



FINANSINSPEKTIONEN

Årsredovisning
2013

INNEHÅLL

Stärkta inför kommande utmaningar	2	Tillståndsprövning	38
Året i korthet	5	Verksamhetsöversikt	38
Om Finansinspektionen	7	Prestationer	39
Finansinspektionens uppdrag	7	Handläggningstider	40
Så finansieras FI	7	Resultatbedömning	42
Organisation och ledning	8	Övrig verksamhet	43
Styrelsens sammansättning	9	Finansiell folkbildning	43
Läsanvisningar	11	Samordning mot penningtvätt	45
Resultatredovisningens indelning	11	Finansmarknadsstatistik	46
Mätmetoder	11	Samhällsskydd och beredskap	46
Kostnader, intäkter och tid	11	Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	47
Tabeller och diagram	12	Övrig återrapportering	48
Övergripande Finansinspektionen	14	Lokalförsörjning	48
Samlad bedömning FI	14	Avgiftsredovisning	48
Internationellt arbete	14	Rapporterade uppdrag	49
Ökade resurser	15	Kompetensförsörjning	55
Företagsenkäten	16	Resultatbedömning	57
Ärendestatistik	16	Finansiell redovisning	58
Effektivitet	17	Resultaträkning	59
Ekonomiskt resultat	17	Balansräkning	60
Tillsyn	20	Balansräkning fortsättning	61
Verksamhetsöversikt	20	Anslagsredovisning	62
Prestationer	21	Tilläggsuppgifter och noter	63
Sanktioner	29	Sammanställning över väsentliga uppgifter	71
Resultatbedömning	30	Intygande om intern styrning och kontroll	72
Regelgivning	31	Vårt ställningstagande	73
Verksamhetsöversikt	31		
Prestationer	31		
Föreskriftsarbete	32		
Internationell reglering	34		
Globalt arbete	36		
Resultatbedömning	36		



Foto: Dan Coleman

Stärkta inför kommande utmaningar

Finansinspektionen (FI) är med internationella mått en liten myndighet. Detta trots att den svenska finanssektorn är omfattande i relation till vårt lands storlek. Kraven på FI har dessutom ökat kraftigt på senare år, både här hemma och i våra internationella åtaganden.

Då vårt arbete handlar om att ligga i framkant och att agera proaktivt och beslutsamt är det viktigt att vi har rätt resurser och att vi arbetar effektivt. Därför deltog vi under förra året i en internationell jämförelse av tillsynsmyndigheters befogenheter, styrning av verksamheten, organisation och processer.

FI kom väl ut i jämförelsen när det gäller effektivitet men myndigheten ansågs generellt sett vara underdimensionerad och ha alltför begränsade resurser när det gällde konsumentskyddet.

Sedan undersökningen genomfördes har det blivit klart att FI får ökade anslag för de kommande tre åren. Dessa medel ska framför allt användas till mer tillsyn och till att säkerställa att fler bolag inkluderas i myndighetens tillsyn.

FINANSIELL STABILITET

Det har under året pågått en debatt om hur stater och myndigheter ska bli bättre på att identifiera, analysera och förebygga finansiella kriser. Detta brukar kallas för makrotillsyn.

Makrotillsyn är egentligen ingen ny fråga för det traditionella tillsynsarbetet. Vad tidigare finanskriser däremot har visat – är att vi behöver bli bättre på att förstå hur så kallade systemrisker byggs upp i det finansiella systemet. De har också visat att vi mer aktivt, genom reglering och tillsyn, måste motverka att dessa systemrisker byggs upp och hotar den finansiella stabiliteten.

I den debatt som pågått under året har man ibland fått intrycket att vi inte har kommit så långt vad avser utformningen av verktygen som kan användas för att bevara den finansiella stabiliteten. Jag tycker detta till viss del är en felaktig syn. FI förfogar sedan tidigare över flera verktyg som anses behövas i en verktygslåda för makrotillsyn, framför allt bankers kapital- och likviditetskrav. Jag tänker också på bolånetaket som när det infördes i första hand motiverades utifrån ett konsumentskyddsperspektiv men som samtidigt bidrar till att hålla ner den totala skuldsättningen och belåningsgraden i samhället. Ett annat exempel är ökade riskvikter för svenska bolån.

I augusti presenterade företrädare för regeringen och riksdagens finansutskott en sjupartiöverenskommelse om att FI skulle bli ansvarig myndighet för finansiell stabilitet i Sverige. Ett nytt stabilitetsråd ska inrättas med finansmarknadsministern som ordförande och med cheferna för Riksbanken, Riksgälden och FI som medlemmar. Rådet blir ett forum för diskussion om makrotillsyn och krishantering. Protokollen från mötena kommer att vara offentliga, där varje myndighet tydligt kan ge uttryck för sin respektive uppfattning i de frågor som diskuteras. Rådet fattar dock varken beslut eller ger rekommendationer. Det blir därför upp till FI att fatta de beslut som behövs för att stärka den finansiella stabiliteten. Diskussionen i rådet kommer givetvis att vara en viktig del av detta arbete.

KONSUMENTSKYDD

De åtgärder jag tidigare nämnt anses alla vara centrala i en verktygslåda för finansiell stabilitet. Men det är också viktigt att vi behåller och förstärker vårt fokus på konsumentskyddet under det kommande året.

Enskilda medborgare ställs i dag inför ett antal viktiga beslut när det gäller den egna ekonomin. Vi ska välja mellan olika förvaltningsformer för vår framtida pension, välja hur vi vill spara, hur vi vill låna, hur vi ska betala tillbaka våra lån, och det är inte lätt att tolka och förstå den information som finns tillgänglig. Här behövs en kraftsamling från samtliga aktörer, såväl bransch som berörda myndigheter, för att få till en ökad transparens och jämförbarhet mellan olika produkter och tjänster.

FI har under året fört fram två förslag för att förbättra informationen till bolånekunder, dels att bankerna ska motivera den ränta de erbjuder varje kund samt att de med hjälp av tydliga räkneexempel ska visa hur amortering påverkar hushållets ekonomi och föreslå en individuellt anpassad amorteringsplan.

Inom vårt specialuppdrag Finansiell folkbildning har nätverket Gilla Din Ekonomi fortsatt utgjort basen för FI:s utbildningsstrategi. Under hösten inleddes ett nytt samarbete med fem av de större pensionärsorganisationerna. ”Tryggare ekonomi på äldre dagar” har en potential att nå cirka 900 000 medlemmar i dessa organisationer.

FI kommer att ha ett ökat fokus på konsumentskyddsfrågor under det kommande året.

INFÖR 2014

Det är viktigt att vi i vårt arbete fortsätter att arbeta proaktivt och ifrågasättande. Att vi tar beslut utifrån noggranna analyser och inte minst att vi är tydliga i hur vi resonerar och att det finns en öppenhet och tydlighet kring detta.

Inför 2014 har vi ett förstärkt mandat som kompletterats med ett utökat anslag på cirka 100 miljoner över en treårsperiod. Det innebär att vi kan fortsätta växa med ett bibehållet fokus på såväl den finansiella stabiliteten som på konsumentskyddet.



Martin Andersson

Året i korthet

MARS

Finansinspektionens (FI) årliga bolåneundersökning bekräftade att bolånetaket fortsätter att fungera. Få hushåll tar lån över taket, det vill säga mer än 85 procent av marknadsvärdet, samtidigt som amorteringsbeteendet har förbättrats hos dem som tar stora lån. Hushåll med belåning över taket amorterar och hela nio av tio hushåll amorterar på lån över 75 procents belåningsgrad.

Både banker och hushåll har nu låga kostnader för bolån. Samtidigt ökar bankernas bolånemarginaler något. Utlåningen till hushåll och företag ökade under perioden, men i en lägre takt än tidigare. Det visade FI:s kvartalsrapport om bankernas räntor och utlåning.

APRIL

FI, Pensionsmyndigheten och Sveriges fem största pensionärsorganisationer startade ett samarbete för att stärka äldres kunskap om ekonomi. Genom ett omfattande utbildningsprojekt, Tryggare ekonomi på äldre dar, kommer nästan en miljon pensionärer att erbjudas privatekonomisk utbildning.

I en ny rapport visade FI att flera företag inte gör tillräckligt för att motverka risken för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

MAJ

FI införde ett riskviktsgolv på 15 procent för bolån. Golvet infördes som en tillsynsåtgärd inom den så kallade pelare 2.¹ De nya riskvikterna, som innebär en förändring av FI:s tillsynspraxis får direkt genomslag i myndighetens tillsynsåtgärder.

FI förlängde det tillfälliga räntegolvet för försäkringsföretagens beräkning av diskonteringsräntan. Golvet förlängdes fram till att den nya Solvens 2²-anpassade metoden var på plats.

På den årliga Tillsynsdagen presenterades slutsatser av FI:s arbete under året. Det konstaterades bland annat att bankerna inte har blivit mer öppna med vad som påverkar bolånemarginalerna, och att behovet av att stärka konsumentskyddet på rådgivningsmarknaden kvarstår.

FI konstaterade i kvartalsrapporten Bankernas räntor och utlåning att bankernas marginaler på bolån har ökat samt att kunderna inte fullt ut har fått del av bankernas låga kostnader för bolån.

AUGUSTI

En nationell rapport om penningtvätt lämnades till regeringen. Rapporten är ett samarbete mellan 17 svenska myndigheter samt organisationer och är en riskbedömning av läget i Sverige.

Regeringen presenterade ett förslag på hur den så kallade makrotillsynen

1 Samlingsbegrepp för en bedömning av det totala kapitalbehovet hos ett företag utifrån samtliga risker som företaget är exponerat för eller kan komma att exponeras för samt processer för att omhänderta och kontrollera dessa risker.

2 Det kommande EU-regelverket för försäkringsbranschen.

ska organiseras i Sverige. FI får ett utökat uppdrag att arbeta för finansiell stabilitet och ansvaret att ta hand om alla tillsynsverktygen, inklusive att banker ska avsätta mer kapital vid hög kredittillväxt, de så kallade kontracykliska buffertarna.

SEPTEMBER

FI lämnade ett förslag till regeringen att det ska bli enklare för bolånekunderna att förstå vad de betalar för. Bankerna ska tydligt motivera räntan för kunden och samtidigt visa sina kostnader för den bolåneränta de erbjuder.

FI:s kvartalsvisa redovisning av bankernas räntor och utlåning visade att bolånemarginalerna bromsat in sedan början av 2013. Under andra kvartalet i år minskade marginalerna ytterligare.

FI, Pensionsmyndigheten och den fackliga samverkans-organisationen PTK ska tillsammans stärka tjänstemäns kunskaper i privatekonomi. Den nya utbildningssatsningen riktar sig till 750 000 tjänstemän och påbörjades under hösten. Genom att utbilda förtroendevalda inom 26 fackförbund som är anslutna till PTK ska privatanställda tjänstemäns kunskaper om det lagstadgade och kollektivavtalade pensions- och försäkringsskyddet stärkas.

OKTOBER

FI lämnade ett förslag till regeringen om att bankerna ska erbjuda hushållen individuella amorteringsplaner. Syftet är att hushållen ska ta ställning till amortering genom att bankerna tydligt visar hur amortering påverkar hushållens ekonomi på lång sikt. Eftersom lagändringar skulle ta tid kontaktade FI Svenska Bankföreningen som nappade på förslaget och införde det i en rekommendation till svenska banker.

NOVEMBER

FI beslutade om nya regler för att beräkna försäkringsföretagens diskonteringsränta. Beslutet påverkade främst livförsäkringsföretag och försäkringsföretag med liv- och sjukräntor.

Den höga skuldsättningen bland svenska hushåll innebär risker för enskilda hushåll och i förlängningen också för den finansiella stabiliteten. FI gjorde bedömningen att det är väl avvägt att på sikt höja riskviktsgolvet på bolån till 25 procent. Storbankerna bör i det längre perspektivet vara återhållsamma med utdelningar då deras marginaler utöver buffertkraven är små. Detta och mer skrevs det om i FI:s årliga Riskrapport.

DECEMBER

Högre och hårdare krav på bankerna har haft små effekter på utlåningsräntorna till hushållen och företagen. Bankernas marginaler på bolån minskade något under det tredje kvartalet. Det visade FI:s kvartalsvisa redovisning av bankernas räntor och utlåning.

FI meddelar branschen att man inte avser att bevilja undantag från det så kallade Basel 1-golvet.

Om Finansinspektionen

FINANSINSPEKTIONENS UPPDRAG

I förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen (FI) beskrivs de uppgifter som FI ansvarar för. I årliga regleringsbrev från regeringen framgår mål och uppdrag för FI:s verksamhet. Utöver detta kan uppdrag också ges genom särskilda regeringsbeslut.

Enligt instruktionen ansvarar FI för tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning som rör finansiella marknader och finansiella företag. FI ansvarar också för samordningsorganet för tillsyn enligt förordningen (2002:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (samordning mot penningtvätt).

FI ska arbeta för att det finansiella systemet är stabilt och präglas av ett högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster, samt arbeta för att det finansiella systemet ger ett högt skydd för konsumenter. Det finns ett särskilt ansvar för FI att följa och analysera utvecklingen inom sitt ansvarsområde.

De regelverk och rutiner som FI disponerar över ska vara kostnadseffektiva och enkla för medborgare och företag att förstå.

FI ska biträda regeringen med yttranden och utredningar samt lämna särskilda rapporter enligt instruktionen. Några rapporter som lämnas årligen är en om FI:s erfarenheter från tillsynsarbetet inom finansiell stabilitet och konsumentskydd (Tillsynsrapporten) och en med bedömning av riskerna inom det finansiella området (Riskrapporten). I uppdraget ingår även uppgifter enligt förordningen (2001:100) om den officiella statistiken samt förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap.

FI ska också fullgöra de uppgifter som enligt Europaparlamentet och rådets förordning (nr 2006/2004) ska skötas av behörig myndighet och som rör samarbete mellan nationella tillsynsmyndigheter som ansvarar för konsumentskyddslagstiftningen. Det finns också ett ansvar för FI att aktivt delta i det samarbete inom Europeiska unionen som sker inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn.

SÅ FINANSIERAS FI

FI:s huvudsakliga finansiering sker via anslag från statsbudgeten. FI disponerar ett anslag för förvaltningskostnader. Verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning och finansmarknadsstatistik finansieras med förvaltningsanslaget. Verksamheten samordning mot penningtvätt finansieras med en egen anslagspost. Från och med 2012 har FI tilldelats ett anslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna.

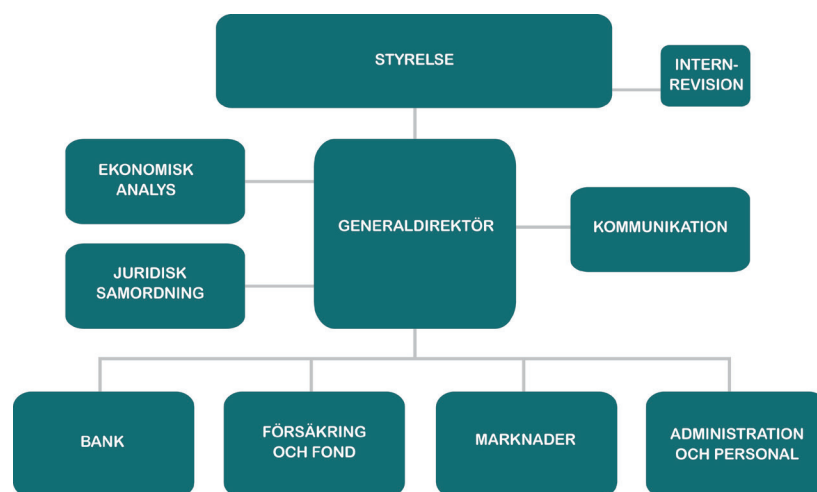
Avgiftsintäkter har en stor betydelse för FI:s finansiering. Myndigheten disponerar avgiftsintäkterna för prövning av ansökningar och anmälningar inom FI:s ansvarsområde. Den verksamheten benämns tillståndsprövning. Avgifternas storlek beslutas av regeringen efter förslag från FI. Tillståndsprövningarna ska vara helt självfinansierade och påverkar därför inte anslagsbelastningen.

Verksamheten samhällsskydd och beredskap finansieras till största delen av bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap, MSB.

Inom verksamheten tillsyn redovisar FI intäkter av avgifter och bidrag som avser det nordiska samarbetet mellan Danmark, Norge, Finland och Sverige avseende det gemensamma transaktionsrapporteringssystemet (NTRS) för rapportering till EU. Länderna har kommit överens om att FI har huvudansvaret för att utveckla och förvalta systemet.

FI har även till uppgift att ta ut avgifter som inte får disponeras i verksamheten utan redovisas som intäkt av uppbörd och som återfinns i redovisningen av inkomstitlar. FI tar ut årliga avgifter från företagen under tillsyn. På sikt ska avgifterna motsvara de kostnader som FI redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. De årliga avgifterna som FI tar in levereras till statsbudgeten. FI tar även ut rest- och dröjsmålsavgifter samt bötesmedel som levereras in till statskassan.

ORGANISATION OCH LEDNING



FI:s verksamhet är sedan den 1 januari 2012 organiserad i fyra områden och tre staber. Områdena är Bank, Försäkring och fond, Marknader samt Administration och personal. Staberna är Ekonomisk analys, Juridisk samordning och Kommunikation. Verksamheten leds av en styrelse och en generaldirektör. FI:s internrevision arbetar på styrelsens uppdrag. Verksamheten finns lokaliserad i Stockholm och antalet anställda var 352 personer vid utgången av 2013.

Området Bank ansvarar för tillsynen av banker, övriga kreditinstitut, värdepappersbolag, betalningsinstitut och utgivare av elektroniska pengar. Området Försäkring och fond ansvarar för tillsynen av försäkringsföretag och understödsföreningar, pensionsstiftelser, fondbolag och värdepappersfonder samt specialfonder. Området Marknader ansvarar för tillsynen av värdepappersmarknaden och dess infrastruktur, försäkringsförmedlare och har också det samordnande ansvaret för FI:s redovisnings- och penningtvättstillsyn. Inom de tre områdena utförs den tillståndsprovning och det regelgivningsarbete som är kopplat till respektive verksamhetsansvar.

Staben Ekonomisk analys säkrar ett övergripande system- och makroekonomiskt perspektiv för FI:s verksamhet och samordnar FI:s bedömningar av riskerna inom den finansiella sektorn. Staben Juridisk samordning ansvarar för en övergripande samordning och ledning av juridiska

frågor. Kommunikationsstaben ansvarar för intern och extern kommunikation samt den verksamhet som bedrivs inom finansiell folkbildning. Området Administration och personal ansvarar för personalfrågor, ekonomi- och löneadministration, planering och uppföljning, it-stöd med mera.

FI leds av en styrelse med fullt ansvar för myndighetens verksamhet. Styrelsen beslutar i principiella frågor och i frågor som är av större vikt, exempelvis nya regler, sanktioner och planering av FI:s verksamhet. Generaldirektören ansvarar för och leder den löpande verksamheten enligt styrelsens direktiv och riktlinjer.

Styrelsens ledamöter utses av regeringen, vanligen för tre år i taget. Ledamöterna ska ha kompetens från näringsliv eller finansmarknad, men får samtidigt inte arbeta i ett företag som står under FI:s tillsyn. Styrelsen bestod under 2013 av åtta ledamöter, utsedda av regeringen, samt två personalrepresentanter. Lars Nyberg entledigades den 31 augusti 2013 och Margareta Åberg den 31 december 2013. Den 1 januari 2014 tillträdde Kristina Ståhl som styrelseledamot.

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING SAMT STYRELSEARVODEN OCH ÖVRIGA ERSÄTTNINGAR UNDER 2013

Styrelseledamöter	Arvoden och övriga ersättningar
Bengt Westerberg, ordförande	90 000 kr
Margareta Åberg, vice ordförande (tom 2013-12-31)	65 000 kr
Birgitta Johansson-Hedberg	45 000 kr
Eva Lindström	45 000 kr
Lars Nyberg (tom 2013-08-31)	30 000 kr
Hans Nyman	45 000 kr
Gustaf Sjöberg	47 139 kr
Martin Andersson, generaldirektör FI	1 517 209 kr
Marianne Bonde, personalrepresentant Saco-S	0 kr
Johan Edholm, personalrepresentant ST	0 kr

Ledande befattningshavares och styrelseledamöters övriga uppdrag
Redovisningen avser övriga uppdrag som styrelse- eller rådsledamot i andra statliga myndigheter samt uppdrag som styrelseledamot i aktiebolag.



Bengt Westerberg, ordförande: Styrelseordförande i Institutet för framtidsstudier, SPBI Service AB, Cirkör AB, Patientförsäkringsföreningen, Linköpings universitet till och med 2013-04-30



Margareta Åberg (t o m 31/12): Ledamot i Domarnämnden och Notarienämnden samt styrelsesuppleant i Boutique Look AB.



Birgitta Johansson-Hedberg: Styrelseordförande i Umeå universitet (fram till 2013-04-30), Almi Företagspartner i Stockholm Sörmland AB, styrelseledamot i Vitec AB, Sveaskog AB, Vectura Consulting AB (till och med 2013-06-30), Rieber & Søn ASA (till och med 2013-04-30), Sveriges Radio AB, Pocketstället AB och Copenhagen Economics.



Eva Lindström: Styrelseordförande i Myndigheten för vårdanalys, ledamot i Finanspolitiska rådet, insynsrådet vid Nationalmuseum och vice ordförande i trafikverket (från och med 2013-07-01) samt styrelseordförande i Eva Lindström Consulting AB.



