



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

11

2008-10-29

Fi2008/6295

Finansinspektionen
Box 6750
113 85 STOCKHOLM

Regleringsbrev för budgetåret 2008 avseende Finansinspektionen

Riksdagen har beslutat om Finansinspektionens verksamhet för budgetåret 2008 (prop. 2007/08:1, utg.omr. 02, bet. 2007/08:FiU2, rskr. 2007/08:112, prop. 2007/08:99, utg.omr. 02, bet. 2007/08:FiU21, rskr. 2007/08:262).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2008 för Finansinspektionen och nedan angivna anslag.

VERKSAMHET

Politikområde	Verksamhetsområde	Verksamhetsgren
Finansiella system och tillsyn	Finansiell tillsyn och normgivning	Tillsyn
		Regelgivning
		Tillstånd och anmälningar
		Statistik

1 Verksamhetsstyrning

1.1 Politikområde Finansiella system och tillsyn

Mål

Målet för politikområdet är att det finansiella systemet ska vara effektivt och tillgodose såväl samhällets krav på stabilitet som konsumenternas intresse av ett gott skydd, att reglering och tillsyn ska bidra till förtroendet för den finansiella sektorn, att tillsynen ska bedrivas effektivt, att statens finansförvaltning ska bedrivas effektivt samt att kostnaderna för statsskulden långsiktigt minimeras samtidigt som risken i förvaltningen beaktas.

Postadress
103 33 Stockholm

Telefonväxel
08-405 10 00

E-Post
registrator@finance.ministry.se

Besöksadress
Drottninggatan 21

Telefax
08-21 73 86

1.1.1 Verksamhetsområde Finansiell tillsyn och normgivning

Mål

Att bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system.

Att bidra till konsumentskyddet inom det finansiella systemet.

De åtgärder som vidtas i syfte att uppnå de övergripande målen ska vägas mot eventuella negativa effekter på det finansiella systemets effektivitet.

Återrapportering

Lämna en samlad bedömning av om myndigheten uppfyllt målen för verksamhetsområdet.

1.1.1.1 Verksamhetsgren Tillsyn

Mål

Att företagen är finansiellt och operativt stabila med en väl fungerande intern kontroll och sund balans mellan kapital och risker.

Att företagens åtaganden gentemot kunderna kan uppfyllas.

Att produkter och finansiella tjänster är väl genomlysta och har relevanta villkor som presenteras på ett rättvisande sätt.

Att förtroendeproblem motverkas och att den finansiella sektorn inte används för oegentligheter och brottsliga syften.

Åtterrapportering

Redovisa antalet avslutade tillsynsärenden, nedlagd arbetstid på dessa, fördelade på riskkategori, produktklassificering, samt principerna för hur tillsynen prioriterats. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för tidigare år.

Redovisa en bedömning av företagens rådgivning, information och klagomålshantering gentemot kunderna.

Redovisa hur tillsynen avseende teknisk säkerhet inom ramen för operativa risker bedrivits.

Redovisa utvecklingen avseende IT-incidenter inom de finansiella företagen.

Redovisa insatser med avseende på tillsynsmetoder, regelefterlevnad och samverkansformer för att förhindra att det finansiella systemet används i brottsliga syften, särskilt inom den organiserade brottsligheten.

Redovisa hur tillsynen över regelbunden finansiell information bedrivits.

Redovisa antalet beslutade sanktionsavgifter och andra sanktioner.

Redovisningen ska delas upp på respektive lag.

Redovisa antalet ärenden som överlämnats till Ekobrottsmyndigheten under åren 2005-2008.

1.1.1.2 Verksamhetsgren Regelgivning

Mål

Reglerna ska vara enkla, tydliga och ändamålsenliga och

- bidra till stabilitet och genomlysning av de enskilda finansiella företagen och
- bidra till ett gott konsumentskydd.

Reglerna ska tas fram i samverkan med berörda. Insatserna ska sträva till att säkerställa en likformig tolkning av reglerna inom EU och att minska de administrativa kostnaderna för företagen i samband med regelgivningen.

Åtterrapporering

Redogöra för hur regelgivningen bidragit till stabiliteten i de finansiella företagen och ett gott konsumentskydd.

Redogöra för hur arbetet med att införa nya regler bedrivits och hur existerande regler förenklats.

1.1.1.3 Verksamhetsgren Tillstånd och anmälningar

Mål

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

Åtterrapporering

Redovisa i vilken utsträckning kvalitet och kostnadseffektivitet förbättrats i förhållande till tidigare år samt hur stor andel av ärendena som handläggs inom fastställda tidsramar.

Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden samt totala antalet nedlagda arbetstimmar för sådana ärenden. Jämförelse ska göras med motsvarande uppgifter för åren 2005-2007.

Redovisa avgiftsuttaget enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen. Redovisningen ska innehålla en analys av kostnadstäckningsgraden.

1.1.1.4 Verksamhetsgren Statistik

Mål

Verksamheten med finansmarknadsstatistiken ska bedrivas ändamålsenligt och effektivt.

Återrapportering

Redovisa hur uppgiften att ansvara för och utveckla den officiella statistiken inom finansmarknadsområdet har fullföljts.

2 Övriga mål och återrapporteringskrav

Mål 1

Med beaktande av övriga mål medverka till att goda förutsättningar finns för att bedriva finansiell verksamhet i såväl Sverige som Östersjöområdet till nytta för både konsumenter och företag.

Återrapportering

Redovisa hur målet har beaktats i tillsynen, regelgivningen och tillståndsgivningen samt genom övriga insatser.

Politikområde Sambällets krisberedskap, verksamhetsområde krisledningsförmåga, operativ förmåga och förmåga att i samhällsviktig verksamhet motstå allvarliga störningar

Mål 2

Finansinspektionen ska ha en god krisledningsförmåga, operativ förmåga och förmåga att i samhällsviktig verksamhet motstå allvarliga störningar.

Återrapportering

Verksamhetsområdesvis redovisa genomförd verksamhet och lämna en bedömning av vilka effekter insatserna har haft för att bidra till att uppfylla de förmågemål som anges inom verksamhets- och ansvarsområdet. Bedömningar av förmågan ska göras dels gentemot risker som identifieras i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys, dels gentemot utpekade scenarier enligt regeringens särskilda anvisningar. Redovisningen ska lämnas till regeringen (Finansdepartementet) med kopia till Krisberedskapsmyndigheten senast den 14 november 2008. Detta upphäver kraven i förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap om att redovisa i samband med årsredovisningen.

Myndigheten ska redovisa ovanstående förmågor enligt skalan:

- god förmåga,
- i huvudsak god förmåga men med vissa brister,
- viss, men bristfällig förmåga respektive
- ingen/mycket bristfällig förmåga.

Åtgärder och verksamheter finansierade av anslaget 7:5 Krisberedskap och de effekter dessa haft på förmågorna ska särredovisas.

Mål 3

Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom information och initiera privatekonomisk utbildning.

Återrapportering

Redovisa hur uppgiften att genom information och privatekonomisk utbildning stärka konsumentkyddet har fullföljts.

Redovisa hur samråd skett med Konsumentverket och andra aktörer.

Finansinspektionen ska i övrigt:

1. Redovisa avgiftsuttaget enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet fördelat på de olika företagsgrupperna, övriga företag och myndigheter avseende senaste treårsperioden.
2. Redovisa de insatser och initiativ som Finansinspektionen vidtagit som företrädare för staten i styrelserna för Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå.
3. Redovisa vilka internationella överenskommelser som har träffats mellan Finansinspektionen och andra tillsynsmyndigheter inom EES med anledning av bestämmelserna om tillsyn över finansiella konglomerat och vad överenskommelserna avser.
4. Redovisa utgiftsprognoser för 2008 - 2011 vid nedanstående prognostillfällen. Prognoserna ska kommenteras både i förhållande till föregående prognostillfälle, i förhållande till statsbudgeten samt till utfallet för 2007. Prognoserna lämnas i Hermes enligt instruktioner från Ekonomistyrningsverket. Prognoserna lämnas den 22 januari, 10 mars, 9 maj, 1 augusti och den 30 oktober 2008.

4 Uppdrag

1. Redovisa förslag till justeringar av bestämmelserna i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet med anledning av ny och planerad lagstiftning. Redovisning lämnas dels den 16 april 2008, dels den 1 oktober 2008. Innan förslagen redovisas ska samråd ske med Ekonomistyrningsverket och med berörda branschföreträdare.
2. Lämna en redogörelse över hur kraven på en effektiv övervakning med vidtagande av nödvändiga åtgärder säkerställs i enlighet med bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets förordning [EG] nr 1781/2006 om information om betalaren som ska åtfölja överföringar av

medel. I uppdraget ingår också att lämna en lägesbeskrivning och analys av hur berörda tillsynsobjekt har anpassat sin verksamhet efter förordningens krav samt redogöra för eventuella åtgärder med anledning därav och med särskilt beaktande av tillämpliga sanktioner. Redovisning lämnas senast den 26 september 2008.

