



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

II 1

2015-07-30

Fi2015/3817

Finansinspektionen  
Box 7821  
10397 Stockholm

### Regleringsbrev för budgetåret 2015 avseende Finansinspektionen

Riksdagen har beslutat om Finansinspektionens verksamhet för budgetåret 2015 (prop. 2014/15:1 utg.omr. 2, bet. 2014/15:FiU2, rskr. 2014/15:79, prop. 2014/15:99 utg.omr. 2, bet. 2014/15:FiU21, rskr. 2014/15:255).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2015 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 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 2015 har använts för detta ändamål.

## *Mål 2*

Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom finansiell folkbildning.

### *Åtterrapportering*

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.

### *Åtterrapporteringskrav 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 och
- antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler.

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

3. Redovisa hur de finansiella företagen informerat konsumenterna om den reducerade och borttagna avdragsrätten för privat pensionssparande och andra åtgärder som genomförts med anledning av denna förändring.

## **3 Uppdrag**

### *1. Indikatorer*

Med utgångspunkt i myndighetens rapport om Indikatorer avseende finansiell stabilitet och konsumentskydd (FI Dnr 14-3782) ska en redovisning lämnas av utfallet avseende 2013 och 2014 fördelat på redovisade indikatorer. I det fall data finns för tidigare år ska redovisningen kompletteras med sådana.

Uppdraget ska redovisas senast den 10 april 2015.

### *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.

Uppdraget ska redovisas senast den 10 april 2016.

### *3. Stabilitetsrapporter*

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

1. 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,
2. en redogörelse för kreditinstitutens kreditgivning och kreditvillkor till företagen, uppdelat på små och medelstora företag, och till hushållen,
3. en redogörelse för hushållens tillgångssida i form av hushållens finansiella sparande samt värdet av småhus uppdelat på hushållens finansiella respektive reala tillgångar,
4. en redogörelse för i vilken grad olika finansiella företag bidrar till att öka risken i det finansiella systemet och
5. 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.

#### *4. Transparens vid flytträtt*

Redovisa en uppföljning av tidigare inlämnad rapport avseende branschöverenskommelse för ökad transparens vid flytträtt för pensionssparande (FI Dnr 14-8233). Uppföljningen ska omfatta en redovisning av det arbete som bedrivs för att den slutliga rekommendationen ska kunna träda i kraft senast den 1 januari 2016. Uppdraget ska redovisas senast den 2 november 2015.

#### *5. Risk- och sårbarhetsanalyser*

I arbetet med 2015 års risk- och sårbarhetsanalyser ska myndigheten särskilt beakta och analysera informationssäkerheten i de delar av verksamheten och i de tekniska system som är nödvändiga för att myndigheten ska kunna utföra sitt arbete. Myndigheten ska redovisa en bedömning av informationssäkerheten samt vidtagna åtgärder. Redovisningen ska vara en del av den sammanställning som görs i arbetet med risk- och sårbarhetsanalyser enligt 9 § förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap.

#### *6. Prognoser*

Redovisa prognoser för anslagsbelastningen och för avgiftsintäkter som disponeras av myndigheten för 2015—2019 vid nedanstående prognostillfällen. Prognoserna ska kommenteras i förhållande till föregående prognostillfälle, budgeten och till utfallet för 2014.

Prognoserna lämnas i Hermes senast den 20 januari, 20 februari, 5 maj, 27 juli och 26 oktober 2015 och ska följa instruktion från Ekonomistyrningsverket.

#### *7. Kreditgivning till företag utifrån ett miljö- och hållbarhetsperspektiv*

I en särskild rapport redovisa bankernas riktlinjer för kreditgivning till företag utifrån ett miljö- och hållbarhetsperspektiv. Vid behov ska förslag lämnas till åtgärder som kan inkluderas i bankernas styrning av kreditgivningsprocessen i syfte att främja ett hållbarhetsperspektiv inom företag som i dagsläget varken har eller uppnår exempelvis sitt koldioxidreduceringsmål eller energieffektiviseringsmål. Uppdraget redovisas senast den 27 november 2015.

### *8. Miljö- och klimatförändringarnas påverkan på den finansiella stabiliteten*

Analysera och i en särskild rapport redogöra för hur miljö- och klimatförändringar kan påverka den finansiella stabiliteten på lång sikt samt vilka åtgärder som kan behöva vidtas för att motverka negativa effekter på det finansiella systemet. Utgångspunkten för uppdraget är bland annat den femte utvärderingen som FN:s klimatpanel presenterade under 2014 (IPCC Fifth Assessment Synthesis Report CLIMATE CHANGE 2014).

I rapporten ska det även ingå en analys av hur den finansiella stabiliteten kan påverkas på lång sikt av de åtgärder som behöver vidtas för att hålla den globala genomsnittliga temperaturförändringen under 2 grader Celsius. Även ett scenario där få eller inga ytterligare åtgärder tas för att begränsa temperaturförändringar ska redovisas avseende påverkan på den finansiella stabiliteten.

Analyser och slutsatser bör understödjas av en bred och relevant informationsbas och av forskningen inom området. Myndigheten bör i sitt arbete med uppdraget rådgöra med Sveriges meteorologiska och hydrologiska institut och Naturvårdsverket. Vid behov kan även andra i sammanhanget relevanta myndigheter konsulteras i arbetet. Uppdraget redovisas senast den 29 februari 2016.

### *9. Gräsrotsfinansiering*

Gräsrotsfinansiering är en relativt ny och växande metod för att kanalisera medel till projekt och små och nystartade företag. Därigenom breddar gräsrotsfinansiering möjligheterna för företag att få finansiering. Finansieringen kan ske i form av donationer, bidrag i utbyte mot en framtida belöning, investeringar i värdepapper och genom lån. I syfte att öka kunskapen om finansieringsformen och hur en sund och hållbar utveckling kan främjas ska Finansinspektionen kartlägga gräsrotsfinansieringen i Sverige, dess möjligheter och utmaningar och vid behov föreslå åtgärder.

Redovisningen bör innehålla följande:

- en kartläggning och beskrivning av förekomst av gräsrotsfinansiering i Sverige och särdragen i denna finansieringsform, med fokus på verksamhet som inkluderar en investering med förväntan om avkastning för investeraren,

- en kartläggning och beskrivning av dels risker förenade med verksamheten, dels vilken information investerare/konsumenter får tillgång till,
- en beskrivning av verksamheten i förhållande till gällande rätt,
- en kartläggning och beskrivning av erfarenheterna av reglering gällande gräsrotsfinansiering i de av EU:s medlemsstater som infört sådan reglering,
- en beskrivning av eventuell tillsyn på området, och
- en beskrivning av eventuella problem samt, vid behov, förslag på åtgärder.

Uppdraget genomförs efter samråd med Tillväxtverket, Konsumentverket, Ekobrottsmyndigheten, Statens jordbruksverk och andra berörda myndigheter eller institutioner, till exempel inom sektorn för kulturella och kreativa näringar. Uppdraget ska redovisas senast den 15 december 2015.

## **FINANSIERING**

### **4 Anslag**

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

##### *Utgiftsområde 2 Samhällsekonomi och finansförvaltning*

#### **1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (Ramanslag)**

<i>Disponeras av Finansinspektionen</i>		<i>9 150</i>
ap.1	Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ram)	9 150

#### **1:11 Finansinspektionen (Ramanslag)**

<i>Disponeras av Finansinspektionen</i>		<i>450 507</i>
ap.1	Finansinspektionen (ram)	445 507
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.

#### **4.3 Finansiella villkor**

##### **4.3.1 Finansiella villkor för anslag/anslagsposter**

*Utgiftsområde 2 Sambällsekonomi och finansförvaltning*

Anslag/ap	Anslagskredit	Anslagsbehållning som disponeras 2015	Indrag av anslagsbelopp
<b>1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter</b>			
ap.1	915	Inget	0
<b>1:11 Finansinspektionen</b>			
ap.1	13 425	3 %	0
ap.2	150	3 %	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)	120 000
Räntekontokredit (enl. 7 kap. 4 § budgetlagen)	25 000

Belopp angivna i tkr

#### **Villkor**

*Låneram (enl. 7 kap. 1 § budgetlagen)*

## 5.2 Utbetalningsplan

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

Utbetalningsdatum	Belopp
2015-01-25	37 709
2015-02-25	37 709
2015-03-25	37 709
2015-04-25	37 709
2015-05-25	37 709
2015-06-25	37 709
2015-07-25	37 376
2015-08-25	37 376
2015-09-25	37 376
2015-10-25	37 376
2015-11-25	37 376
2015-12-25	37 373
<b>Summa</b>	<b>450 507</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. 2013	+/- 2014	Int. 2015	Kost. 2015	+/- 2015	Ack. +/- utgå. 2015
<b>Ansökningsavgifter</b>						
Avgifter (SFS 2001:911)	-18 792	10 028	79 441	76 841	2 600	-6 164
<b>Administrativ service</b>						
4 § avgiftsförordningen (SFS 1992:191)	0	0	1 600	1 600	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. 2013	+/- 2014	Int. 2015	Kost. 2015	+/- 2015	Ack. +/- utgå. 2015
<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	464 943	464 943	0	0
<b>Summa</b>		0	0	521 943	464 943	57 000	57 000

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

Per Bolund

Daniel Fast

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet  
Riksbanken  
Riksrevisionen  
Justitiedepartementet/Å  
Finansdepartementet/BA, OFA  
Näringsdepartementet/KF, HT, NV  
Kulturdepartementet/MF  
Ekobrottsmyndigheten  
Pensionsmyndigheten  
Riksgäldskontoret  
Ekonomistyrningsverket  
Kronofogdemyndigheten  
Statistiska centralbyrån  
Konsumentverket  
Tillväxtverket  
Statens jordbruksverk  
Konsumenternas Bank- och finansbyrå  
Konsumenternas Försäkringsbyrå