



Finansinspektionen
 Box 7821
 SE-103 97 Stockholm
 [Brunnsgatan 3]
 Tel +46 8 408 980 00
 Fax +46 8 24 13 35
 finansinspektionen@fi.se
 www.fi.se

Finansinspektionens budgetunderlag 2020–2022

Sammanfattning

Inför 2018 förstärktes Finansinspektionens (FI) förvaltningsanslag (anslag 1:11, ap.1) med 80 miljoner kronor. Medlen var till för att stärka banktillsynen på grund av Nordeas beslut om filialisering samt för FI:s arbete med nya regelverk, hållbarhet och för att motverka penningtvätt.

Utfallet för 2018 innebar en nyttjandegrad på 99 procent av 2018 års tilldelade medel och FI bedömer att myndigheten hanterat de regelverk som trätt i kraft 2018 samt stärkt tillsynen i önskad utsträckning. Givet att Nordea beslutat att flytta sitt huvudkontor till Finland är FI:s bedömning att nuvarande tillsynsresurser säkerställer en god nivå på tillsynen över såväl stora som mindre banker.

Som framgår av detta underlag ser FI dock fortsatt ett behov av att höja ambitionen när det gäller konsumentskyddstillsyn, stärka information och dialog med bolag i frågor som rör hållbarhet och innovationsverksamhet, ytterligare stärka arbetet mot penningtvätt samt att hantera ökade krav utifrån kommande regelverk på säkerhetsområdet. Behoven av medelsförstärkingar sammanfattas i tabellen nedan.

Behov av förstärkning i mnkr	2020	2021	2022
Ambitionshöjning av konsumentskyddstillsyn	10	10	10
Hållbarhet och Innovation	10	10	10
Arbetet mot penningtvätt	10	10	10
Säkerhetsskyddslagstiftning	18	18	18
NIS direktiv	3	3	3
Bevakningsansvarig myndighet	2	2	2
Totalt	53	53	53

Anslagsförstärkningarna är saldoneutrala för statsbudgeten eftersom finansieringen sker via ökade årliga avgifter från de företag som står under FI:s tillsyn.

FI föreslår vidare att:

- Krigsförsäkringsnämnden (KFN) flyttas in under annan myndighet och att anslagspost 3 tas bort från FI. Om KFN inte flyttas så måste anslag 1:11 kompenseras i den utsträckning som nämndens äskanden beviljas.
- FI hanterar samtliga avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter och att anslaget 1:3 utökas till 20 miljoner kronor.
- Räntekontokrediterna och låneramen bibehålls på 25 respektive 120 miljoner kronor.
- FI avstyrker tidigare remitterat förslag om att FI ska ansluta sig till SSC tjänster för kundfakturerings.

1. Inledning

Åren efter den internationella finanskrisen har länder världen runt strävat efter att åtgärda de brister i reglering och tillsyn som uppdagades genom krisen. Resurserna för finansiell tillsyn har ökat och det har blivit ett mer uttalat fokus på att tillsynen ska beakta och påverka systemaspekter. Det har också blivit mer av internationell regelgivning och tillsynssamarbete, framför allt inom EU. Dessutom har finanskrisen lett till ett ökat fokus på konsumentskydd inom finansområdet.

Allt detta har i hög grad satt sin prägel på FI:s verksamhet. Tack vare att anslaget ökat har FI fått bättre möjligheter att uppnå målen om finansiell stabilitet och gott konsumentskydd. Men samtidigt har kraven och förväntningarna på vad FI ska göra vuxit i än snabbare takt. Det gäller inte minst kraven från EU på regelgivning, tillsyn och tillsynssamarbete. FI har också fått vidgade uppgifter och mandat av regeringen, till exempel när det gäller hållbarhetsfrågor och stabilitet utifrån ett makroekonomiskt perspektiv.

Trots ökade anslag under en följd av år är FI fortfarande en liten organisation i internationell jämförelse och i relation till den svenska finanssektorns storlek. Detta har konstaterats flera gånger i externa undersökningar bland annat i en undersökning av konsultföretaget Oliver Wyman 2013, vilket sedan bekräftades av IMF 2016. FI har visserligen vuxit de senaste åren, men det har även flera jämförbara tillsynsmyndigheter gjort.

