tillståndsråd med representanter från alla rättsområden samt våra processledare arbetar löpande för att effektivisera processer och rutiner.

Synpunkter från Svenska Bankföreningen

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) påpekar att det inte närmare framgår av Finansdepartementets promemoria om EU:s bankpaket vilken typ av granskning som FI förväntas göra i samband med en underrättelse om avyttring av väsentligt innehav. Bankföreningen ser det därför som svårt att avgöra om den föreslagna avgiften, 10 500 kronor, korrelerar till eventuell granskning som kan komma att krävas vid underrättelser av det slaget.

I övrigt hänvisar Bankföreningen till Näringslivets regelnämnds remissyttrande.

FI:s kommentar:

Det framgår mycket riktigt inte av finansdepartementets promemoria om EU:s bankpaket vilken typ av granskning FI förväntas göra i samband med en underrättelse om avyttring av väsentligt innehav enligt 1 a kap. 22 § tillsynslagen. Vi behöver trots det i denna rapport föreslå en avgift för att täcka de kostnader en kommande granskning av underrättelserna förväntas medföra. Vår bedömning är, som nämns på sidan 10 i denna rapport, att vår granskning kommer att kunna liknas vid den för en anmälan om förvärv enligt FFFS (2016:1) och vi har därför föreslagit avgiftsklass F (10 500 kronor), det vill säga samma avgiftsklass som för en anmälan om förvärv.

Synpunkter från Näringslivets Regelnämnd

Bakgrund och slutsats

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 företagets regelbörda. Därför är FI:s uppdrag om att stärka och påskynda förenklingsarbetet (Fi2023/03284) av betydelse i samband med FI:s avgiftsuttag. Det behöver vara uppenbart för företagen att myndighetsutövningen är relevant och kostnadseffektiv samt att avgiftsuttaget ligger på lägsta möjliga nivå.

FI:s kommentar:

I de fall FI:s förslag om regelförenklingar innebär att myndighetens kostnader för tillstånd, tillsyn eller regelgivning minskar är det vår bedömning att avgifterna kan minska. FI:s verksamhet ska nå full kostnadstäckning över tid, vilket innebär att vi inte ska gå med vare sig vinst eller förlust varför vi alltid strävar efter att hålla avgifterna på lägsta möjliga nivå.

Kostnadstransparens

NNR menar att det saknas möjlighet för en utomstående att förstå vilka faktiska kostnader som uppkommer hos FI i samband med handläggning av ärenden. En utomstående part behöver veta mer om vilka moment som ingår i handläggningen av ett ärende för att kunna bilda sig en uppfattning om relevansen och

effektiviteten i myndighetsutövningen. NNR frågar sig om regeringen vid något tillfälle har avslagit eller korrigerat någon enskild avgift.

FI:s kommentar:

Det bör nämnas att vi enligt FI:s instruktion ska följa upp avgiftsutfallet i den rapport som lämnas till regeringen den 15 april varje år. Där finns mer information om våra kostnader.

I övrigt framgår FI:s roll av olika författningar. Av respektive författning framgår i sin tur vad FI ansvarar för att pröva/granska och om vi får föreskriftsrätt kan vi utveckla lag- eller förordningskrav genom en föreskrift. När vi föreslår avgift för helt nya ärendeslag utgår vi från det som framgår av förslagen till de nya regelverken. Vi bedömer hur många timmar som prövningen/granskningen i genomsnitt kan komma att ta, men respektive moment i prövningen kan variera mycket från ärende till ärende beroende på naturliga variationer i omfattning och komplexitet. Varje avgiftsklass motsvarar ett genomsnittligt antal timmar, se tabell 1 i denna rapport. Avgiftsklasserna baseras på ett schablonpris, för närvarande 1 500 kronor, som ska täcka FI:s genomsnittliga kostnad för tillståndsverksamheten. Den genomsnittliga kostnaden består av handläggningskostnad och en andel av de FI-gemensamma kostnaderna. Se även sidan 7 i denna rapport.

