



Effektiv tillståndsgivning

2004:4

**Om FI:s serviceåtagande och
effektiviseringsåtgärder**

FÖRORD	1
SAMMANFATTNING	2
ÅTGÄRDER FÖR ATT FÖRBÄTTRA TILLSTÅNDSGIVNINGEN	3
Snabb tillståndsgivning	3
Kostnadseffektiv tillståndshantering	3
Hög kvalitet	3
TILLSTÅNDSGIVNINGEN PÅ FI	4
Fakta om FI:s tillståndsgivning	4
Ingivarnas syn på tillståndsgivningen	5
Projektarbete för ökad effektivitet	5
SERVICEÅTAGANDE	7
FI:s serviceåtagande	7
FÖRÄNDRAT ARBETSSÄTT	10
Mätning och uppföljning	10
Ny organisationsstruktur	11
BILAGOR	13
Bilaga 1 Genomsnittlig handläggningstid för olika ärendeslag	13
Bilaga 2 Handläggningstider för tillstånds- och anmälningsärenden	14

Förord

I regleringsbrevet för FI har FI fått följande uppdrag:

"Finansinspektionen ska redovisa arbetet med att förbättra måluppfyllelsen inom verksamhetsgrenen Tillstånd och anmälningar. I detta ingår att ange lämnade serviceåtaganden gentemot företagen bland annat ska den maximala handläggningstiden för ett antal ärendeslag i syfte att förbättra måluppfyllelsen redovisas. Redovisning ska göras senast den 2 april 2004."

De åtgärder som presenteras i denna rapport är resultatet av en problemanalys som gjorts under 2003. FI:s förhoppning är att de åtgärder som vidtagits utifrån analysen ska utgöra en bra plattform för en effektiv hantering av tillstånds- och anmälningsärenden.

FI kommer kontinuerligt att vidta ytterligare åtgärder inom prioriterade delar av tillståndsgivningen för att säkerställa en fortsatt effektivisering och förbättrad måluppfyllelse.

Sammanfattning

FI har av regeringen fått i uppdrag att redovisa de åtgärder som FI vidtagit för att förbättra måluppfyllelsen inom verksamhetsgrenen Tillstånd och anmälningar.

FI tar årligen emot drygt 4 000 tillstånds- och anmälningsärenden. FI har fått kritik för långa handläggningstider från företag som söker tillstånd. Mot bakgrund av den kritiken har FI arbetat med olika åtgärder för att effektivisera tillståndsgivningen.

FI har formulerat ett serviceåtagande med fokus på handläggningstider, information till och dialog med ingivarna av tillståndsärenden. Konkreta åtgärder har vidtagits för att leva upp till serviceåtagandet.

FI har tagit fram nya rutiner och utvecklat nya systemfunktioner för att bättre kunna mäta handläggningstider och följa hela tillståndshanteringen. Funktioner har tagits fram till stöd för handläggarna och enhetscheferna. Dessutom har en särskild controllerfunktion inrättats.

FI har från januari 2004 en funktionsinriktad organisation och ansvaret för tillståndshanteringen ligger på Rättsavdelningen. FI har valt att i större utsträckning än tidigare arbeta med målstyrning.

Åtgärder för en förbättrad tillståndsgivning

I regleringsbrevet från regeringen för budgetåret 2004 finns följande mål för FI:s verksamhetsgren Tillstånd och anmälningar:

"Handläggningen av tillstånds- och anmälningsärenden skall vara snabb, kostnadseffektiv och hålla hög kvalitet."

De åtgärder som FI har vidtagit för att förbättra måluppfyllelsen för 2004 redovisas nedan.

