



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

II 8

2010-06-17

Fi2010/3412(delvis)

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 STOCKHOLM

### Regleringsbrev för budgetåret 2010 avseende Finansinspektionen

1 bilaga

Riksdagen har beslutat om Finansinspektionens verksamhet för budgetåret 2010 (prop. 2009/10:1, utg.omr. 02, bet. 2009/10:FiU2, rskr. 2009/10:163, prop. 2009/10:99, utg.omr. 02, bet. 2009/10:FiU21, rskr. 2009/10:348).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2010 för Finansinspektionen och nedan angivna anslag.

### VERKSAMHET

#### 1 Mål och återrapporteringskrav

Utöver de uppgifter som anges i Finansinspektionens instruktion gäller följande:

#### *Mål*

Bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och till konsumentskyddet inom det finansiella systemet. De åtgärder som vidtas i detta syfte ska vägas mot eventuella negativa effekter på det finansiella systemets effektivitet.

#### *Återrapportering*

Redovisa hur målet har beaktats inom myndighetens verksamhetsområde.

#### *Mål*

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

### *Åtterrapportering*

Redovisa hur målet har beaktats.

#### *Finansinspektionen ska i övrigt:*

- I anslutning till resultatredovisningen för tillsynsverksamheten ska Finansinspektionen redovisa de strategier och metoder som används inom den finansiella tillsynen och vilka prioriteringar som görs mellan olika tillsynsområden.
- Redovisa antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2007-2009.
- Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2007-2009.
- Redovisa de insatser som Finansinspektionen gjort som företrädare för staten i styrelserna för Konsumenternas Bank och finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå.
- Redovisa verksamhetens väsentliga resultat genom att även tidigare redovisade tidsserier kan följas och jämföras med 2010.
- Redovisa prognoser för anslagsbelastningen för 2010 - 2014 vid nedanstående prognostillfällen. Prognoserna ska kommenteras i förhållande till föregående prognostillfälle, budgeten och till utfallet för 2009. Prognoserna lämnas i Hermes enligt instruktioner från Ekonomistyrningsverket. Prognoserna lämnas den 18 januari, 25 februari, 6 maj, 29 juli och 28 oktober 2010.
- Redovisa hur de resurser som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2010 och vårtilläggsbudgeten för 2010 har använts inom myndigheten (prop. 2009/10:1, 02, bet 2009/10:FiU2, prop. 2009/10:99, bet 2009/10:FiU21). Av redovisningen ska fördelningen av resurser på olika ändamål och omfattningen framgå.
- Redovisa hur arbetet bedrivs och prioriteras inom ramen för samarbetet inom EU och nationellt för att genomföra de kommande nya solvensreglerna för försäkringsbolag, det s.k. Solvens 2-direktivet. Av redovisningen ska det också framgå vilka resurser som avsatts för detta ändamål.

## **2 Organisationsstyrning**

### *Återrapportering om effektivitet*

Finansinspektionen ska genom resultatindikatorer, kvalitativa enkäter, nyckeltal eller på annat sätt visa att myndighetens interna verksamhet bedrivits effektivt.

## **3 Uppdrag**

1. Granska att de åtgärder som beslutats enligt lagen (2008:814) om statligt stöd till kreditinstitut också kommer hushållens och företagens berättigade intressen till del. I uppdraget ingår också att granska att instituten inte på ett otillbörligt sätt använder det stöd som har lämnats i form av garantier eller kapitaltillskott enligt förordningen (2008:819) om statliga garantier till banker m.fl. respektive förordningen (2009:46) om kapitaltillskott till solventa banker m.fl. Utgångspunkten för granskningen av effekterna av lämnade kapitaltillskott och garantier ska vara en rapportering från instituten om utvecklingen av utlåningen till företag och hushåll i Sverige. I granskningen bör även ingå utvecklingen av institutens utlåning i andra länder, t.ex. utvecklingen av utländska dotterbolags utlåning och kreditförluster. Uppdraget genomförs efter samråd med Riksgäldskontoret och redovisningar lämnas kvartalsvis under 2010.

2. Särskilt övervaka tillämpningen 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.

3. Under våren 2010 ska regeringen lämna en slutredovisning av det regelförenklingsarbete som bedrivits under mandatperioden. Finansinspektionen ska därför inom sitt ansvarsområde bistå Tillväxtverket i mätningarna av företagens administrativa kostnader, dels med en uppdatering av förändringarna i regelverken för 2009, dels med en prognos för 2010. Det underlag som behövs ska redovisas vid den tidpunkt som Tillväxtverket anger i särskild ordning.