I denna rapport föreslås främst avgifter för helt nya ärendeslag. Merparten av ärendeslagen har ännu inte trätt i kraft. För att vi ska nå full kostnadstäckning när regelverken väl träder i kraft behöver vi redan i detta skede lämna förslag på lämpliga avgifter. Vid förslag om avgift för helt nya ärendeslag utgår vi så som nämnts från det som framgår av de preliminära förslag vi har tillgång till. Innehållet i förslagen kan komma att ändras innan slutligt riksdagsbeslut. Vid tidpunkten för Regeringskansliets beredning av våra avgiftsförslag finns mer definitiva underlag och de kan därför komma att revidera våra förslag. Inom ramen för beredningen har det även förekommit att föreslagna avgiftsnivåer ändrats.

NNR påpekar även att justeringar av enskilda avgifter kan få konsekvenser vad gäller påverkan på samhället och konkurrensen på den finansiella marknaden och därför behöver utredas.

FI:s kommentar:

Även om FI i remissen inte utreder konsekvensen av avgifternas påverkan på samhället och konkurrensen på den finansiella marknaden är det naturligtvis möjligt för branschföreträdare att i sitt remissyttrande beskriva sin syn på konsekvenserna.

NNR hänvisar till förarbeten till Avgiftsförordningen (1992:191) där det bland annat nämns att inkomster bör särredovisas för att underlätta kostnadsuppföljning.

FI:s kommentar:

Internt följer FI följer upp resultatet för alla ärendeslag som framgår av förordningen om tillståndsavgifter, det vill säga intäkter, kostnader och resultat. Antalet ärendeslag är cirka 800 och av det skälet redovisar vi i avgiftsrapporten enbart per ärendegrupp. I en ärendegrupp ingår ärendeslag av liknande karaktär. I de fall vi föreslår en avgiftsjustering redovisar vi utfallet som timmar eller kostnad för ett enskilt ärendeslag under en längre period. I denna rapport föreslår vi enbart avgift för helt nya ärendeslag.

Vad gäller årliga avgifter följs de i avgiftsrapporten upp per avgiftsgrupp enligt förordningen om årliga avgifter. Internt är det möjligt att följa upp per paragraf enligt förordningen om årliga avgifter.

De förslag om tillståndsavgifter som lämnas i denna rapport avser enbart helt nya eller inte tidigare avgiftsbelagda ärendeslag. Av det skälet finns ingen tillgänglig statistik över intäkter, kostnader och antal ärenden.

NNR noterar att FI skriver att man uppskattar att det under år 2026 inte kommer att komma in några ärenden enligt artikel 24.7 i BMR. NNR frågar sig därför vilka konsekvenser i form av kostnader som kan tänkas uppkomma för att FI ska upprätthålla handläggares kompetens för ärendeslag enligt BMR-förordningen i avvaktan på eventuella framtida ärenden.

FI:s kommentar:

Som nämnts har FI enligt förordningen om tillståndsavgifter stöd för att ta ut avgift för cirka 800 ärendeslag. Vissa ärendeslag är mer vanligt förekommande än andra och några ärendeslag är mycket sällan förekommande. FI behöver ha beredskap för att handlägga alla ärendeslag när de väl inkommer till FI. Det innebär att vi ska ha resurser för att handlägga även sådana ärenden som inte är så vanligt förekommande. En tillståndshandläggare hos FI arbetar i många fall både med anslagsfinansierad verksamhet och avgiftsfinansierad verksamhet och kan därför växla mellan verksamheterna. Normalt blir det därför inga konsekvenser av att vi inte får in alla typer av ärenden ett år. När ett ärende väl inkommer till FI behöver vi ha stöd för att ta ut en avgift för att finansiera arbetet.

NNR frågar sig även vad konsekvenserna av att ta bort avgifter för vissa ärendeslag innebär och om det kan uppstå kostnader för omskolning av handläggare?

FI:s kommentar:

FI:s handläggare har erfarenhet från flera olika regelverk. Någon specifik omskolning krävs inte med anledning av förslaget i denna rapport om att ta bort vissa avgifter. Det bör nämnas att alternativet att behålla avgifterna inte finns då ärendeslagen tas bort.