Snabb tillståndsgivning

- På FI:s hemsida redovisas serviceåtagandet tillsammans med handläggningstider för respektive ärendeslag. Där finns även informationsblad för de vanligaste ärendeslagen med beskrivningar om vad en viss ansökan ska innehålla
- FI arbetar aktivt för att få en ökad andel kompletta ärenden från ingivarna, för att på så sätt förkorta tiden från insänt ärende till mottaget beslut. Exempel på vidtagna åtgärder är tydligare information till ingivarna och där så ansetts lämpligt har blanketter tagits fram.
- FI bekräftar mottaget ärende och informerar samtidigt om vem som är handläggare, beräknad handläggningstid, eventuell avgift, betalningsinformation med mera.
- FI har infört en controllerfunktion med särskilt ansvar för att följa handläggningstiderna samt utvecklat systemstöd för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen.

Kostnadseffektiv tillståndshantering

- Beslut ska tas på rätt nivå genom att ytterligare decentralisera beslutsfattandet.
- Beredning av enklare ärenden utförs av handläggareassistenter för att frigöra handläggningstid åt mer komplexa ärenden.
- Systemstöd har utvecklats för att effektivisera tidskrävande manuella rutiner och internt dubbelarbete.
- FI undersöker möjligheterna till snabbare inhämtning av kompletterande information i tillståndsärenden från andra myndigheter (t.ex. PRV, RPS, RSV) genom elektronisk uppkoppling i stället för manuell hantering.
- En ny organisation och ett nytt arbetssätt gör att resurserna bättre kan utnyttjas.

Hög kvalitet

- Den nya funktionsbaserade organisationen med en samlad Rättsavdelning underlättar utvecklingen och uppföljningen av rutiner och praxis inom tillståndsgivningen.
- FI arbetar nu aktivt med att redovisa praxis, ställningstaganden och bedömningsgrunder på ett lättillgängligt och strukturerat sätt. Ett exempel på detta är en handbok på fondområdet som tagits fram med anledning av nya regler på fondområdet.

Tillståndsgivningen på FI

FI tar årligen emot drygt 4 000 tillstånds- och anmälningsärenden. FI har fått kritik för långa handläggningstider från företag som söker tillstånd och bland annat mot bakgrund av den kritiken har FI arbetat med olika åtgärder för att effektivisera tillståndsgivningen.

Fakta om FI:s tillståndsgivning

Företag som verkar inom det finansiella området behöver i regel ha tillstånd från FI för att få erbjuda finansiella tjänster. FI hanterar årligen över 4 000 tillstånds- och anmälningsärenden. Det kan röra sig om allt från komplexa ärenden som till exempel tillstånd att bedriva bankverksamhet, en så kallad oktroj, till enklare ärenden såsom godkännande av en mindre ändring i en bolagsordning. Över 20 000 timmar läggs årligen ned på arbete med tillståndsgivning.

Tabell 1. De vanligaste ärendeslagen

Ärendeslag	Andel i procent av totalt avslutade tillstånds- och anmälningsärenden under 2003
Godkännande av prospekt	29 %
Försäkringsmäklarärenden (registrering, omregistrering, avregistrering, registrering av fondandel)	18 %
Gränsöverskridande verksamhet från/till Sverige	14 %
Fondärenden (fondbestämmelser, sammanläggning/delning av fonder)	8 %
Ägar-/ledningsprövningar	8 %

Tabell 2. Ärendeslag som kräver mest handläggaresurser

Ärendeslag	Andel i procent av totalt redovisade arbetstimmar på tillstånds- och anmälningsärenden under 2003
Tillstånd att bedriva viss verksamhet (oktrojer, koncessioner, auktorisationer, utvidgade tillstånd etc.)	22 %
Fondärenden (fondbestämmelser, sammanläggning/delning av fonder)	12 %
Godkännande av prospekt	10 %
Försäkringsmäklarärenden (registrering, omregistrering, avregistrering, registrering av fondandel)	10 %
Gränsöverskridande verksamhet från/till Sverige	9 %
Ägar-/ledningsprövningar	8 %

Handläggningstid

Ett sätt att mäta handläggningstid är att beräkna den genomsnittliga tidsåtgången från det att ett ärende kommit till FI och betalats till dess att FI fattat beslut. Den totala genomsnittliga handläggningstiden för tillstånds- och anmälningssärenden minskade under 2003 med 16 dagar. För vissa enskilda ärendeslag redovisades dock en ökning. Variationen och utvecklingen av handläggningstider framgår av bilaga 1.