Perioden 2020 till 2022 präglas av ett fortsatt högt förändringstryck inom FI:s ansvarsområden och vi ser att kraven fortsätter att öka. Flera nya regelverk kommer att introduceras under perioden utan att kraven på tillsyn inom befintliga regelverk minskar. En ökad mängd data kommer in till FI vilket skapar nya och bättre förutsättningar för tillsyn inom fler områden. FI har av regeringen utpekats som en av flera beredskapsansvariga myndigheter, vilket ställer krav på myndigheten att stödja Försvarsmakten i arbetet med det civila försvaret. Under 2019 kommer en ny säkerhetsskyddslagstiftning att träda i kraft där FI tilldelas ett utökat uppdrag. Även om en del av ovanstående kan hanteras genom fortsatta effektiviseringar av FI:s arbetssätt står det klart att anslaget behöver ökas ytterligare.

2. Internationell jämförelse

Trots att FI:s anslag ökade med 60 procent från 2012 till 2016, och tillsynen som andel av den totala verksamheten ökade från 51 till 61 procent, konstaterade IMF 2016 att FI var i behov av ytterligare resurser för tillsyn. Motsvarande myndigheter i Australien och Kanada – som har en likartad struktur på banksektorn – hade 565 respektive 704 årsarbetskrafter särskilt avsatta för tillsyn. Då ska man också beakta att myndigheterna i dessa länder har ett snävare mandat som enbart omfattar stabiliteten hos de finansiella företagen (prudential supervision), det vill säga motsvarande den tillsynsverksamhet som på FI bedrevs inom Bank och Försäkring före omorganisationen 1 januari 2019. Med de förstärkningar som skett 2017 och 2018 landar FI:s motsvarande arbete på cirka 160 årsarbetskrafter.

FI har i tidigare budgetunderlag framför allt lyft fram det faktum att vi har för låg bemanning när det gäller tillsyn över våra största banker, de som utpekats som globalt systemviktiga. Senare års förstärkningar har lett till att FI tagit viktiga steg mot att resurssäkra en gedigen tillsynsorganisation även om det fortfarande finns ett visst gap kvar att sluta om man till exempel jämför med de resurser som vi sett byggas upp inom den finska tillsynsmyndigheten (FIVA) i syfte att säkra tillsynen över Nordea.

Med de senaste årens förstärkningar når FI cirka 20 årsarbetskrafter per storbank. I Financial Stability Boards (FSB) jämförelser av tillsynen över globalt systemviktiga banker framgår att det finns 30–100 årsarbetskrafter per bank i de ansvariga tillsynsmyndigheterna. I en sammanställning från Europeiska bankmyndigheten (EBA) framgår att tillsynsintensiteten för en europeisk storbank i snitt motsvarar 43 årsarbetskrafter. För storbanker som exempelvis BNP Paribas, Unicredit, Deutsche Bank, HSBC, Santander och UBS finns motsvarande 32–62 årsarbetskrafter per bank i tillsynsmyndigheterna. Europeiska centralbanken (ECB) anger att tillsynen inom bankunionen förfogar över motsvarande minst 25 årsarbetskrafter per storbank. Det inkluderar dock inte centrala resurser på ECB för att koordinera, planera, utveckla och kvalitetssäkra tillsynen. SSM-modellen innebär att det för varje storbank finns ett centralt ECB-team på 5–10 medarbetare plus minst 25 inspektörer på den nationella myndigheten. FIVA har exempelvis rekryterat ett 30-tal medarbetare för Nordea-tillsynen, dvs utöver de 5–10 medarbetare som finns på ECB.

Sammantaget innebär detta att den svenska storbankstillsynen fortsatt ligger i den nedre änden av spannet när det gäller tillsynsintensitet, även om avståndet minskat märkbart som en följd av de senaste årens förstärkning.

3. Nordeas flytt av huvudkontoret

Nordea flyttade sin legala hemvist till Finland den 1 oktober 2018, efter att FI godkänt fusionen med det finska bolaget Nordea Bank Abp och efter att Europeiska centralbanken (ECB) och FIVA gett Nordea Bank Abp banktillstånd. FI kommer fortsättningsvis att vara en medlem i tillsynskollegiet och ha fullt ansvar för tillsynen över de svenska dotterbolagen, inklusive Nordea Hypotek som har bedömts vara ett så kallat övrigt systemviktigt institut. Den svenska filialen till Nordea Bank Abp har av de berörda myndigheterna FI och ECB bedömts vara en särskilt betydande filial. FI har fortsatt direkt ansvar för tillsynen av filialen när det gäller makrostabilitetstillsyn, marknadsuppförande, konsumentskydd och penningtvätt. FI:s samlade bedömning är att flytten av huvudkontoret innebär ett minskat tillsynsbehov när det gäller Nordea och har därmed möjliggjort en viss omfördelning av tillsynsresurser till övriga banker. Givet denna förändring bedömer FI att myndigheten med nuvarande resurser kan säkerställa en tillräcklig nivå på tillsynen över såväl stora som mindre banker.

4. Ambitionshöjning av konsumentskyddstillsyn

Utvecklingen på de finansiella marknaderna de senaste åren visar att det krävs en mer omfattande konsumentskyddstillsyn. När det gäller distribution av finansiella produkter har det varit tydligt länge att det finns stora utmaningar för konsumentskyddet, vilket uppmärksammats dels i FI:s tillsyn, dels genom ett stort antal medialt uppmärksammade händelser där konsumenter drabbats. Problembilden förstärks av de problem som finns inom premiepensions-systemet. Detta har gjort det klart att det krävs ytterligare resurser för att bedriva tillsyn över de företag som distribuerar finansiella produkter till konsumenter.

Det är tydligt att det på många håll finns en stark vilja att höja konsumentskyddet och ambitionsnivån för konsumentskyddstillsynen på finansmarknaden. Det framgår inte minst av de omfattande lagstiftningspaket som trädde i kraft under 2018. Internationellt blev den höjda ambitionsnivån särskilt tydlig i de tre europeiska tillsynsmyndigheternas arbetsprogram för 2018, där det framgick att en av de främsta prioriteringarna under året var att harmonisera tillsynen av konsumentskyddet i EU-länderna.

De typer av företag i Sverige som främst berörs av denna ambitionshöjning är fondbolag (114 st), värdepappersbolag (132 st) och försäkringsförmedlare (1 105 st). De konsumentskyddsproblem som hör samman med distribution av finansiella produkter är av den karaktären att de kräver en riskbaserad tillsyn av enskilda bolag. Detta gör ambitionshöjningen resurskrävande både när det gäller marknadsövervakning och faktisk tillsyn av enskilda bolag. FI bedömer därför att konsumentskyddstillsynen behöver förstärkas med 10–15 personer för att uppnå en tillfredsställande nivå.

5. Hållbarhet och innovation – två områden som ökar i betydelse

Under 2018 fortsatte FI på regeringens uppdrag det arbete med klimat och hållbarhet som inleddes 2015. Hållbarhetsaspekter ska ses som en naturlig del av de finansiella företagens affärsmodeller och riskhantering och därmed vara en naturlig del av FI:s tillsyn och reglering. FI har också i allt högre utsträckning deltagit aktivt i det snabbt växande internationella samarbetet på området. Detta sammantaget innebär att frågorna har ökat i betydelse och kräver mer resurser. Den verksamhet och de åtgärder som FI genomfört inom hållbarhetsområdet redovisades i rapporten *Finansinspektionens arbete 2018 för att bidra till en hållbar utveckling* (FI dnr 18-3935).

Ett annat område som ökat i betydelse är FI:s innovationscenter som invigdes den 16 mars 2018. Innovationscentret var en viktig del i rapporten *Myndighetens roll kring innovationer* som var ett svar på ett regeringsuppdrag (FI dnr 17-4481). FI bedömer att innovationscentret har fått ett mycket positivt mottagande från den svenska marknaden. Särskilt från företag som FI har träffat på externa sammanträden och under enskilda möten med olika företag. De rundabordsamtal som innovationscentret har varit med och faciliterat har fått väldigt bra feedback från deltagarna. Företagen uppskattar att det finns en mer lättillgänglig funktion inom FI där företag kan lyfta och diskutera regelverksfrågor och tillsynsfrågor med FI och på ett tidigt stadium få vägledning i regelverken.

Även Finansdepartementet har visat stort intresse för innovationscentrets arbete. Många länder i vår närhet har presenterat ambitiösa initiativ för att på olika sätt underlätta, bistå och även främja finansiella innovationer, bland andra Danmark, Norge, Estland och Litauen. De flesta av EES-länderna (cirka 20 medlemsländer) har inrättat innovations-hubbar. Dessa förväntas samarbeta alltmer för att koordinera och samverka kring innovationer och regelverk mellan länderna. De europeiska tillsynsmyndigheterna planerar att publicera goda exempel på sådant samarbete. Danmark etablerade under 2018 en ”sandlåda” som komplement till deras motsvarighet av FI:s innovationscenter. Stortinget i Norge (motsvarade Riksdagen) har gett norska Finansdepartementet i uppdrag att etablera en liknande ”sandlåda” som i Danmark. Även Finland har börjat titta på olika liknande alternativ.