NNR föreslår för att nå en bättre transparens i redovisningen att antal ärenden som kommit in historiskt, kostnader för sjukfrånvaro, lokaler, over-head, kompetensutveckling et cetera redovisas i avgiftsrapporten. Detta för att omvärlden ska kunna avgöra om det handlar om avgifter som motsvaras av erhållna motprestationer på ett kostnadseffektivt sätt.

FI:s kommentar:

FI redovisar avgiftsutfall i den rapport som lämnas till regeringen den 15 april varje år. Avgiftsrapporten får ses som en fördjupning av den information som framgår av FI:s årsredovisning där vi bland annat redovisar hur många ärenden per ärendegrupp som kommit in och hur många som beslutats.

Såsom nämns på sidan 7 i denna rapport under avsnittet förutsättningar och principer fördelas indirekta kostnader såsom lokalkostnader, stödverksamhet, it-system med mera ut proportionellt efter hur stor andel av den arbetade tiden som FI:s personal redovisar på respektive verksamhet. De indirekta kostnaderna varierar mellan åren, men har de senaste åren utgjort närmare 50 procent av timkostnaden.

NNR anser även att det vore värdefullt att få en något mer specificerad beskrivning av exempelvis avgiftsklass AG som motsvarar 9 000 timmar.

FI:s kommentar:

Den genomsnittliga handläggningstiden per avgiftsklass som anges i tabell 1 avser 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.

NNR noterar vidare att det i den aktuella rapporten inte finns några siffror för antalet behandlade ärenden utan endast uppskattningar om ett framtida antal ärenden.

FI:s kommentar:

Vi föreslår i den här rapporten nya avgifter för tillstånd och anmälningar. Merparten följer av helt nya eller ändrade regelverk. Någon enstaka avgift följer av ett befintligt regelverk där ärenden inte är vanligt förekommande, men om det kommer in ett ärende vill vi ha möjlighet att ta ut en avgift för att finansiera kostnaden för handläggningen.

NNR noterar även att det inte finns några siffror om antalet behandlade ärenden utan endast uppskattningar om framtida antal ärenden. NNR frågar sig därför hur tidsbedömningarnas tillförlitlighet påverkas av väldigt begränsade underlag för utvärdering.

FI:s kommentar:

Vi bedömer inte att denna kommentar är inom ramen för förslagen i denna rapport då förslagen avser avgift för helt nya ärendeslag.

NNR menar att det är svårt att ta ställning till rimligheten i de årliga avgifter som föreslås för emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV). NNR konstaterar visserligen att FI har kostnader, men menar att remissinstanserna får en mycket bristfällig insikt i vad som faktiskt utförs på myndigheten.

FI:s kommentar:

FI är ytterst ansvarig för redovisningstillsynen i Sverige med befogenhet att ingripa mot överträdelser. FI har överlämnat uppgiften att övervaka regelbunden finansiell information till Nämnden för svensk redovisningstillsyn (nämnden). Nämnden ansvarar för den löpande övervakningen av års- och koncernredovisningar, inklusive hållbarhetsrapporter, samt av halvårsrapporter från emittenter som omfattas av 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Detta innebär att nämnden granskar att dessa finansiella rapporter har upprättats i enlighet med gällande regelverk och vid behov uppmanar emittenter att rätta sin redovisning. Enligt regelverket lämnar nämnden ärenden till FI huvudsakligen i två fall, dels när emittenten inte samarbetar med nämnden, dels när emittentens överträdelse inte kan betraktas som ringa i lagen om värdepappersmarknadens bemärkelse. FI gör då en självständig prövning av om myndigheten ska ingripa. Utöver detta har FI ensamt ansvar för tillsynen över offentliggörandet, det vill säga att årsredovisningar och halvårsrapporter offentliggörs i rätt tid och på rätt sätt och att de samtidigt skickas in till FI på det sätt som regelverket kräver. FI har också ett ansvar att följa upp att delegeringen till nämnden fungerar som tänkt. Såsom nämns på sidan 27 i denna rapport har mängden komplexa överlämningar från nämnden ökat och förväntas ligga kvar på 2024 års nivå kommande år.

