

Datum 2018-02-16

FI Dnr 18-49

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

Finansinspektionens budgetunderlag 2019-2021

Sammanfattning

Inför 2017 förstärktes Finansinspektionens (FI) förvaltningsanslag (ap.1) med 15 miljoner och sedan ytterligare 25 miljoner på tilläggsbudget. Utfallet för 2017 innebar en nyttjandegrad på 100 procent av 2017 års tilldelade medel och kostnaderna för tillsyn ökade med 41 miljoner kronor. Inför 2018 har förstärkningen från tilläggsbudgeten permanentats och ytterligare medel har tillförts i syfte att stärka banktillsynen, arbetet med nya regelverk, hållbarhet samt att motverka penningtvätt.

Detta innebär att FI inför 2018 kan hantera de regelverk som träder i kraft 2018 och stärka tillsynen i önskad utsträckning. Givet att Nordea flyttar sitt huvudkontor till Finland är FI:s bedömning att nuvarande resurser säkerställer en god nivå på tillsynen över såväl stora som mindre banker.

Som framgår av detta underlag ser FI behov av att höja ambitionen vad gäller konsumentskyddstillsyn, stärka arbetet med information och dialog med bolag som bedriver innovationsverksamhet, samt att hantera ökade krav utifrån kommande regelverk på säkerhetsområdet. Behoven av medelförstärkningar sammanfattas av tabellen nedan.

Mnkr	2019	2020	2021
Ambitionshöjning av konsumentskyddstillsyn	10	10	10
Innovationscenter	10	10	10
Säkerhetsskyddslagstiftning	10	15	15
NIS direktiv	3	3	3
Bevakningsansvarig myndighet	2	2	2
Totalt	35	40	40

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

FI föreslår vidare att:

- Anslag 1:11, anslagspost 2, Samordningsorganet mot penningtvätt och finansiering av terrorism, helt flyttas från FI.
- Krigsförsäkringsnämnden flyttas in under annan myndighet och anslag 1:11 anslagspost 3 tas bort från FI.
- FI hanterar samtliga avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter och att anslaget 1:3 utökas till 20,5 miljoner kronor.
- Räntekredit och låneram bibehålls på 25 respektive 120 miljoner kronor.

1. Inledning

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

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

Trots ökade anslag under en följd av år är FI fortfarande en liten organisation i internationell jämförelse och i relation till den svenska finanssektorns storlek. Detta har konstaterats flera gånger i externa undersökningar bland annat i en undersökning av konsultföretaget Oliver Wyman 2013, vilket sedan bekräftades av IMF 2016.¹

Perioden 2019 till 2021 präglas av ett fortsatt högt förändringstryck inom FI:s ansvarsområden och vi ser att kraven fortsätter att öka. Flera nya regelverk kommer att introduceras under perioden utan att kraven på tillsyn inom befintliga regelverk minskar. En ökad mängd data strömmar in till FI vilket skapar nya och bättre förutsättningar för tillsyn inom fler områden. FI har av regeringen utpekats som en av flera beredskapsansvariga myndigheter, vilket ställer krav på myndigheten att stödja Försvarmakten i arbetet med det civila försvaret. Under 2019 kommer, enligt regeringens tidplan, en ny säkerhetsskyddslagstiftning träda ikraft men FI kommer redan under 2018 att behöva vidta åtgärder för att klara det utökade uppdrag som den nya lagen innebär. Även om en del av detta kan hanteras genom fortsatta effektiviseringar av FI:s arbetsmetoder står det klart att anslaget behöver ökas ytterligare.

¹Se Oliver Wyman, "Organisational effectiveness of financial sector regulators – Benchmarking results" (2013) respektive IMF, "2016 Article IV Consultation with Sweden - Concluding Statement of the IMF Mission" (båda tillgängliga på www.fi.se).

2. Internationell jämförelse

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

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

Med de senaste årens förstärkningar når FI cirka 20 årsarbetskrafter per storbank². I Financial Stability Boards (FSB) jämförelser av tillsynen över globalt systemviktiga banker framgår att det finns 30–100 årsarbetskrafter per bank i de ansvariga tillsynsmyndigheterna. I en sammanställning från Europeiska bankmyndigheten (EBA) framgår att tillsynsintensiteten för en europeisk storbank i snitt motsvarar 43 årsarbetskrafter. För storbanker som exempelvis BNP Paribas, Unicredit, Deutsche Bank, HSBC, Santander och UBS finns motsvarande 32–62 årsarbetskrafter per bank i tillsynsmyndigheterna. Europeiska centralbanken (ECB) anger att tillsynen inom bankunionen förfogar över motsvarande minst 25 årsarbetskrafter per storbank. Det inkluderar dock inte centrala resurser på ECB för att koordinera, planera och kvalitetssäkra tillsynen. SSM-modellen innebär att det för varje storbank finns ett centralt ECB-team på 5-10 medarbetare plus minst 25 inspektörer på den nationella myndigheten. FIVA planerar exempelvis att rekrytera ett 30-tal medarbetare för den kommande Nordea-tillsynen, dvs utöver de 5-10 medarbetare som kommer att finnas på ECB.

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

² 2016 bedömde FI att cirka 35 årsarbetskrafter riktades mot storbankstillsyn. 2017 och 2018 har anslaget stärkts med totalt 95 miljoner kronor för att hantera nya regelverk, stärka arbetet mot penning tvätt och för hållbarhet samt ökad banktillsyn. Mer än hälften av medlen har använts till det senare och 40-45 nya tjänster samt bättre it-stöd för storbankstillsyn har skapats.

3. Nordeas filialisering och kommande flytt

Nordea bedriver sedan den 2 januari 2017 huvuddelen av verksamheten i Danmark, Finland och Norge i form av filialer till den svenska banken. FI har därmed i princip hela ansvaret för tillsynen av en av Europas största banker. Banksektorn i Sverige är betydande även vid en kommande flytt av Nordeas huvudkontor och behovet av en stark banktillsyn kvarstår. FI har under senare år starkt argumenterat för vikten av att stärka tillsynsorganisationen när det gäller Sveriges största banker. Trots stora resurstillskott har regeringen inte fullt ut tillmötesgått de resursäskande som FI och externa aktörer bedömt nödvändig. En flytt av Nordeas huvudkontor förändrar dock förutsättningarna genom att en stor del av ansvaret för tillsynen över Nordea kommer att överföras till Finland. Det innebär att en del av nuvarande resurser kan omfördelas åt tillsyn över övriga banker. Sverige kommer dock att ha fortsatt ansvar för en del av tillsynen över Nordea – det gäller dels Nordeas hypoteksbolag som innebär att FI även framöver kommer att delta i tillsynskollegiet och vara en del av gemensamma beslut kring Nordeas kapital och likviditet, dels konsumentskydd, marknadsövervakning och penningtvätt. FI bedömer sammantaget att Nordeas flytt av huvudkontoret kommer att innebära ett minskat tillsynsbehov avseende Nordea och därmed möjliggöra en viss omfördelning av tillsynsresurser till övriga banker. Givet denna förändring är bedömningen att FI med nuvarande resurser kommer att kunna säkerställa en tillräcklig nivå på tillsynen över såväl stora som mindre banker.

En flytt av huvudkontoret påverkar avgifterna

FI bedömer att det finns skäl att utreda möjligheten för att FI ska kunna ta ut en avgift av filialer som står i proportion till behovet av tillsyn. FI:s tillsynsansvar skiljer sig åt mellan filialer och företag med säte i Sverige, framför allt när det gäller den så kallade ”soliditetstillsynen”, dvs. tillsynen över företagens kapital, solvens och riskhantering vilka i huvudsak ligger på hemlandet. Men värdlandet har ansvar för så kallad ”uppförandetillsyn”, dvs. tillsynen över filialens agerande på den lokala marknaden, inklusive efterlevnad av nationella regler när det gäller konsumentskydd, marknadsuppförande och penningtvätt. För filialer i den storleksordning som skulle bli aktuellt för Nordea så blir detta ett omfattande arbete. FI avser att återkomma i höstens avgiftstrappport med förslag på hur detta kan hanteras.

4. Ambitionshöjning av konsumentskyddstillsyn

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

Det är tydligt att det finns en stark vilja att höja konsumentskyddet och ambitionsnivån för konsumentskyddstillsynen på finansmarknaden. Det framgår inte minst av de omfattande lagstiftningspaket som träder i kraft under 2018 som alla har i syfte att stärka konsumentskyddet. Internationellt blir den höjda ambitionsnivån särskilt tydlig i de tre europeiska tillsynsmyndigheternas arbetsprogram för 2018, där det framgår att tillsynsharmonisering avseende konsumentskydd kommer att vara en av de främsta prioriteringarna under året.

De instituttyper som främst träffas av denna ambitionshöjning är fondbolag (114 st), värdepappersbolag (132 st) och försäkringsförmedlare (1105 st). De konsumentskyddsproblem som finns vid distributionen av finansiella produkter är av den karaktären att de kräver en riskbaserad tillsyn av enskilda bolag. Detta gör ambitionshöjningen resurskrävande både vad gäller marknadsövervakning och faktisk tillsyn av enskilda bolag. Detta leder till bedömningen att konsumentskyddstillsynen behöver förstärkas med 10-15 personer för att en tillfredsställande nivå av tillsyn ska uppnås.

5. Innovationscenter

FI arbetar intensivt med att stärka arbetet kring hur vi kommunicerar. Under 2017 hade vi ett särskilt fokus på så kallade fintech-företag. Vi lämnade rapporten "Myndighetens roll kring innovationer" till regeringen i december. I rapporten redovisade FI hur vi kan möta en del av de behov som företag som tar fram nya finansiella tjänster kan ha, till exempel att förstå hur regler ska tolkas i relation till ny teknik och nya distributionsformer. I rapporten framgår att FI kommer att inrätta ett innovationscenter som ska arbeta med information och dialog med bolag som bedriver innovationsverksamhet. Centret ska bli en naturlig första kontaktpunkt hos FI för bolag som är osäkra på regler, processer och principer på finansmarknaden i samband med innovationer.

För att finansiera centret under 2018 använder FI sparande som förs över från tidigare år. Detta är dock engångsmedel och FI gör bedömningen att en långsiktigt hållbar finansiering innebär ett ökat resursbehov om 10 miljoner kronor per år.

6. Nya regelverk

Flera nya regelverk där FI får ytterligare tillsynsansvar träder i kraft under perioden 2019 till 2021. Nedan redogörs för vart och ett av de nu kända nya regelverken och deras budgetkonsekvenser.

Sammanfattningsvis beräknas de nya regelverken innebära ökade kostnader om 15 miljoner kronor 2019 och därefter 20 miljoner kronor i permanenta kostnader.

En ny säkerhetsskyddslagstiftning

Regeringen överlämnade den 15 februari, *proposition 2017/18:89 Ett modernt och stärkt skydd för Sveriges säkerhet till – ny säkerhetsskyddslag*, till riksdagen. Den nya lagen förtydligar kraven på skydd av säkerhetskänslig verksamhet, alltså Sveriges mest skyddsvärda verksamheter, och innebär en förstärkning av skyddet mot bland annat spioneri och sabotage.

Lagen kommer att gälla för verksamheter som drivs i såväl offentlig som privat regi och berörda aktörer kan söka stöd och råd från Säkerhetspolisen och Försvarsmakten och övriga tillsynsmyndigheter. Den nya säkerhetsskyddslagen föreslås träda i kraft den 1 april 2019.

