



# Budgetunderlag 2023-2025

---

22 februari 2022



## Innehåll

Sammanfattning .....	3
Inledning .....	4
FI:s roll och resursbehov närmaste åren .....	4
FI:s begäran om anslag för 2023–2025 .....	5
Stärkt generell tillsyn, inklusive penningtvätt .....	5
Nya insatser mot investeringsbedrägerier .....	6
Stärkt it- och cybersäkerhet.....	8
Förstärkt makrotillsyn .....	9
Tillsyn över nya fenomen, som kryptotillgångar, och en ny betalmarknad .	10
Ökade krav på internationellt arbete, som hållbarhet.....	12
Utökade uppdrag inom totalförsvaret.....	13
Stärkt regelgivningskapacitet .....	14
Finansieringsförslag .....	16
Finansieringsöversikt .....	16
Anslagsfinansiering .....	17
Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna disponeras.....	18
Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna inte disponeras .....	19
Investeringar .....	20
Övriga villkor .....	22

Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3  
Telefon +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Sammanfattning

FI:s behov av medelsförstärkningar under åren 2023–2025 sammanfattas i tabellen nedan. Dessa ska ses som miniminivåer för att vi ska genomföra de nya uppgifter som vi redogör för i underlaget och samtidigt upprätthålla kvaliteten i nuvarande verksamhet.

<b>Medelsförstärkning Miljoner kronor</b>	2023	2024	2025
Stärkt generell tillsyn, inklusive penningtvätt	25	25	25
Nya insatser mot investeringsbedrägerier	10	10	10
Stärkt it- och cybersäkerhet	10	10	10
Förstärkt makrotillsyn	10	10	10
Tillsyn över nya aktörer, som kryptotillgångar och en ny betalmarknad	30	30	30
Ökade krav från internationellt arbete, som hållbarhet	12	12	12
Utökade uppdrag inom totalförsvaret	13	18	21
Stärkt regelgivningskapacitet	10	10	10
<b>Summa</b>	<b>120</b>	<b>125</b>	<b>128</b>

## Inledning

Finansinspektionen (FI) överlämnar budgetunderlag för räkenskapsåren 2023–2025 enligt förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag.

### FI:s roll och resursbehov närmaste åren

FI har i tidigare budgetunderlag lyft behovet av mer resurser för att upprätthålla den nivå i tillsynen som behövs för att vi ska kunna fullgöra vårt uppdrag. FI får därför under 2022 ökade resurser, vilket ger oss möjligheter att bland annat stärka tillsynsverksamheten. Resurstillskotten leder bland annat till att vi anställer mer personal för tillsyn på marknads- och bankområdet. Som exempel har FI redan anställt fler personer som arbetar med tillsyn över bankernas it- och cyberrisker.

Samtidigt ser vi att det alltjämt behövs mer resurser, dels för att klara de omfattande nya uppdrag som vi fått. Dels för att fortsätta brygga över det grundläggande glappet mellan våra resurser och storleken på den svenska finanssektorn som vi har ansvar för att övervaka.

Behovet av resurser handlar till stor del om vår förmåga att kunna arbeta *förebyggande och riskbaserat*, vilket är det mest effektiva arbetssättet för att långsiktigt värna stabiliteten och konsumentskyddet i det finansiella systemet.

Att det förebyggande förhållningssättet har stora fördelar har vi sett prov på under pandemin. FI:s mångåriga arbete med krav på att banker och försäkringsbolag ska öka sina buffertar, och att hushållen har marginaler i sin ekonomi, är sådana exempel. Det har skapat en motståndskraft som bidragit till att mildra pandemins skadeverkningar på samhällsekonomin. Motsvarande förebyggande effekter kan uppnås genom aktiv tillsyn.

FI pekar i de följande avsnitten på ett antal områden som vi behöver mer resurser för att kunna nå den ambitionsnivå som uppdraget kräver.

# FI:s begäran om anslag för 2023–2025

## Stärkt generell tillsyn, inklusive penningtvätt

### Begärd medelsförstärkning

Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Stärkt generell tillsyn	25	25	25

Det är viktigt att sätta in FI:s resursbehov i sitt sammanhang. FI har ett brett och mångfacetterat ansvarsområde. Där ryms frågor av fundamental och direkt samhällsekonomisk vikt, liksom ansvar för tillsyn av både stora och små företag.

FI har fått avsevärda resurstillskott de senaste åren. I budgeten för 2022 får FI till exempel ett tillskott på 73 miljoner kronor. Men under dessa år har FI:s uppdrag samtidigt vuxit i både omfattning och antal. Det gäller en rad nya regelverk inom EU, men också nya och utökade uppgifter från regeringen, inom till exempel hållbarhet och total- och civilförsvaret.

Samtidigt går utvecklingen på finansmarknaden snabbt. Sverige har en av de största och mest dynamiska finansmarknaderna i Europa. Ny teknik och nya sätt att distribuera och producera finansiella tjänster ställer krav på både nya regler och tillsyn över nya typer av företag.

Att vi har begränsat med resurser för att utföra ett omfattande och komplext uppdrag är en verklighet som vi accepterar och hanterar. Vi prioriterar hårt, sätter in resurser där de gör som mest nytta och jobbar med att utveckla smarta arbetssätt. Vi kraftsamlar för att lösa särskilda problem, men varje sådan prioritering riskerar att öka glappet mellan vår förmåga och behoven på andra områden. Resurstillskottet som FI disponerar från och med i år kommer att göra skillnad och ger oss möjligheter att stärka den löpande tillsynen. Men det räcker inte hela vägen.