FI representerar även Sverige i Esma:s arbete kring redovisningstillsynen genom att delta i EU-myndighetens arbetsgrupper, beslutande kommittéer och i dess tillsynsstyrelse. Det pågår ett intensivt arbete i de internationella grupperna inte minst på hållbarhetsområdet som en följd av de nya regelverk som nyligen har trätt i kraft och som nu är föremål för revidering till följd av EU:s fokus på förenkling.

Effektivitet

NNR framhåller att avgifter per definition inte ska vara en finansieringskälla för utgifter som faller under statens generella ansvar, som exempelvis vissa former av myndighetsutövning. Kostnader som är kopplade till hur myndigheten drivs, och som kan bero på bland annat personalpolitik och organisation är frågor som påverkar effektiviteten i arbetet och bör enligt NNR finansieras på annat sätt än genom avgifter. Av det skälet är det viktigt att det av kostnadsredovisningen

framgår vilka typer av kostnader som denna innefattar och hur kostnaderna fördelar sig på dessa. NNR menar att det är viktigt för att remissinstanserna ska kunna bilda sig en uppfattning om vilka arbetsmoment som ingår i handläggningen och hur de förhåller sig till varandra tidsmässigt. Ett mål, bland andra, med en sådan redovisning är att myndigheten internt ska kunna identifiera tids- och kostnadseffektiva arbetssätt genom att jämföra tidsåtgången hos olika handläggare.

NNR anser att regeringen behöver titta närmare på hur man kan skapa incitament för att säkerställa effektivitet och en diskussion behöver föras kring produktivitet i FI:s verksamhet. Att myndigheten generellt kan skjuta vidare sina ökade kostnader till företagskollektivet innebär en risk för att incitamenten för att förbättra effektiviteten i den egna verksamheten minskar.

FI:s kommentar:

FI följer de regelverk som reglerar avgiftsuttaget. 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. 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.

Utvärdering

NNR frågar sig vem det är som bedömer hur lång tid ett ärende i genomsnitt bedöms ta att handlägga och hur denna bedömning görs mer i detalj. NNR frågar sig även vilken uppföljning som genomförs av bedömningens överensstämmelse med det verkliga utfallet.

FI:s kommentar:

Inför att ett nytt regelverk ska träda i kraft där FI förväntas få kostnader behöver FI föreslå avgifter. Vi fördjupar oss i de underlag i form av utredningar och propositioner som finns tillgängliga. De experter som deltar i vårt regelverksarbete gör en bedömning av det förväntade arbetets genomsnittliga omfattning baserat på vad som framgår av regelverken och vår erfarenhet av liknande prövningar. Se även sidan 7 i denna rapport.

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

FI:s kommentar:

FI bedömer inte att denna kommentar faller inom ramen för förslagen i denna rapport.

NNR påtalar vikten av att det regelbundet görs och redovisas en oberoende granskning/uppföljning av systemet för att fastställa avgifter för att bland annat se

om det uppskattade antalet timmar som ligger till grund för avgiftsklasserna och uttaget av avgifter är rimliga. Slutligen anser NNR att det bör ingå att granska om den modell som används för finansiering av tillstånd och tillsyn är den mest kostnadseffektiva utifrån ett företagsperspektiv.

FI:s kommentar:

FI samråder med ESV om alla avgiftsförslag och de har besvarat denna remiss utifrån sin uppgift att utveckla och förvalta den ekonomiska styrningen i staten. ESV lämnade inga invändningar mot förslagen i denna rapport.

Under 2025 har Statskontoret inom ramen för en myndighetsanalys granskat såväl FI:s tillsyn som tillståndsgivning. Instrumentet myndighetsanalys är det som används inom staten för att göra den typ granskningar som NNR efterfrågar.

Riksrevisionen granskar årligen FI:s avgiftsuttag.