Lars Nyberg (t o m 31/8): Styrelseordförande i Nyberg & Son Konsult AB, styrelseledamot i Intervalor AB, styrelseledamot i Bank Asset Management Company i Slovenien.



Hans Nyman: Ersättare i Trafikskadenämnden.



Gustaf Sjöberg: Ersättare i Revisorsnämndens tillsynsnämnd och styrelseordförande i Sjöbergs Konditori i Gävle AB.



Martin Andersson (generaldirektör): Ledamot i Högskolan Väst, styrelseordförande i Andante massage & friskvård AB.

Kristina Ståhl (från 1/1-2014): Vice ordförande i Granskningsnämnden för Radio och TV, ordförande i Rikspolisstyrelsens etiska råd, ersättare i Revisorsnämndens granskningsnämnd samt ledamot i Skatterättsligt forum AB

Läsanvisningar

RESULTATREDOVISNINGENS INDELNING

Inledningsvis finns ett avsnitt som heter Övergripande FI och som redovisar resultat och återrappporteringskrav på en myndighetsövergripande nivå. Inom avsnittet finns också en redovisning av det ekonomiska resultatet. Därefter återrappporteras prestationer som har genomförts på FI:s tre huvudsakliga verksamheter; tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning. Avsnittet övrig verksamhet innehåller återrappportering av FI:s mindre verksamheter.

Avsnitten för verksamheterna inleds med en beskrivning av uppdragen enligt årets regleringsbrev för de tre huvudsakliga verksamheterna och för finansiell folkbildning, samt enligt instruktionen för de övriga verksamheterna. Därefter följer en verksamhetsöversikt med en kort beskrivning av verksamheten. Varje avsnitt avslutas med en sammanfattande bedömning av resultatet för 2013.

I avsnittet Övrig återrappportering finns en samlad översikt över de särskilda återrappporteringar (rapporter) som gjorts under året. I avsnittet redovisas även FI:s avgiftsbelagda verksamhet samt FI:s lokalförsörjning.

Insatser som syftar till att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden benämns finansiell folkbildning i enlighet med regleringsbrevet för budgetåret 2013. Tidigare har motsvarande insatser benämnts finanskunskap eller privatekonomisk utbildning.

MÄTMETODER

Tabellerna innehåller redovisning av data för åren 2011, 2012 och 2013. Tidigare år redovisades data för fyra år. FI har bedömt att treårsserierna ger tillräckligt underlag för att bedöma resultatet och dess utveckling.

Vid årsskiftet 2012/2013 har FI bytt till en ny diarieplan, som anpassats till FI:s övergripande processer. Bakgrunden till detta är ett nytt regelverk från Riksarkivet om grundläggande principer för redovisning av myndighetens arkiv. Bytet till en ny diarieplan innebär att det för tabell 18 och 19 (tillståndsärenden) inte bedömts möjligt att ta fram jämförbar statistik från tidigare år.

KOSTNADER, INTÄKTER OCH TID

FI fördelar samtliga kostnader på verksamheterna med hjälp av nycklar som har sin utgångspunkt i fördelningen av timmar i tidredovisningen.

Tidredovisningen sker från den 1 januari 2012 i ekonomisystemet Agresso. Tidigare använde FI ett egenutvecklat tidredovisningssystem. Användningen av tidredovisningen har utvecklats de senaste åren och därför är utfallet av timmar för 2011 inte fullt ut jämförbart med 2012-2013.

Det ekonomiska utfallet i tabellerna har hämtats från ekonomisystemet Agresso. Intäkter och kostnader har fördelats på de olika verksamheterna utifrån fördelningsnycklar.

Nyckeln ändrades den 1 januari 2012. Fördelningsnyckeln baseras på tid redovisad på koder som är direkt kopplade till verksamheterna. Utifrån

nyckeln fördelas de indirekta kostnaderna på de olika verksamheterna. Den nya nyckeln ger en jämnare kostnadsfördelning men innebär en eftersläpning vid stora förändringar av redovisad tid.

FI bedömer att det inte är möjligt att justera utfallet för 2011 med anledning av bytet av tidredovisningssystem eller fördelningsnyckel. Siffrorna är därmed inte helt jämförbara mellan åren.

Nya jämförelsevärden för 2011 och 2012

Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats för kostnader och intäkter eftersom verksamheten annan externt finansierad verksamhet tagits bort och har i stället fördelats på verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning och finansmarknadsstatistik med timmar som nyckel. Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS redovisades tidigare som egen verksamhet men ingår nu i tillsyn, eftersom de är direkt hänförliga till den verksamheten.

Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 för internationellt arbete har ändrats då definitionen av internationellt arbete har justerats. Vidare har internationellt arbete som bedrivs inom samordning mot penningtvätt lagts till i tabell 2. Totalsumman för tabell 2 har ändrats då verksamheterna finansiell folkbildning och samordning mot penningtvätt har tillkommit.

TABELLER OCH DIAGRAM

Ett antal tabeller och diagram har tillkommit i årets årsredovisning, några har slagits samman eller justerats och en tabell, FI:s deltagande i internationella arbetsgrupper, har tagits bort eftersom återrapporeringsskravet inte kvarstår. Nedan framgår vilka tabeller som finns i årsredovisningen.

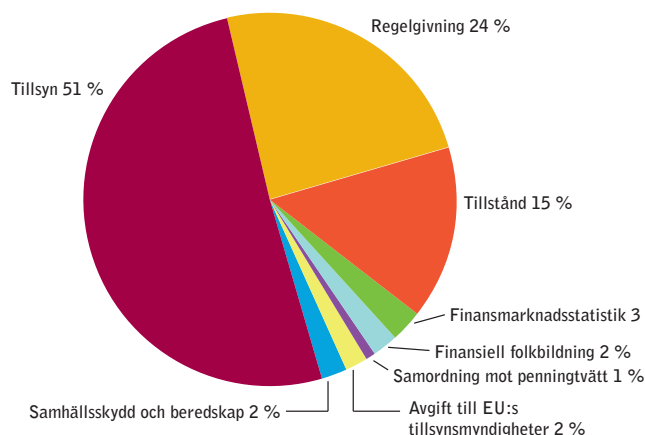
Diagram	Namn
1	Verksamheternas andel av FI:s totala kostnader Ny 2013
2	Kostnad för tillsyn i förhållande till FI:s totala kostnader Ny 2013
3	Kostnad för regelgivning i förhållande till FI:s totala kostnader Ny 2013
4	Kostnad för tillståndsprövning i förhållande till FI:s totala kostnader Ny 2013
5	Kostnad för finansmarknadsstatistik, finansiell folkbildning, samordning mot penningtvätt, samhällsskydd och beredskap och avgift till EU:s tillsynsmyndigheter i förhållande till FI:s totala kostnader. Ny 2013

Tabell	Namn
1	Kostnad för internationellt arbete, tkr
2	Tid och kostnad för tillsyn, regelgivning, tillståndsprövning, finansiell folkbildning och samordning mot penningtvätt, tkr Ny 2013
3	Enkätvar från företagen, andel Ny 2013
4	Ärendestatistik, antal och andel Ny 2013
5	Verksamhetens kostnader, tkr
6	Verksamhetens intäkter, övriga intäkter, tkr
7	Verksamhetens intäkter, intäkter av anslag, tkr
8	Tid och kostnad för tillsyn, tkr
9	Prestationer för tillsyn
10	Andel unika företag som blivit föremål för tillsynsaktiviteter under 2013 Ny 2013
11	Andel unika företag som blivit föremål för tillsynsaktiviteter under 2011–2013 Ny 2013
12	Ärenden anmälda till EBM, antal
13	Antal beslutade sanktioner

14	Tid och kostnad för regelgivning, tkr
15	Prestationer inom regelgivning
16	Tid och kostnad för tillståndsprövning, tkr
17	Prestationer för tillståndsprövning, antal beslut Ny 2013
18	Tillståndsärenden inom rikttiden, antal och andel Ny 2013
19	Genomsnittlig handläggningstid för vissa ärendetyper, dagar Ny 2013
20	Tid och kostnad för finansiell folkbildning, tkr Ny 2013
21	Tid och kostnad för samordning mot penningtvätt, tkr Ny 2013
22	Tid och kostnad för finansmarknadsstatistik, tkr Ny 2013
23	Kostnad för samhällsskydd och beredskap, tkr Ny 2013
24	Kostnad för avgift till EU:s tillsynsmyndigheter, tkr Ny 2013
25	Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras, tkr Ny 2013
26	Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras, tkr Ny 2013
27	Personalomsättning, procent
28	Redovisning av sjukfrånvaro, procent av den sammanlagda arbetstiden

Övergripande Finansinspektionen

Diagram 1: Verksamheternas andel av FI:s totala kostnader



■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Återrapporteringskrav i övrigt

– hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser internationellt arbete, såväl inom EU som globalt, avseende tillsynsverksamheten och regelgivningen, samt
– hur de ökade resurserna som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2013 har använts.

SAMLAD BEDÖMNING FI

Under året har FI arbetat för att öka insatserna inom tillsynen, som utgör den största andelen av FI:s verksamhet. FI har fortsatt att investera i analysverktyg, dels för att kraven på den finansiella rapporteringen från EU är hög, dels för att FI vill utveckla tillsynsarbetet. Den nedlagda tiden inom tillsynen har ökat för året och det beror bland annat på att FI i slutet av året anställt fler personer inom tillsynsområdet. Detta innebär att FI håller på att bygga upp både kompetens och effektivare verktyg för att både öka och utveckla tillsynsarbetet.

Regelgivningsarbetet utgör fortsatt en stor andel av FI:s arbete och deltagandet i olika internationella arbetsgrupper är högt. Genom att delta i olika arbetsgrupper kan FI påverka de regelgivningsarbeten som är viktiga verktyg i FI:s arbete för ett stabilt finansiellt system, konsumentskydd och effektiva marknader.

Inom FI:s tillståndsprövning har ett antal processer tagits fram för att säkerställa en hög kvalitet och effektivitet i arbetet. Ärendetillströmningen har varit på förväntad nivå under året och en övervägande del av prövningarna har handlagts inom den förutbestämda riktiden.

FI har under året initierat flera folkbildningsinsatser i form av utbildning och stöd till skolans lärare, rådgivare i kommuner, studieförbund, fackföreningar, pensionärsorganisationer och vuxenutbildning.

FI har fortsatt vara aktiva i arbetet med att säkerställa att det finns en hög kompetens i organisationen samtidigt som konkurrensen om vissa kompetenser är hård.

INTERNATIONELLT ARBETE

TABELL 1 Kostnad för internationellt arbete, tkr

	2013	2012	2011
Totala kostnader FI	419 403	389 292	363 670
-varav internationellt arbete	45 764	44 388	43 712
Andel kostnader för internationellt arbete	11%	11%	12%

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information, se läs-anvisningarna.

FI har enligt instruktionen ett ansvar att aktivt delta i samarbetet inom europeiska unionen kopplat till det europeiska systemet för tillsyn. FI ska också delta i det globala samarbetet för tillsynsmyndigheter.

Kostnaderna för det internationella arbetet ligger andelsmässigt i nivå med åren 2012 och 2011. Deltagandet i arbetsgrupper kopplade till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska bankmyndigheten (Eba) har ökat. FI har också ökat sitt engagemang i Europeiska systemrisknämnden (ESRB). Under 2013 har FI lagt särskilt stor vikt vid arbetet med metoder och instrument inom området makrotillsyn. I det globala samarbetet har FI:s deltagande i Internationella organisationen för värdepapperstillsyn (Iosco) och Baselkommittén ökat. Totalt är FI engagerad i cirka 140 internationella arbetsgrupper, styrelser och kommittéer på europeisk, global och nordisk/baltisk nivå.

ÖKADE RESURSER

TABELL 2 Tid och kostnad för tillsyn, regelgivning, tillståndsprövning, finansiell folkbildning och samordning mot penningtvätt, tkr

Verksamhet	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillsyn	174 332	215 180	164 449	201 288	165 534	199 987
-varav internationellt arbete	15 067	18 597	14 381	17 603	21 704	26 221
Regelgivning	89 742	100 943	89 937	92 639	67 166	84 430
-varav internationellt arbete	24 123	27 134	25 042	25 794	13 774	17 314
Tillståndsprövning	55 698	62 021	60 613	64 225	50 733	55 363
Finansiell folkbildning	3 626	7 773	1 958	4 665	2 617	5 661
Samordning mot penningtvätt	3 115	5 718	3 803	3 004	1 669	2 674
-varav internationellt arbete	18	33	1255	991	110	176
Totalt	326 513	391 635	320 760	365 821	287 719	348 115
-varav internationellt arbete	39 208	45 764	40 678	44 388	35 588	43 712

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information se läs-anvisningarna.

FI:s ökade resurser för 2013 har bland annat använts för att förstärka tillsynen och utfallet visar att andelen arbetad tid inom tillsynsverksamheten har ökat något. Under slutet av året har stora rekryteringsinsatser genomförts för att bygga upp kompetensen för att öka FI:s tillsynsinsatser ytterligare framöver.

EU:s krav på rapportering från företag under FI:s tillsyn har ökat samtidigt som det blivit viktigare att öka den analytiska kapaciteten genom att investera i och börja använda bättre tekniska verktyg. FI har därför under året fortsatt att investera resurser i detta. Detta är i linje med den övergripande inriktning som gällt de senaste åren. Syftet är också att bättre utnyttja de data företagen rapporterar in till FI.

En betydande del av FI:s resurser används fortsatt till regelgivning och internationellt arbete. Flera stora regelverk tas fram inom EU och får direkt påverkan på svensk finanssektor. Resultatet visar att regelgivningen står för en betydande andel av FI:s resursanvändning.

Kostnaderna har ökat för samordningen mot penningtvätt med anledning av ett särskilt regeringsuppdrag (en nationell riskbedömning). Även kostnaderna för den finansiella folkbildningen har ökat som en följd av fler utbildningsinsatser.

Antalet anställda vid utgången av 2013 uppgick till 352 personer jämfört med 331 vid utgången av 2012. Flertalet av dessa har anställts för att förstärka tillsynen. Medeltalet anställda under 2013 var 312 personer jämfört med 2012 när siffran var 302.

FÖRETAGSENKÄTEN

TABELL 3 Enkät svar från företagen, andel

Företagsenkäten, procent	2013	2012	2011
Andel som har förtroende för FI:s sätt att sköta arbetet	82	85	79
Andel som anser att FI ger ett professionellt bemötande	86	85	83
Andel som anser att FI håller hög kvalitet på analyser och beslut	71	78	77
Andel som anser att FI:s föreskrifter och allmänna råd är ändamålsenliga	71	68	74
Andel som anser att FI är tydliga med vilka regler som gäller	64	65	69
Andel som ger FI:s webbplats ett positivt omdöme utifrån sitt behov	82	87	88

Källa: Demoskop

Kommentar: De redovisade frågorna utgör ett urval av frågor i enkäten

FI genomför årligen en företagsenkät med hjälp av telefonintervjuer. Av cirka 760 tillfrågade finansiella företag som står under FI:s tillsyn svarade drygt 400. Företagen har fått bedöma FI:s verksamhet och hur de tycker att kontakterna med FI har fungerat. Resultatet av enkäten används i FI:s arbete med att utveckla verksamheten.

Några iakttagelser är att förtroendet för FI verkar vara stabilt över tid samt att en stor andel av företagen anser att FI ger ett professionellt bemötande. En lägre andel anser att FI är tydliga med vilka regler som gäller, vilket bland annat beror på den särskilda utmaningen att ge klara besked i frågor kring regelverk som inte är klara och som måste koordineras med europiska tillsynsmyndigheter. Vad avser webbplatsen har FI vidtagit flera åtgärder för att förbättra användarvänligheten genom en uppdaterad sökmotor och ny design.

ÄRENDESTATISTIK

TABELL 4 Ärendestatistik, antal och andel

	2013	2012	2011
Totalt antal nya ärenden	14 640	13 716	13 472
Totalt antal avgjorda ärenden	13 655	13 870	13 617
Antal avgjorda ärenden med riktigheter	11 822	12 065	11 718
Antal ärenden som hanterats inom riktigheten	9 924	10 286	9 681
Andel inom riktigheten (%)	84	85	83

Källa: Platina

Kommentar: Siffrorna för 2011 och 2012 är justerade på grund av förändringar i statistiken.

FI har riktigheter för flera ärendetyper. För vissa ärendetyper finns lagstadgade riktigheter vilket innebär att handläggningstiden är reglerad i lag eller förordning. För andra ärendetyper har FI fastställt riktigheten. Handläggningstiden startar när ett ärende är inkommit eller när en avgift är betald och avslutas när ärendet är beslutat och en avslutsskrivelse eller motsvarande skickas ut.

Andelen ärenden som hanterats inom riktigheten för 2013 ligger på ungefär samma nivå som 2011 och 2012. Antalet inkommande ärenden till FI har ökat jämfört med tidigare år, vilket bland annat beror på en större mängd ärenden om begäran om utlämnande av allmänna handlingar.

EFFEKTIVITET

Den amerikanska konsultfirman Oliver Wyman har undersökt effektiviteten hos 17 myndigheter som utövar tillsyn inom finansområdet i olika länder, varav FI är en. Undersökningen har utvärderat befogenheter, styrning av verksamheten, organisation och processer.

FI stod sig väl i jämförelsen, trots att myndigheten generellt ansetts underdimensionerad. Efter att undersökningen har genomförts har FI fått ökade anslag för de kommande åren. Dessa medel ska framför allt användas till mer tillsyn och till att säkerställa att fler bolag inkluderas i en dialog med myndigheten.

EKONOMISKT RESULTAT

Kostnader och intäkter under året

Kostnader

TABELL 5 Verksamhetens kostnader, tkr

Verksamhet	2013	%	2012	%	2011	%
Tillsyn	215 180	51	201 288	52	199 987	55
Regelgivning	100 943	24	92 639	24	84 430	23
Tillståndsprövning	62 021	15	64 225	16	55 363	15
Samordning mot penningtvätt	5 718	1	3 004	1	2 674	1
Finansiell folkbildning	7 773	2	4 665	1	5 661	1
Finansmarknadsstatistik	13 869	3	13 756	4	13 120	4
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	6 789	2	5 711	1	-	-
Samhällsskydd och beredskap	7 110	2	4 004	1	2 434	1
Totalt	419 403	100	389 292	100	363 670	100

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats.

För mer information, se läsanvisningarna.

FI:s kostnader var totalt 419 403 tkr för 2013 vilket motsvarar en ökning med 30 111 tkr jämfört med 2012.

Kostnaderna för samtliga verksamheter har ökat utom för tillståndsprövning. De största ökningarna återfinns inom tillsynen och regelgivningen. Tillsynen står fortsatt för över hälften av kostnaderna trots att flera av de övriga verksamheterna har haft en betydande kostnadsökning. De ökade kostnaderna för tillsyn förklaras bland annat av omfattande it-satsningar som till stor del har genomförts med konsultstöd. Inom regelgivningen drivs kostnaderna av ökade internationella regelkrav.

Även kostnaderna för samordning mot penningtvätt och finansiell folkbildning har ökat 2013 jämfört med 2012. Kostnaderna för samordningen mot penningtvätt har ökat med 90,3 procent under 2013 och beror framför allt på ett regeringsuppdrag, en nationell riskbedömning, som delvis har genomförts med konsultstöd. Till följd av ökade utbildningsinsatser inom finansiell folkbildning har kostnaderna ökat med 66,6 procent jämfört med föregående år.

Verksamheten inom finansmarknadsstatistik avser köp av statistikproduktion från Statiska centralbyrån (SCB) och kostnaderna är i stort sett oförändrade jämfört med tidigare år. Kostnaderna för avgifter till EU-myndigheter ökar eftersom de europeiska tillsynsmyndigheterna som FI betalar medlemsavgifter till successivt bygger upp sin verksamhet.

Inom samhällsskydd och beredskap har kostnaderna ökat beroende på

att fler projekt har genomförts under 2013 jämfört med föregående år. Kostnaden har ökat med 77,6 procent mellan åren.

Övriga intäkter

TABELL 6 Verksamhetens intäkter, övriga intäkter, tkr

Verksamhet	2013	%	2012	%	2011	%
Tillsyn	10 177	12	10 423	12	7 489	11
Regelgivning	410	1	340	1	333	1
Tillståndsprövning	63 367	78	68 794	82	54 368	84
Samordning mot penningtvätt	4	0	2	0	136	0
Finansiell folkbildning	20	0	10	0	12	0
Finansmarknadsstatistik	1	0	1	0	1	0
Samhällsskydd och beredskap	7 110	9	4 004	5	2 434	4
Totalt	81 089	100	83 575	100	64 773	100

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information, se läs-anvisningarna.

19,3 procent av FI:s verksamhet finansieras med övriga intäkter, det vill säga intäkter från avgifter, bidrag och andra ersättningar. FI:s övriga intäkter uppgick till 81 089 tkr 2013 och har minskat med 2 486 tkr mellan åren.

Tillståndsprövningen finansieras helt med avgiftsintäkter och intäkterna har minskat med 5 427 tkr jämfört med 2012 vilket förklaras av att antalet tillståndsprövningar har minskat. Även typen av ärenden som ansökningarna avser påverkar intäkterna.

Övriga intäkter inom tillsynen är i nivå med föregående år och avser huvudsakligen intäkter för det nordiska samarbetet om det gemensamma transaktionsrapporteringssystemet (NTRS).

Samhällsskydd och beredskap finansieras till största delen av bidragsintäkter och intäkterna har ökat under 2013 då fler projekt har genomförts.

Intäkter av anslag

TABELL 7 Verksamhetens intäkter, intäkter av anslag, tkr

Verksamhet	2013	2012	2011
Tillsyn	205 002	190 865	192 499
Regelgivning	100 533	92 299	84 097
Tillståndsprövning	-	-	-
Samordning mot penningtvätt	5 714	3 001	2 538
Finansiell folkbildning	7 754	4 654	5 649
Finansmarknadsstatistik	13 868	13 755	13 119
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	6 789	5 711	-
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	-	-	-
Totalt	339 660	310 285	297 903

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information, se läs-anvisningarna.

80,7 procent av FI:s verksamhet finansieras med anslag. FI:s totala intäkter av anslag har ökat med 29 375 tkr vilket motsvarar en ökning med 9,5 procent jämfört med 2012.

Intäkter av anslag har ökat för tillsyn, regelgivning och finansiell folkbildning medan intäkterna för finansmarknadsstatistik är i nivå med

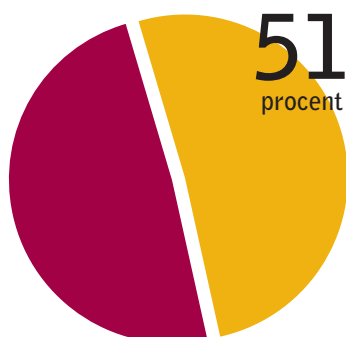
föregående år. FI hade vid ingången av 2013 med sig ett negativt ingående överföringsbelopp om 7 172 tkr avseende förvaltningsanslaget. Vid utgången av 2013 redovisar FI ett positivt utgående överföringsbelopp om 2 453 tkr för förvaltningsanslaget som FI kan ta med till nästa budgetår.

För att finansiera det ökade resursbehovet för verksamheten samordning mot penningtvätt har regeringen omdisponerat 1 500 tkr från förvaltningsanslaget till denna verksamhet, varefter tilldelade anslagsmedel för 2013 uppgick till 6 000 tkr. Vid utgången av 2013 uppgick anslagssparandet till 421 tkr. FI får ta med sig 180 tkr som anslagssparande till nästa budgetår (2014).

Vad gäller avgifterna till EU-myndigheterna har intäkterna ökat jämfört med 2012. Tillsynsmyndigheterna befinner sig i en uppbyggnadsfas varför kostnaderna ökar successivt. Anslagssparandet vid utgången av 2013 uppgår till 361 tkr, men FI får inte ta med anslagssparandet till nästa budgetår.

Tillsyn

**Diagram 2: Kostnad för tillsyn
i förhållande till FI:s totala kostnader**



■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Mål 1 i regleringsbrevet

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 tillståndsprövning 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.

Återrapporteringskrav i övrigt

- antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler,
- redovisa hur myndigheten har samverkat med Konsumentverket och Pensionsmyndigheten för ett ökat konsumentskydd på finansmarknaden.

VERKSAMHETSÖVERSIKT

FI bedriver tillsyn över företagen på finansmarknaden. Tillsynen är ett av FI:s verktyg i arbetet för 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.

FI:s tillsyn är riskbaserad, vilket innebär att tillsynsarbetet prioriteras utifrån de risker som FI har identifierat. FI:s bedömning av de främsta riskerna publiceras en gång om året, på hösten, i rapporten ”Risker i det finansiella systemet”.³ Samtidigt som tillsynen är riskbaserad ska den utvecklas och bli mer omfattande. FI bedriver tillsyn bland annat genom riskbedömningar, finansiell analys, undersökningar och andra kontakter med företagen.

TABELL 8 Tid och kostnad för tillsyn, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillsynsaktiviteter	106 913	131 964	106 397	130 231	107 397	129 750
-varav undersökningar	37 411	46 177	34 359	42 056	47 865	57 827
-varav sanktioner och ingripanden	12 582	15 530	14 187	17 365	14 177	17 128
Finansiell analys	37 874	46 748	32 707	40 034	31 152	37 636
Internationellt arbete	15 067	18 597	14 381	17 603	21 704	26 221
Metodutveckling	11 206	13 832	7 578	9 276	2 240	2 706
Utbildning	3 272	4 039	3 386	4 145	3 041	3 674
Totalt tillsyn	174 332	215 180	164 449	201 288	165 534	199 987

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information, se läs-anvisningarna. FSAP (financial services action plan) särredovisades tidigare men ingår nu i internationellt arbete.

3 Risker i det finansiella systemet finns på FI:s webbplats:
<http://www.fi.se/Tillsyn/Rapporter/Riskrapporten/>

Antalet timmar som FI lägger på tillsyn har ökat med 6 procent under 2013. Mätt som andelen av totalt arbetad tid har tillsynen ökat från 34 procent till 37 procent. De ökade kostnaderna för tillsyn förklaras främst av omfattande it-satsningar som har genomförts med konsultstöd.

PRESTATIONER

TABELL 9 Prestationer för tillsyn

Prestationer	2013	2012	2011
Rapport av finansiell analys	18	14	19
Resultat av tillsynsundersökningar	736	888	950
- varav beslut om sanktion och särskild avgift	180	195	206
- varav övriga beslut	556	693	744
Totalt beslut/rapporter	754	902	969

Källa: Platina

Kommentar: Siffrorna för 2011 och 2012 har justerats då siffran för 2012 varit felaktig samt att statistiken ändrats för 2011.

Med prestationer för tillsynen avses tillsynsaktiviteter som resulterat i att företaget (eller i vissa fall personen) mottagit ett beslut eller att FI publicerat en rapport. Det är ett kvantitativt mått som beskriver hur många beslut som fattas och rapporter som publiceras. Måttet fångar dock inte skillnaden i storleken eller komplexiteten i prestationerna och därmed inte skillnaderna i handläggningstid för olika slags ärenden. Mätresultatet blir därmed känsligt för om FI väljer att genomföra färre men mer djupgående undersökningar eller fler och mer snäva undersökningar. Tidigare år har FI exempelvis lagt tid på att färdigställa översyns- och utvärderingsprocesser (tidigare samlade kapitalbedömningar) för flera mindre banker, vilket huvudsakligen inneburit färre komplicerade ärenden. För 2013 har FI haft inriktningen på att granska de tio största bankerna och som en följd har tidsåtgången för de mest komplicerade ärendena ökat ännu mer. Under året har FI också genomfört flera omfattande och mer djupgående undersökningar. Antalet tillsynsundersökningar är således lägre i år än föregående år, men inriktningen på de största bankerna har varit en medveten prioritering av verksamheten.

Andel företag som blivit föremål för olika tillsynsaktiviteter

TABELL 10 Andel unika företag som blivit föremål för tillsynsaktiviteter under 2013

Företags- kategori	Andel (%)	Totalt antal företag	Aktiviteter				Totalt antal unika tillsyns- aktiviteter
			Undersök- ningar	Översyns- och utvärderings- processer	Tillstånd	Sanktioner	
Banker	83	41	28	17	9	3	34
Sparbanker	78	49	25	22	2	0	38
Kreditmark- nadsföretag	77	44	33	6	2	0	34
Värdepappers- företag	40	124	38	2	12	4	50
Betal- och e-penningföretag	8	80	6	0	0	0	6
Livförsäk- ringsbolag	97	31	30	0	2	0	30
Skadeförsäk- ringsbolag	54	134	72	0	2	0	73
Fondförsäk- ringsbolag	100	9	9	0	0	0	9
Tjänstepen- sionsinstitut	0	11	0	0	0	0	0
Fondbolag	54	72	39	0	0	0	39
Marknadsplatser och clearing- företag	67	6	4	0	1	0	4
Försäkrings- förmedlare	11	1 040	113	0	0	1	114
Summa:	26	1 641	397	47	30	8	431

Källa: Platina

TABELL 11 Andel unika företag som blivit föremål för tillsynsaktiviteter under 2011–2013

Företags- kategori	Andel (%)	Totalt antal företag	Aktiviteter				Totalt antal unika tillsyns- aktiviteter
			Undersök- ningar	Översyns- och utvärderings- processer	Tillstånd	Sanktioner	
Banker	98	41	37	38	14	8	40
Sparbanker	100	49	34	49	2	1	49
Kreditmark- nadsföretag	89	44	38	23	7	0	39
Värdepappers- företag	70	124	71	27	30	13	87
Betal- och e-penningföretag	10	80	6	0	1	1	8
Livförsäk- ringsbolag	100	31	31	0	4	0	31
Skadeförsäk- ringsbolag	96	134	127	0	7	2	128
Fondförsäk- ringsbolag	100	9	9	0	0	0	9
Tjänstepen- sionsinstitut	100	11	11	0	0	0	11
Fondbolag	67	72	48	0	1	4	48
Marknadsplatser och clearing- företag	67	6	4	0	1	0	4
Försäkrings- förmedlare	27	1040	283	0	0	5	284
Summa:	45	1 641	699	137	67	34	738

Källa: Platina

Tabellkommentar: Antal tillsynsaktiviteter redovisas unikt per företagskategori. Modellen för redovisning av tillsynsaktiviteterna finns i rapporten Återrapportering av tillsynsinsatser (FI Dnr 14 - 1668).

I urvalet ingår samtliga företag med tillstånd från FI exklusive företag som på grund av sin begränsade storlek har undantagits från regelverket, exempelvis så kallade kreatursförsäkringsföreningar. Även betaltjänsteleverantörer och utgivare av elektroniska pengar ingår. Institut som är enbart registrerade hos FI som inlåningsföretag ingår inte.

FI har avgränsat definitionen av tillsynsaktiviteter enligt följande. Vissa översyns- och utvärderingsprocesser har exkluderats från statistiken på grund av deras begränsade omfattning. Tillstånd innehåller godkännanden av interna modeller för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och motpartsrisker samt ägarprövningar med ett tillsynsvärde.

Undersökningarna som redovisas i tabellen motsvarar inte samtliga tillsynsundersökningar som resulterat i ett beslut enligt prestationstabellen (tabell 9).

Med sanktioner avses publicerade ingripanden som FI:s styrelse har fattat beslut om. Om bolaget exempelvis har upphört under mätperioden kan det få betydelse för antalet sanktioner som redovisas här.

Under 2013 har FI genomfört någon form av tillsynsaktivitet för 26 procent av företagen i urvalet. För treårsperioden 2011-2013 har 45 procent av företagen omfattats av någon tillsynsaktivitet.

FI bedriver även en viss kontroll av företag som varken har tillstånd eller är registrerade, och som därmed inte ingår i tabellen. Exempelvis undersöker FI regelbundet företag som kan antas bedriva tillståndspliktig verksamhet utan tillstånd. FI bedriver också kontroll över regler som berör fysiska personer och börsbolag.

Banker

Potentiella störningar på de finansiella marknaderna och utvecklingen i euroområdet utgjorde, precis som 2011 och 2012, den största risken för den svenska finansiella stabiliteten under 2013. Risken var att en djupare och mer utdragen lågkonjunktur skulle påverka de svenska bankerna negativt genom både sämre tillgång till likviditet och större kreditförluster. Svenska banker bedömdes vara välkapitaliserade, men är starkt beroende av marknadsfinansiering. Om förtroendet för bankerna minskar kan detta innebära stora risker för det svenska finansiella systemet.

FI har under året fortsatt att följa utvecklingen i euroområdet och granskat bankernas exponeringar mot stater med svagare offentliga finanser. FI:s stresstest som publicerades i november utgår från ett scenario med en kraftigt försämrad konjunktur och tar höjd för en sämre utveckling i euroområdet.⁴ Risken hanteras sedan årsskiftet 2012/2013 av det införda likviditetskravet (LCR). Syftet med LCR är att öka bankernas motståndskraft mot kortsiktiga likviditetsstörningar.

Under 2013 har FI fortsatt att följa bankernas risk- och kapitalsituation genom bland annat kvartalsvisa riskgenomgångar samt årliga översyner och utvärderingar av företagen. FI har också fortsatt att arbeta med Financial Stability Boards (FSB)⁵ krav på återhämtnings- och avvecklingsplaner för systemviktiga banker. För Sveriges del omfattas en av de svenska storbankerna av dessa krav. FI har även påbörjat ett arbete med att utvärdera återhämtningsplaner för de tre övriga storbankerna eftersom samtliga fyra storbanker omfattas av den europeiska bankunionens (Eba) krav på att upprätta återhämtningsplaner.

Under året har FI ägnat betydande resurser åt att bedriva tillsyn över de mest riskutsatta kreditinstituten. Det är i stor utsträckning arbetet enligt

⁴ Finansinspektionens stresstester av svenska storbanker, FI Dnr 13-12804.

⁵ Samarbetsorganet för finansinspektioner och centralbanker runt om i världen.

översyns- och utvärderingsprocessen⁶ för de största kreditinstituten samt de kreditinstitut som var föremål för utredning i samband med värde-transportföretaget Panaxias konkurs som tagit resurser i anspråk. I dessa fall har arbetet med översyn och utvärdering resulterat i ingående diskussioner med kreditinstituten om kapitalisering och kapitalbehov.

Under 2013 har FI när det gäller kreditrisk påbörjat en översyn av tillgångarnas kvalitet (AQR). Projektet är utformat i enlighet med en rekommendation från Eba. Syftet är att fastställa om kreditkvaliteten i det europeiska banksystemet motsvarar den nivå som rapporteras i bankernas årsredovisningar, eller om ytterligare reserveringar behövs för problemlån och låneeftergifter. För Sveriges del har FI valt att granska kreditkvaliteten i de fyra storbankerna.

FI har under 2013 påbörjat en undersökning av hur bankerna följer reglerna om försiktig värdering enligt kapitaltäckningsregelverket. Undersökningen kommer att avslutas i början av 2014 och omfattar tio företag.

Under året har uppföljningen av 2011 års undersökning av bankers hantering av marknadsrisker och värdering av finansiella instrument fortsatt. Åtta banker omfattas. Ett flertal av dessa uppföljningar avslutades under 2013. Resterande uppföljningar kommer att avslutas under första halvåret av 2014.

En samnordisk likviditetsundersökning av de fyra storbankerna har påbörjats under hösten. Undersökningen är den första sedan införandet av de nya rapporteringskraven för likviditetsrisk och omfattar bland annat limitnivåer för likviditetsrisker samt tillhörande mätmetoder.

FI genomför löpande undersökningar av de banker som har tillstånd att använda en internmetod för att mäta kreditrisk. Syftet är att säkerställa att de modeller som används mäter risk på ett bra sätt och att de krav som ställs i regelverket för att få tillämpa metoderna i kapitalkravberäkningen uppfylls. Under 2013 har FI genomfört ett stort antal prövningar av nya modeller och ändringar av de befintliga. FI har även utövat modelltillsyn på ett urval av bankerna med IRK-tillstånd (intern riskklassificeringsmetod för kreditrisk).

En annan risk som lyftes fram i riskrapporten 2012 var brister i genomlysningen av referensräntor. FI har under 2013 påbörjat en undersökning om ränterapportering. Undersökningen granskar bankernas styrning och kontroll över processen kring referensvärden, som ska säkerställa att administratörer och uppgiftslämnare undviker intressekonflikter.

Bolån

FI genomför årligen en bolåneundersökning för att undersöka riskhanteringen i kreditgivningen för bostadsändamål, utvärdera bolånetakets effekter och göra stresstester för att bedöma hushållens motståndskraft. Resultatet från 2012/2013 års undersökning presenterades i mars 2013.⁷ För att främja en amorteringskultur föreslog FI i oktober att bankerna ska erbjuda hushållen individuellt anpassade amorteringsplaner.⁸ Svenska bankföreningen införde det samtidigt i sin rekommendation om amortering.

6 Översyns- och utvärderingsprocessen syftar bland annat till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med kapital och likviditet i förhållande till sina risker.

7 Den svenska bolånemarknaden 2013, FI Dnr 13-2825.

8 Individuellt anpassad amorteringsplan, FI Dnr 13-8919.

Samverkansrådet⁹, som utgörs av FI och Riksbanken, beslutade vid sitt möte i februari 2013 att tillsätta en gemensam analysgrupp. Gruppens uppdrag var att närmare analysera riskerna med hushållens skuldsättning; dels riskerna för enskilda hushåll, dels riskerna för den finansiella stabiliteten. Sammantaget visar de analyser som gjorts att riskerna för det finansiella systemet i dagsläget är begränsade. Resultaten redovisades i ett antal PM.¹⁰

FI har tidigare uppmärksammat risken för att de interna modeller som bankerna använder för att beräkna sitt kapitalkrav underskattar de verkliga kreditriskerna i bostadsutlåningen. FI beslutade därför i maj att införa ett riskviktsgolv på 15 procent för svenska bolån.¹¹ Riskviktsgolvet infördes som en del av FI:s samlade kapitalbedömning av företagen i Pelare 2.

Försäkring

De sjunkande marknadsräntorna påverkade livförsäkringsföretagens och tjänstepensionskassornas solvens negativt. Läget förbättrades när FI i juni 2012 införde ett temporärt golv för diskonteringsräntan vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar. Under året har FI haft fortsatt utökad rapportering av skuldtäckning och solvens för räntekänsliga livförsäkringsföretag. Företagen har i sin riskhantering behövt beakta både nuvarande och kommande regelverk. En bidragande orsak till att FI infört en Solvens 2-anpassad diskonteringsränta är att sluta gapet mellan nuvarande och framtida regelverk.

Under året har FI genomfört en temaundersökning med syftet att granska om försäkringsföretagen uppfyller FI:s allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter. Totalt ingick 113 företag. Resultaten visar att samtliga försäkringsföretag har en antagen policy för handläggning av klagomål, men att det finns en stor variation mellan företagen när det gäller registrering och intern uppföljning för handläggning av klagomål.

Under 2013 genomförde FI en kartläggning med anledning av Riksrevisionens rapport om statens tillsyn av information på tjänstepensionsmarknaden. Kartläggningen inriktades på pensionsplanerna SAF/LO och ITP för privatanställda och visade att FI:s bestämmelser för information om livförsäkring i stora drag efterföljs.

FI har även genomfört en temaundersökning av den svenska låneskyddsmarknaden. Undersökningen visar att det finns anledning att förbättra informationsgivningen till kunderna i samband med att låneskyddet tecknas. FI kan också konstatera att provisionerna till försäkringsförmedlarna generellt är stora jämfört med den riskbärande delen av premien.

Ett 50-tal livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag har redovisat till FI vilka dödlighets- och livslängdsantaganden de använder för livförsäkring med periodisk utbetalning, vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar respektive belopp att utbetala. FI har analyserat insamlade data och uppgifterna är så detaljerade att bland annat ettåriga dödssannolikheter och förväntad återstående livslängd för alla åldrar kunnat bestämmas.

⁹ Samverkansrådet har ersatts av stabilitetsrådet där FI, Riksbanken, Finansdepartementet och Riksgälden ingår.

¹⁰ FI Dnr 13-11430.

¹¹ Riskviktsgolv för svenska bolån, FI Dnr 12-11920.

FI har under året drivit ett projekt för att hantera förberedande riktlinjer inför Solvens 2- regelverkets genomförande i EU. Inom projektet har FI bland annat följt och medverkat i utformningen av riktlinjerna inom Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) och planerat för aktiviteter när riktlinjerna ska tillämpas från den 1 januari 2014.

Värdepappersbolag

Brister i intern styrning och kontroll kan visa sig på olika sätt men leder ofta till svag riskkontroll och regelefterlevnad. FI har genom platsundersökningar granskat värdepappersbolag och banker med värdepappersrörelse. Granskningen har inriktats på hur funktionerna för riskkontroll, regelefterlevnad och internrevision organiserats och vilka kontrollaktiviteter som genomförts samt vilken rapportering ledning och styrelse fått.

Marknadsplatser och clearingföretag

I 2012 års riskrapport lyfte FI fram ökad koncentration av risk till så kallade centrala motparter i och med nya regler om clearingskyldighet för standardiserade derivattransaktioner. FI har under 2013 fortsatt att inrikta tillsynen på Nasdaqs OMX clearingverksamhet. Verksamheten har granskats ingående inom ramen för Nasdaqs ansökan om att bli auktoriserad som central motpart enligt EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir). Även Nasdaqs börshandel har granskats i samband med ett nytt tillstånd för börshandel.

De operativa riskerna i de finansiella företagens tekniska miljöer ökar. Den tekniska utvecklingen har möjliggjort alltmer komplexa systemmiljöer. Dessutom blir kopplingarna mellan olika marknader och deltagare allt fler, och i ökad utsträckning också i realtid, vilket ökar spridningsriskerna vid störningar. FI har gjort en uppföljning på temat säkra tekniska system under 2013. Vidare har utvärderingar genomförts på två marknadsplatser i syfte att kontrollera i vilken mån de följer den Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (Esma) riktlinjer för algoritmisk handel.

Börsbolag

Tillsynen av börsbolagen sker på ett flertal områden: insyns- och flaggningsrapportering, lagring av bolagens informationsgivning samt övervakning av bolagens finansiella rapporter (redovisningstillsyn).

FI har under året tagit emot drygt 1 200 anmälningar från bolag om insynspersoner. Det har kommit in knappt 5 500 anmälningar om ändrat innehav från insynspersoner; anmälningar som motsvarar cirka 7 600 transaktioner. Under samma period har 740 flaggningar offentliggjorts. Vid hanteringen av dessa anmälningar bedriver FI en löpande tillsyn för att uppmärksamma personer och bolag som inte följt de tidsfrister som gäller eller handlar när det är förbjudet.

I november 2012 trädde en ny EU-förordning om blankning¹² i kraft. Genom förordningen har FI fått nya arbetsuppgifter som innebär att ta emot rapportering av blankningspositioner och granska anmälningar från marknadsaktörer som sökt undantag för att de agerar som marknadsgaranter respektive auktoriserade återförsäljare. FI har under året tagit emot cirka 3 300 anmälningar varav 918 varit av så betydande storlek att de offentliggjorts.

12 Aktier som lånas och sedan säljs i syfte att tjäna pengar på en fallande aktiekurs.

FI har genomfört en loggboksundersökning för att undersöka hur väl börsbolagens loggbokshantering uppfyller lagkrav. Utredningar har även initierats om börsbolagens informationsgivning och anmälningar av större innehav, till följd av att brister upptäckts i tillsynen.

Fond

FI har undersökt hur fondbolagen mäter den sammanlagda exponeringen i fonderna. Undersökningarna har främst fokuserat på att den sammanlagda exponeringen inte överstiger de gränser som framgår av lag, föreskrifter och fondbestämmelser. Under året har FI också påbörjat en undersökning om hur fondbolag värderar fonders tillgångar.

Komplexa produkter och olämplig rådgivning

FI har under 2013 haft ett fortsatt fokus i tillsynen på rådgivning kring komplexa produkter och de intressekonflikter som uppstår vid förekomsten av provisioner. Så kallade up front- ersättningar (avgifter som tas ut direkt vid investeringen) bedöms som särskilt problematiska. FI:s uppfattning är sedan tidigare att det bör finnas ett förbud mot sådana provisioner. Två temaundersökningar har startats under hösten 2013. Den ena undersökningen är inriktad mot sex utvalda bankers investeringsrådgivning och den andra riktar sig mot värdepappersbolag som tillhandahåller diskretionär förvaltning¹³. FI har under året också uppmärksammat problem med oseriös rådgivning kring premiepensionssparande och inlett undersökningar av företag som erbjuder olika tjänster kring premiepensionsfonder.

En tillsynsaktivitet under 2013 har varit att undersöka värdepappersbolag som bedriver verksamhet genom anknutna ombud. FI har tidigare kommunicerat de krav som ställs på värdepappersbolag när det gäller deras ansvar över sina ombud och den löpande kontrollen av ombuden. Syftet med undersökningen var att kontrollera om bolagen lever upp till ansvarskraven.

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Inom tillsynen genomförs också undersökningar vad gäller penningtvätt och finansiering av terrorism. Under 2013 har FI genomfört undersökningar på fyra svenska banker. De specifika områden som undersökts är hantering av korrespondentbankförbindelser, personer i politiskt utsatt ställning, private banking och juridiska personer med skatterättslig hemvist utanför Norden, inklusive hanteringen av verklig huvudman samt högrisktransaktioner.

Gränsöverskridande tillsynssamarbete

FI samarbetar på flera områden med tillsynsmyndigheter i andra länder. FI leder fem tillsynskollegier för banker, ett vardera för de svenska storbankerna och ett för en mindre bank. I tillsynskollegierna deltar representanter för tillsynsmyndigheterna i de länder där bankerna bedriver verksamhet. FI deltar i ytterligare tre tillsynskollegier.

Arbetet inom tillsynskollegierna inkluderar bland annat gemensamma undersökningar, informationsdelning, riskgenomgångar och kapitalbedömningar. Aktivitetsnivån har varit hög när det gäller tillsynssamarbetet, framför allt genom gemensamma risk- och kapitalbedömningar. Utöver detta har FI deltagit i en samnordisk undersökning med fokus på shippingkrediter och påbörjat ett stort projekt kopplat till Europeiska

13 Med diskretionär förvaltning avses att investeraren ger förvaltaren ett uppdrag att fatta löpande investeringsbeslut, ofta inom vissa avtalade ramar.

bankmyndighetens rekommendation om en översyn av tillgångarnas kvalitet.

FI har under året arbetat i tillsynskollegier för försäkringsgrupper med gränsöverskridande verksamhet. Fokus har varit förberedelser inför Solvens 2 och arbetet med förhandsgranskning av en intern modell för kapitalkravsberäkning för de försäkringsgrupper som avser att ansöka om att få en sådan modell godkänd.

FI har också satt upp ett tillsynskollegium för Nasdaq OMX verksamhet som central motpart.

Ärenden anmälda till Ekobrottsmyndigheten (EBM)

En av FI:s uppgifter är att upprätthålla förtroendet för den svenska värdepappersmarknaden dels genom tillämpning av marknadsmissbruksdirektivet, dels genom uppföranderegler. FI har under 2013 lämnat över 331 ärenden till Ekobrottsmyndigheten i vilka det finns misstanke om marknadsmissbruksbrott. Det totala antalet anmälningar är i stort sett oförändrat. Den starka börsen under 2013 kan ha bidragit till att antalet anmälningar av misstänkt insiderbrott ökat och anmälningar av otillbörlig marknadspåverkan minskat.

TABELL 12 Ärenden anmälda till EBM, antal

Anmälda ärenden	2013	2012	2011
Misstänkt insiderbrott	164	111	108
Misstänkt otillbörlig marknadspåverkan	164	221	193
Misstänkt obehörigt röjande av insiderinformation	3	1	1
Misstänkt utebliven rapportering av misstänkta transaktioner	0	0	0
Summa	331	333	302

Källa: Platina

Rapportering

Företag under tillsyn rapporterar finansiella data till FI och rapporteringen sker elektroniskt. Det är i dagsläget ett 30-tal olika blanketter som med olika periodicitet rapporteras av drygt 1 600 företag och fonder.

Den periodiska rapporteringen görs månads-, kvartals- och årsvis. Bankernas kvartalsrapportering består av balans- och resultaträkningar samt uppgifter om kapitalkrav och kapitalbas. Även större exponeringar redovisas till FI. De större bankerna redovisar även sin likviditet varje månad. Större kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag har samma eller likartad rapportering. Även en kontroll av bolagens räntebärande tillgångar och skulder utanför handelslagret rapporteras kvartalsvis.

Fondbolag, fonder och försäkringsbolag har likartad rapportering som fokuserar på branschunika företeelser. Försäkringsbolagen rapporterar exempelvis trafikljuset som mäter ett företags olika riskexponeringar. Fonderna redovisar tillgångar, skulder, värde och fondandelsvärde.

Årsrapporteringen består av balans- och resultaträkningar, men även av andra uppgifter som exempelvis ägares kvalificerade innehav och ägarintressen.

Betalinstitut och betaltjänstleverantörer rapporterar betalningsvolymen halvårsvis.

FI tar dagligen emot stora mängder rapportering av transaktioner med finansiella instrument från värdepappersinstitut och marknadsplatser.

Andra medlemsstater rapporterar också till FI. Rapporteringen skickas sedan vidare av FI till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och andra medlemsstater.

Inrapporterade data används inom FI för analyser och sammanställningar av olika slag. Arbetet inom EU med utveckling av gemensamma standarder för rapportering från företag under tillsyn, som träder i kraft under de kommande åren, medför stora förändringar för rapporteringen till FI. Rapporteringen kommer att öka i omfattning både avseende datamängd, antal blanketter och antal rapporterande företag. FI kommer att vidarerapportera finansiella data till EU-myndigheterna inom bank, fond och försäkring.

Den kommande rapporteringen ställer ökade krav på systemstöd för rapportering, lagring och analys. Under året har FI drivit ett projekt, Finansinspektionens inrapportering, lagring och analys (Fila), för utveckling av detta systemstöd. Samtidigt har resurser lagts ned på metodutveckling i syfte att skapa effektivare och bättre analyser av inrapporterat material.

SANKTIONER

FI:s tillsyn och tydliga regler tillsammans med ändamålsenliga processer ska hjälpa företag under tillsyn att göra rätt. Trots det resulterar tillsynen varje år i ett antal sanktioner som kräver omfattande resursinsatser.

TABELL 13 Antal beslutade sanktioner

Beslutade sanktioner	2013	2012	2011
Ingripande	15	10	21*
varav anmärkning	2	0	0
varav anmärkning och straffavgift	3	3	12
varav varning	0	0	0
varav varning och straffavgift	3	3	6
varav återkallelse av tillstånd	1	3	2
varav föreläggande att upphöra med registrerad verksamhet	6	1	1
Anmälningsärenden enligt lagen om (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument	87	128	117
Flaggningsavgifter enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	15	39	51
Försekningsavgifter enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, lag om betaltjänster, försäkringsrörelselagen, lag om värdepappersmarknaden, lag om värdepappersfonder	63	17	15
Särskild avgift, prospekt och offentliga uppköpserbjudanden enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	0	1	2
Summa	180	195	206

Källa: Platina

Kommentar: Tabellen har justerats redovisningsmässigt i jämförelse med år 2012, men totalsummorna är desamma.

** År 2011 genomfördes flera temaundersökningar som resulterade i ett stort antal sanktioner*

Antalet sanktioner varierar mellan åren och är ett uttryck för vad som händer på marknaden.

Under året har det tagits beslut om sanktioner för brister i de centrala kundskyddsreglerna för fyra företag.

Vad gäller beslutade ingripanden har en ökning skett. Där ingår exempelvis föreläggande att upphöra med betaltjänstverksamhet.

För anmälningsärenden enligt lag (2000:1087) om anmälningsskyldighet

för vissa innehav av finansiella instrument har det skett en minskning som kan förklaras med att FI fått in färre anmälningar om insynsinnehav. Det är färre insynspersoner som köper aktier. För avgifter för flaggningsavgifter har det också skett en minskning, som kan förklaras på samma sätt.

När det gäller avgifter för försenad rapportering har dessa ökat från 17 till 63. En förklaring är att avgifter under 2012 endast beslutades enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, försäkringsrörelselagen samt enligt betaltjänstlagen. Under 2013 har FI även tagit fram riktlinjer för avgifter för fonder och fondbolag samt för värdepappersbolag.

Samarbete kring konsumentskydd

FI, Konsumentverket och Pensionsmyndigheten har haft samverkansmöten både på generaldirektörsnivå och på operativ nivå. Inom tillsynen har samverkan skett med Konsumentverket inom bland annat tjänstepensionsområdet, för tillsyn av försäkringsförmedlare och snabblåneföretag. En attitydundersökning om konsumenters inställning till marknadsföring, rådgivning och försäljning av finansiella produkter har genomförts tillsammans med Pensionsmyndigheten och Konsumentverket.

FI har deltagit i det konsumentinformationsnätverk som etablerats under ledning av Konsumentverket. I nätverket ingår både myndigheter och organisationer som arbetar med konsumentinformation.

FI och Konsumentverket har deltagit i styrelserna för Konsumenternas Bank- och finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå. FI har ordföranderollen i Konsumenternas Bank- och finansbyrå. Ett nätverk mellan de myndigheter som har styrelserepresentation i någon av de fyra konsumentbyråerna har etablerats. De myndigheter som ingår är: FI, Konsumentverket, Post- och telestyrelsen (PTS), Energimarknadsinspektionen och Energimyndigheten.

FI, Konsumentverket och Pensionsmyndigheten är involverade i olika projekt inom finansiell folkbildning och deltar i nätverket Gilla Din Ekonomi som FI samordnar. FI och Pensionsmyndigheten driver utbildningsprojekt riktade till fackförbund, studieförbund och pensionärsorganisationer med lärare från nätverket Gilla Din Ekonomi. FI, Konsumentverket och Kronofogdemyndigheten driver flera utbildningsprojekt riktade till skolan. I samverkan med Konsumentverket och Folkuniversitetet samt en sparbanksstiftelse drivs ett projekt riktat till arbetslösa ungdomar.

RESULTATBEDÖMNING

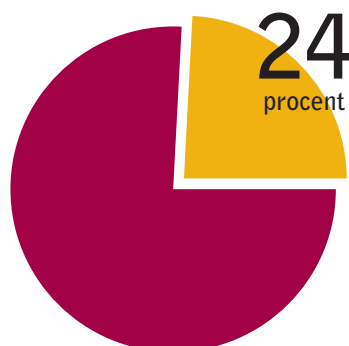
FI har fortsatt arbetet för att öka insatserna inom tillsynsområdet. Andelen arbetad tid inom tillsynen har ökat för 2013 jämfört med 2012. Flera utvecklingsinsatser har genomförts och syftar till att skapa en effektivare och förbättrad analys av företagen under tillsyn.

Regelgivningsarbetet tar fortsatt stora resurser i anspråk, särskilt det regelgivningsarbete som sker inom ramen för de europeiska myndigheterna och påverkar resurserna som kan användas inom tillsynen.

Sammanfattningsvis kan konstateras att FI under året har arbetat med att förbättra tillsynen och göra den mer omfattande, men arbetet med att öka tillsynen behöver fortsätta.

Regelgivning

Diagram 3: Kostnad för regelgivning i förhållande till FI:s totala kostnader



■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Mål 1 i regleringsbrevet

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 tillståndsprövning har bedrivits kopplat till målet.

VERKSAMHETSÖVERSIKT

FI ger ut regler i form av föreskrifter och allmänna råd som kompletterar och preciserar de grundläggande regler som gäller för företagen som står under FI:s tillsyn och som finns i lagar och förordningar. Regelgivningen är ett av FI:s verktyg i arbetet för 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.

TABELL 14 Tid och kostnad för regelgivning, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Regelarbete	63 108	70 985	61 831	63 689	49 854	62 668
- varav Solvens 2	7 899	8 885	10 332	10 642	15 272	19 197
Internationellt arbete	24 123	27 134	25 042	25 794	13 774	17 314
Metodutveckling	858	965	1 449	1 493	2 098	2 637
Utbildning	1 653	1 859	1 615	1 664	1 440	1 810
Totalt regelgivning	89 742	100 943	89 937	92 640	67 166	84 430

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information se läs-anvisningarna.

Den nedlagda tiden för regelgivningsarbetet ligger på en fortsatt hög nivå och i nivå med 2012. På grund av att arbetet med Solvens 2 låg vilande under det första halvåret har mindre tid lagts ned på detta under året jämfört med tidigare år. Kostnaderna för regelgivning drivs av de ökade internationella regelkraven.

PRESTATIONER

TABELL 15 Prestationer inom regelgivning

Prestation	2013	2012	2011
Föreskrifter och allmänna råd	27	9	56

Källa: Platina

Följdändringar i befintliga författningar gör att antalet beslutade föreskrifter kan variera mycket mellan åren. För 2011 trädde en ny försäkringsrörelselag i kraft som innebar mer än 30 beslutade föreskrifter, vilket förklarar den höga siffran det året. Antalet nya föreskrifter för 2013 uppgår till 27 vilket är fler än under 2012.

I samband med införandet av nya regler genomför FI kunskapsseminarier, FI-forum, för branschen. Under 2013 genomfördes 14 stycken FI-forum.

FÖRESKRIFTSARBETE

Förvaltare av alternativa investeringsfonder

FI beslutade i juni 2013 om nya föreskrifter som rör förvaltare av alternativa investeringsfonder (FFFS 2013:10) och som trädde i kraft den 22 juli 2013. Genom regleringen införlivar FI de delar av Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU (AIFM-direktivet) som inte genomförs i svensk rätt genom lag och förordning. Föreskrifterna riktar sig till fondbolag och andra företag som förvaltar sådana fonder som inte är värdepappersfonder, till exempel specialfonder, riskkapitalfonder och fastighetsfonder. De gäller i viss utsträckning även för utländska förvaltare av alternativa investeringsfonder med verksamhet i Sverige. De nya föreskrifterna innehåller bland annat bestämmelser om förvaltare av alternativa investeringsfonders (AIF-förvaltare) ersättningssystem, specialfonder samt innehåll i faktablad och informationsbroschyrer.

Som en följd av de nya reglerna infördes också ändringar i 13 andra föreskrifter och allmänna råd. Däribland FI:s föreskrifter om investeringsfonder som gavs ut på nytt och bytte namn till föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9).

Verksamhet på marknadsplatser

FI har under 2013 genomfört ändringar i föreskrifterna om verksamhet på marknadsplatser (FFFS 2007:17). Därigenom infördes nya krav på vad ett företag ska redogöra för när det söker tillstånd att driva clearingverksamhet eller att som börs driva en reglerad marknad samt vad en clearingorganisation eller en börs ska redogöra för när den söker sidoverksamhetstillstånd. Vidare gjordes vissa förtydliganden av bestämmelser som gäller utgivare av överlåtbara värdepapper på en reglerad marknad eller en handelsplattform. Ändringarna trädde i kraft den 1 juni 2013. Föreskrifterna anpassades senare även till terminologin som ändrades i lagen (2004:46) om värdepappersfonder och dessa ändringar började gälla den 22 juli 2013.

Skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetskrav

Föreskrifterna anger dels vilka avsättningar som ett skadeförsäkringsföretag får göra, dels hur stor säkerhetsreserven får vara. Föreskrifterna redovisar även hur maximibeloppet beräknas. I de allmänna råden ges exempel på när FI kan bevilja dispens. Med föreskrifterna uppdaterades parametrarna i formeln för maximal avsättning. Dessutom värdesäkrades det fasta belopp som kan användas vid beräkningarna. De nya reglerna började gälla den 1 augusti 2013.

Penningtvätt och finansiering av terrorism

FI har beslutat om ändringar i FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med ändringarna anpassade FI den så kallade ekvivalenslistan, som är en lista över vilka stater utanför EES som har regler motsvarande de som finns i det tredje penningtvättsdirektivet. Ändringarna trädde i kraft den 1 januari 2014.

Diskonteringsräntan

FI beslutade i november 2013 om nya regler för att beräkna försäkringsföretagens diskonteringsränta (FFFS 2012:23). De nya reglerna började

gälla den 31 december 2013. De bygger på principerna bakom metoden i Solvens 2, det kommande EU-regelverket för försäkringsbranschen.

Den nya metoden innebär att diskonteringsräntan inte blir lika känslig för kortsiktig volatilitet¹⁴ eftersom den kombinerar en marknads- och modellbaserad värdering för åtagandena. Detta minskar livförsäkringsföretagens känslighet för förändringar i de långa marknadsräntorna.

De nya reglerna har också medfört en översyn av trafikljusmodellen, FI:s stresstest och tillsynsverktyg för att mäta försäkringsföretagens olika riskexponeringar.

Information om livförsäkringsvillkor till konsumenter

Under året har FI genomfört ändringar i föreskriften om information som gäller försäkring och tjänstepension. Ändringarna innebär att informationskravet utökas i samband med erbjudanden om flytt av en försäkrings värde inom samma försäkringsföretag eller försäkringsgrupp, eller i samband med erbjudanden om väsentliga villkorsändringar.

FI anser att det finns ett behov av att särskilt reglera informationen i samband med sådana erbjudanden, dels eftersom det i dessa situationer saknas ett konkurrensförhållande, dels eftersom företagen kan ha starka ekonomiska skäl för att förmå försäkringstagarna att acceptera det erbjudande som presenteras. Det finns därför en risk att företagen ensidigt kan presentera ledande information utifrån företagets intressen i första hand. Skyddet för försäkringstagarna är viktigt på grund av att det ofta rör sig om ett för den enskilde individen mycket betydelsefullt och långsiktigt sparande. Ändringarna syftar främst till att försäkringsföretaget ska tydliggöra för försäkringstagaren vilka skillnader som flytten av försäkringens värde respektive villkorsändringen innebär.

Kapitaltäckningsområdet

FI har under året tagit fram föreskrifter (FFFS 2013:27) som baseras på den så kallade Basel 3- överenskommelsen. Inom EU genomförs Basel 3 i form ett nytt direktiv (CRD 4) och en ny förordning (CRR). FI:s föreskrifter kompletterar CRR och trädde i kraft samtidigt som denna förordning den 1 januari 2014. Genom föreskrifterna införs övergångsbestämmelser som specificerar när de nya reglerna om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt CRR ska tillämpas. I övrigt genomför föreskrifterna nationella val om konsolidering, kapitalbaskrav för företag som tillämpar schablonmetoden för kreditrisk, undantag från gränserna för stora exponeringar och undantag från vissa bestämmelser om likviditet i CRR.

FI har dessutom arbetat med ytterligare föreskrifter till följd av CRD 4. Dessa regler kommer att remitteras under 2014.

Styrning, riskhantering och kontroll

FI har under året arbetat med att ta fram nya föreskrifter om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Föreskrifterna, som ska ersätta tidigare allmänna råd på samma område, utgår i stora delar från Europeiska bankmyndighetens (Eba) riktlinjer för intern styrning (GL 44). Förslaget till nya regler har remitterats och föreskrifterna förväntas träda i kraft den 1 april 2014.

14 Prisrörlighet hos aktier och andra finansiella tillgångar.

Nya regler om hantering av operativa risker, it-system, informationssäkerhet och insättningssystem

FI har under året arbetat fram och remitterat ett förslag till nya föreskrifter och allmänna råd för kreditinstituts och värdepappersbolags hantering av operativa risker samt it-system, informationssäkerhet och insättningssystem. Målet med de föreslagna föreskrifterna är att säkerställa att företagen har en effektiv och sund hantering av sina operativa risker. De föreslagna föreskrifterna planeras att träda i kraft under första halvåret 2014. Genom föreskrifterna kommer delar av Eba:s riktlinjer för intern styrning (GL 44) och insättningsgarantidirektivet att införas i svensk rätt.

Solvens 2

FI:s regelprojekt Solvens 2 har under det första halvåret 2013 legat vilande i väntan på förhandlingsresultat inom EU. Under det andra halvåret har regelprojektet återupptagits i takt med att förhandlingarna om Omnibus 2-direktivet¹⁵ och tidpunkten för ikraftträdandet har fortskridit. I slutet av året kom EU-kommissionen, Europeiska rådet och Europaparlamentet slutligen överens om att Solvens 2-regelverket ska börja tillämpas av företagen den 1 januari 2016 samt vara genomfört i nationell lagstiftning den 31 mars 2015. I regelprojektet ingår också att FI ska bistå Finansdepartementet i dess arbete med regelverket samt kontakter med branschen.