FI har således behov av ytterligare resurser för en generell ökning av tillsynsinsatserna. Detta gäller både absolut sett – utifrån de ambitioner som finns uppsatta för FI:s arbete på nationell nivå – och i jämförelse med andra länders tillsynsmyndigheter. Som vi understrukt i tidigare budgetunderlag ligger FI:s resurser lågt i ett internationellt perspektiv.

Ytterligare medel behövs för att upprätthålla en hög kvalitet och arbeta förebyggande på nya områden utan att det behöver innebära sänkta ambitioner på andra. Det innebär konkret att våra ambitioner att öka tillsynen av betaltjänstföretag som löper stor risk att utsättas för penningtvätt och att granska

hur de finansiella företagen arbetar med it- och cyberrisker ska kunna ske samtidigt som vi har resurser att ligga nära de stora bankerna och försäkrings- och infrastrukturföretagen. Något som i dag inte är möjligt. I dag har vi avsevärt färre årsarbetskrafter per storbank än Europeiska centralbanken vilket innebär att vi inte kan höja ambitionen utan att behöva flytta resurser från de andra viktiga områden som nämns ovan. Med ett generellt tillskott kan detta undvikas vilket skulle ge oss bättre förutsättningar att förebygga problem och långsiktigt värna stabiliteten och konsumentskyddet i det finansiella systemet.

FI bedömer att ett varaktigt tillskott med 25 miljoner kronor per år behövs för att fortsätta den generella förstärkningen av tillsynen.

### Konsekvenser av utebliven finansiering

Utan ett generellt tillskott ökar risken att FI tappar i tempo och effektivitet. Vi kraftsamlar för att lösa särskilda problem, men varje sådan prioritering riskerar att öka glappet mellan vår förmåga och de behoven som finns då större händelser kräver att personal flyttas från den planlagda verksamheten. FI har i dag stort förtroende både i Sverige och internationellt och risken är att det förtroendet urholkas om vi inte har resurser att vara tillräckligt aktiva i vår tillsyn. Det kan i förlängningen leda till att både de finansiella företagen och hushållen står sämre rustade vid en ny större kris och att viktiga insatser på konsumentskyddsområdet får stå tillbaka.

## Nya insatser mot investeringsbedrägerier

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Nya insatser mot investeringsbedrägerier	10	10	10

Varje år drabbas tusentals konsumenter i Sverige av investeringsbedrägerier. Omfattningen varierar, men förluster på mellan 300 000 och 500 000 kronor är inte ovanliga. FI har även sett flera exempel där personer blivit lurade på flera miljoner kronor. För den enskilde innebär detta stort ekonomiskt och känslomässigt lidande. Det gröper samtidigt ut förtroendet för seriösa finansiella företag, vilket kan försämra konsumenters reella tillgång till finansiella tjänster.

Investeringsbedrägerier finansierar också grov brottslighet. En rapport från Polisens bedrägericentrum slår fast att närmare hälften av alla bedrägeriärenden

kan kopplas till organiserad brottslighet.<sup>1</sup> Polisen uppskattar att bedrägerier (som inkluderar investeringsbedrägerier) i Sverige uppgår till drygt 2 miljarder kronor. Brottsvinsterna från bedrägeribrotten är därmed på samma nivå som vinstmarginalerna för narkotikaförsäljningen i landet. Det finns all anledning att tro att summorna är mycket högre, eftersom mörkertalet är stort.

Investeringsbedrägerierna har ökat under flera år. År 2021 varnade FI för 2 759 falska företag. Antalet varningar har ökat med i storleksordningen 30 procent per år sedan 2018. Att brottsförsöken kommer att fortsätta att öka är rimligt att anta. En bidragande orsak är att sociala medier har skapat en infrastruktur för kriminella att nå ut bredare med falska upplägg. Det har också gett nya möjligheter att enkelt ta direktkontakt med brottsoffer.

De som drabbas är ofta personer som inte fullt ut förstår vad det innebär att göra en investering eller har svårt att skilja ett falskt företag från ett riktigt. Äldre är extra utsatta. Men det finns också välutbildade som tror sig förstå och de som lockas av erbjudande att enkelt tjäna mycket pengar snabbt.

Att utreda bedrägeribrott är svårt. Det är därför extra viktigt att arbeta förebyggande. Att genom olika utbildnings- och kommunikationsinsatser öka medvetenheten, och därmed minska mottagligheten, hos allmänheten för den typ av upplägg som bedragarna använder sig av.

Redan i dag arbetar FI på det sättet. Vi tar fram information om pågående bedrägeriförsök och tillvägagångssätt och förmedlar tips till konsumenter om hur de kan undvika att bli lurade. Detta sprider vi i FI:s alla kanaler och via media för att nå så många konsumenter som möjligt. Vi granskar om företag som erbjuder råd eller investeringar verkligen har tillstånd eller kan misstänkas vara fasader för bedrägerier, delar information och bistår andra myndigheter i utredningar och varnar för misstänkta bedrägerier.

Arbetet ger viktiga bidrag i kampen mot bedragarna, men våra resurser är begränsade. Riktade medel för att markant öka omfattningen på insatserna, både våra egna och i samarbete med andra aktörer, behövs för att mota utvecklingen.