Även internationellt pågår många initiativ som rör fintech och innovationsområdet. Såväl de europeiska tillsynsmyndigheterna som Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och Joint committee driver flera projekt. Till exempel kommer Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) att ha fintech och innovation som ett tema på årets strategidag i maj. Dessutom kommer det under 2019 att startas delprojekt som tangerar artificiell intelligens (AI) och stordata (Big Data). Med tanke på storleken på den svenska fintechbranschen anser FI att det är väsentligt att delta aktivt i flertalet av dessa arbetsgrupper och projekt.

Innovationscentret finansierades under 2018 med ingående anslagssparande. För att bibehålla ett högt tryck i hållbarhetsfrågorna och behålla innovations-

centret samt i högre utsträckning göra det möjligt att integrera dessa frågor i det generella tillsyns- och regelgivningsarbetet anser FI att anslaget behöver öka med 10 miljoner kronor.

6. Arbetet mot penningtvätt

Under 2018 skedde en tydlig förstärkning av FI:s penningtvättstillsyn. Vid årets slut bestod avdelningen av 12 medarbetare, vilket kan jämföras med 6 medarbetare vid utgången av 2017. Penningtväftsregelverket och hur det tillämpas har under flera år gradvis skärpts, senast 2017 genom det fjärde penningtvättsdirektivet. Det kommer därtill att skärpas ytterligare i samband med att det femte penningtvättsdirektivet införs 2020. Minst lika viktigt i sammanhanget är att ambitionsnivån samtidigt höjts markant hos lagstiftare och ansvariga myndigheter såväl i Sverige som internationellt under de senaste åren. Detta är delvis en följd av de uppmärksammade fallen av penningtvätt som uppdragats i Danske Banks estniska filial och i ett par andra europeiska banker. Dessa fall bedöms allmänt ha visat på otillräcklig tillsyn och svagheter i samordningen mellan olika nationella myndigheter.

Den höjda ambitionsnivån syns främst i att EU nu genom Europeiska bankmyndigheten (EBA) kommer att få en starkare roll i att kontrollera och följa upp den nationella penningtvättstillsynen. FI bedömer att detta kommer att leda till en tydlig höjning av nivån och standarden på den nationella tillsynen, vilket även kommer att påverka FI:s resursbehov. FI ser att flera andra länders tillsynsmyndigheter nu tillför resurser på penningtvättsområdet. Exempelvis har danska Finanstilsynet ökat sin bemanning från knappt 5 till cirka 15 tjänster.

FI bedömer sammantaget att den standard- och ambitionshöjning som kommer att genomföras av myndigheten innebär att anslaget behöver öka med 10 miljoner kronor.

7. Nya regelverk

Flera nya regelverk där FI får ytterligare tillsynsansvar träder i kraft under perioden 2019 till 2022. Nedan redogörs för vart och ett av de nu kända nya regelverken och deras budgetkonsekvenser. Sammanfattningsvis beräknas de nya regelverken innebära ökade kostnader om cirka 23 miljoner kronor per år.

Den nya säkerhetsskyddslagstiftningen

I och med att den nya säkerhetsskyddslagstiftningen träder i kraft i april 2019 pekas FI ut som tillsynsmyndighet över det centrala betalningssystemet.

Det centrala betalningssystemet definieras i utredningen ”*Stärkt krisberedskap i det centrala betalningssystemet*” (SOU 2011:78) som en funktion som har en sådan betydelse att ett bortfall, direkt eller med tiden, skulle innebära en risk eller fara för samhällets funktionalitet eller samhällets grundläggande värden.

Inom FI:s sektorsansvar inkluderas följande åtta verksamhetsutövare som del av det centrala systemet i dag: Danske bank, Handelsbanken, Nordea, SEB, Swedbank, Bankgirot, Nasdaq Clearing och Euroclear Sweden. I det centrala betalningssystemet, men utanför FI:s sektorsansvar, ingår även Riksbanken och Riksgälden. FI uppskattar därför antalet verksamhetsutövare inom tillsynsområdet till åtta.

