



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

II 3

2014-03-13

Fi2014/508

Finansinspektionen
Box 7821
10397 Stockholm

Regleringsbrev för budgetåret 2014 avseende Finansinspektionen

Riksdagen har beslutat om Finansinspektionens verksamhet för budgetåret 2014 (prop. 2013/14:1 utg.omr. 2, bet. 2013/14:FiU2, rskr. 2013/14:135).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2014 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 tillsynen fördelas på olika typer av tillsynsinsatser och på olika typer av företagskategorier. Av redovisningen ska det också för varje företagskategori framgå hur stor andel av företagen som blir föremål för någon tillsynsinsats under året.

Redovisa hur arbetet med att öka insatserna av finansiell tillsyn har bedrivits och hur stor del av de ökade resurserna som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2014 har använts för detta ändamål.

Redovisa hur verksamheten i syfte att motverka finansiella obalanser och att därigenom stabilisera kreditmarknaden har organiserats och hur mycket resurser som tagits i anspråk.

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 och vilka insatser som vidtagits med anledning av resultatet av utvärderingen.

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 tillståndsärenden och anmälningsärenden enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen,
- antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler, samt
- hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser internationellt arbete, såväl inom EU som globalt, avseende tillsynsverksamheten och regelgivningen.

2. Redovisa hur myndigheten har samverkat med Konsumentverket och Pensionsmyndigheten för att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden.

3 Uppdrag

1. Indikatorer

Med utgångspunkt från myndighetens rapport Finansiella indikatorer (FI Dnr 13-5973) ska en redovisning lämnas av utfallet avseende 2013 och 2012 fördelat på redovisade indikatorer. I det fall data finns för tidigare år ska redovisningen kompletteras.

Uppdraget ska redovisas senast den 7 mars 2014.

2. Effektivitet och kvalitet

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. Faktiskt och förväntat resultat ska redovisas. En särskild redovisning ska lämnas av vilka insatser som vidtas för att säkerställa hög kvalitet i den finansiella tillsynen.

Uppdraget ska redovisas senast den 10 april 2015.

3. Ränteskillnadsersättning

Med ledning av regeringens förslag om en ny modell för beräkning av s.k. ränteskillnadsersättning vid bostadslån ska myndigheten som vägledning för tillämpningen av den nya modellen utveckla hur det allmänna ränteläget för bostadsobligationer skulle kunna beräknas i olika situationer (prop. 2013/14:44). Uppdraget gäller under förutsättning att riksdagen beslutar om att ändra modellen i enlighet med regeringens förslag.

Redovisning av genomförda insatser ska lämnas senast den 19 juni 2014.

4. Utlåning till icke finansiella företag

Undersöka vilket underlag som krävs för att myndigheten ska kunna utveckla analysen av bankers och andra kreditinstituts utlåning till icke-finansiella företag. Myndigheten ska som ett första steg klargöra vad som behöver utvecklas och hur inrapporteringen behöver ändras. Underlag ska finnas för att möjliggöra analys av effekter för bl.a. små, medelstora och stora företag samt för olika branscher. Underlag för att

redovisa kapitaltäckningsreglernas effekter för små och medelstora företag ska också kunna tas fram. Myndigheten ska redovisa en bedömning för när en analys av effekter ur olika aspekter för de icke-finansiella företagen kan starta.

Uppdraget redovisas senast den 10 april 2014 och ska även innehålla en tidsplan för det fortsatta arbetet.

5. Stabilitetsrapporter

Den rapport som ska tas fram enligt 3 § första stycket 5 förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen ska innehålla:

- en bedömning av den finansiella stabiliteten med särskilt fokus på tillståndet på de finansiella marknaderna och den ekonomiska situationen hos hushåll, icke-finansiella företag, kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag,
- en redogörelse för kreditinstitutens kreditgivning och kreditvillkor till företagen och hushållen samt utvecklingen av räntesättningen och dess komponenter med särskilt fokus på effekterna av kapitaltäckningsreglerna för små och medelstora företag,
- en redogörelse för i vilken grad olika finansiella företag bidrar till att öka risken i det finansiella systemet, och
- en bedömning av finansiella obalanser som kan påverka kreditutbudet och kreditefterfrågan samt en redovisning av de åtgärder som vidtagits och kan komma att vidtas för att motverka dessa obalanser och de effekter åtgärderna bedöms få på samhällsekonomin.

Redovisningen avseende kvartal 4 i uppdrag 3 i regleringsbrev för budgetåret 2013 kan därmed utgå.

6. Prognoser

Redovisa prognoser för anslagsbelastningen och för avgiftsintäkter som disponeras av myndigheten för 2014—2018 vid nedanstående prognostillfällen. Prognoserna ska kommenteras i förhållande till föregående prognostillfälle, budgeten och till utfallet för 2013.

Prognoserna lämnas i Hermes senast den 16 januari, 21 februari, 5 maj, 28 juli och 27 oktober 2014 och ska följa instruktion från Ekonomistyrningsverket.

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>		417 259
ap.1	Finansinspektionen (ram)	412 259
ap.2	Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (ram)	5 000

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 2014	Indrag av anslagsbelopp
1:11 Finansinspektionen			
ap.1	20 728	3 %	0
ap.2	135	3 %	0
1:17 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter			
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)	110 000
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
2014-01-25	34 772
2014-02-25	34 772
2014-03-25	34 772
2014-04-25	34 772
2014-05-25	34 772
2014-06-25	34 772
2014-07-25	34 772
2014-08-25	34 772
2014-09-25	34 772
2014-10-25	34 772
2014-11-25	34 772
2014-12-25	34 767
Summa	417 259

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. 2012	+/- 2013	Int. 2014	Kost. 2014	+/- 2014	Ack. +/- utgå. 2014
Ansökningsavgifter						
Avgifter (SFS 2001:911)	-20 139	-1 600	82 400	79 300	3 100	-18 639
Administrativ service						
4 § 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. 2012	+/- 2013	Int. 2014	Kost. 2014	+/- 2014	Ack. +/- utgå. 2014
Offentligrättsliga avgifter							
Särskilda avgifter enligt lagen (2000:1087)	2711	0	0	6 000	0	6 000	6 000
Avgifter (SFS 2004:297)	2712	0	0	30 000	0	30 000	30 000
Avgifter (SFS 2007:1135)	2548	0	0	412 000	412 000	0	0
Summa		0	0	448 000	412 000	36 000	36 000

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.

På regeringens vägnar

Peter Norman

Liso Norrman

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet
Riksbanken
Riksrevisionen
Finansdepartementet, BA och MSS
Justitiedepartementet, KO
Socialdepartementet, SF
Riksgäldskontoret
Statistiska centralbyrån
Ekonomistyrningsverket
Konsumentverket
Pensionsmyndigheten
Kronofogdemyndigheten
Konsumenternas Bank- och finansbyrå
Konsumenternas Försäkringsbyrå