Mer resurser skulle ge oss möjligheten att arbeta med breda informationsinsatser, riktade till fler målgrupper, för att öka medvetenheten hos allmänheten. Vi vill också skraddarsy utbildningar och kommunikation inom vårt uppdrag med finansiell folkbildning, för att nå specifika målgrupper med information och kunskap om hur man undviker att bli lurad. Vi vill också öka vår tillsynsförmåga och vårt operativa samarbete med andra myndigheter, i Sverige och utomlands.

---

<sup>1</sup> De organiserade bedrägerierna – en rapport om bedrägerierna kopplade till organiserade kriminella miljöer

Därför äskar vi för en budgetförstärkning på 10 miljoner kronor per år från 2023, varav 4 miljoner kronor bör öronmärkas för finansiell folkbildning.

## Konsekvenser av utebliven finansiering

FI:s resurser för insatser på området är otillräckliga för att med kraft förebygga bedrägerier och minska antalet brottsoffer. Eftersom bedrägeriförsöken blir fler varje år minskar dessutom vår relativa förmåga. Det innebär mer ekonomiskt och personligt lidande för tusentals brottsoffer och fortsatt stora intäkter för den organiserade brottsligheten.

## Stärkt it- och cybersäkerhet

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Stärkt it och cybersäkerhet	10	10	10

Teknikutvecklingen i Sverige och stora delar av världen är snabb. Samtidigt försämras säkerhetsläget i omvärlden och hotbilden vad gäller it- och cybersäkerhet har skärpts kraftigt. It- och cyberattacker är i dag vardag för både finansiella företag och myndigheter. FI ser därför behov av resurser för att utveckla vår förmåga att stå emot attacker och intrångsförsök. Det gäller analys och utveckling av befintliga system liksom nya funktioner och kompetenser för att bli bättre på att upptäcka, förhindra och förebygga attacker. Utökade uppdrag inom civil- och totalförsvaret bidrar till att ytterligare skärpa behoven.

Detta måste också göras med hänsyn till de förändringar av arbetsplatsen som pandemin medfört. I dag arbetar många på distans och så kommer många fortsatt att göra även efter pandemins slut. Många av framtidens digitala verktyg distribueras via så kallade molntjänster eller liknande leveransmodeller vilket ställer stora krav på säkerheten och skydd av den information som hanteras. Att ersätta befintliga verktyg med framtida moderna, flexibla och säkra lösningar kräver också omfattande resurser.

FI arbetar också med en strategisk plan för hur befintliga system kan utvecklas, konsolideras eller avvecklas med sikte på högre grad av automatisering. Det är något som kommer att bli allt viktigare för att kunna hantera de stora mängder data som rapporteras till FI men som även kommer att kunna öka effektiviteten i vår tillsyn.

Vi föreslår därför en budgetförstärkning om 10 miljoner kronor per år för it- och cybersäkerhet.



## Konsekvenser av utebliven finansiering

FI, liksom många andra myndigheter, behöver rusta för att möta fler och större hot när det gäller informations- och cybersäkerhet. Om resursläget inte förbättras försämras FI:s förmåga inom detta område, vilket i förlängningen kan hota verksamhetsmålen och i värsta fall leda till att FI drabbas av en betydande cyber- eller it-incident.

## Förstärkt makrotillsyn

### Begärd medelsförstärkning

Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Förstärkt makrotillsyn	10	10	10

FI har haft uppdraget om makrotillsyn sedan 2014. Makrotillsynen är ett relativt nytt område som är under utveckling, inom både tillsynsvärlden och forskningen.

FI har publicerat ramverksdokumentet *FI och finansiell stabilitet*, i vilket vi ger vår syn på uppdraget finansiell stabilitet och makroekonomiska obalanser samt hur vi arbetar för att genomföra det. Samtidigt har det, både i Sverige och i andra länder, införts makrotillsynsåtgärder, som amorteringskravet. Det har också tillkommit nya regelverk och vi har fått nya verktyg.

Under den relativt korta tid som FI har haft makrotillsynsansvaret har vi successivt ökat kunskaperna om riskerna med hushållens och de icke-finansiella företagens skulder. Det handlar inte minst om återkommande kartläggningar av nya bolånetagare och av de kommersiella fastighetsbolagen, olika FI-analyser och rapporter som belyst frågeställningar på området, samt utvärderingar som gjorts på uppdrag av regering och riksdag.

Vi ser nu ett behov att utveckla arbetet med makroekonomiska obalanser, makrotillsyn och finansiell stabilitet ytterligare. Resurserna är små i förhållande till FI:s uppdrag på makrotillsynsområdet i jämförelse med till exempel Norge. Vi kommer med största sannolikhet också att få rekommendationer från internationella organ som Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och Internationella valutafonden (IMF) att förbättra analyskapaciteten. Vår bedömning är att detta bland annat kräver resurser för att ta in och hantera mer data och utveckla nya metoder.

Dels handlar det om att rekrytera ny kompetens för att hantera data mer effektivt, allt från mikrodata över hushållens sparande till data om företagens marknadsfinansiering. Dels behöver FI utveckla kompetensen kring makromodeller

och andra metoder för att bättre förstå samspelet mellan aktörer i det finansiella systemet samt hur detta kan förstärka krisförlopp. Ett område av särskilt intresse i det avseendet är riskerna kopplade till den kommersiella fastighetssektorn och hur dessa påverkar både bankernas utlåning och marknadernas funktionssätt.

Vi föreslår därför en budgetförstärkning på 10 miljoner kronor per år för makrotillsyn.