Konsumentkreditgivning

För att stärka konsumentskyddet vid kreditgivning och minska skuldsättningsproblemet för konsumenter i Sverige har regeringen lagt ett förslag till ny lagstiftning för verksamheter som driver viss konsumentkreditgivning. Lagförslaget innebär en tillståndsplikt för att yrkesmässigt lämna eller förmedla krediter till konsumenter.

Ett regelgivningsprojekt har påbörjats och enligt gällande tidsplan förväntas en extern remiss av FI:s förslag ske under våren 2014.

Aktuariers utbildningskrav

Förvaltningsrätten har i en dom under 2013 ansett att FI:s nu gällande föreskrifter om aktuariers utbildningskrav och villkor för att få tjänstgöra på ett försäkringsföretag innebär en otillåten delegering av förvaltningsuppgift eftersom FI i föreskriften har hänvisat till de krav som Svenska aktuarieföreningen ställer på sina medlemmar. Det är nödvändigt att föreskriften ändras så att försäkringsrörelselagens krav på insikt och erfarenhet förtydligas när det gäller krav på utbildning.

Ett förslag till nya föreskrifter och allmänna råd har påbörjats och enligt tidsplanen förväntas FI skicka förslaget på remiss under första halvåret 2014.

INTERNATIONELL REGLERING

Europeiska bankmyndigheten (Eba)

Europeiska bankmyndigheten (Eba) har inom ramen för de nya europeiska kapitaltäckningsreglerna under året lagt mycket arbete på regler, riktlinjer, råd och rapporter. FI deltar i framtagandet av alla de tekniska standarder och riktlinjer som har betydelse för företag och konsumenter på den svenska marknaden. Under 2013 innebar det att medarbetare från FI deltog i fler än 30 olika arbetsgrupper inom Eba.

15 Ett antal tillägg till Solvens 2 som är nya solvensregler för försäkringsbolag.

Förutom detta har Eba arbetat inom flera andra områden, exempelvis med att stödja och övervaka de internationella tillsynskollegierna och delta i framtagandet av ett europeiskt regelverk för att hantera banker i kris.

En viktig förändring under året är införandet av en gemensam europeisk tillsynsmyndighet, som utgör en del av Europeiska centralbanken (ECB) och som är en av grundstommarna i den så kallade bankunionen. Vissa av EU:s medlemsstater, däribland Sverige, är inte med i bankunionen. Eba har fått en delvis förändrad roll genom att utgöra ett forum där samtliga EU-länder kan träffas och komma överens om gemensamma regler och tillsynsprocesser – oavsett om de finns med i eller står utanför bankunionen. FI har varit och fortsätter att vara pådrivande för att samarbetet mellan ECB, Eba och länderna utanför bankunionen ska fungera på ett effektivt sätt.

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)

FI:s bidrag till arbetet inom Eiopa har även under 2013 främst varit inriktat på de riktlinjer och utkast till tekniska standarder som följer av Solvens 2-regelverket. Arbetet har bland annat omfattat frågor om kapitalkrav och kapitalbas samt försäkringstekniska avsättningar. Under 2013 fortsatte också arbetet med en översyn av tjänstepensionsdirektivet. Där har FI bidragit genom att analysera och sammanfatta resultaten av den kvantitativa studie som genomfördes under slutet av föregående år.

FI har vidare bidragit i arbetet inom Eiopa för att ta fram riktlinjer till försäkringsföretagen och försäkringsgrupper för förberedelser inför Solvens 2.

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma)

Esma:s arbete under 2013 har präglats av regleringsarbete där FI har deltagit i arbetsgrupper. FI har också deltagit i arbetet med att utvärdera hur de nationella tillsynsmyndigheterna tillämpar olika riktlinjer och regler på värdepappersmarknadsområdet samt deltagit i Esma:s riskanalysarbete.

Esma har hanterat ett flertal regelprojekt där FI deltagit, exempelvis förberedande arbete för marknadsmissbruksregleringen, EU-regler om marknader för finansiella instrument och ett nytt regelverk för centrala värdepappersförvarare som syftar till att förbättra värdepappersavvecklingen.

FI har inom ramen för Esma deltagit i arbetet med att ta fram tekniska standarder och riktlinjer på flera olika områden, bland annat informationskrav vid förvärv av kvalificerade innehav i värdepappersbolag och riktlinjer om blankning. FI har också deltagit i arbetet med att ta fram förslag till tekniska standarder och riktlinjer för att genomföra direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFMD).

Samarbete mellan de europeiska myndigheterna

De europeiska tillsynsmyndigheterna har gemensamma kommittéer inom penningtvätts- och konsumentområdet.

På penningtvättsområdet har arbetet i de europeiska tillsynsmyndigheterna under 2013 till stor del inriktats på förberedelser för att genomföra uppgifter enligt EU-kommissionens förslag till reviderat penningtvättsdirektiv.

På konsumentområdet bedrivs dels arbete inom varje myndighet dels i gemensamma projekt. FI deltar i varje konsumentkommitté samt i den gemensamma kommittén om konsumentfrågor.

GLOBALT ARBETE

Baselkommittén

FI är medlem i Baselkommittén som är en global organisation som arbetar med att ta fram regelverk för internationellt verksamma banker. FI deltar aktivt i Baselkommitténs arbete tillsammans med Riksbanken. Beslut av principiellt viktig karaktär fattas av Governors and Heads of Supervision (GHOS) där FI:s generaldirektör deltar.

Financial Action Task Force (FATF)

FI deltar i det arbete som bedrivs av arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Financial Action Task Force (FATF). FI:s insatser består i att stödja Regeringskansliet och att för egen räkning delta i arbetet. FI:s deltagande i FATF är viktigt då rekommendationerna bland annat ställer krav på såväl finansiella företag som på tillsynsmyndigheter som FI.

Internationella organisationen för värdepapperstillsyn (Iosco)

Globalt har FI fortsatt vara aktiv i Internationella organisationen för värdepapperstillsyn, International Organization of Securities Commissions (Iosco). I dess policykommitté 2, som ansvarar för frågor kring reglering av värdepappersmarknader, har FI arbetat med att ta fram policydokument kring marknadsövervakning och marknadsstrukturförändringar.

Internationella organisationen för försäkringstillsynsmyndigheter (IAIS)

Arbetet i Internationella organisationen för försäkringstillsynsmyndigheter, International Association of Insurance Supervisors (IAIS) rör regler för globala försäkringsgrupper. FI har lämnat bidrag till en rapport om risker, trender och marknadsutveckling samt deltagit vid möten i IAIS Technical Committee samt på IAIS årsmöte. FI följer arbetet med utveckling av globala kapitalkrav för internationellt aktiva försäkringsgrupper.

RESULTATBEDÖMNING

FI beslutar om regler i form av föreskrifter och allmänna råd som kompletterar och preciserar de grundläggande regler som gäller för företagen som står under FI:s tillsyn och som finns i lagar och förordningar.

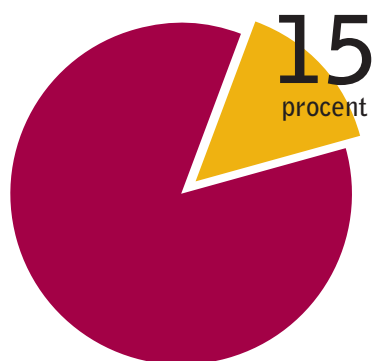
Inom EU beslutas olika direktiv och förordningar som påverkar FI:s regelarbete, som i allt större utsträckning handlar om att ta fram nya regler på grund av regelutvecklingen inom EU. Under året har FI:s deltagande i de tre europeiska tillsynsmyndigheterna ökat, framför allt i Eba och Esma. Detta arbete har i stora delar varit fokuserat på olika regleringar.

Antalet beslutade föreskrifter och allmänna råd har ökat i jämförelse med föregående år. Variationer mellan olika år beror ofta på antalet följdändringar i andra föreskrifter, varför ökning eller minskningar bör tolkas med försiktighet vid en resultatbedömning. Som en följd av de nya reglerna för förvaltare av alternativa investeringsfonder har ändringar även införts i tretton andra föreskrifter och allmänna råd, vilket är en orsak till ökningen av beslutade föreskrifter och allmänna råd.

FI har under året lagt ner betydande arbete på nya regler om hantering av operativa risker, it-system, informationssäkerhet och insättningssystem. De nya reglerna som planeras att träda i kraft första halvåret 2014 innebär att Eba:s riktlinjer för intern styrning (GL 44) och insättningsgarantidirektivet införs i svensk rätt.

Tillståndsprövning

Diagram 4: Kostnad tillståndsprövning i förhållande till FI:s totala kostnader



■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Mål 1 i regleringsbrevet

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 tillståndsprövning har bedrivits kopplat till målet.

Återrapporteringskrav i övrigt

- uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden

VERKSAMHETSÖVERSIKT

De företag som vill bedriva finansiell verksamhet måste beviljas tillstånd av FI. Syftet med tillståndsprövningen är att säkerställa att de företag som söker tillstånd lever upp till de krav som ställs på företagen som verkar på den finansiella marknaden. Tillståndsprövningen är ett av FI:s verktyg i arbetet för ett 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.

Oavsett vilken sektor (bank, försäkring, värdepapper eller fond) som företagen är verksamma inom, ställs likartade krav på företagens ägare och ledning. Dessa krav, liksom de generella krav på god intern styrning och kontroll som återfinns i samtliga sektorer, skapar förutsättningar för en sund finansiell verksamhet. Prövningar av nya tillstånd är ofta den första kontakten som företagen har med FI. Därefter sker fortlöpande tillståndsprövningar när företagen förändrar sin verksamhet i centrala delar exempelvis utvidgar sin verksamhet, får nya ägare, när nya personer tillkommer i ledningen eller när företagen söker ytterligare tillstånd för sin verksamhet, så kallade sidotillstånd. I vissa fall beror en ökad mängd tillståndsärenden på ändrad lagstiftning, som innebär att det tillståndspliktiga området utökas eller förändras.

Tillståndsprövningen är avgiftsfinansierad. FI har rätt att ta ut avgifter för tillstånd och anmälningar. Nivån på avgifterna bygger på principen om att full kostnadstäckning ska uppnås på några års sikt. För vidare information se avsnittet Övrig återrapportering – avgiftsredovisning.

I tabellerna nedan framgår samtliga tillståndsärenden och anmälningsärenden som är avgiftsbelagda. FI får därutöver in en stor mängd anmälningsärenden som inte är avgiftsbelagda eftersom de inte kräver någon prövning av FI.

Sådana ärenden hos FI som avser anmälan om gränsöverskridande verksamhet från ett annat EES-land till Sverige är avgiftsfria. Skälet till detta är att prövningen görs i det finansiella företags hemland och inte i Sverige. Av den anledningen ingår inte dessa ärenden i nedanstående tabeller.

TABELL 16 Tid och kostnad för tillståndsprovning, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillståndsprovning	53 832	59 943	58 495	61 980	49 004	53 476
Metodutveckling tillstånd	1 866	2 078	2 119	2 245	1 729	1 887
Totalt tillståndsprovning	55 698	62 021	60 613	64 225	50 733	55 363

Källa: Agresso

Kommentar: Jämförelsevärdena för 2011 och 2012 har ändrats. För mer information, se läs-anvisningarna. Tidigare redovisades övrigt tillståndsarbete separat, men ingår nu i posten tillståndsprovning. Posten metodutveckling har tillkommit.

En mindre andel tid har lagts ned för arbetet med tillståndsprovning jämfört med 2012. Det finns flera orsaker till det. Under 2012 var inflödet av tillståndsärenden högre än förväntat vilket innebar en större resursanvändning. Även typen av ärende påverkar hur mycket arbete som behöver läggas ned på provningen.

Kostnaderna har minskat för verksamheten jämfört med 2012.

PRESTATIONER

TABELL 17 Prestationer för tillståndsprovning, antal beslut

Ärendetyp	2013	2012	2011
Auktorisationer	208	279	348
Nya fonder	46	68	62
Tillstånd för utländsk etablering i Sverige	4	10	3
Ägarprovningar	120	122	68
Ägarledningsprovningar	90	70	54
Ledningsprovningar	559	581	579
Ändringar av styrdokument, bolagsform eller övriga förutsättningar att ha tillstånd	107	136	172
Utvidgad eller sidoverksamhet	49	67	87
Beståndsoverlåtelse, förvärv, fusioner och delningar	75	110	76
Ändringar av fondbestämmelser	237	387	461
Uppdragsavtal	141	155	140
Svensk företags verksamhet utomlands	160	113	148
Pröva tillstånd för undantag	83	123	140
Besluta om kapitalkrav och kapitalbas	32	36	46
Interna modeller	14	17	16
Pröva tillstånd för prospekt	360	367	381
Avsluta finansiell verksamhet	657	590	506
Övriga tillstånd eller beslut	20	27	29
Total	2 962	3 258	3 316

Källa: Platina

Kommentar: i tidigare årsredovisningar har även ärenden som inte kräver provning av FI, och som därmed inte är avgiftsbelagda, ingått i statistiken. Därför är totalsumman betydligt lägre än tidigare år.

Antalet inkomna ärenden har i stort sett legat på förväntad nivå under året. Det är stor variation i omfattningen mellan olika tillståndsärenden och därmed även stora skillnader i vilken resursinsats som krävs för de olika provningarna. Exempelvis har förhandsgranskningar av interna modeller tagit mycket tid i anspråk per ärende, liksom auktorisationer, medan exempelvis avregistreringsärenden och andra tillståndsärenden som är mer begränsade i sin omfattning, har tagit betydligt mindre tid och resurser i anspråk. Arbetet med tillståndsprovningar har också i stort sett fortgått som planerat. Förhandsgranskningar av interna model-

ler har dock inte kunnat avslutas som planerat under året eftersom Solvens 2-regelverket har blivit försenat.

Sättet att registrera ägarprövningsärenden förändrades under sommaren 2012 till ett ärende per ägare som prövas, i stället för som tidigare ett gemensamt ärende oavsett hur många ägare som skulle prövas. I samband med det sänktes avgiften för ägarprövningar. Ändringen av registreringsmetod har medfört att antalet ägarprövningsärenden har ökat jämfört med tidigare år. I slutet på 2012 gjordes även en liknande ändring av registreringsmetod för ägarledningsprövningar. Det har medfört en större mängd sådana ärenden vid komplicerade ägarstrukturer.

För vissa ärendeslag har det kommit in färre ärenden under 2013 jämfört med föregående år. Så är bland annat fallet för beståndsöverlåtelse och fusionsärenden. Ökningen av antalet fusionsärenden berodde på att ett flertal företag inom samma grupp fusionerades och omstrukturerades, vilket ledde till ett ökat antal ärenden det året.

FI har under 2013 tagit fram nya processer för ägar-, ägarlednings- och ledningsprövningar där det införts en fördjupad prövning. Av den anledningen har rikttiden förlängts för ägarlednings- och ledningsprövningar från 45 till 60 dagar. Ägarlednings- och ledningsprövningsärenden förekommer i stor omfattning hos FI och handläggningen av dessa kan ofta vara tidskrävande eftersom det kan uppstå komplicerade följdfrågor.

Under året trädde nya regler i kraft om förvaltare av alternativa investeringsfonder som har inneburit en ny typ av tillståndsärenden. Framför allt förväntas en ökad mängd ärenden under våren 2014.

HANDLÄGGNINGSTIDER

TABELL 18 Tillståndsärenden inom rikttiden, antal och andel

	2013 antal	2013 andel (%)
Handlagda tillståndsärenden inom utsatt tid	2 515	87
-varav tillståndsärenden med lagstadgade rikttider	869	99
-varav tillståndsärenden med ej lagstadgade rikttider	1 646	82

Källa: Platina

Kommentar: Se läsanvisningar för mer information.

TABELL 19 Genomsnittlig handläggningstid för vissa ärendetyper, dagar

Ärendetyp	Genomsnittlig handläggningstid 2013	Antal inkomna ärenden 2013
Auktorisationer	48	229
Nya fonder	53	49
Tillstånd för utländsk etablering i Sverige	66	6
Ägarprövningar	64	121
Ägarledningsprövningar	53	110
Ledningsprövningar	41	584
Ändringar av styrdokument, bolagsform eller övriga förutsättningar att ha tillstånd	48	110
Utvidgad eller sidoverksamhet	53	50
Beståndsoverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar	58	124
Ändringar av fondbestämmelser	43	283
Uppdragsavtal	34	169
Svensk företags verksamhet utomlands	24	161
Pröva tillstånd för undantag	31	98
Besluta om kapitalkrav och kapitalbas	27	47
Interna modeller	130	20
Pröva tillstånd för prospekt	15	367
Avsluta finansiell verksamhet	15	710
Övriga tillstånd eller beslut	31	20
Total	32	3 258

Källa: Platina

Kommentar: Tabellen innehåller den genomsnittliga handläggningstiden för ärenden som registrerats enligt den nya diarieplanen och som har beslutats under 2013. Ärenden som registrerats enligt den gamla diarieplanen och som beslutats under 2013 ingår inte. Medelhandläggningstiden för dessa ärenden är 93 dagar eftersom det har rört ärenden som har dragit ut på tiden bland annat på grund av att de varit omfattande och komplicerade. Se läs-anvisningar för mer information om tabellen.

För auktorisationer, som har en genomsnittlig handläggningstid på 48 dagar, handlar det om stora variationer i handläggningstider inom samma ärendetyp. Försäkringsförmedlarna utgör en stor volym och har korta handläggningstider, medan de övriga instituten har längre handläggningstider på cirka 150 dagar.

Övervägande delen av tillståndsprövningarna har under år 2013 handlagts inom riktiden. Vissa ärendetyper har lagstadgade handläggnings-tider och har därmed prioriterats framför andra. En anledning till att vissa andra tillståndsärenden har passerat planerad handläggningstid är att det har krävts omfattande kompletteringar från sökanden innan ansökan har kunnat bedömas och beslut fattas i ärendet. Andra anledningar är att mer arbete än förväntat har krävts för ärenden med strik-tare tidsramar, som begäran om utlämnande av allmän handling, regel-projekt samt sanktionsärenden.

Ett tillståndsärende som har tagit betydligt fler arbetstimmar under året än tidigare beräknat är auktorisationen som central motpart. Detta beror på ett nytt regelverk och ansökan har varit mycket omfattande samt att den prövas i ett tillsynskollegium.

Ärenden om grundprospekt har tagit mycket tid i anspråk på grund av tolkningen av de nya reglerna på området där det uppstått diskussioner såväl inom FI som inom Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma).

RESULTATBEDÖMNING

FI:s målsättning är att handlägga samtliga prövningar av tillstånd på ett effektivt och enhetligt sätt utan att göra avkall på de krav som ställs för respektive tillstånd. Sedan tidigare har FI ett flertal processer för olika ärendeslag, vilket bidrar till en enhetlig och effektiv handläggning.

Under 2013 har FI tagit fram nya processer för ägar-, ägarlednings- och ledningsprövningar för att ytterligare säkerställa kvaliteten i FI:s arbete med tillståndsprövningar. FI:s olika tillståndsprövningar varierar i omfattning och komplexitet, vilket också medför att behovet av tydliga processer kan skilja sig åt mellan olika ärendetyper.

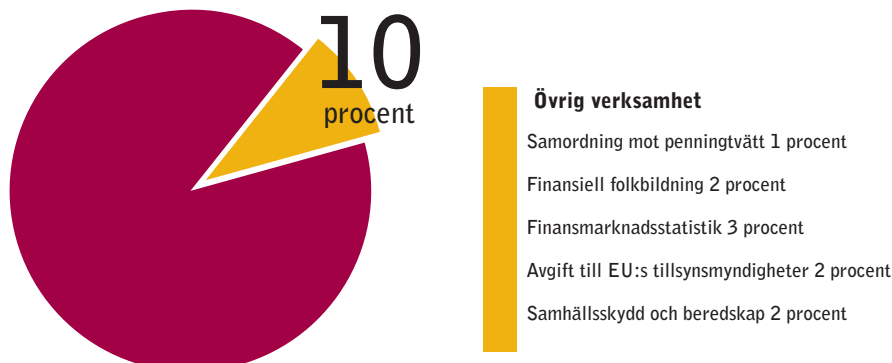
Ett antal av FI:s ärenden, bland annat ägarprövningar för samtliga företag, vissa ärenden som berör fondbolag samt flertalet prospektärenden har lagstadgade riktigheter. För de ärenden som har lagstadgade riktigheter har riktigheterna hållits i 99 procent av ärendena. Därutöver har FI även fastställt riktigheter för sådana ärenden som saknar lagstadgade riktigheter. För dessa har riktigheten hållits i 82 procent av ärendena.

För 2013 uppgick resultatet för den avgiftsfinansierade verksamheten till ett överskott på 1 346 tkr och minskade ett tidigare ackumulerat underskott.

Sammantaget kan konstateras att handläggningstiderna för tillståndsprövningar har hållits i stor utsträckning men att det finns utvecklingsmöjligheter för de fall där handläggningstiderna inte är lagstadgade. De nya processerna för tillståndsprövningar kan bidra till detta framöver.

Övrig verksamhet

Diagram 5: Kostnad för övrig verksamhet i förhållande till FI:s totala kostnader



FINANSIELL FOLKBILDNING

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Mål 2 i regleringsbrevet: 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.

Verksamhetsöversikt

Ett av FI:s uppdrag är att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom finansiell folkbildning. Fakta, information och utbildning ska bidra till att öka konsumenternas medvetenhet inom det privatekonomiska området. Detta sker parallellt med andra konsumentskyddande insatser på finansmarknaden.

Merparten av arbetet har drivits i nära samverkan med andra myndigheter, företag och organisationer via det nationella nätverket Gilla Din Ekonomi.

TABELL 20 Tid och kostnad för finansiell folkbildning, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Finansiell folkbildning	3 626	7 773	1 958	4 665	2 617	5 661

Källa: Agresso

Av regleringsbrevet för budgetåret 2013 framgår som villkor för förvaltningsanslaget att FI beräknas avsätta 7 000 tkr för satsningar inom finansiell folkbildning. Den nedlagda tiden och kostnaden har ökat jämfört med 2011 och 2012 och beror på ökade utbildningsinsatser.

Utbildningsinsatser

Gilla Din Ekonomi - nätverket och utbildningsinsatserna

Nätverket Gilla Din Ekonomi, www.gilladinekonomi.se, har fortsatt utgjort basen för FI:s utbildningsstrategi. Det pågår utbildningsprogram för fackliga ombudsmän inom TCO:s medlemsförbund och för PTK, där de fackliga ombudsmännen i sin tur vidareutbildar sina medlemmar i frågor om privatekonomi. Under beteckningen Trygga din ekonomiska framtid hölls under 2013 10 kurstillfällen för 245 fackliga ombud.

Parallellt fick 22 av Folkuniversitetets lärare en motsvarande privatekonomisk utbildning. Under 2013 har Folkuniversitetets lärare därefter hållit korta utbildningsträffar på olika orter i landet som samlat nära 1 750 deltagare. Nätverket har också utbildat 43 av kommunernas konsumentvägledare och budget- och skuldrådgivare.

Studiehäften från nätverket Gilla Din Ekonomi har distribuerats i 30 000 exemplar. Nätverkets samlade kursinnehåll har gjorts tillgängliga via webben och via sändningar i Sveriges Television. Tvådagarskursen Trygga din ekonomiska framtid har till exempel sänts vid tre tillfällen som kortversion i Kunskapskanalen, som har en räckvidd om cirka 330 000 tittare per dag. Tv-inspelningar från Gilla Din Ekonomi har även gjorts tillgängliga som undervisningsmaterial för svenska universitet och högskolor via UR access.

Under hösten inleddes de första kurserna under namnet Tryggare ekonomi på äldre dar, för att utbilda vidareinformatörer från de fem stora pensionärsorganisationerna, som totalt organiserar cirka 900 000 medlemmar. 49 vidareinformatörer har utbildats vid två kurstillfällen.

Unga arbetslösa – Ekonomismart

FI deltar i projektet "Ekonomismart" i samverkan med Konsumentverket, Sparbanksstiftelsen Kronan och Folkuniversitetet. Det ordnas utbildningstillfällen i kommuner över hela landet där unga arbetslösa bjuds in till tvådagarskurser i vardagsekonomi och konsumenträtt, www.ekonomi-smart.se. Under 2013 genomfördes 50 kommunbesök och 760 kursdeltagare utbildades. Även 175 yrkesverksamma rådgivare i berörda kommuner har utbildats.

Skolprojekt och invandrarundervisning

Läroplanerna för skolans högstadium och gymnasium innebär att alla elever ska få del av undervisning i privatekonomi, främst inom hemkunskap, matematik och samhällskunskap. För att stödja berörda lärare med material och underlag driver FI, Konsumentverket och Kronofogden två gemensamma projekt med filmer och tillhörande studiematerial. Filmen Livet och pengarna har sedan lanseringen hösten 2012 distribuerats till högstadiets samtliga lärare i hem- och konsumentkunskap.

Som en del av skolprojektet Koll på cashen deltog under läsåret 2012/13 1500 elever från närmare 40 gymnasieskolor i en landsomfattande tävling på temat privatekonomi och ekonomicoaching. Projektets kampanjwebb, www.kollpacashen.se, redovisade under året 23 200 besök.

FI:s material för kommunernas invandrarundervisning i svenska (sfi) består av en webbplats, ett studiehäfte (Dina pengar och din ekonomi), en dvd (Prata pengar) samt tillhörande övningar och faktablad på enkel svenska. Under 2013 registrerades nära 19 000 besök på webbplatsen, www.sfiekonomi.se. FI:s studiehäfte distribuerades i drygt 9 600 exemplar.

Utvärdering av insatser

Redovisningen av inriktning och räckvidd för respektive utbildningsprojekt (antal kurstillfällen, deltagare samt det studiematerial som sprids och används) kompletteras av att FI löpande följer upp de resultat som nås genom att låta deltagarna svara på enkäter. Där frågas bland annat vilken nytta de haft av de studiematerial och ämnen som avhandlas. De får också sätta betyg på såväl delavsnitt som kurserna i sin helhet och uppge vilka initiativ eller aktiviteter de planerar att genomföra efter avslutad kurs.

Resultatbedömning

Under 2013 har FI uppnått målet om att ta initiativ till och driva folkbildning. Detta har väsentligen skett genom utbildningsinsatser och stöd till skolans lärare, till vuxenutbildning samt till rådgivare och vidareinformatörer i kommuner, studieförbund och fackförbund samt pensionsorganisationer. Samverkan med ett antal aktörer inom nätverket Gilla Din Ekonomi, såväl myndigheter som finansiella företag, har starkt bidragit till årets resultat.

SAMORDNING MOT PENNINGTVÄTT

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Uppgifter: 1 § 2 st. Finansinspektionen ansvarar för samordningsorganet för tillsyn enligt förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Verksamhetsöversikt

Inom uppdraget att ansvara för samordningsorganet, mot penningtvätt och finansiering av terrorism, sammankallar FI övriga myndigheter till regelbundna möten. Dessa möten syftar bland annat till att utbyta information och erfarenheter för att skapa en effektivare tillsyn och en enhetlig rättstillämpning på området. Till den löpande verksamheten hör även att stödja Regeringskansliet, till exempel i det internationella arbetet inom Financial Action Task Force (FATF).

TABELL 21 Tid och kostnad för samordning mot penningtvätt, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Samordning mot penningtvätt	3 097	5 685	2 548	2 013	1 559	2 498
Internationellt arbete	18	33	1 255	991	110	176
Totalt	3 115	5 718	3 803	3 004	1 669	2 674

Källa: Agresso

Kostnaderna för samordning mot penningtvätt har ökat med 90 procent under 2013 och beror på regeringsuppdraget, en nationell riskbedömning, som delvis har genomförts med konsultstöd. Under 2013 har regeringen omfördelats 1 500 tkr till samordningen mot penningtvätt. Det tilldelade anslagsmedlet uppgick efter det till 6 000 tkr.

Samordning och regeringsuppdrag

Under 2013 har samordningsorganet hållit fem möten. Vidare har FI anordnat en tvådagars konferens för samtliga deltagande myndigheter. Vid denna konferens hölls bland annat presentationer av EU-kommissionen om det kommande fjärde penningtvättsdirektivet och av FATF:s ordförande om aktuella frågor och kommande arbete inom FATF. Vidare redogjorde företrädare för olika branscher, både finansiella och icke-finansiella, för sitt arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

FI har redovisat insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen, vilket var en uppföljning av ett tidigare uppdrag om rapporteringen av misstänkta transaktioner.

I november 2012 fick FI tillsammans med 16 andra myndigheter och organisationer i uppdrag av regeringen att genomföra nationella riskbedömningar av penningtvätt respektive finansiering av terrorism. Det är första gången Sverige har genomfört en samlad bedömning av penning-

tvättsriskerna i landet. Analysen ska ligga till grund för regeringens framtida riskbaserade strategi för att motverka riskerna för penningtvätt i Sverige.

Resultatbedömning

Under 2013 har verksamheten till största delen utgjorts av genomförandet av särskilda regeringsuppdrag, i synnerhet samordningen av det myndighetsgemensamma arbetet med nationella riskbedömningar.

FINANSMARKNADSSTATISTIK

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Uppgifter: 3 § 7st. Finansinspektionen har uppgifter enligt förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

Verksamhetsöversikt

FI är statistikansvarig myndighet för finansmarknadsstatistiken. Produktionen av denna är liksom tidigare år utlagd till SCB.

TABELL 22 Tid och kostnad för finansmarknadsstatistik, tkr

	2013		2012		2011	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Projekt statistiksamordning hos FI	615	739	732	756	642	600
Produktion hos SCB		13 130		13 000		12 460
Totalt	615	13 869	732	13 756	642	13 120

Källa: Agresso

Kostnaderna och timmarna är i nivå med tidigare år. Under andra halvåret 2013 publicerades en utredning om en gemensam databas för övervakning och tillsyn över finansmarknaderna, SOU 2012:79. Lagen beräknas träda i kraft i augusti 2014 och syftar till att skapa en ordning, där FI, Statistiska centralbyrån och Riksbanken skapar en gemensam databas för direktåtkomst av data, för en effektiv insamling av finansiell information.

SAMHÄLLSKYDD OCH BEREDSKAP

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Uppgifter: 3 § 7st. Finansinspektionen har uppgifter enligt förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap.

Myndigheterna som anges i bilaga till ovanstående förordning har särskilt ansvar för att planera och vidta förberedelser för att skapa förmåga att hantera kris och för att förebygga sårbarheter och motstå hot och risker. Myndigheterna ska samverka med övriga statliga myndigheter, kommuner, landsting, sammanslutningar och näringsidkare som är berörda.

Varje myndighet ska i syfte att stärka sin egen och samhällets krisberedskap årligen analysera om det finns sådan sårbarhet eller sådana hot och risker inom myndighetens ansvarsområde som synnerligen allvarligt kan försämra förmågan till verksamhet inom området.

Verksamhetsöversikt

FI samverkar med branschen och berörda myndigheter genom att delta i Finansiella sektorns privat-offentliga samverkan (FSPOS) och Samverkansområde ekonomisk säkerhet (SOES). Fokus i båda dessa är att stärka den finansiella infrastrukturen genom att samverka, öva, kart-

lägga och dela information och på så sätt värna sektorn och samhället. I FSPOS ingår både privata aktörer och myndigheter medan SOES enbart omfattar myndigheter. Bägge gruppernas verksamhet finansieras av Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB).

För verksamheten inom FSPOS är det FI som ansöker om och hanterar de medel som tilldelas av MSB. Under 2013 har dessa uppgått till 7 110 tkr och använts till konsultstöd och kostnader för lokaler med mera i samband med övningar och seminarier. Under året har en större övning genomförts vilken involverade ett 90-tal personer från hela sektorn. Det har också tagits fram och publicerats en vägledning för kontinuitetshantering, en kalender över betalningarna i det svenska avvecklingssystemet, en kartläggning av betalningar i utländsk valuta samt en uppdatering av betalningsflödena i svenska kronor.

En risk- och sårbarhetsanalys har genomförts och lämnats till regeringen och MSB (FI Dnr12-12649).

TABELL 23 Kostnad för samhällsskydd och beredskap, tkr

	2013	2012	2011
Samhällsskydd och beredskap	7 110	4 004	2 434

Källa: Agresso

Kostnaden för verksamheten har ökat med 3 106 tkr jämfört med 2012 och beror på ökade insatser inom området.

AVGIFT TILL EU:S TILLSYNSMYNDIGHETER

Från och med budgetåret 2012 disponerar FI ett särskilt anslag för FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. Anslaget används för att betala medlemsavgifter till Europeiska bankmyndigheten (Eba), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma). Det är endast FI:s avgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna som redovisas här.

TABELL 24 Kostnad för avgift till EU:s tillsynsmyndigheter, tkr

	2013	2012	2011
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	6 789	5 711	-

Källa: Agresso

Verksamheten inom tillsynsmyndigheterna är under uppbyggnad och kostnaderna har därför ökat succesivt. Mellan 2012 och 2013 har avgifterna ökat med närmare 1 078 tkr.

Övrig återrapportering

LOKALFÖRSÖRJNING

FI tecknade i slutet av 2012 ett hyresavtal som innebar att FI:s lokaler disponeras om och att myndigheten blir kvar i befintliga lokaler. Det har resulterat i att lokalytan har minskat samtidigt som antalet arbetsplatser har ökat. Lokalförändringarna är planerade att ske successivt.

Riksdagen har beslutat om ett resurstillskott för 2014 och även aviserat att FI får ökade medel under 2015 och 2016. En stor del av resurstillskottet kommer att användas till personal- och konsultförstärkning och FI bedömer att det behövs ytterligare 100 arbetsplatser på några års sikt. En dialog har därför påbörjats med hyresvärden om en utökning och anpassning av lokalerna.

AVGIFTSREDOVISNING

■ Ekonomiskt mål för ansökningsavgifter enligt regleringsbrevet

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.

Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

FI har rätt att ta ut avgifter för tillstånd och anmälningar. Principen för vilken nivå avgifterna ska ligga på är att full kostnadstäckning ska uppnås på några års sikt. Företag och personer som söker tillstånd att bedriva finansiell verksamhet betalar en i förväg bestämd avgift till FI. Avgifternas storlek beslutas av regeringen efter förslag från FI.

TABELL 25 Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras, tkr

Avgiftsbelagd verksamhet med full kostnadstäckning	2013	2012	2011
Ansökningsavgifter (SFS 2011:911)			
Tidigare års över-/underskott	-20 138	-24 707	-23 712
Intäkter	60 589	59 802	70 631
Intäkter, periodiserade	2 778	8 992	-16 263
Kostnader	62 021	64 225	55 364
Utfall	1 346	4568	-994
Totalt ackumulerat över-/underskott	-18 792	-20 138	-24 707
Kostnadstäckningsgrad %	102	107	98
Intäkter enligt 4 § avgiftsförordningen			
Administrativ service			
Intäkter Bokföringsnämnden	979	756	685

Källa: Agresso

FI redovisade 2013 ett överskott på 1 346 tkr för den avgiftsfinansierade verksamheten. Det ackumulerade underskottet minskade därmed och uppgick till 18 792 tkr vid utgången av 2013. Underskottet härrör främst från åren 2009 och 2010 och kan delvis förklaras av ny och skärpt reglering vilket inneburit mer arbete med ansökningar än förväntat. I syfte att minska det ackumulerade underskottet höjdes avgifterna för alla avgiftsklasser den 1 juli 2011 med i snitt 30 procent och den 1 juli 2012 med i snitt 10 procent. 2013 års resultat påverkades negativt av ökade kostnader för några enskilda ärendegrupper, bland annat förhandsgransk-

ningar av interna modeller enligt kommande Solvens 2-regelverket samt ett tillståndsärende om auktorisation som central motpart, där handläggningen varit omfattande.

FI kommer att närmare analysera resultatet och utvärdera om det finns skäl att föreslå ytterligare höjningar av avgifterna i den avgiftsrapport som lämnas till regeringen senast den 15 april 2014.

Enligt regleringsbrevet ska också avgiftsintäkter för administrativ service som tas ut med stöd av 4 § (1992:191) avgiftsförordningen särredovisas. FI har enligt instruktionen i uppdrag att upplåta lokaler och utföra administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden. Det ekonomiska målet för resurssamverkan är full kostnadstäckning. Intäkterna har ökat med 223 tkr jämfört med föregående år.

Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras

FI har även till uppgift att ta ut avgifter som inte får disponeras i verksamheten utan redovisas som intäkt av uppbörd och som återfinns i redovisning av inkomsttitlar.

Avgifter som tas ut med stöd av förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet ska uppgå till ett belopp som motsvarar kostnaden för den verksamhet som ska finansieras. Kompensation görs för överskott eller underskott för tidigare års inbetalda avgifter. 2013 års avgiftsuttag påverkades av 2012 års överskott.

Restavgifter och dröjsmålsavgifter är debiterade och laga kraftvunna beslut om dröjsmålsavgifter, så kallad särskild avgift, enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet och lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument. Här ingår även beslut om förseningsavgift för företag under tillsyn som rapporterar för sent till FI i förhållande till de tidsfrister som gäller.

På inkomsttitel Bötesmedel redovisas debiterade laga kraftvunna beslut om böter. FI har möjlighet att utdöma ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. Sådana straffavgifter och särskilda avgifter redovisas på denna inkomsttitel.

TABELL 26 Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras, tkr

Offentligrättslig verksamhet, redovisning mot inkomsttitel	2013	2012	2011
2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	299 702	332 025	293 800
2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter	4 469	5 195	7 334
2712 Bötesmedel	98 405	26 798	86 576
Totalt	402 576	364 018	387 790

Källa: Agresso

RAPPORTERADE UPPDRAG

Nedan redovisas diarienummer för FI:s rapporterade uppdrag enligt instruktion, regleringsbrev och särskilda regeringsbeslut.

Avgiftsrapporter

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Myndigheten ska i en särskild rapport till regeringen senast den 15 april varje år redovisa avgiftsutfall och kostnadstäckning för avgifter enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet.

Myndigheten ska i särskilda rapporter till regeringen senast den 15 april och senast den 1 oktober varje år redovisa förslag till ändringar i bestämmelserna i förordningen om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet som bör göras med anledning av gjorda eller kommande ändringar i regelverket på myndighetens ansvarsområde.

I rapporten Avgifter hos FI (FI Dnr 13-2802), som lämnades den 15 april redovisade FI avgiftsutfall och kostnadstäckning för avgifter enligt förordningen (2001:911) och förordningen (2007:1135). FI lämnade också förslag till höjd avgift för två ärendeslag som berör försäkringsbolag.

Den 20 maj lämnade FI en extra rapport, Avgifter med anledning av AIFM (FI Dnr 13-4378). Den innehöll förslag till nya och justerade avgifter till följd av AIFM-direktivet, som genomfördes i svensk rätt den 22 juli 2013.

I rapporten Avgifter hos FI (FI Dnr 2013-9072) som lämnades den 1 oktober, föreslog FI avgifter med anledning av den nya lagen om viss kreditgivning till konsumenter, som föreslås träda i kraft under 2014. Dessutom föreslog FI höjda årliga avgifter för fysiska och juridiska personer som är registrerade enligt lagen om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet.

Den 7 november lämnades en extra rapport, Avgifter hos FI med anledning av nya europeiska kapitaltäckningsregler (FI Dnr 13-10732). Den innehöll förslag till nya avgifter till följd av de nya europeiska kapitaltäckningsregler som trädde ikraft den 1 januari 2014.

Tillsynsrapport

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Myndigheten ska i en särskild rapport till regeringen senast den 1 juni varje år redogöra för myndighetens erfarenheter av tillsynsarbetet avseende finansiell stabilitet och konsumentskydd det senaste året samt ange behovet av utveckling av regler inom myndighetens verksamhetsområde.

I årets Tillsynsrapport (FI Dnr 13-8362) lyfte FI bland annat fram de risker som alltmer komplexa finansiella produkter innebär för konsumenter och som FI behöver uppmärksamma och åtgärda. I rapporten framhölls också att den finansiella tillsynen utvecklas och utvidgas i form av så kallad makrotillsyn, samtidigt som reglerna för finansföretagen när det gäller bland annat kapital och likviditet utvecklas och skärps. Såväl regelutveckling som tillsyn blir därtill i snabbt ökande takt internationell. Det ställer höga och delvis nya krav på FI:s arbete.

Riskrapport

■ Enligt Finansinspektionens instruktion

Myndigheten ska i en särskild rapport till regeringen senast den 15 november varje år lämna en samlad bedömning av riskerna inom det finansiella området där risker för den finansiella stabiliteten och konsumentskyddet redovisas särskilt.

Riskrapporten redovisar FI:s samlade bedömning av riskerna inom det finansiella området. I 2013 års Riskrapport (FI Dnr 13-10085) identifierades bland annat riskerna med hushållens skuldsättning, bankernas beroende av marknadsfinansiering samt fortsatta risker med bristande rådgivning och komplexa produkter.

Indikatorer på finansiell stabilitet, förtroende, marknadseffektivitet samt konsumentskydd

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Med utgångspunkt från myndighetens rapport "Förslag till indikatorer som kan utgöra ett utvecklat stöd i samband med analys och uppföljning" ska de föreslagna indikatorerna tas fram (FI2012/2345). Vidare ska en redovisning göras av utfallet avseende 2012 fördelat på dessa indikatorer. I det fall data finns för tidigare år ska redovisningen för 2012 kompletteras med tidigare underlag. Uppdraget ska redovisas senast den 1 juni 2013.

FI redovisade den 31 maj 2013 Indikatorer på finansiell stabilitet, förtroende, marknadseffektivitet samt konsumentskydd (FI Dnr 13-5973). Redovisningen omfattade national- och finansräkenskaps indikatorer, räkenskapsindikatorer för stora och små banker, marknadsindikatorer och index, indikatorer för konsumentskydd, indikatorer för försäkringsbolagens solvens, samt indikatorer för regelgivning och tillsyn. Indikatorerna avsåg kalenderåret 2012, men där det var möjligt redovisades indikatorer även för tidigare år.

Effektivitetsrapport

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Redovisa hur myndigheten arbetar med kvalitetshöjande insatser och med att effektivisera verksamheten. Av redovisningen ska det framgå vilka åtgärder som har vidtagits eller kommer att vidtas, samt förväntat resultat. Uppdraget ska redovisas senast den 12 april 2014.