3. Rapporten om stabilitetsläget inom det finansiella området som ska redovisas senast den 15 oktober 2008 ska bl.a. innehålla en redovisning av företagens förmåga att identifiera och hantera risker och hur företagens kapital förhåller sig till deras risker. Redovisningen ska särskilt uppmärksamma effekterna av att samtliga berörda företag omfattas av de nya kapitaltäckningsreglerna fr.o.m. 2008.

4. Rapporten om konsumentskyddet inom det finansiella området, som ska lämnas den 1 juni 2008, ska bl.a. innehålla en redovisning av hur arbetet med att höja allmänhetens kunskap om finansiella produkter och tjänster bedrivs. Rapporten lämnas efter samråd med Konsumentverket.

5. Inom sitt ansvarsområde bistå regeringen (Finansdepartementet) i arbetet med att ta fram underlag till regeringens handlingsplan för regelförenkling för företagen. I uppdraget ingår bl.a. en redovisning av arten och inriktningen av det förenklingsarbete som bedrivs på myndigheten samt av förenklingsåtgärder. Uppdraget ska inrapporteras vid ett tillfälle under 2008. En närmare precisering av innehållet i uppdraget kommer att ske i ett regeringsbeslut i början av 2008.

6. Som ett led i mätningarna av företagens administrativa kostnader bistå Verket för näringslivsutveckling (Nutek), i arbetet med att klargöra förändringar av myndighetens föreskrifter och allmänna råd som påverkar företagens administrativa kostnader. Finansinspektionen ska vidare bistå Statistiska centralbyrån i dess uppdrag om förenklingsåtgärder i direktinsamlad statistik som berör företag inom finansmarknadsområdet.

7. Särskilt övervaka genomförandet av artikel 5 i direktiv 2004/113/EG om genomförande av principen om likabehandling av kvinnor och män när det gäller tillgång till och tillhandahållande av varor och tjänster. Övervakningen avser den del av artikeln som anger att uppgifter som är relevanta för användningen av kön som en avgörande försäkringsteknisk faktor sammanställs, offentliggörs och regelbundet uppdateras. Vid avvikelser från detta krav ska Finansinspektionen underrätta regeringen.

8. Bistå regeringen (Finansdepartementet) i olika lagstiftningsarbeten inom det finansiella området.

9. Redovisa hur arbetet med ledning av förordningen om samarbete mellan de nationella tillsynsmyndigheter som ansvarar för konsumentskyddslagstiftningen (EG) nr 2006/2004 har bedrivits. Redovisningen ska innehålla vidtagna och planerade åtgärder för att säkerställa efterlevnaden av kraven i förordningen och ske efter samråd med Konsumentverket. Redovisning lämnas dels den 1 oktober 2008, dels i årsredovisningen.

10. Redovisa de initiativ som tagits eller planeras med anledning av de rekommendationer som lämnats av Riksrevisionen i rapporten om Krisberedskap i betalningssystemet (RiR 2007:28) avseende Finansinspektionen. Redovisningen ska även ange hur arbetet med beredskapsplaneringen bedrivs i förhållande till Riksbanken bl.a. med avseende på kontantförsörjningen. Redovisning lämnas senast den 31 maj 2008.

11. Granska att de åtgärder som beslutats i samband med lagen (2008:814) om statligt stöd till kreditinstitut också kommer hushållens och företagens berättigade intressen till del. Finansinspektionen ska i samband med det utforma former för en regelbunden och fördjupad rapportering från de aktuella kreditinstituten.

Finansinspektionen ska också granska att de deltagande kreditinstituten inte utnyttjar garantierna på ett otillbörligt sätt. Förutsättningen för granskningen ska vara att den procentuella ökningen av kreditinstitutens balansomslutning inte överskrider den högsta av ökningen i nominell BNP det föregående året, eller den genomsnittliga tillväxten i de svenska kreditinstitutens balansomslutning under åren 1987-2007, eller den genomsnittliga tillväxten i banksektorn inom EU för de senaste 6 månaderna.

Uppdraget genomförs efter samråd med Riksgäldskontoret och redovisningar lämnas den 12 november, den 26 november, den 10 december och den 19 december 2008.