## Konsekvenser av utebliven finansiering

Utan dessa medel riskerar FI att tappa det framåtblickande synsätt som är viktigt för makrotillsynen. FI riskerar att basera beslut på underlag som inte har ett bra dataunderlag eller som inte är baserade på modeller av hög kvalitet. Det kan leda till att de finansiella företagen, de icke-finansiella företagen och hushållen står sämre rustade vid en ny finansiell störning. Det ökar risken för att en kris ska uppstå genom att viktiga insatser för att stärka den finansiella stabiliteten eller minska de makroekonomiska obalanserna införs med sämre tillförlitlighet, försenas eller uteblir helt.

## Tillsyn över nya fenomen, som kryptotillgångar, och en ny betalmarknad

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Tillsyn över den nya betalmarknaden	30	30	30

På betalmarknaden pågår stora förändringar av infrastrukturen i Sverige och Norden. Det nordiska bankgemensamma initiativet P27 (P27 Nordic Payments Platform) syftar till att ersätta Bankgirot och bygga upp ny gränsöverskridande nordisk clearingverksamhet för betalningar. Avsikten är att verksamheten ska baseras i Sverige, vilket gör att FI kommer att få tillsyn över den. Detta kommer kräva resurser, både för tillsynsuppdraget, men också för att upprätta internationell dialog och samarbete eftersom verksamheten får stor påverkan på våra nordiska grannländer.

Samtidigt pågår en utredning om statens roll på betalmarknaden i Sverige.<sup>2</sup> Utredningens uppgift är att analysera den snabba utvecklingen på betalmarknaden och hur den bör hanteras för att säkerställa att denna inte sker på bekostnad av

---

<sup>2</sup> [Dir. 2020:133 Statens roll på betalningsmarknaden.](#)

finansiell stabilitet, konsumentskydd eller arbetet med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Utredningen, som ska vara klar i november i år, väntas föreslå ändringar av statens framtida roll och ansvar, vilket kan komma att lägga utvidgade eller nya uppgifter på FI.

Riskbilden hos de finansiella infrastrukturbolagen, som Bankgirot (och på sikt P27), har samtidigt blivit mer komplicerad. Det beror bland annat på nya cyberhot och att företagen i allt högre grad använder en tredje part för att utföra centrala funktioner i sina tjänster (utkontraktering). Därigenom har förutsättningarna för FI:s tillsyn över infrastrukturbolagen förskjutits till att allt mer fokusera på it- och utkontrakteringsrisker. Detta har vi lagt mycket resurser på under 2021 och vi kommer att fortsätta att göra det även under de kommande åren.

Därutöver kommer FI att få tillsyn över administratören av den svenska referensräntan Stibor (Stockholm Interbank Offered Rate). Stibor betraktas av Sverige och EU som ett kritiskt referensvärde och även detta blir ett nytt uppdrag för FI att hantera.

Till detta kommer att FI inom kort kommer att få tillsynsansvar över ett antal nya aktörer på betalningsområdet. FI ska börja auktorisera och utöva tillsyn över företag som arbetar med kryptotillgångar enligt Mica-förordningen (enhetlig reglering för kryptotillgångar som inte omfattas av EU:s befintliga regelverk för finansiella tjänster). Samtidigt börjar ett pilotprojekt inom EU för att skapa en infrastruktur med distribuerad databasteknik där FI blir ansvarig myndighet. Dessutom ska FI auktorisera och utöva tillsyn över alla företag som arbetar med så kallad gräsrotsfinansiering, där mindre belopp samlas in från ett större antal personer.

FI förväntas också inom kort få ta över tillsynen över konsumentkreditinstituten från Konsumentverket. Konsumentkreditinstituten erbjuder generellt sett lån till förhållandevis hög ränta och har enligt FI:s analyser stor andel konsumenter med låg betalningsförmåga. Var femte person som lånar av ett konsumentkreditinstitut får inkassokrav och nästan en av fyrtio får senare en skuld hos Kronofogden. I jämförelse är det sex gånger fler än bland dem som har lånat pengar av mindre banker. Företagens affärsmodeller och riskerna för konsumenter pekar på ett tydligt behov av aktiv och därmed resurskrävande tillsyn.

FI har också fått i uppdrag från regeringen att ta fram förslag på åtgärder för ett mer jämställt sparande. FI kommer att redovisa detta uppdrag i början på mars men kan redan här lyfta att uppdraget kommer att kräva resurser för att kunna genomföras.

Sammantaget kommer detta att kräva ytterligare kompetens och resurser och FI ser ett stort behov av att anställa fler medarbetare för att klara av tillsynen av befintliga

och kommande uppdrag. FI uppskattar att det behövs 30 miljoner kronor årligen för att möta behoven som listas ovan.

## Konsekvenser av utebliven finansiering

De finansiella infrastrukturbolagen är systemviktiga och störningar i verksamheten kan få allvarliga följder. Därför är det viktigt att vi har tillräckliga resurser för att i förebyggande syfte granska dessa företag i den omfattning som krävs.

Många av de övriga företagen som beskrivs ovan och verksamheten de bedriver är nya för FI och utan rätt kompetens får vi svårt att säkerställa våra grunduppdrag. Vi får svårt att analysera marknads- och konsumentriskerna i dessa nya affärsmodeller och därmed svårt att påverka marknaden och dess aktörer i en positiv riktning. Utan mer resurser finns det risk för att konsumentskyddet försämras och att analysen av och insatser mot stabilitetsriskerna blir lidande.

## Ökade krav på internationellt arbete, som hållbarhet

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Ökade krav på internationellt arbete	12	12	12

Internationellt arbete är en viktig del av vårt uppdrag eftersom många regelverk kommer från olika internationella organ, främst EU, samtidigt som många av utmaningarna i den finansiella sektorn är globala till sin karaktär. Det gäller inte minst på hållbarhetsområdet och nya regelverk för att hantera klimatomställningen. FI lägger därför mycket tid på internationellt arbete. Förra året arbetade cirka 50 personer på heltid med vårt internationella arbete och för närvarande deltar personal från FI i närmare 150 internationella arbetsgrupper. De flesta finns inom de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Omfattningen på det internationella arbetet har ökat kraftigt de senaste åren. Det är ett resultat av att de europeiska tillsynsmyndigheterna fortlöpande växer i storlek. Ökade resurser gör att de kan ta fler initiativ, vilket i förlängningen innebär ytterligare uppgifter för FI och övriga nationella tillsynsmyndigheter. De europeiska myndigheterna kan också utvärdera och ställa krav på nationella tillsynsmyndigheters verksamhet. Ett sådant exempel är att den Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA) nyligen har genomfört en utvärdering av redovisningstillsynen i Sverige som kommer att slå fast att FI behöver öka resurserna på området.

Utvecklingen har också påverkats av Storbritanniens utträde ur EU i kombination med att Sverige har en av de största finansmarknaderna i Europa. Det gör att det är viktigt att FI tar en mer aktiv roll i utvecklingen av olika regelverk för att fylla det tomrum som Storbritannien lämnat efter sig. Detta tar mycket tid och personal i anspråk. Denna utveckling ser vi framför oss kommer fortsätta under kommande budgetperiod. Till detta kommer den direkta effekten att FI till följd av Brexit måste täcka en större del av de europeiska myndigheternas (växande) kostnader.

Dessutom finns planer för ett stort antal nya projekt på EU-nivå som kommer att kräva stora arbetsinsatser och resurser från varje nationell tillsynsmyndighet. Ett sådant är *Single European Access Point* (ESAP). Kommissionens ambition är att de finansiella företagen ska ha en kontaktpunkt för all sin information som sen ska delas i EU. De nationella tillsynsmyndigheterna, för svensk vidkommande FI, ska fungera som kontakter för varje lands finansiella företag. Det innebär att FI kommer att behöva ta emot och skicka vidare avsevärt mycket mer rapportering än i dag. Det kräver både resurser för att bygga nya it-system och mer personal.

För att klara av att leva upp till förväntningarna på FI att delta i det internationella arbetet och ha resurser att klara av ökad arbetsbelastning här hemma behöver vi mer resurser. Vi föreslår därför en budgetförstärkning på 12 miljoner kronor per år från 2023 för FI:s internationella arbete.

## Konsekvenser av utebliven finansiering

Utan resurser till det internationella arbetet begränsas FI:s möjligheter att påverka regelgivningen på EU-nivå i en riktning som är förenlig med Sveriges ståndpunkter om vad som främjar finansiell stabilitet, gott konsumentskydd med mera. Eftersom EU-regler i så hög grad styr de finansiella regelverken, riskerar det att göra det svårare att uppnå målen för politikområdet.

Krav från EU-organen på avgifter, nya systemstöd och så vidare är bindande för FI. Utan tillskott för dessa ändamål måste FI prioritera ner annan verksamhet i motsvarande grad.

## Utökade uppdrag inom totalförsvaret

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Utökade uppdrag inom totalförsvaret	13	18	21

FI har redan i dag ett omfattande uppdrag när det gäller civil- och totalförsvaret. Det finns krav på oss att förebygga, motstå och hantera krissituationer och att klara av att upprätthålla löpande verksamhet vid höjd beredskap.

I mars 2021 föreslog också en statlig utredning av det civila försvaret att FI utses till sektorsansvarig myndighet för beredskapssektorn *Finansiella tjänster*.

Nya krav kopplade till totalförsvaret och utökad ansvar i det civila försvaret kräver både mer personal och kompetens hos FI. Det går inte att lösa frågan genom omfördelning av resurser internt (genom kompetensväxling) då det skulle få negativ påverkan på annan verksamhet.

Enligt slutbetänkandet från utredningen som nämnts ovan ska varje sektorsansvarig myndighet tillföras ett anslag som motsvarar ytterligare fem årsarbetskrafter (7 miljoner kronor) samt verksamhetsmedel på en halv miljon kronor. Denna siffra anser vi inte täcker in de behov som vi ser kopplade till det nya uppdraget. Inte minst med tanke på den finansiella sektorns centrala ställning i ett krisförlopp.

FI bedömer mot denna bakgrund samt tillkommande åtgärder när det gäller det kraftigt utökade uppdraget som sektorsansvarig myndighet att det finns ett behov av att permanent förstärka anslaget med 13 miljoner kronor från 2023, 18 miljoner från 2024 och 21 miljoner 2025.

## Konsekvenser av utebliven finansiering

Om FI inte får medelsförstärkning för att hantera befintliga och tillkommande uppgifter får det konsekvenser för vår strategiska och operativa förmåga på ett högt prioriterat samhällsområde. Det riskerar att leda till brister i vår förmåga att bygga upp kunskap och på andra sätt förbereda oss inför eventuella framtida kriser. Eftersom det både är en förändrad och i viss mån ny typ av verksamhet, som kräver nya kompetenser, ser vi det inte som möjligt att lösa uppgiften med befintliga interna resurser.

## Stärkt regelgivningskapacitet

### Begärd medelsförstärkning Miljoner kronor

	2023	2024	2025
Stärkt regelgivningskapacitet	10	10	10

Regelgivningen är en central uppgift för FI som vi inte kan välja bort. Under senare år har regelverken inom finansmarknaden blivit alltmer omfattande och komplexa. FI:s uppdrag har också successivt utökats, vilket nämnts tidigare, och sträcker sig

numera bortom det mer traditionella finansmarknadsområdet. Detta är en utmaning som påverkar vår kärnverksamhet. Under kommande år planeras översyn och, vid behov, revideringar av ett flertal regelverk. Det gäller, bland annat;

- Översyn och utveckling av direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFMD)
- Översyn och utveckling av direktivet om paketerade investeringsprodukter (Priips)
- Översyn och utveckling av försäkringsdistributionsdirektivet (IDD)
- Översyn och utveckling av direktivet om marknader för finansiella instrument (Mifid2)
- Översyn och utveckling av förbättrad värdepappersavveckling och värdepapperscentraler (CSDR)
- Nya regler om paneuropeiska privata pensionsprodukter (PEPP)
- Nya regler om gränsöverskridande distribution av fonder (cross border)

Nya regler innebär alltid ett omfattande arbete för oss. Inte minst när det gäller information, kompetenshöjande aktiviteter och arbete med egna kompletterande föreskrifter. För att säkerställa att vi även fortsättningsvis kan ta fram effektiva och begripliga regler av hög kvalitet finns det därför ett behov av 10 miljoner kronor årligen från 2023 för att stärka vår regelgivningskapacitet.

### Konsekvenser av utebliven finansiering

Kommande regelgivningen måste genomföras och därför prioriteras. Utan medelförstärkning kommer regelgivningen, med nödvändighet, att gå ut över FI:s förmåga att bedriva tillsyn och att hantera FI:s övriga uppdrag. Även kvaliteten på framtagna regler riskerar att försämrats, vilket på sikt kan göra reglerna mindre effektiva och svårare att tillämpa.

## Finansieringsförslag

FI:s samlade förslag till finansiering för åren 2023–2025 framgår av första stycket nedan under rubriken Finansieringsöversikt. En mer detaljerad beskrivning av förslagen redovisar vi i efterföljande stycken, liksom investeringar och övriga villkor.

### Finansieringsöversikt

Tabellen nedan sammanfattar verksamhetens finansieringsbehov under åren 2023–2025.

	Utfall År 2021	Prognos År 2022	Beräknat År 2023	Beräknat År 2024	Beräknat År 2025
<b>ANSLAG</b>					
<b>Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen</b>					
ap.1 Finansinspektionen	644 797	736 580	860 465	874 790	882 397
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	269	927	1 500	1 500	1 500
<b>Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter</b>					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	18 406	25 150	25 050	26 050	26 050
<b>AVGIFTSINTÄKTER SOM DISPONERAS</b>					
Ansökningsavgifter	124 176	140 000	130 000	130 000	130 000
Administrativ service	1 428	1 400	1 200	1 200	1 200
<b>ÖVRIGA INTÄKTER SOM DISPONERAS</b>					
Övrigt (bidrag, finansiella intäkter m.m.)	7 088	11 000	9 000	9 000	9 000
<b>SUMMA</b>	<b>796 164</b>	<b>915 057</b>	<b>1 027 215</b>	<b>1 042 540</b>	<b>1 050 147</b>
<b>AVGIFTSINTÄKTER SOM REDOVISAS MOT INKOMSTTITEL</b>					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgifter	- 39	250	250	250	250
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	75 816	100 000	400 000	100 000	100 000
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	678 040	729 936	885 515	900 840	908 447



## Anslagsfinansiering

Följande tabell visar behovet av att förstärka anslag 1:11 Finansinspektionen till följd av vår begäran om utökade anslag i detta budgetunderlag.

	Utfall År 2021	Prognos År 2022	Beräknat År 2023	Beräknat År 2024	Beräknat År 2025
<b>ANSLAG</b>					
<b>Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen</b>					
ap.1 Finansinspektionen	644 797	736 580	860 465	874 790	882 397
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	269	927	1 500	1 500	1 500

FI föreslår att anslagspost 3. Krigsförsäkringsnämnden (KFN) bör tas bort från FI.

KFN övertrasserade sin anslagskredit under 2020. FI bedömer att övertrasseringen av anslagskrediten var särskilt allvarlig då anslagsposten ligger under FI:s anslag och därmed påverkar revisorernas bedömning av FI:s verksamhet. Mot bakgrund av övertrasseringen och de konsekvenser detta innebär för FI anser vi att det är angeläget att KFN:s anslagspost flyttas från FI:s anslag.

Ytterligare ett skäl till att flytta KFN är att de i dag indirekt finansieras via årliga avgifter från finansmarknaden.

Om KFN inte flyttas måste anslag 1:11 kompenseras i den utsträckning som nämnden beviljas av regeringen. KFN äskar att anslagspost 3 ökar till 1,5 miljoner kronor för 2023 och framåt. Skälet är att KFN ser ett utökat utredningsbehov i samband med det beredskapshöjande arbete som pågår i statsförvaltningen.