4. Redovisa hur Europeiska kommissionens rekommendation om ersättningspolicy inom finanstjänstesektorn, som lämnades den 29 april 2009, har genomförts. Syftet med rekommendationen är att motverka olämpligt utformade ersättningssystem och ett överdrivet risktagande på alla nivåer i finansiella företag. Rekommendationen bör vara genomförd senast den 31 december 2009. Utgångspunkten för redovisningen ska vara en redogörelse för hur Finansinspektionen genom föreskrifter och/eller allmänna råd har reglerat frågan om de finansiella företagens

hantering av ersättningssystem. Av redovisningen ska det också framgå vilka åtgärder som har vidtagits för att tillse att de nya reglerna följs och hur företagen som omfattas har anpassat sig till rekommendationerna. Redovisning lämnas senast den 1 oktober 2010.

5 Redovisa hur myndigheten arbetar med att effektivisera verksamheten. I redovisningen ska det framgå vilka åtgärder som har vidtagits och kommer att vidtas för att öka effektiviteten. Myndigheten ska vidare redovisa vilka resultat som effektiviseringsarbetet har lett till samt förväntat resultat. Uppdraget ska redovisas senast den 1 mars 2011.

6. Inom ramen för befintligt uppdrag och ansvar redogöra för och bedöma behovet av ett alternativ till den nuvarande ordningen med registrering och begränsad reglering av vissa typer av finansiella företag utan samtidig möjlighet för Finansinspektionen att utöva en full tillsyn av dessa företags verksamhet. Finansinspektionen ska bedöma om motivet för ett bättre konsumentskydd är tillräckligt starkt för att motivera de kostnader som tillståndsprövning och ökad tillsyn medför. Om konsumentskyddet i stället kan förbättras genom särskilda informationsinsatser ska planer för dessa insatser redovisas.

Om Finansinspektionen bedömer att det behövs förstärkt tillsyn m.m. av de finansiella företag eller för några av företagsgrupperna som nu registreras hos inspektionen, ska Finansinspektionen lämna förslag till hur en sådan ordning och reglering, inklusive författningsförslag, lämpligen bör utformas.

Förslaget ska ange konsekvenserna såväl för Finansinspektionen, de berörda företagen som för konsumentskyddet. Till uppdraget hör vidare att redogöra för de ekonomiska konsekvenserna av förslaget. Finansinspektionen ska även inhämta synpunkter från berörda branschorganisationer eller berörda företag, samt redovisa eventuella synpunkter som framförts. Uppdraget ska redovisas senast den 31 mars 2011. Bakgrunden till uppdraget redovisas i *bilaga*.

7. Säkerställa en adekvat och effektiv rapportering från de verksamhetsutövare som enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska rapportera misstänkta transaktioner till Rikspolisstyrelsen. Finansinspektionen ska efter samråd med övriga myndigheter i samordningsorganet för tillsyn över åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering intensifiera dessa insatser och då särskilt med inriktning på de grupper av verksamhetsutövare som har låg rapporteringsgrad. Insatserna och effekterna ska redovisas senast den 15 mars 2011.

## FINANSIERING

### 4 Anslag

#### 4.1 Tilldelade anslag/anslagsposter (belopp angivna i tkr)

##### *Utgiftsområde 2 Sambällsekonomi och finansförvaltning*

#### 1:11 Finansinspektionen (Ramanslag)

<i>Disponeras av Finansinspektionen</i>		283 609
ap.1	Finansinspektionen (ram)	280 109
ap.2	Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (ram)	3 500

#### Villkor för anslag 1:11

##### *ap.1 Finansinspektionen*

Av anslagspost 1 beräknas 5 000 000 kronor avsättas för satsningar inom konsumentområdet för genomförande av bl.a. privatekonomisk utbildning.

##### *ap.2 Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt*

Anslagspost 2 får användas för den samordnande funktionen av penningtvättstillsynen inom myndigheten.

### 4.3 Finansiella villkor

#### 4.3.1 Finansiella villkor för anslag/anslagsposter

##### *Utgiftsområde 02 Sambällsekonomi och finansförvaltning*

Anslag/ap	Anslagskredit	Anslagsbehållning som disponeras 2010	Indrag av anslagsbelopp
<b>1:11 Finansinspektionen</b>			
ap.1	7 803	3 %	0
ap.2	105	3 %	0

Belopp angivna i tkr  
Anslagssparandet prövas efter eventuell omfördelning av anslagssparande

### 5 Övriga villkor

#### 5.1 Låneram och krediter

Låneram (enl 20 § budgetlagen)	55 000
Räntekontokredit (enl 21 § budgetlagen)	25 000
Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)	

Belopp angivna i tkr

## 5.2 Utbetalningsplan

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

Utbetalningsdatum	Belopp
2010-01-25	21 968
2010-02-25	21 968
2010-03-25	21 968
2010-04-25	21 968
2010-05-25	21 968
2010-06-25	24 825
2010-07-25	24 825
2010-08-25	24 825
2010-09-25	24 825
2010-10-25	24 825
2010-11-25	24 825
2010-12-25	24 819
<b>Summa</b>	<b>283 609</b>

Belopp angivna i tkr

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

- 1:11 ap.1           Finansinspektionen
- 1:11 ap.2           Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt

## 6 Avgifter och bidrag

### 6.1 Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

Verksamhet	+/- t.o.m. 2008	+/- 2009	Int. 2010	Kost. 2010	+/- 2010	Ack. +/- utgå. 2010
<b>Ansökningsavgifter</b>						
Avgifter (SFS 2001:911)	500	-5 500	36 000	35 000	1 000	-4 000
<b>Administrativ service</b>						
Avgiftsförordningen (SFS 1992:191)	0	0	900	900	0	0

Belopp angivna i tkr

### Villkor

#### *Avgifter (SFS 2001:911)*

Avgifter som disponeras redovisas skilt från statsbudgeten.

## 6.2 Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna ej disponeras

Verksamhet	Ink. tit.	+/- t.o.m. 2008	+/- 2009	Int. 2010	Kost. 2010	+/- 2010	Ack. +/- utgå. 2010
<b>Offentligrättsliga avgifter</b>							
Särskilda avgifter enligt lagen (2000:1087)	2711	0	0	7 000	0	7 000	7 000
Avgifter (SFS 2004:297)	2712	0	0	50 000	0	50 000	50 000
Avgifter (SFS 2007:1135)	2548	0	0	270 000	270 000	0	0
<b>Summa</b>		0	0	327 000	270 000	57 000	57 000

Belopp angivna i tkr

### Villkor

#### *Avgifter (SFS 2007:1135)*

Kostnader som hör samman med verksamheten med samordningsfunktionen för penningtvättstillsyn (anslagspost 2) ska inte belastas med avgifter enligt bestämmelserna i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet.

## 6.3 Ekonomiskt mål för avgiftsbelagd verksamhet

Verksamhet som rör ärenden som anges 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.

## 7 Övriga inkomster

### Villkor

- Finansinspektionen får för Transaktionsrapporteringssystemet ta emot ersättning, utanför statsbudgeten, av tillsynsmyndigheter i andra länder för att finansiera kapitalkostnaderna för utbyggnaden av systemet samt för drift, support och underhåll. Villkoret gäller inbetalade ersättningar som mottagits sedan utvecklingsarbetet påbörjades den 1 juli 2006 och så länge systemet är i drift.

## UNDANTAG FRÅN EKONOMIADMINISTRATIVA REGELVERKET

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

Bestämmelserna i 3 kap. 1 § förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag ska inte tillämpas på Finansinspektionen när det gäller redovisning av de uppgifter som följer av 22 § första stycket atomansvarighetslagen (1968:45) och 10 kap. 12 § sjölagen (1994:1009).

### **ÖVRIGA BESTÄMMELSER**

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

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

Bestämmelserna i 3 kap. 1 § förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag ska inte tillämpas på Finansinspektionen när det gäller redovisning av de uppgifter som följer av 22 § första stycket atomansvarighetslagen (1968:45) och 10 kap. 12 § sjölagen (1994:1009).

På regeringens vägnar

Mats Odell

Liso Norrman

Kopia till

Statsrådsberedningen/RK IREV  
Finansdepartementet, BA  
Finansdepartementet, SMS  
Näringsdepartementet, NL  
Integrations- och jämställdhetsdepartementet/KO  
Förvaltningsavdelningen/RK EK  
Riksdagen, finansutskottet  
Riksbanken  
Riksrevisionen  
Riksgäldskontoret  
Ekonomistyrningsverket  
Statistiska centralbyrån  
Tillväxtverket  
Konsumentverket  
Konsumenternas Bank- och finansbyrå  
Konsumenternas Försäkringsbyrå