Några av konsekvenserna för FI enligt propositionen:

- Säkerhetskänslig verksamhet avser verksamhet som är av betydelse för Sveriges säkerhet. Det innebär att inom området finansiella företag finns funktioner i det centrala finans- och betalningssystemet som kan utgöra skyddsvärda intressen och därmed omfattas av den nya lagen.
- FI ska utöva tillsyn och utfärda sanktioner samt vara tillsynsmyndighet enligt förordningen om informationssäkerhet för vissa tillhandahållare av samhällsviktiga tjänster och digitala tjänster för sektorerna bankverksamhet och finansmarknadsinfrastruktur.
- FI får ansvar för samordning och administration för säkerhetsprövning för finansiella sektorns räkning.
- En ny klassificering av information kan ställa nya säkerhetskrav på it-system och it-miljön.
- FI kan komma att få tillsynsansvar över Riksgälden (hanteras idag av SÄPO).

Därutöver har regeringen gett en särskild utredare i uppdrag att se över förslaget till ny säkerhetsskyddslag och föreslå åtgärder för att förbättra skyddet för de allra mest skyddsvärda verksamheterna. Utredaren ska kartlägga behovet av att förebygga att säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter, eller i övrigt säkerhetskänslig verksamhet, utsätts för risker i samband med utkontraktering, upplåtelse och överlåtelse av sådan verksamhet, och föreslå olika förebyggande åtgärder, till exempel tillståndsprövning. I uppdraget ingår även att föreslå ett

system med sanktioner i säkerhetsskyddslagen och hur en ändamålsenlig tillsyn ska se ut framöver.

Det är fortfarande oklart hur det slutgiltiga förslaget från utredaren kommer att utformas men det står klart att utredarens förslag i kombination med en ny säkerhetsskyddslagstiftning kommer att få stor påverkan på FI.

FI:s mycket preliminära bedömning är att ett utökat uppdrag i enlighet med nuvarande skrivningar skulle leda till ett ökat permanent resursbehov om 8 till 12 tjänster. Den årliga kostnaden för detta beräknas till 10 miljoner kronor 2019 och ytterligare 5 miljoner kronor 2020 och framåt.

NIS-direktivet

Direktivet fastställer åtgärder för att uppnå en hög gemensam nivå på säkerhet i nätverk och informationssystem inom den europeiska unionen, i syfte att förbättra den inre marknadens funktion. Medlemsstaterna är bland annat skyldiga att identifiera leverantörer av samhällsviktiga tjänster inom sju olika sektorer: energi, transporter, bankverksamhet, finansmarknadsinfrastruktur, hälso- och sjukvård, leverans- och distribution av dricksvatten och digital infrastruktur. FI kommer enligt direktivet att få rollen som tillsynsmyndighet i två av sektorerna. Statskontoret genomför för närvarande en utredning för att se på konsekvenser av direktivet.

FI bedömer att det utökade uppdraget som tillsynsmyndighet innebär ökade kostnader om 3 miljoner kronor per år.

Bevakningsansvarig myndighet

FI är av regeringen utpekad bevakningsansvarig myndighet och ska i den rollen bland annat arbeta med att stödja Försvarmakten i att bygga upp ett civilt försvar. 2018 års regleringsbrev preciserar ytterligare vad som förväntas av bevakningsansvariga myndigheter.

FI bedömer att det utökade uppdraget innebär ökade kostnader om 2 miljoner kronor per år.

Den nya roll som FI ges i samband med ny säkerhetsskyddslagstiftning, NIS-direktivet samt som bevakningsansvarig myndighet kommer sammantaget kräva investeringar i infrastruktur. Kostnaderna för detta är mycket svåra att skatta i nuläget. FI bedömer att de minst kommer att uppgå till 15 miljoner kronor, men att de kan bli ännu högre.

7. Anslagsfinansiering

Anslag 1:11 Finansinspektionen

På anslagspost 1, Finansinspektionens förvaltningsanslag, blev utfallet 531 miljoner kronor 2017 vilket motsvarade 100 procent av årets tilldelade medel. Ett anslagsparande om 11 miljoner kronor förs vidare till 2018. I regleringsbrevet tilldelas anslagsposten 597 miljoner kronor för 2018. FI räknar med att hela anslaget och sparandet från tidigare år nyttjas under 2018. FI yrkar enligt ovan på 35 miljoner kronor i permanent förstärkning 2019 och ytterligare 5 miljoner 2020 och framåt. I tabellen ingår nu tilldelade medel och ovan nämnda äskanden.

Enligt villkoren till anslaget beräknas FI avsätta 7 miljoner kronor för satsningar inom konsumentskyddsområdet för genomförandet av finansiell folkbildning. FI har 2017 redovisat kostnader på 6,9 miljoner kronor för detta ändamål. FI beräknas avsätta cirka 7 miljoner kronor även kommande år.

På anslagspost 2, Samordningsorgan för tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, blev utfallet 1,3 miljoner kronor 2017 vilket motsvarade 26 procent av tilldelade medel. Det låga utfallet förklaras av att en planerad insats tillsammans med Brottsförebyggande rådet försenades. Ansvar för anslagsposten förs från och med 2018 över till Polismyndigheten. FI föreslår att anslagsposten helt flyttas från FI:s förvaltningsanslag.

På anslagspost 3, Krigsförsäkringsnämnden, blev utfallet 262 000 kronor 2017 vilket motsvarade 58 procent av årets tilldelade medel. Enligt besked från Finansdepartementet förfogar nämnden över 3 procent i sparande. I en egen skrivelse föreslår Krigsförsäkringsnämnden att anslagsposten utökas från dagens 450 000 kronor till 2 miljoner kronor 2019, till 4 miljoner kronor 2020 och till 6 miljoner kronor 2021. Nämndens äskande har förts in i tabellen nedan. FI anser att Krigsförsäkringsnämndens verksamhet har mer synergieffekter med exempelvis Trafikverket eller Myndigheten för samhällsskydd och beredskap, och att verksamheten därför bör föras dit. Ytterligare ett skäl till att flytta KFN är att de så länge som de ligger inom FI:s förvaltningsanslag indirekt finansieras via årliga avgifter från finansmarknaden.

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

Anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter

2017 var anslaget 14,3 miljoner kronor och utfallet blev 11,4 miljoner kronor. Det låga utfallet berodde på att utbyggnaden av verksamheten vid de europeiska myndigheterna inte gått så snabbt som planerat. Inför 2018 utökades anslaget till 17,5 miljoner kronor. FI:s prognos är att utfallet blir lågt även 2018, men att kostnaderna därefter kommer att öka. FI delar kostnaderna för avgiften till EBA med Riksbanken. FI och Riksbanken anser att det vore bättre om hela avgiften finansierades via 1:3 anslaget. I detta syfte föreslår FI att anslaget utökas till 20,5 miljoner kronor från och med 2019. Ökningen finansieras genom nuvarande avgiftsmodell med ökade årliga avgifter. Riksbankens kostnader minskar i motsvarande grad.

	År 2017	År 2018	År 2019	År 2020	År 2021
ANSLAG					
Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen					
ap.1 Finansinspektionen	531 032	608 348	641 826	657 220	668 786
ap.2 Samordningsorgan för tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	1 306	0	0	0	0
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	262	464	2 000	4 000	6 000
Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	11 381	14 350	20 550	20 550	20 550

8. Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna disponeras

Enligt regleringsbrevet är FI:s avgiftsfinansierade verksamhet där intäkterna disponeras uppdelad i två områden: ansökningsavgifter och administrativ service.

Ansökningsavgifter

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

Utfallet för tillståndsprovningen 2017 var 104 miljoner i intäkter och 88 miljoner i kostnader. Det stora överskottet berodde både på högre intäkter än väntat under hösten och på lägre kostnader än budgeterat under hela året. Inför 2018 är summan av tidigare års över- och underskott 8,6 miljoner kronor. FI:s prognos för tillståndsverksamheten är att balans kommer att uppnås mellan kostnader och intäkter 2019.

Administrativ service

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

	Utfall År 2017	Prognos År 2018	Beräknat År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021
ANSÖKNINGSAVGIFTER (SFS 2001:911)					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	-7 465	8 575	8 575	7 575	6 575
Intäkter	103 635	105 000	99 000	99 000	99 000
Kostnader	87 594	105 000	100 000	100 000	100 000
Årets resultat	16 040	0	-1 000	-1 000	-1 000
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	8 575	8 575	7 575	6 575	5 575
ADMINISTRATIV SERVICE (4§ avgiftsförordningen, SFS 1992:191)					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Intäkter av avgifter	1 901	2 500	2 500	2 500	2 500
Kostnader	1 901	2 500	2 500	2 500	2 500
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	0	0	0	0	0

9. Avgiftsfinansierad verksamhet där intäkterna inte disponeras

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

Restavgifter och dröjsmålsavgifter

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

Bötesmedel

På inkomstitel 2712 Bötesmedel redovisas debiterade, laga kraftvunna, beslut om böter. FI har möjlighet att besluta om ekonomiska sanktioner – sanktionsavgifter och särskilda avgifter – enligt gällande lagstiftning. De redovisas på denna inkomstitel.

Inkomster som redovisas mot Bötesmedel är svåra att förutsäga. Ett fåtal stora sanktionsavgifter får ett betydande genomslag. Utfallet kan därför variera kraftigt mellan åren.

Avgifter för FI:s verksamhet

På inkomstitel 2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet redovisas de medel som FI tar in i årliga avgifter. Avgifterna, som tas ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet, ska uppgå till ett belopp som motsvarar kostnaden för den

verksamhet som ska finansieras med avgifterna. Dessa intäkter ska på sikt motsvara de utgifter som FI redovisar mot anslag 1:3 ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter och anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen.

FI kommer att redovisa utfallet per avgiftsgrupp i den avgiftsrapport som lämnas till regeringen senast 15 april 2018.

Prognosen för 2018 utgår från anslagsnivåerna i regleringsbrevet. För 2019-2021 beräknar FI de nivåer som anges i budgetpropositionen för 2018 inklusive FI:s förslag om höjning av anslagsposten 1:11 ap.1 Finansinspektionen.

INKOMSTTITEL	Utfall År 2017	Prognos År 2018	Beräknat År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021
ANDRA OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgifter	4 935	15 000	15 000	15 000	15 000
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	31 159	100 000	60 000	60 000	60 000
OFFENTLIGRÄTTSLIGA AVGIFTER MED ETT BESTÄMT EKONOMISKT MÅL					
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet					
Akkumulerat ingående över-/underskott (-)	24 029	23 942	0	0	0
Intäkter	542 588	598 756	662 376	677 770	689 336
Kostnader	542 675	622 698	662 376	677 770	689 336
Akkumulerat utgående över-/underskott (-)	23 942	0	0	0	0
Summa intäkter	578 683	713 756	737 376	752 770	764 336
Summa kostnader	542 675	622 698	662 376	677 770	689 336