Nedan redovisas begäran för anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

	Utfall År 2021	Prognos År 2022	Beräknat År 2023	Beräknat År 2024	Beräknat År 2025
<b>ANSLAG</b>					
<b>Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter</b>					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	18 406	25 150	25 050	26 050	26 050

Utvecklingen av EU-anslaget påverkas av flera faktorer. Översynen av tillsynsstrukturen pågår fortfarande och syftar bland annat till att ge riktlinjer för hur behoven av ytterligare expansion och finansiering ser ut. Prognosen på lång tid är svår att prognosticera men avgifterna förväntas stadigt öka med anledning av ökade kostnader samt nya beslut och regelverk. Ytterligare osäkerhet råder även gällande kursförändringar. FI föreslår att anslagspost 1.3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter ökar med 1 miljon kronor från och med 2024. Ökningen finansieras genom nuvarande avgiftsmodell med ökade årliga avgifter.

## Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna disponeras

### Ansökningsavgifter

FI förfogar över avgiftsintäkter från tillståndsprovningen. Kostnaderna ska på sikt motsvara intäkterna för verksamheten. Två gånger per år lämnar vi en avgiftsrapport till regeringen med förslag om avgifternas storlek. Rapporten remitteras till branschen och Ekonomistyrningsverket. Regeringen beslutar om avgifternas storlek.

### Administrativ service

FI har enligt myndighetens instruktion i uppdrag att upplåta lokaler och utföra administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden (BFN). FI tar ut avgifter från BFN för administrativ service med stöd av 4 § avgiftsförordningen (1992:191). Det ekonomiska målet är självkostnadspris. Det belopp som faktureras baseras på BFN:s andel av FI:s kostnader för köpta tjänster och varor enligt en årlig överenskommelse mellan parterna.

Följande tabell visar avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna disponeras för 2023–2025.

	Utfall År 2021	Prognos År 2022	Beräknat År 2023	Beräknat År 2024	Beräknat År 2025
<b>ANSÖKNINGSAVGIFTER (SFS 2001:911)</b>					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	-7 580	1 066	-6 934	-5 934	-4 934
Intäkter	124 176	140 000	130 000	130 000	130 000
Kostnader	115 530	148 000	129 000	129 000	129 000
<b>Årets resultat</b>	<b>8 646</b>	<b>-8 000</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	1 066	-6 934	-5 934	-4 934	-3 934
<b>ADMINISTRATIV SERVICE (4§ avgiftsförordningen, SFS 1992:191)</b>					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Intäkter av avgifter	1 428	1 400	1 200	1 200	1 200
Kostnader	1 428	1 400	1 200	1 200	1 200
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0

## Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna inte disponeras

FI har även till uppgift att ta ut avgifter som inte får disponeras i verksamheten. Dessa redovisas som intäkt av uppörd och återfinns i redovisningen av inkomstitlar. I följande avsnitt redogör vi för de tre avgiftsområdena: restavgifter och dröjsmålsavgifter, bötesmedel samt avgifter för FI:s verksamhet.

### Restavgifter och dröjsmålsavgifter

På inkomstittel 2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter redovisas debiterade, lagakraftvunna, beslut om förseningsavgift för företag under tillsyn som rapporterar för sent till FI i förhållande till de tidsfrister som gäller. Inkomster som redovisas mot Restavgifter och dröjsmålsavgifter är svåra att förutsäga.

### Bötesmedel

På inkomstittel 2712 Bötesmedel redovisas debiterade, lagakraftvunna, beslut om böter. FI har möjlighet att besluta om ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. De redovisas på denna inkomstittel. Inkomster som redovisas mot Bötesmedel är svåra att förutsäga. Ett fåtal stora sanktionsavgifter får ett betydande genomslag. Utfallet kan därför variera kraftigt mellan åren.

### Avgifter för FI:s verksamhet

På inkomstittel 2548 Avgifter för FI: verksamhet redovisas de medel som FI tar in i årliga avgifter. Avgifterna, som tas ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet, ska uppgå till ett belopp som motsvarar kostnaden för den verksamhet som ska finansieras med avgifterna. Dessa intäkter ska på sikt motsvara de utgifter som FI redovisar mot anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen och anslag 1:3 ap.1 FI: avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

Av följande tabell framgår avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna inte disponeras för 2023–2025.

INKOMSTTITEL	Utfall År 2021	Prognos År 2022	Beräknat År 2023	Beräknat År 2024	Beräknat År 2025
<b>ANDRA OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER</b>					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgifter	-39	250	250	250	250
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	75 816	100 000	400 000	100 000	100 000
<b>OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER MED ETT BESTÄMT EKONOMISKT MÅL</b> Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet					
Ackumulerat ingående över-/underskott (-)	17 226	31 794	0	0	0
Intäkter	678 040	729 936	885 515	900 840	908 447
Kostnader	663 472	761 730	885 515	900 840	908 447
Ackumulerat utgående över-/underskott (-)	31 794	0	0	0	0
<b>Summa intäkter</b>	<b>753 817</b>	<b>830 186</b>	<b>1 285 765</b>	<b>1 001 090</b>	<b>1 008 697</b>
<b>Summa kostnader</b>	<b>663 472</b>	<b>761 730</b>	<b>885 515</b>	<b>900 840</b>	<b>908 447</b>

## Investeringar

### Verksamhetsinvesteringar

De immateriella anläggningstillgångarna uppgår för närvarande till betydande värden som måste finansieras genom lån.

Av följande tabell framgår FI:s totala investeringsbehov för verksamhetsinvesteringar.