Den 22 februari 2013 redovisade FI i Effektivitetsrapport 2012 (FI Dnr 13-1789) hur myndigheten arbetar med att effektivisera verksamheten. FI redovisade i rapporten bland annat hur myndigheten kunnat behålla den operativa tillsynen på oförändrad nivå trots att internationellt arbete och regelgivning dragit betydligt mer resurser än tidigare. Andra åtgärder för att effektivisera verksamheten som redovisades var utvecklade processer och rutiner samt inrättande av olika interna samrådsgrupper. Effektivitetsrapporten för 2013 redovisas senast den 12 april 2014.

Statens servicecenter

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Myndigheten ska även redogöra för vilka delar av den administrativa stödverksamheten som kan vara lämpliga att överföra till Statens servicecenter och när i tiden en sådan överföring kan vara lämplig. Denna del av uppdraget ska redovisas senast den 1 mars 2013.

FI har enlighet med uppdraget i regleringsbrevet redovisat vilka stöd-tjänster som kan vara lämpliga att överföra till Statens servicecenter (FI Dnr 13-2526). FI avser att anlita Statens servicecenter för införandet av e-handelstjänster och har undertecknat en avsiktsförklaring om samverkan om administrativa tjänster (FI Dnr 13-3040).

FI bedömer däremot att det inte är aktuellt att anlita Statens servicecenter för löne- eller ekonomiadministrativa tjänster för närvarande, då FI kommer att bedriva ett omfattande utvecklingsarbete inom ekonomi-styrning de kommande åren. När verksamheten åter befinner sig i en förvaltningsfas finns det skäl att utreda ifall FI ska anlita Statens servicecenter.

Bankernas räntor och utlåning

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

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

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

FI har under året övervakat kreditinstitutens anpassning till ökade kapitaltäckningskrav och vilka effekter som detta fått för kreditgivningen till företag och hushåll. Inom ramen för uppdraget har FI följt kreditinstitutens räntesättning och har också ställt räntesättningen i relation till företagens upplåningskostnader för olika löptider.

Resultatet har publicerats kvartalsvis i rapporten Bankernas räntor och utlåning (FI Dnr 13-5747). I rapporten för årets tredje kvartal redogjordes också för hur och i vilken omfattning kreditinstituten under 2013 har anpassat sig till kapitaltäckningskraven i jämförelse med 2012 respektive 2010 samt vilka effekter det har fått för icke-finansiella företag och hushåll.

Ökad öppenhet om bolåneräntan

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Utreda och redovisa möjliga åtgärder för hur kreditinstituten (banker m.fl.) ska kunna öka kundernas insyn i hur de faktiska utlåningsräntorna för bolån bestäms i förhållande till de räntesatser som instituten publicerar bland annat på sina webbsidor. Myndigheten ska också överväga och klargöra om kreditinstituten bör åläggas att publicera finansieringskostnaden för en viss typ av bolån. Redovisningen ska även innehålla en handlingsplan för hur insatser kan genomföras och en tidsplan för detta. Uppdraget redovisas i en delrapport senast den 1 augusti 2013. Slutrapport lämnas senast den 15 oktober 2013.

Den 17 september lämnade FI sitt slutliga förslag över hur bankerna kan öka kundernas insyn i och förståelse för hur bolåneräntan bestäms, i rapporten Ökad öppenhet om bolåneräntan (FI Dnr13-6490). Förslaget innebär att bankerna ska bli skyldiga att ge information till kunden om vad som påverkar räntesättningen.

Redovisning av insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Följ upp rapporten Finansinspektionens insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen - en redovisning inom ramen för regeringsuppdrag 7 i regleringsbrevet avseende budgetåret 2010 (Fi2012/1255) inom området åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I samband med uppföljningen bör även en ny sammanställning av rapporteringen av misstänkta transaktioner göras. Uppdraget redovisas senast den 16 april 2013.

Den 16 april 2013 redovisade FI i enlighet med ett särskilt regeringsuppdrag rapporten Redovisning av insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen (FI Dnr 13-2864). Redovisningen var en uppföljning av ett tidigare uppdrag om rapporteringen av misstänkta transaktioner vilket redovisades den 15 mars 2012 genom rapporten Finansinspektionens insatser för att öka rapporteringen till Rikspolisstyrelsen (FI Dnr 12-2798).

I uppföljningen konstaterar FI att rapporteringen av misstänkta transaktioner fortsätter att vara låg från de flesta icke-finansiella sektorer, medan den ligger på en betydligt högre nivå hos de finansiella företagen.

En nationell riskbedömning

■ Särskilt uppdrag till Finansinspektionen

Finansinspektionen ska samordna arbetet avseende den nationella riskbedömningen i fråga om penningtvätt. Finansinspektionen rapporterar på samtliga berörda myndigheters vägnar till regeringen (Finansdepartementet) senast den 30 augusti 2013. En motsvarande riskbedömning ska göras beträffande finansiering av terrorism. Den riskbedömningen ska rapporteras på liknande sätt senast den 28 mars 2014.

Uppdraget att genomföra en nationell riskbedömning avseende penningtvätt redovisades av FI på samtliga berörda myndigheters vägnar den 30 augusti 2013 genom rapporten En nationell riskbedömning (FI Dnr12-13024). Det är första gången Sverige har genomfört en samlad bedömning av penningtvättsriskerna i landet. I riskbedömningen konstateras att penningtvätt är ett allvarligt problem, som sannolikt omsätter mångmiljardbelopp årligen.

Utgiftsprognoser

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

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

FI har levererat fem utgiftsprognoser under 2013 i enlighet med uppdraget i regleringsbrevet (FI Dnr 13-630).

Individuellt anpassad amorteringsplan

■ Enligt Finansinspektionens regleringsbrev

Myndigheten ska, i syfte att stärka grunden för en sund amorteringskultur, pröva förutsättningarna för en lämplig reglering för att bolåneinstituten ska ge nya bolånekunder eller befintliga kunder som ökar sina lån, förslag till en individuellt anpassad amorteringsplan. Myndigheten ska senast den 15 oktober 2013 redovisa en handlingsplan som anger vilka insatser som planeras för att stärka en sund amorteringskultur, hur dessa insatser kan genomföras och en tidsplan för arbetet.

Den 14 oktober lämnade FI sitt förslag till regeringen i rapporten Individuellt anpassad amorteringsplan (FI Dnr13-8919). Enligt FI:s bedömning kräver införande av förslaget en ändring i Konsumentkreditlagen, vilket tar tid. För att skynda på införandet var FI i kontakt med Svenska Bankföreningen som ställde sig bakom förslaget och gjorde ett tillägg i sin rekommendation till bankerna om amortering.

Kompetensförsörjning

■ Enligt förordningen om årsredovisning och budgetunderlag

3 § Myndigheten ska redovisa de åtgärder som har vidtagits i syfte att säkerställa att kompetens finns för att fullgöra de uppgifter som avses i 1 § första stycket. I redovisningen ska det ingå en bedömning av hur de vidtagna åtgärderna sammantaget har bidragit till fullgörandet av dessa uppgifter.

FI:s kompetensförsörjningsstrategi ska vara ett stöd för ledningen, personalavdelningen, chefer och medarbetare i arbetet att säkerställa att FI har rätt kompetens för att nå verksamhetens mål.

FI redovisar årets åtgärder utifrån de tre definierade områdena i kompetensförsörjningsstrategin: attrahera och rekrytera, behålla, tillvarata och utveckla samt avsluta. FI har arbetat aktivt med att föra in jämställdhets-, mångfalds- och tillgänglighetsfrågorna i arbetet med att vara en attraktiv arbetsgivare, i rekryteringsarbetet, i arbetet med att behålla, tillvarata och utveckla befintlig personal samt vid avslut av anställningen.

Attrahera och rekrytera

TABELL 27 Personalomsättning, procent

	2013	2012	2011
Extern rörlighet	11	13,2	11,2

Källa: Agresso

Under året har FI vuxit med 21 personer. Sammanlagt 38 personer har slutat och FI har rekryterat 68 personer. Den sistnämnda siffran innehåller också rekryteringar av vikarier för att ersätta exempelvis föräldraledda, tjänstlediga med mera.

FI har under året haft och kommer fortsatt ha ett stort rekryteringsbehov. För att kunna säkerställa att myndigheten kan möta det rekryteringsbehov som finns har FI under året genomfört en rad åtgärder för att stärka arbetsgivarvarumärket. FI:s samarbete med varumärkesbyrån Universum har fortsatt. Universum genomför årliga mätningar bland studenter och yrkesverksamma om deras preferenser vad gäller arbetsgivare. Genom detta samarbete erbjuds effektiva kanaler för att nå ut med myndighetens budskap.

FI har under året arbetat med att utveckla informationen på webbplatsen för att tydliggöra FI:s anställningserbjudande. FI har också fortsatt arbetet med att utveckla platsannonser, val av annonsplatser och påbörjat ett samarbete med LinkedIn med syfte att på ett kostnadseffektivt sätt hitta kandidater till lediga jobb.

Traineeprogrammet som påbörjades 2012, slutfördes under våren 2013. Programmet är ett samarbete mellan FI, Riksbanken och Riksgälden. FI har också fortsatt arbetet med att ta emot studiebesök från högskolor och universitet.

Under året fick FI utmärkelsen ”Karriärföretag 2013”. Utmärkelsen görs av di.se varje år och avser de hundra mest spännande företagen att göra karriär på i Sverige.

Under slutet av året har FI arbetat på ett nytt sätt för att kunna möta det stora rekryteringsbehovet. FI har genomfört två stora grupprekryteringar, en för juniora jurister och en för juniora ekonomer. För att öka

träffsäkerheten vid rekryteringar har urvalsinstrument som färdighetstester och personlighetsformulär använts vid fler rekryteringar än tidigare år.

Behålla, tillvarata och utveckla

FI strävar efter att vara en attraktiv arbetsplats där medarbetare vill stanna och utvecklas. För att lyckas med detta har vi under året genomfört ett flertal åtgärder.

Under året genomfördes de årliga mål- och utvecklingssamtalen som ligger till grund för planering av gemensamma och individuella utbildningsinsatser.

FI:s inspektörsutbildning har fortsatt och under året har två omgångar genomförts med totalt 32 deltagare. För nyanställda har två omgångar av introduktionsutbildning genomförts med syfte att ge en övergripande bild av myndighetens verksamhet och kunskap om interna regelverk.

Ledarskapsutbildningar i FI:s regi har fortsatt och chefer har samlats för att diskutera ledarskapsfrågor. Ledarskapsutbildningen, tillsammans med ledarforum, är en viktig del i att bygga en gemensam kultur och att tydliggöra vad som förväntas av en ledare på FI. Nya och befintliga chefer har fått utbildning i arbetsmiljö, rekrytering, arbetsrätt, lönesamtal samt mål- och utvecklingssamtal.

FI har genomfört en ledarskapsutbildning för icke-chefer med syfte att ge en ledarutveckling för medarbetare som inte har en formell chefsroll men ändå behöver leda andra som projektledare eller liknande.

Som ett led i att behålla, tillvarata och utveckla medarbetare har vi under året fortsatt att fokusera på intern ledarförsörjning i de fall det varit möjligt. Vi har också haft 25 medarbetare som under året tillfälligt eller tills vidare bytt organisatorisk tillhörighet, det vill säga rört sig internt.

FI har fortsatt att erbjuda lunchseminarier för kompetensutveckling. Seminarierna är öppna för alla anställda och leds av FI-anställda eller externa föreläsare. Under året har 12 seminarier genomförts.

Under våren genomfördes en medarbetarundersökning. Resultatet visade att medarbetare på FI har hög initiativkraft och ger chefer och ledning ett gott betyg. Områden att förbättra är bland annat effektivitet där tydliga processer och roller bättre tillvaratar medarbetarnas initiativkraft.

Som ett resultat av vad som framkommit i medarbetarundersökningen har FI genomfört ett antal åtgärder bland annat seminarier i effektiva möten och i att skapa struktur i arbetet. Alla områden/avdelningar/enheter har arbetat med resultatet och tagit fram konkreta åtgärdsplaner.

Avsluta

När en medarbetare lämnar FI är det viktigt att medarbetaren och arbetsgivaren skiljs åt på ett bra sätt. Avgångssamtal har genomförts och samtliga chefer har fått ta del av sammanställning från samtalen.

Sjukfrånvaro

TABELL 28 Redovisning av sjukfrånvaro, procent av den sammanlagda arbetstiden

	2013	2012	2011
Total sjukfrånvaro	2,5	2,4	2,6
Kvinnor	3,4	3,5	3
Män	1,3	1,1	2,1
Anställda ≤ 29 år	0,7	1,3	1,0
Anställda 30–49 år	2,4	2,4	2,7
Anställda ≥ 50 år	3,3	2,8	2,7
Andelen av total sjukfrånvaro ≥ 60 dagar	30,1	27,4	45,1

Källa: Agresso

Den totala sjukfrånvaron är fortsatt låg. Som tidigare år är den totala sjukfrånvaron högre för kvinnor än för män. Detta beror på att en eller ett fåtal individer får stark påverkan på statistiken.

RESULTATBEDÖMNING

Utifrån ovanstående åtgärder och resultat görs bedömningen att FI uppfattas som en attraktiv arbetsgivare, att FI arbetat för att säkerställa att myndigheten kan behålla, tillvarata och utveckla sina medarbetare och att arbetet med kompetensförsörjningen bidragit till att säkerställa att rätt kompetens finns för att fullgöra de uppgifter som framgår av myndighetens instruktion.

FI har dock haft svårt att rekrytera viss kompetens när konkurrensen om vissa arbetskraftskategorier är hård. FI kan i vissa fall inte möta de löner och andra anställningsvillkor som finns på marknaden.

En annan slutsats är att den totala rörligheten anstränger organisationen och försvårar för FI att säkerställa att rätt kompetens finns.

Finansiell redovisning

FI:s finansiella redovisning består av resultaträkning, balansräkning, anslagsredovisning, noter och sammanställning av väsentliga uppgifter. Redovisningens innehåll och utformning följer de krav som ställs i förordningen (2000:605) om myndigheters årsredovisning och budgetunderlag.

Resultaträkningen redovisar i sammandrag FI:s samtliga kostnader och intäkter. Balansräkningen redovisar i sammandrag tillgångar, skulder och myndighetskapital. Anslagsredovisningen omfattar FI:s redovisning mot anslag på statsbudgeten. Under rubriken Anslagsredovisning och rubriken Redovisning mot inkomsttitel, redovisas även de intäkter som tas ut av FI men som levereras till statsbudgeten. Under noter redovisas specifikationer av vissa poster i resultat- och balansräkning. Slutligen redovisas en sammanställning över väsentliga uppgifter från resultaträkning, balansräkning och anslagsredovisning. Denna innehåller bland annat uppgifter om låneram, anslagskredit samt vissa nyckeltal.

FI:s huvudsakliga finansiering sker via anslag från statsbudgeten och år 2013 var tilldelat anslag 343 317 tkr. Anslagsmedlen är fördelade på två anslagsposter, Finansinspektionen och Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt. Fördelningen av medel mellan posterna framgår av Anslagsredovisning.

FI har även ett anslag som heter Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. Anslaget används för FI:s avgifter till EU:s tre tillsynsmyndigheter: Europeiska bankmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Utöver anslagsmedel har FI ytterligare några finansieringskällor av vilken avgiftsintäkter har en stor betydelse för myndighetens finansiering. Myndigheten disponerar avgiftsintäkterna själva, det vill säga ett eventuellt överskott lämnas inte tillbaka till statsbudgeten. På längre sikt ska kostnaderna helt finansieras av intäkterna. Större delen av de intäkter av Avgifter och andra ersättningar som redovisas på egen rad i resultaträkningen härrör från den verksamhet som benämns tillståndsprövning. Denna verksamhet är ett eget resultatområde. Resultatområdet genererade under 2013 ett överskott på 1 346 tkr, vilket motsvarar hela årets kapitalförändring.

Under uppbördsavsnittet i resultaträkningen redovisas de avgiftsintäkter som FI inte disponerar utan levererar direkt till statsbudgeten. Det är årliga avgifter som FI tar ut från företagen under tillsyn. På sikt ska dessa intäkter motsvara de kostnader som FI redovisar mot anslag, anslagsposterna Finansinspektionen och Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. Därigenom uppnås en situation där myndighetens verksamhet ur ett statsfinansiellt perspektiv inte belastar statsbudgeten.

FI tar även ut så kallade rest- och dröjsmålsavgifter när inrapportering inte sker i tid och så kallade bötesmedel i enlighet med de sanktionsmöjligheter som myndigheten har enligt regelverken. Dessa avgiftsintäkter redovisas mot inkomsttitel och levereras in till statskassan.

Under 2013 har utbyggnaden av de immateriella anläggningstillgångarna fortsatt att växa. FI står inför höjda internationella krav både vad

gäller in- och utrapportering av data. Även kraven på analys höjs, vilket medför investeringar i analysystem.

RESULTATRÄKNING

Belopp i tkr		2013	2012
Verksamhetens intäkter			
Intäkter av anslag	not 1	339 660	310 285
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	not 2	70 741	75 582
Intäkter av bidrag	not 3	10 105	7 788
Finansiella intäkter	not 4	243	205
Summa		420 749	393 860
Verksamhetens kostnader			
Kostnader för personal	not 5	-279 929	-270 757
Kostnader för lokaler		-26 043	-24 454
Övriga driftkostnader	not 6	-98 620	-80 428
Finansiella kostnader	not 7	-742	-869
Avskrivningar och nedskrivningar	not 8	-14 069	-12 784
Summa		-419 403	-389 292
Verksamhetsutfall		1 346	4 568
Uppbördsverksamhet			
Uppbördsverksamhet	not 9		
Avgifter m.m. som inte disponeras		402 576	364 018
Medel som tillförts statsbudgeten från uppbördsverksamheten		-402 576	-364 018
Saldo		0	0
Årets kapitalförändring	not 10	1 346	4 568

BALANSRÄKNING

Belopp i tkr		2013-12-31	2012-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utveckling	not 11	64 815	55 339
Rättigheter och andra immateriella tillgångar	not 12	1 136	37
Summa immateriella anläggningstillgångar		65 951	55 376
Materiella anläggningstillgångar			
Förbättringsutgifter på annans fastighet	not 13	1 231	197
Maskiner, inventarier, installationer m.m.	not 14	15 235	5 235
Pågående nyanläggningar	not 15	780	-
Summa materiella anläggningstillgångar		17 246	5 432
Fordringar			
Kundfordringar		937	221
Fordringar hos andra myndigheter	not 16	7 297	4 740
Övriga fordringar	not 17	48 645	26 244
Summa fordringar		56 879	31 205
Periodavgränsningsposter			
Förutbetalda kostnader	not 18	9 911	9 744
Övriga upplupna intäkter		111	85
Summa periodavgränsningsposter		10 022	9 829
Avräkning med statsverket			
Avräkning med statsverket	not 19	-47 959	-16 240
Kassa och bank			
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	not 20	27 241	22 503
Summa tillgångar		129 380	108 105

BALANSRÄKNING FORTSÄTTNING

Belopp i tkr		2013-12-31	2012-12-31
Kapital och skulder			
Myndighetskapital			
Balanserad kapitalförändring	not 21	-21 151	-25 719
Kapitalförändring enligt resultaträkningen		1 346	4 568
Summa myndighetskapital		-19 805	-21 151
Avsättningar			
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	not 22	601	-
Övriga avsättningar	not 23	2 308	1 905
Summa avsättningar		2 909	1 905
Skulder m.m.			
Lån i Riksgäldskontoret	not 24	78 053	58 852
Skulder till andra myndigheter		7 854	7 020
Leverantörsskulder		22 921	23 348
Övriga skulder	not 25	5 473	4 749
Förskott från uppdragsgivare och kunder		48	78
Summa skulder m.m.		114 349	94 047
Periodavgränsningsposter			
Upplupna kostnader	not 26	20 017	15 444
Oförbrukade bidrag	not 27	8 592	11 764
Övriga förutbetalda intäkter	not 28	3 318	6 096
Summa periodavgränsningsposter		31 927	33 304
Summa kapital och skulder		129 380	108 105

ANSLAGSREDOVISNING

Redovisning mot anslag

Belopp i tkr

Anslag (ramanslag)	Ingående överförings- belopp	Årets tilldelning enligt regleringsbrev	Omdis- ponerat anslags- belopp	Indrag- ning	Totalt dispo- nibelt belopp	Utgif- ter	Utgående över- förings- belopp
Utgiftsområde 2							
Samhällsekonomi och finansförvaltning							
1:11 Finansinspektionen (ramanslag)							
ap.1 Finansinspektionen (ram)	-7 172	338 817	-1 500		330 145	-327 692	2 453
ap.2 Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (ram)	1 634	4 500	1 500	-1 499	6 135	-5 714	421
1:17 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ramanslag)							
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ram)	1 439	7 150		-1 439	7 150	-6 789	361
Summa	-4 099	350 467	0	-2 938	343 430	-340 195	3 235

Redovisning mot anslagsvillkor i regleringsbrevet

ap.1 Finansinspektionen (ram)

Enligt regleringsbrevet framgår att 7 000 tkr beräknas användas för satsningar inom konsumentområdet för genomförande av finansiell folkbildning. FI redovisar utgifter på 7 754 tkr år 2013 för finansiell fortbildning.

Anslagsposten får användas för att bekosta Krigsförsäkringsnämndens verksamhet. Under 2013 har FI redovisat utgifter på 72 tkr för denna verksamhet.

ap.2 Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (ram)

Anslagspost 2 får användas för samordningsorganet för tillsyn av penningtvätt.