Tabell 3. Total genomsnittlig handläggningstid 2001 – 2003

2001	2002	2003
34 dagar	53 dagar	37 dagar

Ett flertal faktorer påverkar förutsättningarna för tillståndshanteringen. En ökad ärendetillströmning till följd av förändrade marknadsvillkor eller ny lagstiftning innebär att FI:s arbetsbelastning ökar under en viss period. Därigenom finns en risk för att handläggningstiderna blir längre. Svårigheterna med att förutsäga hur ärendeströmmarna kommer att se ut över tiden försvårar FI:s resursplanering. Under 2004 kommer den nya fondlagen och det nya regelverket för bank- och finansieringsverksamhet sannolikt att påverka antalet ärenden som kommer in till FI.

Ny finansieringsform

Från och med 2004 är FI självfinansierande när det gäller tillstånds- och anmälningssärenden. Detta innebär att de avgifter som ingivarna av tillståndsärenden får betala tillfaller FI direkt, och inte som tidigare genom budgetanslag. Avsikten med detta är att FI bättre och snabbare ska kunna möta en ökning i ärendetillströmningen med mer resurser.

Ingivarnas syn på tillståndsgivningen

FI gör årligen en attitydundersökning bland företag under tillsyn. I 2003 års undersökning får handläggningstiderna för tillståndsärenden liksom tidigare år relativt låga betyg. Ett av fyra företag är negativa till handläggningstiderna. Företagen kritiserar effektiviteten och flexibiliteten i handläggningen samt de personella resurserna. Ökade möjligheter till dialog är också något som efterfrågas. Mest kritiska i sina omdömen var fondbolag, värdepappersbolag och försäkringsmäklarbolag.

Projektarbete för ökad effektivitet

FI beslutade under 2003 bland annat mot bakgrund av resultaten i attitydundersökningarna att vidta åtgärder för att förbättra tillståndshanteringen. Ett projekt genomfördes med det övergripande målet "att med bibehållen kvalitet effektivisera myndighetens handläggning av tillstånds- och anmälningssärenden".

Efter en kartläggning konkretiserades målet till följande effektivitets- och delmål.

Tydlighet i servicenivå ur ett ingivarperspektiv

- Definierade handläggningstider per ärendeslag
- Tydligare information till ingivarna om vad en viss ansökan ska omfatta

Effektiv handläggning av tillståndsärenden

- Internt stöd för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen
- Definiera ett arbetssätt för att nå en kontinuerlig förbättringsprocess

Ett resultat av projektet har varit att ta fram och formulera ett serviceåtagande för FI:s tillståndsgivning. Vidare har nya systemfunktioner utvecklats till stöd för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen. Införandet av resultaten och förändringar i arbetssättet har inletts under de första månaderna 2004.

Serviceåtagande

FI har formulerat ett serviceåtagande med fokus på handläggningstider, information till och dialog med ingivarna av tillståndsärenden. Konkreta åtgärder har vidtagits för att leva upp till serviceåtagandet.

FI:s serviceåtagande

Serviceåtagandet är ett sätt att informera ingivarna av tillståndsärenden om vad de kan förvänta sig av FI:s handläggning. Avsikten är att FI ska bli tydligare genom att informera om bland annat handläggningstiderna. Serviceåtagandet ställer därför även krav på intern uppföljning och utvärdering. FI ser även serviceåtagandet som ett verktyg i arbetet med att korta handläggningstiderna.

Serviceåtagandet ska utvecklas och hållas levande genom dialog med ingivarna. Det ska förändras och förbättras så att information och service motsvarar ingivarnas behov och FI:s förutsättningar vid olika tidpunkter. En ingivare ska kunna lämna synpunkter/klagomål och få svar när de upplever att FI inte har levt upp till sina åtaganden.

Det serviceåtagande som FI formulerat är uppdelat i tre delar.

- FI åtar sig att handlägga ditt ärende inom angivna tider. Detta förutsätter att ansökan är korrekt och fullständig samt att ansökningsavgiften är inbetald.
- Handläggare utses inom en vecka från det att FI har tagit emot din ansökan.
- Du är välkommen att lämna synpunkter på vår service och information. Om ditt ärende inte handläggs inom utsatt tid har du rätt att få en förklaring.

Handläggningstider

"FI åtar sig att handlägga ditt ärende inom angivna tider. Detta förutsätter att ansökan är korrekt och fullständig samt att ansökningsavgiften är inbetald."

FI har under flera år fått kritik för de långa handläggningstiderna. Att förkorta handläggningstiderna har inte upplevts vara tillräckligt, utan FI har beslutat att ge ingivarna bättre information om vilken handläggningstid ett visst ärendeslag kan förväntas ha.

I arbetet med att bestämma handläggningstider diskuterades olika definitioner. Handläggningstiden räknas från det att betalning inkommit till FI tills det att FI fattat beslut i ärendet. Handläggningstiden inkluderar FI:s beredning av ärendet, kompletteringar från ingivaren, andra myndigheter etc. samt FI:s bedömningar och beslut. I kartläggningen av de olika ärendeslagen kunde FI konstatera att behovet av kompletterande uppgifter i enskilda

ärenden var frekvent förekommande, varför inte ”maxtider” upplevdes möjliga att införa.

FI valde att inkludera följande kriterier vid fastställande av handläggningstider för olika ärendeslag:

- rimlig handläggningstid ur ingivarens perspektiv,
- handläggarnas erfarenhet av ärendets handlägningsbehov,
- faktisk historisk statistik och
- befintliga lagstadgade eller på annat sätt fastställda tidsgränser.

Handläggningstider för vanligt förekommande ärendeslag framgår av bilaga 2. FI:s interna målsättning är att handläggningstiden för tillståndsärenden ska förkortas och att 90 procent av alla ärenden inom ett visst ärendeslag ska handläggas inom angiven handläggningstid.

Kortare handläggningstiderna med bättre information

Som tidigare har nämnts behöver många ärenden kompletteras med ytterligare information från ingivaren innan FI kan fatta beslut. En komplettering tar uppskattningsvis mellan två till fyra veckor och denna tid ingår i den totala handläggningstiden. För att underlätta för ingivarna och för att minska kompletteringsbehovet i samband med serviceåtagandet har FI tagit fram informationsblad för de vanligaste ärendeslagen med information om vad en ansökan ska omfatta och vilka regler som styr.

Vidare har FI sett över blanketter och blankettinstruktioner för att förtydliga och förbättra informationen. Ett särskilt fokus har lagts på blanketter kopplade till försäkringsmäklarärenden där FI noterat att det ofta finns kompletteringsbehov. (Försäkringsmäklarärendena utgjorde 18 procent av alla inkomna tillståndsärenden 2003.) Vidare har befintliga PM med mera setts över och behov av förändringar i regelverk har identifierats, exempelvis när det gäller gällande föreskrifter och allmänna råd för ägar- och ledningsprövningsfrågor.

I samband med ny lagstiftning på fondområdet har FI - som ett komplement till FI:s föreskrifter på området - tagit fram en handbok för att förtydliga de resonemang som ligger bakom FI:s regelverk, beskriva den praxis som råder samt ge ytterligare information om detaljer i ansökningsförfarandet och handläggningen av fondärenden. Avsikten är att handboken ska uppdateras löpande och ge alla samma möjlighet till aktuell information. I det kommande arbetet med om auktorisation av fondbolagen är förhoppningen att handboken ska kunna bidra till att hålla handläggningstiderna nere, trots att arbetsbelastningen antagligen kommer att öka på kort sikt.

Information i ett enskilt ärende

”Handläggare utses inom en vecka från det att FI har tagit emot din ansökan.”

För att ingivarna ska kunna ha en effektiv kommunikation med FI behöver de information om vem som är handläggare samt ärendets diarienummer. FI åtar sig att inom en vecka fördela ärendet till en namngiven handläggare.

När en handläggare är tilldelad ett ärende ska handläggaren informera ingivaren om vem som är handläggare, diarienummer på ärendet, eventuell

avgift, betalningsinformation, handläggningstid och kontaktinformation. Till hjälp för denna kommunikation har ett fördefinierat handläggarbrev tagits fram där informationen genereras direkt ur diariet.

FI påbörjar handläggningen när ärendeavgiften är inbetald. Förhoppningen är att handläggningen ska kunna påbörjas snabbare genom att så tidigt som möjligt informera om eventuella avgifter.

Kontinuerlig servicedialog

"Du är välkommen att lämna synpunkter på vår service och information. Om ditt ärende inte handläggs inom utsatt tid har du rätt att få en förklaring."

Enskilda ingivare uppmanas i serviceåtagandet att lämna synpunkter på både FI:s service och information. På FI:s webbplats finns en e-postlänk direkt från dokumentet om serviceåtagandet. Synpunkter kommer att tas emot och besvaras.

I arbetet med att bestämma handläggningstider för de olika tillståndsärendena skickades ett brev ut till branchorganisationerna på finansmarknaden där de gavs möjlighet att lämna synpunkter på de föreslagna handläggningstiderna. FI avser att följa upp den inledande dialogen med möten med branschorganisationerna under våren 2004 dels för att inhämta fler synpunkter, dels för att informera mer i detalj om serviceåtagandet och de uppsatta handläggningstiderna.

FI har under flera år med hjälp av Demoskop gjort attitydundersökningar bland företag under tillsyn. Ett av undersökningsområdena har varit FI:s tillståndsgivning där omdömen om bemötande, beslutens underbyggnad, möjligheterna till dialog, kompetensen hos handläggarna och handläggningstid har kartlagts. Kritik har framförallt framförts mot handläggningstiderna. FI avser att fortsätta använda attitydundersökningar som ett sätt att få in synpunkter på tillståndsgivningen och att följa utvecklingen av omdömena.

Förändrat arbetssätt

FI har arbetat fram nya rutiner och utvecklat nya systemfunktioner för att bättre kunna mäta handläggningstiderna och följa tillståndshanteringen. Nya funktioner har tagits fram till stöd för handläggarna och enhetscheferna. Vidare har en särskild controllerfunktion inrättats.

FI har från januari 2004 en funktionsinriktad organisation och ansvaret för tillståndshanteringen ligger nu på Rättsavdelningen. FI har valt att i större utsträckning än tidigare arbeta med målstyrning.

Mätning och uppföljning

För att säkerställa serviceåtagandet i allmänhet och handläggningstiderna i synnerhet har FI infört nya rutiner och utvecklat nya systemfunktioner för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen.

För handläggarna

Diarieinformationen har kompletterats med lagrumshänvisningar som är kopplade till avgiftsinformation och handläggningstid för respektive ärendeslag. Handläggarna är ansvariga för att granska diarieinformationen och komplettera med lämpligt lagrum. Informationen registreras i systemet av handläggaren. I samband med granskningen finns möjlighet för handläggaren att ta ut ett fördefinierat handläggARBREV med information om ärendet till ingivaren.

Som arbetsstöd för handläggarna har även vissa funktioner utvecklats bland annat en förteckning över de egna ärendena och en statusbild över förfallostrukturen (antal dagar kvar på handläggningstiden) för dessa - till hjälp för handläggarens prioritering och planering.

När beslut har fattats i ett ärende registreras detta av handläggaren och därmed är handläggningen avslutad. Denna förändring innebär att FI har fått tillgång till mer aktuell och snabb statistik över handläggningstider och ärendebalanser.