Definitionen i SOU 2011:78 skapades dock för sju år sedan och FI ser att stora förändringar på betalningsmarknaden sedan dess kan leda till att antalet verksamhetsutövare i det centrala betalningssystemet kan komma att revideras. Det kan till exempel inte uteslutas att även mellanstora banker, exempelvis SBAB Bank och Länsförsäkringar Bank, omfattas av säkerhetskänslig verksamhet och därmed ska ingå i tillsynsområdet. Och det förhåller sig på liknande sätt inom området betalningsinfrastruktur. Där finns i dag Bankgirot som enda aktör, men med det så kallade P27-initiativet kan det framöver finnas flera leverantörer av viktiga funktioner i det centrala betalningssystemet. Genom P27-initiativet undersöker en grupp av svenska, danska, norska och finska banker tillsammans möjligheten att skapa en nordisk betalningsinfrastruktur med gemensamma produkter. FI gör också bedömningen att beroendet till Nasdaq Clearings verksamhet inom det centrala betalningssystemet kommer att öka efter Brexit och leda till ytterligare tillsynsinsatser.

De nya uppgifter som FI föreslagits utföra inom tillsyn, samråd och lämplighetsprövning inför utkontraktering, upplåtelse, överlåtelse och vägledning leder enligt FI:s bedömning till ett ökat permanent resursbehov om 10 årsarbetskrafter. Denna uppskattning bygger på antagandet att FI kommer att genomföra ett tillsynsärende (motsvarande en undersökning) hos varje verksamhetsutövare årligen. Till detta kommer ett antal samråd och lämplighetsprövningar i samband med utkontraktering. Detta är att vänta i och med att utkontraktering (outsourcing, molntjänster etc.) har ökat inom den finansiella sektorn de senare åren.

Dessutom vill FI göra departementet uppmärksamt på den stora inverkan som säkerhetsprövningar kan komma att få på myndigheten. För att kunna arbeta effektivt och med flexibla arbetsmetoder har verksamhetsutövarna inom den finansiella sektorn ofta få barriärer inom it-verksamheten. Detta får till följd att företagen troligen kommer behöva placera merparten av alla tjänster på respektive it-avdelning i säkerhetsklass. Till detta kommer även andra funktioner hos företagen, som riskkontroll, regelefterlevnad, internrevision och ledning. FI gör en initial *mycket preliminär* bedömning att detta kommer att leda till att cirka 10 000–15 000 personer kan behöva säkerhetsprövas inom den finansiella sektorn. En inte oansenlig del av dessa personer är utländska medborgare som arbetar utanför Sveriges gränser i utkontrakterad verksamhet.

Detta innebär en stor arbetsuppgift för FI, både initialt och löpande. Personer som till exempel byter jobb, byter partner eller behöver en förnyad säkerhetsprövning kommer att leda till cirka 3 000–5 000 säkerhetsprövningar årligen. Men FI vill återigen nämna att bedömningen av antalet säkerhetsprövningar är ytterst osäker. FI:s bedömning är att myndighetens del i säkerhetsprövningsprocessen för de finansiella företagen leder till ett permanent resursbehov om 7–9 årsarbetskrafter.

Sammanfattningsvis innebär FI:s nya uppdrag ett permanent resursbehov om 17–19 årsarbetskrafter för att bedriva tillsyn och hantera säkerhetsprövningsprocessen.

NIS-direktivet

NIS-direktivet trädde i kraft under 2018 och fastställer åtgärder för att uppnå en hög gemensam nivå på säkerhet i nätverk och informationssystem inom EU. Syfte är att förbättra den inre marknadens funktion. Medlemsstaterna är bland annat skyldiga att identifiera leverantörer av samhällsviktiga tjänster inom sju olika sektorer: energi, transporter, bankverksamhet, finansmarknadsinfrastruktur, hälso- och sjukvård, leverans- och distribution av dricksvatten och digital infrastruktur. FI ges i direktivet rollen som tillsynsmyndighet i två av sektorerna.

FI bedömer att det utökade uppdraget som tillsynsmyndighet innebär ökade kostnader om 3 miljoner kronor per år, vilket myndigheten också tilldelades i en tilläggsbudget 2018. FI ser att behovet kvarstår och anser att anslaget behöver ökas permanent med 3 miljoner kronor.

Bevakningsansvarig myndighet

FI är utpekad som bevakningsansvarig myndighet av regeringen och ska i den rollen bland annat arbeta med att stödja Försvarmakten i att bygga upp ett civilt försvar. 2019 års regleringsbrev preciserar ytterligare vad som förväntas av FI som bevakningsansvarig myndighet. FI bedömer att det utökade uppdraget innebär ökade kostnader om 2 miljoner kronor per år.

Ökade krav på egen it-säkerhet

Sammantaget innebär den nya roll FI ges i samband med säkerhetsskyddslagstiftningen, NIS-direktivet samt som bevakningsansvarig myndighet att det kommer att krävas investeringar i FI:s egen it-infrastruktur i syfte att ta fram säkra och robusta system. Kostnaderna för detta är mycket svåra att skatta i nuläget och FI avser att återkomma i denna fråga.

8. Anslutning av tjänster till Statens servicecenter

I remissen ”*Utökad anslutning till Statens servicecenters tjänster*” (FI2018/02928/SFÖ) föreslås att FI ska ansluta sig till SSC:s tjänster för elektronisk beställning samt kund- och leverantörsfakturahantering senast den 31 december 2020. I vårt remissvar (FI dnr 18-15528) föreslår vi att förslaget omformuleras enligt följande: FI ska ansluta sig till Statens servicecenters tjänster för elektronisk beställning och fakturahantering av leverantörsfakturer senast 31 december 2020. Detta innebär att FI avstyrker förslaget om att FI ska ansluta sig till SSC:s tjänster för kundfakturering.

FI har i remissvaret motiverat varför det inte är lämpligt att ansluta kundfakturer till SSC. Exempelvis är kundfaktureringen av det årliga avgiftsuttaget för tillsyn offentligrättsliga avgifter och är en del av FI:s kärnverksamhet. FI:s kundfakturering är komplex och gäller till stor del offentligrättsliga avgifter varför det är särskilt viktigt att det görs en noggrann utredning för att konstatera om det är möjligt att ansluta FI:s kundfakturaprocess till SSC.

Anslutning av löner till Statens servicecenter

FI kommer enligt ett förordningsbeslut att ansluta sin lönehantering till Statens servicecenter (SSC) den 2 september 2019. Syftet med att ansluta sig till SSC är att bidra till en effektivare statsförvaltning samt att minska administrationskostnaderna. SSC erbjuder i dag de tjänster som FI har behov av inom löneadministration med ett viktigt undantag: tidsredovisning. Det finns heller inte stöd i form av en integration mellan olika system.

Denna brist har FI identifierat som en bidragande faktor/orsak till både dubbelarbete, merkostnader samt en stor felkälla, vilket motsäger det grundläggande syftet med en anslutning. FI är positiv till regeringens arbete med att långsiktigt effektivisera för staten som helhet men anser att det finns en stor förbättringspotential när det gäller anslutningarna till SSC.

9. Anslagsfinansiering

Anslag 1:11 Finansinspektionen

På anslagspost 1, FI:s förvaltningsanslag, blev utfallet 594 miljoner kronor 2018, vilket motsvarade 99 procent av årets tilldelade medel. Ett anslagssparande om 18 miljoner kronor förs vidare till 2019. I regleringsbrevet tilldelas anslagsposten 603 miljoner kronor för 2019. FI räknar med att hela anslaget och sparandet från tidigare år nyttjas under 2019. FI yrkar enligt ovan på 53 miljoner kronor i permanent förstärkning 2020 och framåt. I tabellen ingår nu tilldelade medel, anslagssparande och ovan nämnda äskanden.

Enligt villkoren till anslaget beräknas FI avsätta 7 miljoner kronor för satsningar inom staben Kommunikation för genomförandet av finansiell folkbildning. FI har 2018 redovisat kostnader på 5,7 miljoner kronor för detta ändamål. FI beräknas avsätta cirka 7 miljoner kronor även kommande år

På anslagspost 3, Krigsförsäkringsnämnden, blev utfallet 402 000 kronor 2018, vilket motsvarade 89 procent av årets tilldelade medel. Enligt besked från Finansdepartementet förfogar nämnden över 3 procent i sparande.

Anslagsposten utökas från dagens 450 000 kronor till 900 000 kronor 2019. Nämndens tidigare äskande för 2020-2022 har förts in i tabellen nedan.

FI anser att Krigsförsäkringsnämndens verksamhet har mer synergieffekter med exempelvis Trafikverket eller Myndigheten för samhällsskydd och beredskap, och att verksamheten därför bör föras dit. Ytterligare ett skäl till att flytta Krigsförsäkringsnämnden är att de så länge som de ligger inom FI:s förvaltningsanslag indirekt finansieras via årliga avgifter från finansmarknaden.

FI förutser inte några större förändringar av lokalbehovet kommande tre år.

Anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter

2018 var anslaget 17,5 miljoner kronor och utfallet blev 13,2 miljoner kronor. Det låga utfallet berodde på att utbyggnaden av verksamheten vid de europeiska myndigheterna inte gått så snabbt som planerat. För 2019 ligger

anslaget kvar på 17,5 miljoner kronor och prognosen är att utfallet blir lågt även 2019, men att kostnaderna därefter kommer att öka. FI delar kostnaderna för avgiften till EBA med Riksbanken. FI och Riksbanken anser att det vore bättre om hela avgiften finansierades via 1:3-anslaget. I detta syfte föreslår FI att anslaget utökas till 20 miljoner kronor från och med 2020. Ökningen finansieras genom nuvarande avgiftsmodell med ökade årliga avgifter. Riksbankens kostnader minskar i motsvarande grad.

	Utfall År 2018	Prognos År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021	Beräknat År 2022
ANSLAG					
Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen					
ap.1 Finansinspektionen	593 869	620 753	664 112	671 523	683 911
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	402	914	2 000	4 000	6 000
Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	13 182	14 350	20 000	20 000	20 000

10. Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna disponeras

Ansökningsavgifter

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

Utfallet för tillståndsprövningen 2018 var 105 miljoner kronor i intäkter och 94 miljoner kronor i kostnader. Det stora överskottet berodde både på högre intäkter än väntat under hösten och på lägre kostnader än budgeterat under hela året. Inför 2019 är summan av tidigare års över- och underskott 20,5 miljoner kronor. FI:s prognos för tillståndsverksamheten är att balans kommer att uppnås mellan kostnader och intäkter 2019.

Administrativ service

FI har enligt myndighetens instruktion i uppdrag att upplåta lokaler och utföra administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden (BFN). FI tar ut avgifter för administrativ service från BFN med stöd av 4 § (1992:191) avgiftsförordningen. 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 överenskommelse mellan parterna.

	Utfall År 2018	Prognos År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021	Beräknat År 2022
ANSÖKNINGSAVGIFTER (SFS 2001:911)					
Ackumulerat ingående över-/underskott (-)	8 575	19 966	19 966	18 966	17 966
Intäkter	105 312	105 000	99 000	99 000	99 000
Kostnader	93 921	105 000	100 000	100 000	100 000
Årets resultat	11 391	0	-1 000	-1 000	-1 000
Ackumulerat utgående över-/underskott (-)	19 966	19 966	18 966	17 966	16 966
ADMINISTRATIV SERVICE (4§ avgiftsförordningen, SFS 1992:191)					
Ackumulerat ingående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Intäkter av avgifter	1 872	2 000	2 000	2 000	2 000
Kostnader	1 872	2 000	2 000	2 000	2 000
Ackumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Ackumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0

11. 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 och avgifter för FI:s verksamhet.

Restavgifter och dröjsmålsavgifter

På inkomstitel 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 inkomstitel 2712 Bötesmedel redovisas debiterade, lagakraftvunna, beslut om böter. FI har möjlighet att besluta om ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. De redovisas på denna inkomstitel. 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 inkomstitel 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 1:3 ap.1 FI: avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter och anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen.

FI kommer att redovisa utfallet per avgiftsgrupp i den avgiftsrapport som lämnas till regeringen april 2019.

Prognosen för 2019 utgår från anslagsnivåerna i regleringsbrevet. För 2020–2022 inkluderas FI:s förslag om höjningar.

INKOMSTITTEL	Utfall År 2018	Prognos År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021	Beräknat År 2022
ANDRA OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgift	641	5 000	15 000	15 000	15 000
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	27 489	60 000	100 000	60 000	60 000
OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER MED ETT BESTÄMT EKONOMISKT MÅL					
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	23 942	18 521	0	0	0
Intäkter	602 032	619 782	684 112	691 523	703 911
Kostnader	607 453	638 303	684 112	691 523	703 911
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	18 521	0	0	0	0
Summa intäkter	630 162	684 782	799 112	766 523	778 911
Summa kostnader	607 453	638 303	684 112	691 523	703 911