NNR drar slutsatsen att underlaget till FI:s förslag behöver kompletteras och förtydligas för att utgöra ett fullgott underlag för regeringens beslut om FI:s avgifter.

FI:s kommentar:

Vi bedömer att de underlag som lämnas i denna rapport är tillräckliga för beslut.

Bilaga 1 – förordningsförslag tillståndsavgifter

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

[...]

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
--	---

<i>Anmälan från kreditinstitut som är ett stort institut eller ett stort dotterföretag enligt artikel 4.1.146 eller 4.1.147 i 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 (3 kap. 4 b §)</i>	G
---	---

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

[...]

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

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

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

[...]

Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 152/2013 av den 19 december 2012 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 648/2012 med avseende på tekniska standarder för tillsyn för kapitalkrav för centrala motparter

Godkännande av uppdaterad beräkning av tidsåtgången för avveckling eller omstrukturering av verksamheten (artikel 2.3) L

[...]

Lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

Godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (~~1 kap. 7 och 8 §§~~ 1 a kap. 1 och 2 §§) P

Undantag från kravet på godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag (~~1 kap. 7 och 9 §§~~ 1 a kap. 1 och 3 §§) M

Tillstånd att förvärva ett väsentligt innehav (1 a kap. 8 §) I

Underrättelse om avyttring av väsentligt innehav (1 a kap. 22 §) F

Underrättelse om väsentlig överföring av tillgångar eller skulder (1 a kap. 23 §) H

Tillstånd att verkställa fusionsplan (1 a kap. 29 §) N

Tillstånd att verkställa gränsöverskridande delningsplan (1 a kap. 49 §) N

Undantag från krav på styrformer, processer och rutiner för dotterföretag som är etablerade i ett land utanför EES (3 kap. 4 §) G

Anmälan från finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som inte har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 a kap. 3 § ~~lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och i vars grupp det ingår ett eller flera stora institut~~ (3 kap. 11 §) G

[...]

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014

Godkännande av uppförandekod (artikel 15.5) Q

Underrättelse om upphörande av ett kritiskt referensvärde (artikel 21.1)	P
Underrättelse från administratör om bedömning av hur ett referensvärdes förmåga att mäta den underliggande marknaden och ekonomiska verkligheten påverkas (artikel 23.3)	P
<i>Begäran om att ett referensvärde ska fastställas som signifikant (artikel 24.7)</i>	O
Underrättelse om undantag från särskilda krav för signifikanta referensvärden (artikel 25.2)	P
Anmälan av försäkran om efterlevnad avseende icke-signifikanta referensvärden (artikel 26.3)	H-P
Ansökan om förhandserkännande av administratör i ett tredjeland (artikel 32.5)	T
Ansökan om godkännande av referensvärden från ett tredjeland (artikel 33.1)	N-V
Ansökan om auktorisation som administratör (artikel 34.1 a)	S-Ö
Ansökan om registrering som administratör (artikel 34.1 b)	R
Ansökan om registrering som administratör av icke-signifikant referensvärde (artikel 34.1 c)	R

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 för sekundäremissioner avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	L
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	K
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	H
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	J

Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	H
Godkännande och registrering av prospekt för sekundäremissioner (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14)	G
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	L
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	J
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	H
Godkännande och registrering av EU-uppföljningsprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 14a)	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)	K
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	H
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	J
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (registreringsdokument) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	H
Godkännande och registrering av EU-tillväxtprospekt (värdepappersnot och sammanfattning) avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15)	G

<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtemissionsprospekt avseende aktierelaterade värdepapper (artikel 15a)</i>	<i>L</i>
--	----------

<i>Godkännande och registrering av EU-tillväxtemissionsprospekt avseende icke-aktierelaterade värdepapper (artikel 15a)</i>	<i>J</i>
---	----------

[...]

Bilaga 2 – förordningsförslag årliga avgifter

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

[...]

Emittenter, originatorer, företag av allmänt intresse och röstningsrådgivare

16 § Emittenter som avses i 16 kap. 1 § första stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska betala en avgift på *60 000* ~~30 000~~ kr.

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

[...]

Bilaga 3 – sändlista remiss

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