FINANSIERING

5 Anslag

5.1 Tilldelade anslag/anslagsposter (belopp angivna i tkr)

Utgiftsområde 2 Sambällsekonomi och finansförvaltning

2:1 Finansinspektionen (Ramanslag)

<i>Disponeras av Finansinspektionen</i>	213 432
ap.1 Finansinspektionen (ram)	213 432

5.3 Finansiella villkor

5.3.1 Finansiella villkor för anslag/anslagsposter

Utgiftsområde 02 Sambällsekonomi och finansförvaltning

Anslag/ap	Anslagskredit	Anslagsbehållning som disponeras 2008	Indrag av anslagsbelopp
2:1 Finansinspektionen			
ap.1	10 000	3 %	0

Belopp angivna i tkr
Anslagssparandet prövas efter eventuell omfördelning av anslagssparande

6 Övriga villkor

6.1 Låneram och krediter

Låneram (enl 20 § budgetlagen)	45 000
Räntekontokredit (enl 21 § budgetlagen)	25 000
Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)	

Belopp angivna i tkr

6.2 Utbetalningsplan

Till Finansinspektionens räntekonto i Riksgäldskontoret överförs enligt detta regleringsbrev medel enligt följande tabell:

Utbetalningsdatum	Belopp
2008-01-25	17 386
2008-02-25	17 386
2008-03-25	17 386
2008-04-25	17 386
2008-05-25	17 386
2008-06-25	17 386
2008-07-25	18 186
2008-08-25	18 186
2008-09-25	18 186
2008-10-25	18 186
2008-11-25	18 186
2008-12-25	18 186
Summa	213 432

Belopp angivna i tkr

Räntebärande anslag/anslagsposter som står till Finansinspektionens disposition enligt detta regleringsbrev är:

2:1 ap.1 Finansinspektionen

7 Avgifter och bidrag

7.1 Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

Verksamhet	+/- t.o.m. 2006	+/- 2007	Int. 2008	Kost. 2008	+/- 2008	Ack. +/- utgå. 2008
Ansökningsavgifter						
Avgifter (SFS 2001:911)	0	4 000	35 500	38 000	-2 500	1 500
Administrativ service						
Avgiftsförordningen (SFS 1992:191)	0	0	1 000	1 000	0	0

Belopp angivna i tkr

Villkor

Avgifter (SFS 2001:911)

Avgifter som disponeras redovisas skilt från statsbudgeten.

7.2 Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna ej disponeras

Verksamhet	Ink. tit.	+/- t.o.m. 2006	+/- 2007	Int. 2008	Kost. 2008	+/- 2008	Ack. +/- utgå. 2008
Offentligrättsliga avgifter							
Särskilda avgifter enligt lagen (2000:1087)	2711	0	0	3 000	0	3 000	3 000
Avgifter (SFS 2004:297)	2712	0	0	1 000	0	1 000	1 000
Avgifter (SFS2007:1135)	2548	0	-500	208 000	208 000	0	-500
Summa		0	-500	212 000	208 000	4 000	3 500

Belopp angivna i tkr

7.3 Ekonomiskt mål för avgiftsbelagd verksamhet

Verksamhet som bedrivs med stöd av bestämmelserna i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen ska över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.

8 Övriga inkomster

Beräknade övriga inkomster som disponeras	5 700
---	-------

Belopp angivna i tkr

Villkor

Medlen ska användas för verksamhet som bedrivs inom verksamhetsgren Krisberedskapsförmåga under Politikområde Skydd och beredskap mot olyckor och svåra påfrestningar.

Finansinspektionen får för Transaktionsrapporteringssystemet ta emot ersättning, utanför statsbudgeten, av tillsynsmyndigheter i andra länder för att finansiera kapitalkostnaderna för utbyggnaden av systemet. Finansinspektionen får för Transaktionsrapporteringssystemet ta emot ersättning, inom ramen för statsbudgeten, av tillsynsmyndigheter i andra länder för drift, support och underhåll.

Villkoret gäller inbetalade ersättningar som mottagits sedan utvecklingsarbetet påbörjades den 1 juli 2006 fram till dess projektet avslutas.

UNDANTAG FRÅN EKONOMIADMINISTRATIVA REGELVERKET

Krigsförsäkringsnämnden undantas från förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

Krigsförsäkringsnämnden undantas från kravet enligt 9 § i förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap.

På regeringens vägnar

Mats Odell

Liso Norrman

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet

Riksrevisionen

Försvarsdepartementet, Enheten för det civila försvaret

Finansdepartementet, BA

Finansdepartementet, SMS

Riksgäldskontoret

Ekonomistyrningsverket

Statistiska centralbyrån

Krisberedskapsmyndigheten

Konsumentverket

Konsumenternas Bank- och finansbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå