



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

II 1

2013-03-07

Fi2013/945

Finansinspektionen  
Box 7821  
10397 STOCKHOLM

### Regleringsbrev för budgetåret 2013 avseende Finansinspektionen

Riksdagen har beslutat om Finansinspektionens verksamhet för budgetåret 2013 (prop. 2012/13:1 utg.omr. 2, bet. 2012/13:FiU2, rskr. 2012/13:132).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2013 för Finansinspektionen och nedan angivna anslag.

## VERKSAMHET

### 1 Mål och återrapporteringskrav

#### *Mål 1*

Bidra till ett stabilt finansiellt system som präglas av högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster samtidigt som det finns ett högt skydd för konsumenter.

#### *Återrapportering*

Redovisning ska lämnas av hur arbetet med effektiv reglering, tillsyn, registrering och tillståndsprovning har bedrivits kopplat till målet. Redovisning ska även lämnas för hur stor andel av företagen under tillsyn som blir föremål för någon tillsynsinsats under året.

#### *Mål 2*

Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom finansiell folkbildning.

### *Återrapportering*

Redovisning ska lämnas av hur insatser för att stärka konsumenternas finansiella förmåga har genomförts. Redogörelse ska även lämnas för de modeller som används för utvärdering av de insatser som rör finansiell folkbildning.

### *Återrapporteringskrav i övrigt*

1. De mått, indikatorer och nyckeltal som ingår i myndighetens underlag för analys av verksamhetens utveckling, prestationer och resultat ska så långt som möjligt redovisas. I resultatredovisningen ska även följande redovisas:

- uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden,
- antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler,
- hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser internationellt arbete, såväl inom EU som globalt, avseende tillsynsverksamheten och regelgivningen, samt
- hur de ökade resurserna som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2013 har använts.

2. Redovisa hur myndigheten har samverkat med Konsumentverket och Pensionsmyndigheten för ett ökat konsumentskydd på finansmarknaden.

### **3 Uppdrag**

1. Med utgångspunkt från myndighetens rapport "Förslag till indikatorer som kan utgöra ett utvecklat stöd i samband med analys och uppföljning" ska de föreslagna indikatorerna tas fram (Fi2012/2345). Vidare ska en redovisning göras av utfallet avseende 2012 fördelat på dessa indikatorer. I det fall data finns för tidigare år ska redovisningen för 2012 kompletteras med tidigare underlag. Uppdraget ska redovisas senast den 1 juni 2013.

2. Redovisa hur myndigheten arbetar med kvalitetshöjande insatser och med att effektivisera verksamheten. Av redovisningen ska det framgå vilka åtgärder som har vidtagits eller kommer att vidtas, samt förväntat resultat. Uppdraget ska redovisas senast den 12 april 2014. Myndigheten ska även redogöra för vilka delar av den administrativa stödverksamheten som kan vara lämpliga att överföra till Statens servicecenter och när i tiden en sådan överföring kan vara lämplig. Denna del av uppdraget ska redovisas senast den 1 mars 2013.

3. Övervaka kreditinstitutens kreditgivning och kreditvillkor till företagen och hushållen, inkl. bolånemarginaler. Följ räntesättning och ställa räntesättningen i relation till institutens upplåningskostnader för olika löptider. Uppdraget ska redovisas kvartalsvis under 2013.

I redovisningen avseende kvartal 3 ska även en redogörelse lämnas för hur och i vilken omfattning kreditinstituten under 2013 har anpassat sig till ökade kapitaltäckningskrav i jämförelse med 2012 och om effekterna för hushåll och företag.

4. Utredda och redovisa möjliga åtgärder för hur kreditinstituten (banker m.fl.) ska kunna öka kundernas insyn i hur de faktiska utlåningsräntorna för bolån bestäms i förhållande till de räntesatser som instituten publicerar bl.a. på sina webbsidor. Myndigheten ska också överväga och klargöra om kreditinstituten bör åläggas att publicera finansieringskostnaden för en viss typ av bolån. Redovisningen ska även innehålla en handlingsplan för hur insatser kan genomföras och en tidsplan för detta. Uppdraget redovisas senast den 1 augusti 2013.

5. Följ upp rapporten Finansinspektionens insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen - en redovisning inom ramen för regeringsuppdrag 7 i regleringsbrevet avseende budgetåret 2010 (Fi2012/1255) inom området åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

- Redogörelse ska lämnas för de åtgärder som vidtagits till följd av de slutsatser som drogs.
- Uppföljningen ska även innehålla en analys och redogörelse om orsakerna till utfallet avseende rapporteringen av misstänkta transaktioner.
- Redogörelse ska lämnas för vilka åtgärder som ska vidtas i syfte att förbättra och höja rapporteringsgraden hos de verksamhetsutövare som omfattas av skyldighet att rapportera misstänkta fall av penningtvätt och terrorismfinansiering.

I samband med uppföljningen bör även en ny sammanställning av rapporteringen av misstänkta transaktioner göras. Uppdraget redovisas senast den 16 april 2013.