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkn.	2024 Beräkn.	2025 Beräkn.
(tkr)					
<b>Immateriella investeringar</b>					
Datasystem, rättigheter m.m.	11 232	18 985	3 264	2 952	2 952
<b>Materiella investeringar</b>					
Maskiner, inventarier och installationer	7 162	17 100	11 000	11 000	11 000
Byggnader, mark och annan fast egendom					
Övriga verksamhetsinvesteringar	707	1 000	1 000	1 000	1 000
<b>Summa verksamhetsinvesteringar</b>	<b>19 100</b>	<b>37 085</b>	<b>15 264</b>	<b>14 952</b>	<b>14 952</b>
<b>Finansiering</b>					
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kap	19 100	37 085	15 264	14 952	14 952
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)					
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)					
Anslag (efter medgivande av regeringen)					
<b>Summa finansiering</b>	<b>19 100</b>	<b>37 085</b>	<b>15 264</b>	<b>14 952</b>	<b>14 952</b>

### Låneram och räntor för FI:s investeringar

Redovisningsprincipen för immateriella tillgångar är att en tillgång växer i storlek under uppbyggnaden för att först efter driftstarten skrivs av under den avskrivningstid som har valts. Finansieringen av investeringen sker med lån hos

Riksgälden (även kallad Riksgäldskontoret). Amorteringar på lånen betalas först i samband med avskrivningen.

Från 2023 och framåt äskar FI en utökad låneram från 130 000 tkr till 140 000 tkr varför nedan tabell även innehåller äskad höjning.

Låneram och räntor för FI:s investeringar redovisas i följande tabell.

(tkr)	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkn.	2024 Beräkn.	2025 Beräkn.
IB lån i Riksgäldskontoret	107 415	92 068	93 841	75 525	57 641
Nyupplåning (+)	19 100	37 085	15 264	14 952	14 952
Amorteringar (-)	-34 447	-35 312	-33 580	-32 836	-24 190
UB lån i Riksgäldskontoret	92 068	93 841	75 525	57 641	48 403
<b>Beslutad/föreslagen låneram</b>	<b>130 000</b>	<b>130 000</b>	<b>140 000</b>	<b>140 000</b>	<b>140 000</b>
Ränteutgifter	-4	0	0	-67	-106
<b>Finansiering av räntor och avskrivningar</b>					
Utgiftsområde 2 anslag 1:11	-31 656	-31 835	-30 257	-29 544	-22 144
Övrig finansiering	-2 789	-3 477	-3 324	-3 359	-2 152

### Verksamhetsinvesteringar per objekt

En stor del av FI:s investeringar har varit it-system för att hantera specifika rapporterings- och analyskrav. För att vi i framtiden ska kunna hantera ökande och allt mer komplexa rapporterings- och analyskrav, pågår ett projekt för att effektivisera och införa en gemensam plattform för rapportering. Dessutom pågår ett projekt för att FI ska kunna bedriva en effektivare modell för tillståndsansökningar. Dessa nya system och processer kommer både ersätta tidigare system och hantera kommande krav. Genom en ökad enhetlighet kommer FI:s kapacitet att hantera nya krav att öka kraftigt samtidigt som driftsmiljön blir säkrare.

Verksamhetsinvesteringar per objekt framgår av följande tabell.

(tkr)	Totalt	Ack. utfall	2022 Prognos	2023 Beräkn.	2024 Beräkn.	2025 Beräkn.
<b>Verksamhetsinvesteringar per objekt</b>						
Tillståndssystem	46 797	2 762	13 100	10 312	10 312	10 312
Förflyttning Fidac		0	10 215	6 415	0	0
<b>Summa utgifter för investeringar</b>	<b>63 428</b>	<b>2 762</b>	<b>23 315</b>	<b>16 727</b>	<b>10 312</b>	<b>10 312</b>
<b>Finansiering</b>						
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapita	33 251	2 762	18 985	5 600	2 952	2 952
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Anslag (efter medgivande av regeringen)	30 177	0	4 330	11 127	7 360	7 360
<b>Summa finansiering</b>	<b>63 428</b>	<b>2 762</b>	<b>23 315</b>	<b>16 727</b>	<b>10 312</b>	<b>10 312</b>
<b>Varav investeringar i anläggningstillgångar</b>						
Datasystem, rättigheter m.m.	33 251	2 762	18 985	5 600	2 952	2 952
Maskiner och inventarier						
Fastigheter och mark						
Övriga verksamhetsinvesteringar						
<b>Summa investeringar i anläggningstill</b>	<b>33 251</b>	<b>2 762</b>	<b>18 985</b>	<b>5 600</b>	<b>2 952</b>	<b>2 952</b>

## Övriga villkor

### Anslagskredit

FI föreslår följande nivåer på anslagskrediten för de kommande åren:

- 10 procent för anslag 1:3 ap.1 FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter vilket är en höjning från nuvarande nivå på 5 procent
- bibehåller nivån på 3 procent för anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen
- 10 procent för anslag 1:11 ap.3 Krigsförsäkringsnämnden, vilket är en höjning från nuvarande nivå på 3 procent. Krediten bör utökas då anslagsposten är relativt liten och även mindre ändringar vid bokslut och dylikt kan ge stora effekter som kan leda till övertrasseringar.

### Räntekontokredit

FI bedömer att nuvarande räntekontokredit på 25 miljoner kronor är tillräcklig.

### Låneram

FI bedömer att nuvarande låneram på 130 miljoner kronor behöver höjas till 140 miljoner kronor från år 2023. FI kommer kontakta regeringen separat om detta.