För enhetscheferna

Nya dialogbilder har utvecklats för att enhetscheferna enklare och snabbare ska kunna få en överblick av ärenden att fördela, ärendebalanser per handläggare, förfallostruktur för samtliga tillståndsärenden på rättsavdelningen samt funktioner för att följa upp de olika stegen i handläggningen. Informationen används för att underlätta en jämn fördelning av ärenden, identifiera behov av omfördelning av ärenden samt att följa upp serviceåtagandet.

För controllerfunktionen

FI har inrättat en särskild controllerfunktion med ansvar för den totala uppföljningen av serviceåtagande. Särskilt systemstöd har tagits fram för detaljerad statistik över hur FI klarar handläggningstiderna. Statistiken utgör grunden för diskussioner kring var förbättringsåtgärder behöver sättas in och

med vilken prioritet. Funktioner har även utvecklats för att säkerställa att givna tillstånd registreras i FI:s register över företag under tillsyn.

Ny organisationsstruktur

Från den 1 januari 2004 har FI en ny organisation. Ansvaret för de juridiska frågorna har i huvudsak koncentrerats till Rättsavdelningen. Detta har skapat bättre förutsättningar för en effektiv samordning av tillståndshanteringen. Den funktionsinriktade organisationen underlättar även för ett bättre resursutnyttjande till exempel vid omfördelning av resurser när antalet ärenden ökar inom ett visst sakområde. En omfördelning av arbetsuppgifter har inneburit att beredning av enklare ärenden numera utförs av handläggareassistenter för att på så sätt frigöra handläggningstid för de mer komplexa juridiska bedömningarna. Beslutsdelegeringen inom de olika sakområdena har setts över för att nå ett enhetligt och decentraliserat beslutsfattande.

Målstyrning

FI har även valt att arbeta mer aktivt med målstyrning från en övergripande nivå ner på individnivå. För tillståndshanteringen innebär detta tydliga mål för serviceåtagandet såväl på avdelningsnivå och enhetsnivå som för varje handläggare.

Avdelningsmål

- Handläggningstiderna för tillståndsärenden ska förkortas och 90 procent av alla ärenden inom ett visst ärendeslag ska handläggas inom angiven handläggningstid.
- Serviceåtagandet till de finansiella företagen ska förstärkas bland annat genom att tydlig information utformas om vad en ansökan ska innehålla för respektive tillståndsärende och publiceras på webbplatsen.
- En förstudie ska genomföras om ökat samarbete/samordning med andra myndigheter (exempelvis RSV, PRV, RPS) genom att hämta information automatiskt vid handläggning av tillståndsärenden.

Enheternas mål

- Enheten ska säkerställa att de riktider, som finns uppsatta i serviceåtagandet för tillstånds- och anmälningssärenden, kan hållas.
- Enheten ska via webbplatsen lämna relevant information till ingivarna av tillstånds- och anmälningssärenden för de ärendeslag som faller under enhetens ansvarsområde.
- Ledningsgruppen ansvarar för att ta fram förstudien om att hämta information och om eventuella åtgärder till följd av denna.

Att hämta information från andra myndigheter

Förstudien "Informationsinhämtning från andra myndigheter" lämnar följande rekommendationer:

- att FI startar ett initiativ för att elektroniskt hämta in uppgifter från vissa myndigheter,
- att initiativet ska bygga på SHS (Spridnings- och HämtningsSystem) och den infratjänst som upphandlas via Statskontoret samt
- att arbetet startar i närtid.

Bakgrunden till rekommendationerna är bland annat att ledtiden för vissa ärendeslag kan förkortas med cirka 10 dagar. De aktuella ärendeslagen

kommer antagligen att öka i antal de kommande åren till följd av lagändringar.

Av beräkningarna i förstudien framgår att investeringskostnaderna för FI skulle uppgå till strax under en miljon kronor. FI har för närvarande tyvärr inga möjligheter att inom befintlig budget täcka in dessa kostnader. Risken finns också att investeringen blir dyrare än beräknat till följd av att Infratjänsten befinner sig i en inledningsfas. FI skulle även vara en av de första att använda sig av tekniken.