6. Redovisa prognoser för anslagsbelastningen och för avgiftsintäkter som disponeras av myndigheten för 2013-2017 vid nedanstående prognostillfällen. Prognoserna ska kommenteras i förhållande till föregående prognostillfälle, budgeten och till utfallet för 2012. Prognoserna lämnas i Hermes den 16 januari, 20 februari, 2 maj, 29 juli och 25 oktober 2013 och ska följa instruktion från Ekonomistyrningsverket.

7. Myndigheten ska, i syfte att stärka grunden för en sund amorteringskultur, pröva förutsättningarna för en lämplig reglering för att bolåneinstitutet ska ge nya bolånekunder eller befintliga kunder som ökar sina lån, förslag till en individuellt anpassad amorteringsplan.

Med amorteringsplan avses en skriftlig plan, som beskriver en tidsprofil för amorteringar och som sträcker sig långt fram i tiden. I amorteringsplanen ska institutet motivera varför planen ligger i kundens långsiktiga intresse. Av dokumentationen ska också framgå hur kunden förhåller sig till planen. Åtgärden avser inte att inskränka avtalsfriheten mellan bolåneinstitutet och låntagaren. Amorteringsplanen ska inte omfatta ett formellt krav att amortera.

Myndigheten ska senast den 15 oktober 2013 redovisa en handlingsplan som anger vilka insatser som planeras för att stärka en sund amorteringskultur, hur dessa insatser kan genomföras och en tidsplan för arbetet.

## **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>		343 317
ap.1	Finansinspektionen (ram)	338 817
ap.2	Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (ram)	4 500

#### **Villkor för anslag 1:11**

##### *ap.1 Finansinspektionen*

Av anslagspost 1 beräknas 7 000 000 kronor avsättas för satsningar inom konsumentområdet för genomförande av finansiell folkbildning.

Anslagspost 1 får användas för att bekosta Krigsförsäkringsnämndens verksamhet.

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

Anslagspost 2 får användas för samordningsorganet för tillsyn av penningtvätt.

## 1:17 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (Ramanslag)

<i>Disponeras av Finansinspektionen</i>		7 150
ap.1	Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ram)	7 150

## 4.3 Finansiella villkor

### 4.3.1 Finansiella villkor för anslag/anslagsposter

#### *Utgiftsområde 2 Sambällsekonomi och finansförvaltning*

Anslag/ap	Anslagskredit	Anslagsbehållning som disponeras 2013	Indrag av anslagsbelopp
<b>1:11 Finansinspektionen</b>			
ap.1	34 196	3 %	0
ap.2	135	3 %	0
<b>1:17 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter</b>			
ap.1	715	Inget	0

Belopp angivna i tkr

Anslagssparandet prövas efter eventuell omfördelning av anslagssparande

Tabellen inkluderar anslagssparande och anslagskredit som i förekommande fall disponeras enligt 7 och 8 §§ anslagsförordningen (2011:223)

## 5 Övriga villkor

### 5.1 Låneram och krediter

Låneram (enl. 7 kap. 1 § budgetlagen)	85 000
Räntekontokredit (enl. 7 kap. 4 § budgetlagen)	25 000

Belopp angivna i tkr

## 5.2 Utbetalningsplan

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

Utbetalningsdatum	Belopp
2013-01-25	28 610
2013-02-25	28 610
2013-03-25	28 610
2013-04-25	28 610
2013-05-25	28 610
2013-06-25	28 610
2013-07-25	28 610
2013-08-25	28 610
2013-09-25	28 610
2013-10-25	28 610
2013-11-25	28 610
2013-12-25	28 607
<b>Summa</b>	<b>343 317</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. 2011	+/- 2012	Int. 2013	Kost. 2013	+/- 2013	Ack. +/- utgå. 2013
<b>Ansökningsavgifter</b>						
Avgifter (SFS 2001:911)	-23 712	-1 000	64 000	63 000	1 000	-23 712
<b>Administrativ service</b>						
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.

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

Verksamhet	Ink. tit.	+/- t.o.m. 2011	+/- 2012	Int. 2013	Kost. 2013	+/- 2013	Ack. +/- utgå. 2013
<b>Offentligrättsliga avgifter</b>							
Särskilda avgifter enligt lagen (2000:1087)	2711	0	0	6 000	0	6 000	6 000
Avgifter (SFS 2004:297)	2712	0	0	25 000	0	25 000	25 000
Avgifter (SFS 2007:1135)	2548	0	0	310 000	310 000	0	0
<b>Summa</b>		0	0	341 000	310 000	31 000	31 000

Belopp angivna i tkr

## 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.

### UNDANTAG FRÅN EKONOMIADMINISTRATIVA REGELVERKET

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

### ÖVRIGA BESTÄMMELSER

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

På regeringens vägnar

Peter Norman

Liso Norrman

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet  
Riksbanken  
Riksrevisionen  
Finansdepartementet, BA och KLS  
Justitiedepartementet, KO  
Socialdepartementet, SF och PBB  
Riksgäldskontoret  
Statistiska centralbyrån  
Ekonomistyrningsverket  
Konsumentverket  
Pensionsmyndigheten  
Statens servicecenter  
Konsumenternas Bank- och finansbyrå  
Konsumenternas Försäkringsbyrå