12. Sammanfattning av verksamhetens finansiering

	Utfall År 2018	Prognos År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021	Beräknat År 2022
ANSLAG					
Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen					
ap.1 Finansinspektionen	593 869	620 753	664 112	671 523	683 911
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	402	914	2 000	4 000	6 000
Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	13 182	14 350	20 000	20 000	20 000
AVGIFTSINTÄKTER SOM DISPONERAS					
Ansökningsavgifter	105 312	99 000	99 000	99 000	99 000
Administrativ service	1 872	2 000	2 000	2 000	2 000
ÖVRIGA INTÄKTER SOM DISPONERAS					
Övrigt (bidrag, finansiella intäkter m.m.)	12 288	10 000	10 000	10 000	10 000
SUMMA	726 925	747 017	797 112	806 523	820 911
AVGIFTSINTÄKTER SOM REDOVISAS MOT INKOMSTITTEL					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgifter	641	5 000	15 000	15 000	15 000
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	27 489	60 000	100 000	60 000	60 000
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	602 032	619 782	684 112	691 523	703 911

13. Investeringar

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

(tkr)	2018 Utfall	2019 Prognos	2020 Beräkn.	2021 Beräkn.	2022 Beräkn.
Immateriella investeringar					
Datasystem, rättigheter m.m.	21 927	35 300	30 000	20 000	15 000
Materiella investeringar					
Maskiner, inventarier och installationer m.m.	12 700	22 540	12 000	10 000	15 000
Byggnader, mark och annan fast egendom					
Övriga verksamhetsinvesteringar	1 091	1 360	1 000	1 000	1 000
Summa verksamhetsinvesteringar	35 718	59 200	43 000	31 000	31 000
Finansiering					
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	35 718	59 200	43 000	31 000	31 000
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)					
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)					
Anslag (efter medgivande av regeringen)					
Summa finansiering	35 718	59 200	43 000	31 000	31 000

De immateriella anläggningstillgångarna uppgår för närvarande till betydande värden som måste finansieras genom lån. 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. Amorteringar på lånen betalas först i samband med avskrivningen.

Låneram och räntor för FI:s investeringar redovisas i tabellen nedan.

(tkr)	2018 Utfall	2019 Prognos	2020 Beräkn.	2021 Beräkn.	2022 Beräkn.
IB lån i Riksgäldskontoret	91 430	88 677	113 674	117 734	114 420
Nyupplåning (+)	33 857	59 200	43 000	31 000	31 000
Amorteringar (-)	-36 610	-34 203	-38 940	-34 314	-30 203
UB lån i Riksgäldskontoret	88 677	113 674	117 734	114 420	115 217
Beslutad/föreslagen låneram	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
Ränteutgifter	-454	334	763	1 427	1 492
Finansiering av räntor och avskrivningar					
Utgiftsområde 2 anslag 1:11	34 201	31 534	36 176	32 628	29 086
Övrig finansiering	1 955	3 003	3 527	3 113	2 609

En stor del av FI:s investeringar har varit i system för att hantera specifika rapporterings- och analyskrav. För att i framtiden hantera fortsatt ökande och allt mer komplexa rapporterings- och analyskrav avser FI införa en gemensam plattform för rapportering och en enhetlig modell för datahantering. 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. Beräkningarna nedan rymmer stor osäkerhet. Det gäller framför allt projektet kring en rapporteringsplattform där det slutliga utfallet beror i hög grad på resultat av pågående upphandling.

(tkr)	Totalt	Ack. utfall	2019 Prognos	2020 Beräkn.	2021 Beräkn.	2022 Beräkn.
Verksamhetsinvesteringar per objekt						
Inrapporteringsplattform	57 277		31 099	16 474	9 704	
Enhetlig datahantering	26 650		10 450	10 700	5 500	
Summa utgifter för investeringar	83 927	0	41 549	27 174	15 204	0
Finansiering						
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	57 012		27 558	20 212	9 242	
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Anslag (efter medgivande av regeringen)	26 915		13 991	6 962	5 962	
Summa finansiering	83 927	0	41 549	27 174	15 204	0
Varav investeringar i anläggningstillgångar						
Datasystem, rättigheter m.m.	57 012		27 558	20 212	9 242	
Maskiner och inventarier						
Fastigheter och mark						
Övriga verksamhetsinvesteringar						
Summa investeringar i anläggningstillgångar	57 012	0	27 558	20 212	9 242	0

14. 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
- 3 procent för anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen
- 10 procent för anslag 1:11 ap.3 Krigsförsäkringsnämnden. Krediten bör utökas då anslagsposten är relativt liten och även mindre belopp och fördelning av interna kostnader i samband med bokslut kan få proportionellt sett stora effekter.

Räntekontokredit

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

Låneram

FI bedömer att nuvarande låneram på 120 miljoner kronor är tillräcklig.