10. Sammanfattning av verksamhetens finansiering

	Utfall År 2017	Prognos År 2018	Beräknat År 2019	Beräknat År 2020	Beräknat År 2021
ANSLAG					
Utgiftsområde 2, anslag 1:3 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter					
ap.1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	11 381	14 350	20 550	20 550	20 550
Utgiftsområde 2, anslag 1:11 Finansinspektionen					
ap.1 Finansinspektionen	531 032	608 348	641 826	657 220	668 786
ap.2 Samordningsorgan för tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	1 306	0	0	0	0
ap.3 Krigsförsäkringsnämnden	262	464	2 000	4 000	6 000
AVGIFTSINTÄKTER SOM DISPONERAS					
Ansökningsavgifter	103 635	105 000	99 000	99 000	99 000
Administrativ service	1 901	2 500	2 500	2 500	2 500
ÖVRIGA INTÄKTER SOM DISPONERAS					
Övrigt (bidrag, finansiella intäkter m.m.)	13 210	10 000	10 000	10 000	10 000
SUMMA	662 465	740 662	775 876	793 270	806 836
AVGIFTSINTÄKTER SOM REDOVISAS MOT INKOMSTTITEL					
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjningsavgifter	4 935	15 000	15 000	15 000	15 000
Inkomsttitel 2712, Bötesmedel	31 159	100 000	60 000	60 000	60 000
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	542 588	598 756	662 376	677 770	689 336

11. Investeringar

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

(tkr)	2017 Utfall	2018 Prognos	2019 Beräkn.	2020 Beräkn.	2021 Beräkn.	2022 Beräkn.
Immateriella investeringar						
Datasystem, rättigheter m.m.	22 947	17 000	25 000	20 000	15 000	15 000
Materiella investeringar						
Maskiner, inventarier och installationer m.m.	11 331	18 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Byggnader, mark och annan fast egendom						
Övriga verksamhetsinvesteringar	1 572	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Summa verksamhetsinvesteringar	35 850	36 000	41 000	36 000	31 000	31 000
Finansiering						
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	35 850	36 000	41 000	36 000	31 000	31 000
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Anslag (efter medgivande av regeringen)						
Summa finansiering	35 850	36 000	41 000	36 000	31 000	31 000

Det som drivit investeringsverksamheten är till övervägande del de rapporteringskrav som följt av europeiska regelverk inom finansområdet. Dessa investeringar minskar nu något. FI går dessutom i viss mån allt mer mot att upphandla system snarare än att utveckla själva vilket på sikt också ger minskande investeringar. Mot bakgrund av de ökande kraven på FI inom säkerhetsområdet ser FI dock behov av att göra vissa investeringar i informationssäkerhet kommande år.

De immateriella anläggningstillgångarna uppgår för närvarande till betydande värden som måste finansieras genom lån. Redovisningsprincipen för immateriella tillgångar är att en tillgång växer i storlek under uppbyggnaden för att först efter driftstarten skrivs av under den avskrivningstid som har valts. Finansieringen av investeringen sker med lån hos Riksgälden. Amorteringar på lånen betalas först i samband med avskrivningen.

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

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
(tkr)	Utfall	Prognos	Beräkn.	Beräkn.	Beräkn.	Beräkn.
IB lån i Riksgäldskontoret	99 925	91 430	90 030	97 330	95 830	89 630
Nyupplåning (+)	33 420	36 000	41 000	36 000	31 000	31 000
Amorteringar (-)	-41 915	-37 400	-33 700	-37 500	-37 200	-36 900
UB lån i Riksgäldskontoret	91 430	90 030	97 330	95 830	89 630	83 730
Beslutad/föreslagen låneram	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
Ränteutgifter	336	454	-187	-773	-927	-867
Finansiering av räntor och avskrivningar						
Utgiftsområde 2 anslag 1:11 ap. 1 FI	-40 086	-34 523	-30 856	-34 441	-34 070	-33 719
Övrig finansiering	-1 493	-2 423	-3 032	-3 831	-4 058	-4 047

12. Övriga villkor

Anslagskredit

FI föreslår följande nivåer på anslagskrediten för de kommande åren:

- 10 procent för anslag 1:3 ap.1 FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.
- 3 procent för anslag 1:11 ap.1 Finansinspektionen.
- 3 procent för anslag 1:11 ap.2 Samordningsorgan för tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 10 procent för anslag 1:11 ap.3 Krigsförsäkringsnämnden. Krediten bör utökas då anslagsposten är relativt liten och även mindre belopp och fördelning av interna kostnader i samband med bokslut kan få proportionellt sett stora effekter.

Räntekontokredit

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

Låneram

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