SHS-tekniken skulle kunna bidra till såväl sänkta handläggningstider som en vidareutveckling av FI:s service i linje med 24-timmarsmyndigheten. FI vill därför få möjlighet att arbeta ytterligare med automatisk inhämtning av information från andra myndigheter.

Bilagor

Bilaga 1 Genomsnittlig handläggningstid för olika ärendeslag

Tillstånds- och Anmälningssärenden	2001	2002	2003	Antal avslutade ärenden 2003
Aktier/andelar	31	54	48	114
Aukt/oktroj/konc	100	191	225	70
Avregistrering	33	33	22	410
Beståndsöverlåtelse	89	118	142	14
Bolagsordn./stadgar	41	62	54	160
Fondbestämmelser-nya	156	158	195	43
Fondbestämmelser-ändr.	71	80	76	289
Gränsöverskr i Sverige	33	30	23	484
Gränsöverskr. I utlandet	42	47	40	100
Kapitaltäckning	7	8	11	8
Koncernbidrag	28	44	28	34
Ledningsprövning	61	183	45	254
Mäklarregistrering	35	40	35	265
Mäklarreg-fondandel	37	48	35	117
Sammanläggning-fonder	111	157	108	35
Prospekt/warranter	8	7	6	1130
Ägarprövning	55	42	73	43

Bilaga 2 Handläggningstider för tillstånds- och anmälningsärenden

Förteckningen omfattar vanligt förekommande ärenden på FI.

Tillstånd att bedriva finansiell verksamhet

- Koncession (försäkringsbolag), oktroj (bank), auktorisation av kreditmarknadsbolag/värdepappersbolag/fondbolag/börs/marknadsplats, registrering av understödsförening: 6 månader
- Registrering försäkringsmäklare: 1,5 månad
- Utvidgad koncession (försäkringsbolag): 4 månader
- Utvidgat tillstånd för värdepappersbolag: 4 månader
- Sidoverksamhetstillstånd för värdepappersbolag: 3 månader
- Registrering sidoverksamhet försäkringsmäklare: 1,5 månad
- Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS): 6 månader
- Försäkringsmäklare; ändring av registrering/omregistrering: 1 månad

Prövning av kvalificerade ägare samt personer i ledande ställning

- Ägarprövning: 2 månader
- Ledningsprövning: 1,5 månad

Bolagsordning/stadgar/reglemente/fondbestämmelse

- Ändring av bolagsordning/stadgar/reglemente: 2 månader
- Understödsföreningar registrering av stadgar: 3 månader
- Godkännande av fondbestämmelser, nationella fonder: 4 månader
- Godkännande av fondbestämmelser, UCITS: 3 månader
- Ändring i fondbestämmelser, nationella fonder: 3 månader
- Ändring i fondbestämmelser, UCITS: 3 månader.

Registrering av prospekt

- Emissionsprospekt: 11 arbetsdagar
- Erbjudandeprospekt: 7 arbetsdagar

Underrättelse av verksamhet inom EES

- Svenskt bolags gränsöverskridande verksamhet: 1 månad.
- Svenskt bolags verksamhet genom filial eller agentur: 3 månader
- Anmälan av gränsöverskridande verksamhet till Sverige: efter underrättelse från hemlandsmyndigheten
- Anmälan om filial eller agenturetablering i Sverige: 2 månader

Övrigt

- Ansökan om förvärv av aktier (organisationsaktier): 2 månader
- Dispenser enligt försäkringsrörelselagen: 3 månader
- Beståndsöverlåtelse, avseende svenska risker: 3 månader
- Beståndsöverlåtelse, avseende utländska risker: 5 månader
- Medgivande för fondbolag att överlåta förvaltningen av värdepappersfond: 3 månader
- Ansökan att inneha andelar i annan fond enligt 22 § lagen om värdepappersfonder: 2 månader
- Delning och sammanläggning fonder: 3 månader