Redovisning mot inkomsttitel

Belopp i tkr

Inkomsttitel	Beräknat belopp	Inkomster
	not 29	enligt regleringsbrev
2548 Avgifter för Finansinspektionen verksamhet	310 000	299 702
2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter	6 000	4 469
2712 Bötesmedel	25 000	98 405
Summa	341 000	402 576

TILLÄGSUPPGIFTER OCH NOTER

Kommentar till noter

Belopp redovisas i tusentals kronor (tkr). Avrundning sker till närmaste tusental. Ett belopp som avrundats till noll markeras med 0. Är värdet innan avrundning noll markeras detta med ett streck.

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag samt Ekonomistyrningsverkets föreskrifter och allmänna råd till förordningen.

Värdering av fordringar

Uppbördfordringar har värderats kollektivt utifrån hur lång tid som gått sedan fakturan förföll till betalning. Övriga fordringar har tagits upp till det belopp som efter individuell prövning beräknas bli betalt.

Vädering av anläggningstillgångar

Tillgångar avsedda för stadigvarande bruk med ett anskaffningsvärde på minst ett halvt prisbasbelopp, det vill säga 22 tkr år 2013, och en beräknad ekonomisk livslängd på minst tre år redovisas som anläggningstillgång. För förbättringsutgift på annans fastighet gäller för reparation och underhåll att anskaffningsvärdet ska uppgå till minst två prisbasbelopp, det vill säga 89 tkr 2013.

På anskaffningsvärdet görs linjär avskrivning. Avskrivningen görs månadsvis. Följande avskrivningstider tillämpas:

- balanserade utgifter för utveckling, 3–5 år
- rättigheter och andra immateriella tillgångar, 3–5 år
- förbättringsutgifter på annans fastighet, 7 år
- kontorsmaskiner, 5 år
- datorer och kringutrustning, 4–5 år
- övriga inventarier, 7 år.

Periodavgränsningsposter

Som periodiseringspost bokförs belopp över 50 tkr. För avgiftsintäkter för tillståndsprövning tillämpas en beloppsgräns på 500 tkr.

Brytdag

FI har tillämpat 2014-01-03 som brytdag i enlighet med regelverket för statliga myndigheter. Begreppet brytdag syftar på den dag då den löpande bokföringen för räkenskapsåret ifråga ska vara avslutad. Efter brytdagen sker bokföring på räkenskapsåret men då i form av periodiseringar eller rättningar.

NOT 1. Intäkter av anslag

Skillnaden mellan intäkter av anslag i resultaträkningen och utgifter i anslagsredovisningen på 535 tkr beror på semesterlöneskuld intjänad till och med 2008 som redovisats mot anslag enligt övergångsbestämmelsen till 12§ anslagsförordningen. Föregående år uppgick motsvarande belopp till 1 302 tkr.

NOT 2. Intäkter av avgifter och andra ersättningar

Belopp i tkr	2013	2012
AVGIFTSFÖRORDNINGEN (1992:191)		
Avgiftsintäkter enligt 4 §	7 407	6 767
Avgiftsintäkter enligt 15 §	7	27
FÖRORDNING (2001:911) OM AVGIFTER FÖR PRÖVNING AV ÄRENDEN HOS FINANSINSPEKTIONEN		
Ansökningsavgifter	63 304	68 707
Fakturerade kungörelser	20	33
ÖVRIGT		
Försäljning av anläggningstillgångar/inventarier	3	48
Summa	70 741	75 582

Intäkter av avgifter och andra ersättningar har minskat med 4 841 tkr sedan föregående år. Det beror på att en mindre mängd ansökningar inom verksamheten tillståndsprövning har kommit till FI under 2013 jämfört med 2012.

NOT 3. Intäkter av bidrag

Belopp i tkr	2013	2012
Bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB)	7 110	4 003
Bidrag från internationella organisationer	2 995	3 785
Summa	10 105	7 788

Bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB) används för arbetet med att stärka samhällets krisberedskap inom den finansiella sektorn. Bidragsintäkterna har ökat med 3 107 tkr jämfört med föregående år. Förändringen beror på ökade insatser inom området.

Bidrag från internationella organisationer avser inbetalningar från Danmark, Finland och Norge för deras medverkan i utvecklingen av Transaktionsrapporteringssystem (TRS).

NOT 4. Finansiella intäkter

Belopp i tkr	2013	2012
Ränteintäkter på räntekontot i Riksgäldskontoret	233	184
Övriga ränteintäkter	10	21
Summa ränteintäkter	243	205

NOT 5. Kostnader för personal

Belopp i tkr	2013	2012
Totala kostnader för personal	-279 929	-270 757
Varav lönekostnader exklusive sociala kostnader	-176 510	-174 184

NOT 6. Övriga driftskostnader

Övriga driftskostnader har ökat med 18 192 tkr sedan föregående år. Skillnaden beror till största delen på ett ökat användande av konsulter.

NOT 7. Finansiella kostnader

Belopp i tkr	2013	2012
Räntekostnader på lån till anläggningstillgångar, Riksgäldskontoret	-689	-838
Övriga finansiella kostnader	-53	-31
Summa finansiella kostnader	-742	-869

NOT 8. Avskrivningar och nedskrivningar

Posten avskrivningar och nedskrivningar har ökat med 1 285 tkr sedan föregående år.

Avskrivningarna har minskat. Det beror på att flera äldre anläggningstillgångar blivit färdigavskrivna under andra halvåret 2012 och första halvåret 2013.

Under året har immateriella anläggningstillgångar skrivits ned till ett värde av 4 252 tkr. Nedskrivningarna beror på att utgifter som aktiverats, det vill säga bokförts som anläggningstillgångar, under åren 2009-2011 inte uppfyller kraven för att redovisas som anläggningstillgångar enligt 5 kap 2§ förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag.

NOT 9. Uppbördsverksamhet

Belopp i tkr	2013	2012
Särskild avgift enligt lagen om anmälningsskyldighet	3 323	5 322
Särskild avgift enligt föreskrift vid försenad inrapportering	1 260	295
Befarade förluster, särskilda avgifter	-115	-430
Konstaterade förluster, särskilda avgifter	-	-
Ränteintäkter, särskilda avgifter	1	8
Fakturerade årliga avgifter	300 056	331 555
Befarade förluster, årliga avgifter	-181	352
Konstaterade förluster, årliga avgifter	-239	-123
Ränteintäkter, årliga avgifter	66	241
Bötesmedel/straffavgift i samband med sanktion	98 550	28 340
Befarade förluster, sanktioner	-145	-1 550
Konstaterade förluster, sanktioner	-	-
Ränteintäkter, sanktioner	-	8
Summa intäkter av avgifter m.m.	402 576	364 018
Avräknat mot inkomsttitel 2548 Avgifter till Finansinspektionen	-299 702	-332 025
Avräknat mot inkomsttitel 2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter	-4 469	-5 195
Avräknat mot inkomsttitel 2712 Bötesmedel	-98 405	-26 798
Summa avräknat mot inkomsttitel	-402 576	-364 018
Saldo	0	0

Uppbördsverksamheten kommenteras i not 29, Redovisning mot inkomsttitel.

NOT 10. Årets kapitalförändring

Belopp i tkr	2013	2012
Resultat avgiftsfinansierad verksamhet	1 346	4 568
Summa	1 346	4 568

De avgiftsintäkter som disponeras avser verksamheten tillståndsprövning. FI har sedan tidigare ett ackumulerat underskott inom den avgiftsbelagda verksamheten. Avgifterna har höjts i flera omgångar de senaste åren eftersom verksamheten ska uppnå ett resultat i balans på några års sikt.

NOT 11. Balanserade utgifter för utveckling

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
IB anskaffningsvärde	93 199	75 104
Årets anskaffningar	21 441	18 095
Årets utrangeringar	-81	-
UB anskaffningsvärde	114 559	93 199
IB ackumulerade avskrivningar	-37 860	-28 668
Årets avskrivningar	-7 633	-9 192
Året nedskrivning	-4 252	-
Årets utrangeringar	-4 251	-
UB ackumulerade avskrivningar	-49 744	-37 860
Bokfört värde	64 815	55 339

Balanserade utgifter för utveckling består till största delen av it- system som FI utvecklar för rapportering, analys och distribution av finansiell data. Det bokförda värdet har ökat med 9 476 tkr sedan föregående år. Ökningen beror på att nya internationella regelkrav ställs på systemen.

Årets nedskrivning består av utgifter som aktiverats, det vill säga bokförts som anläggningstillgångar, under åren 2009-2011 och inte uppfyller kraven för att redovisas som en immateriell anläggningstillgång enligt 5 kap 2§ förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag.

NOT 12. Rättigheter och andra immateriella tillgångar

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
IB anskaffningsvärde	386	386
Årets anskaffningar	1 156	-
Årets utrangeringar	-	-
UB anskaffningsvärde	1 542	386
IB ackumulerade avskrivningar	-349	-285
Årets avskrivningar	-57	-64
Årets utrangeringar	-	-
UB ackumulerade avskrivningar	-406	-349
Bokfört värde	1 136	37

NOT 13. Förbättringsutgift på annans fastighet

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
IB anskaffningsvärde	3 660	3 660
Årets anskaffningar	1 334	-
Årets utrangeringar	-	-
UB anskaffningsvärde	4 994	3 660
IB ackumulerade avskrivningar	-3 463	-2 645
Årets avskrivningar	-300	-818
Årets utrangeringar	-	-
UB ackumulerade avskrivningar	-3 763	-3 463
Bokfört värde	1 231	197

NOT 14. Maskiner, inventarier, installationer m.m.

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
IB anskaffningsvärde	34 191	35 466
Årets anskaffningar	11 827	293
Årets utrangeringar	-3 012	-1 568
UB anskaffningsvärde	43 006	34 191
IB ackumulerade avskrivningar	-28 956	-27 778
Årets avskrivningar	-1 827	-2 710
Årets utrangeringar	3 012	1 532
UB ackumulerade avskrivningar	-27 771	-28 956
Bokfört värde	15 235	5 235

Det bokförda värdet för maskiner, inventarier, installationer med mera har ökat med 10 000 tkr under 2013. Ökningen beror främst på att en ny nätverksinfrastruktur tagits i drift och uppbyggnaden av en ny datorhall.

NOT 15. Pågående nyanläggningar

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
IB anskaffningsvärde	-	-
Årets anskaffningar	780	-
Bokfört värde	780	-

NOT 16. Fordringar hos andra myndigheter

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Fordran avseende ingående moms	7 032	4 511
Övriga fordringar hos andra myndigheter	265	229
Bokfört värde	7 297	4 740

NOT 17. Övriga fordringar

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Uppbördsfordringar	48 620	26 223
Övriga fordringar	25	21
Summa	48 645	26 244

Övriga fordringar har ökat med 22 401 tkr jämfört med föregående år. Ökningen förklaras av en enskild faktura avseende tillsynsavgift som betalades i januari 2014, efter förfallodatum.

NOT 18. Förutbetalda kostnader

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	6 318	6 006
Övriga förutbetalda kostnader	3 593	3 738
Summa	9 911	9 744

Posten övriga förutbetalda kostnader består till största delen av underhållsavtal för it-system.

NOT 19. Avräkning med statsverket

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Uppbörd		
Ingående balans	-26 223	-18 642
Justering av ingående balans	-	1 305
Redovisat mot inkomsttitel	-402 576	-364 018
Uppbördsmedel som betalats till icke räntebärande flöde	380 179	355 132
Skulder avseende uppbörd	-48 620	-26 223
Anslag i icke räntebärande flöde		
Ingående balans	122	-
Redovisat mot anslag	6 789	5 711
Medel hänförliga till transfereringar m.m. som betalats till icke räntebärande flöde	-6 912	-5 589
Fordringar avseende anslag i icke räntebärande flöde	-1	122
Anslag i räntebärande flöde		
Ingående balans	5 539	4 620
Redovisat mot anslag	333 406	305 876
Anslagsmedel som tillförts räntekonto	-343 317	-306 919
Återbetalning av anslagsmedel	1 499	1 962
Fordringar avseende anslag i räntebärande flöde	-2 873	5 539
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag		
Ingående balans	3 212	4 513
Redovisat mot anslag under året enligt undantagsregeln	-535	-1 301
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag	2 677	3 212
Övriga fordringar/skulder på statens centralkonto i Riksbanken		
Ingående balans	1 109	838
Inbetalningar i icke räntebärande flöde	390 940	362 485
Utbetalningar i icke räntebärande flöde	-17 924	-12 670
Betalningar hänförliga till anslag och inkomsttitlar	-373 267	-349 544
Övriga fordringar på statens centralkonto i Riksbanken	858	1 109
Summa	-47 959	-16 240

NOT 20. Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	27 241	22 503
Beviljad kreditram	25 000	25 000

NOT 21. Balanserad kapitalförändring

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Avgiftsfinansierad verksamhet		
Ingående balans	-24 706	-23 712
Förregående års resultat	4 568	-994
Utgående balans	-20 138	-24 706
Uppbördsverksamhet		
Ingående balans	-	-911
Förregående års kapitalförändring	-	-394
Övergångseffekt	-	1 305
Utgående balans	-	0
Övrigt	-1 013	-1 013
Summa	-21 151	-25 719

Posten Övergångseffekt under Uppbörd avser den justering som uppstod

vid övergången till intäktsmässig redovisning av avgifter och andra liknande ersättningar mot inkomsttitel enligt 13 § anslagsförordningen (2011:223).

Posten Övrigt avser skillnaden mellan ackumulerat resultat i den avgiftsbelagda verksamheten och det totala saldot för den balanserade kapitalförändringen. Utredning pågår om vad denna skillnad beror på.

NOT 22. Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Ingående avsättning	-	-
Årets pensionskostnader	849	-
Årets pensionsutbetalningar	-248	-
Utgående avsättning	601	-

Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser avser åtaganden för framtida utbetalningar av delpensioner.

NOT 23. Övriga avsättningar

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Ingående avsättning	1 905	1 444
Årets förändring	403	461
Utgående avsättning	2 308	1 905

Övriga avsättningar avser medel för kompetensutvecklingsåtgärder. Arbetsgivarverket och de centrala fackliga parterna slöt för flera år sedan ett avtal som innebär att en del av de avgifter som tidigare betalades till Trygghetsstiftelsen och Partsrådet i stället ska sättas av för lokala åtgärder.

NOT 24. Lån i Riksgäldskontoret

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Ingående skuld	58 852	53 171
Lån upptagna under året	28 623	18 670
Årets amorteringar	-9 422	-12 989
Utgående skuld	78 053	58 852
Beviljad låneram	85 000	65 000

Lån hos Riksgälden har ökat med 19 201 tkr sedan föregående år. Ökningen beror på till stor del på att FI fortsatt att utveckla it-system och att denna utveckling finansieras med lån. När systemen tas i drift och börjar skrivas av, minskar lånen genom amortering.

NOT 25. Övriga skulder

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Personalens källskatt	4 990	4 708
Utredningskonton	502	62
Skuld till egen personal	-19	-21
Summa	5 473	4 749

Posten Utredningskonto består till största delen av inbetalningar som felaktigt betalats till FI. Dessa inbetalningar har återbetalats i januari 2014.

NOT 26. Upplupna kostnader

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Upplupen lön inkl. sociala avgifter	0	-221
Semesterlöneskuld inkl. sociala avgifter	16 251	14 706
Övriga upplupna kostnader	3 766	959
Summa	20 017	15 444

NOT 27. Oförbrukade bidrag

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Bidrag från annan statlig myndighet	266	493
Bidrag från internationella organisationer	8 326	11 271
Summa	8 592	11 764

Bidrag från annan statlig myndighet avser rekviderade men ännu inte förbrukade medel från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB). Bidraget förväntas att tas i anspråk inom tre månader.

Bidrag från internationella organisationer avser inbetalningar från Danmark, Finland och Norge för deras medverkan i utvecklingen av Transaktionsrapporteringsystem (TRS). Medlen är mottagna utanför statsbudgeten och tas i anspråk i samband med att FI amorterar på de lån som tagits för investeringen i systemet. Saldot avser vad som återstår att ta i anspråk.

NOT 28. Övriga förutbetalda intäkter

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Ansökningsavgifter, periodiserade	3 318	6 096

FI periodiserar inbetalningar av ansökningsavgifter för tillståndsprövning som är större än 500 tkr.

NOT 29. Redovisning mot inkomsttitel

På inkomsttitel 2548 redovisas de medel som FI tar in enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Dessa avgifter ska, på flera års sikt, motsvara de kostnader som FI redovisar mot anslagsposterna Finansinspektionen (ram) och Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

I samband med beräkningen av 2013 års avgiftsnivåer var prognosen för kostnader som avgifterna ska finansiera lägre än vad det slutliga utfallet för året blev. Avgiftsnivåerna har dessutom justerats för 2012 års avgiftsöverskott. Kostnadsprognosen och justeringen för föregående år förklarar varför årets avgiftsuttag blev lägre än kostnaderna som avgifterna ska täcka.

På inkomsttitel 2711 redovisas debiterade beslut om dröjsmålsavgifter, så kallad särskild avgift, enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet och lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument som vunnit laga kraft. Här redovisas även beslut om förseningsavgift för företag under tillsyn som rapporterar för sent till FI i förhållande till de tidsfrister som gäller.

På inkomsttitel 2712, Bötesmedel, redovisas debiterade beslut om straffavgifter och särskilda avgifter som vunnit laga kraft. I allt högre grad har FI möjlighet att utdöma ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. Inkomsternas karaktär gör att de är svåra att beräkna i förväg.

SAMMANSTÄLLNING ÖVER VÄSENTLIGA UPPGIFTER

Belopp i tkr	2013	2012	2011	2010	2009
Låneram i Riksgäldkontoret					
Beviljad	85 000	65 000	55 000	55 000	45 000
Utnyttjad	78 053	58 852	53 171	32 814	31 444
Kredit på räntekontot					
Beviljad	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Utnyttjad	878	2 081	-	-	7 168
Räntekontot					
Intäkter	233	184	416	163	51
Kostnader	-	-	-	-	1
Avgiftsintäkter som disponeras					
Beräknat enl regleringsbrev	65 000	65 000	60 900	36 900	32 200
Utfall	70 741	75 582	59 154	35 130	32 895
Avgiftsintäkter som inte disponeras					
Beräknat enl regleringsbrev	341 000	341 000	347 000	327 000	286 274
Utfall	402 576	364 018	387 790	252 805	261 362
Anslagskredit					
Anslag 2:1:11, beviljad	34 331	30 377	11 401	7 908	12 500
Anslag 2:1:11, utnyttjad	-	5 536	4 620	-	-
Anslag 1:17, beviljad	715	715	-	-	-
Anslag 1:17, utnyttjad	-	-	-	-	-
Anslagssparande					
Anslag 2:1:11	2 874	-	-	28 891	11 546
Anslag 1:17	361	1 439	-	-	-
Personal					
Årsarbetskrafter	301	297	273	240	229
Medelantalet anställda	312	302	284	240	228
Driftskostnad (RR)	404 592	375 639	350 055	306 610	271 868
Driftskostnad per årsarbetskraft (tkr)	1 344	1 265	1 282	1 278	1 187
Årets kapitalförändring	1 346	4 568	-1 388	-16 418	-8 524
Balanserad kapitalförändring	-21 151	-25 719	-25 636	-9 219	-695

INTYGANDE OM INTERN STYRNING OCH KONTROLL

FI:s sätt att arbeta med intern styrning och kontroll utgår ifrån förordningen (2007:603) om intern styrning och kontroll och ESV:s riktlinjer på området. Ledningen får information om den interna styrningen och kontrollen löpande i samband med rapportering av ekonomi, planerad och genomförd verksamhet och måluppfyllnad, redovisning av väsentliga risker och genomförda kontrollåtgärder samt genom granskningar och uppföljningar som genomförts av intern- och externrevision. Därutöver får ledningen en särskild årlig redogörelse av omständigheter med betydelse för bedömningen av den interna styrningen och kontrollen.

En viktig fråga som berört FI:s interna styrning och kontroll de senaste två åren har varit behovet av att stärka informationssäkerheten inom myndigheten. Detta behov framstod efter riskanalyser som genomförts i enlighet med FI:s interna riskhanteringsprocess och efter en granskning som internrevisionen gjort på området.

De utvecklingsområden som identifierats har dock inte bedömts vara så eftersatta att det funnits skäl att redovisa brist i FI:s interna styrning och kontroll. Säkerhetshöjande åtgärder började genomföras 2012, främst genom att förbättra styrdokumentation och tydliggöra ansvar. Arbetet har fortsatt 2013 genom förbättrade rutiner och utbildning samt att höja den tekniska säkerheten i it-miljön. Informationssäkerhetsrisken har minskat även om en del arbete återstår med att få nya regler och rutiner ordentligt implementerade och kända hos FI:s medarbetare.

I övrigt har verksamhetsåret 2013 när det gäller intern styrning och kontroll präglats av arbete med att utveckla och dokumentera FI:s interna processer och styrdokument och att stärka ekonomistyrningen. Informations- och utbildningsinsatser för nya processer och regler har genomförts både för medarbetare och för chefer.

Vårt ställningstagande

Vi intygar att årsredovisningen ger en rättvisande bild av verksamhetens resultat samt av kostnader, intäkter och myndighetens ekonomiska ställning. Vi bedömer vidare att den interna styrningen och kontrollen vid myndigheten är betryggande.

Stockholm den 17 februari 2014

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Birgitta Johansson-Hedberg
Vice styrelseordförande

Eva Lindström
Styrelseledamot

Hans Nyman
Styrelseledamot

Gustaf Sjöberg
Styrelseledamot

Kristina Ståhl
Styrelseledamot

Martin Andersson
Generaldirektör
Styrelseledamot



Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon 08-787 80 00
Fax 08-24 13 35
finansinspektionen@fi.se

www.fi.se