

456. mál



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

### Rekstraráætlun 2013

Kynning fyrir efnahags- og viðskiptanefnd Alþingis  
10. desember 2012

## Breytt framsetning

- Framsetning í samræmi við fyrirmynd Ríkisendurskoðunar
  - Laun og starfsmannatengdur kostnaður
  - Úrskurðarnefndir (neytendamál)
  - Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður
  - Ferða- og starfstengdur kostnaður (þ.m.t. aðildargjöld að alþjóðastofnunum)
  - Aðkeypt sérfræðipjónusta
  - Rekstur tækja og áhalda
  - Annar rekstrarkostnaður
  - Húsnæðiskostnaður
  - Eignakaup



## Forsendur áætlunarinnar

- Stöðuleiki nauðsynlegur næstu 3 ár
- Að fjármálaeftirlitið geti starfað í samræmi við kjarnareglur alþjóðlegu bankaeftirlitsnefndarinnar
- Stefna stofnunarinnar frá árinu 2010
- Áhersla á uppbyggingu innviða stofnunarinnar (umbótaverkefni)



## Rekstur 2013

Rekstrarkostnaður FME	Áætlun 2011	Áætlun 2012	Breytingar %
Laun og starfsmannatengdur kostnaður	1.369.318.000	1.429.222.059	4%
Úrskurðarnefndir	14.000.000	15.000.000	7%
Skrifstofu og stjórnunarkostnaður	81.849.000	87.000.000	6%
Ferða- og starfstengdur kostnaður	76.684.000	98.015.620	28%
Aðkeypt sérfræðipjónusta	141.950.000	180.300.000	27%
Rekstur tækja og áhaldna	1.960.000	4.000.000	104%
Annar rekstrarkostnaður	42.923.600	26.400.000	-38%
Húsnæðiskostnaður	87.255.000	98.300.000	13%
Eignakaup	101.195.000	20.000.000	-80%
<b>Gjöld alls</b>	<b>1.917.134.600</b>	<b>1.958.237.680</b>	<b>2%</b>



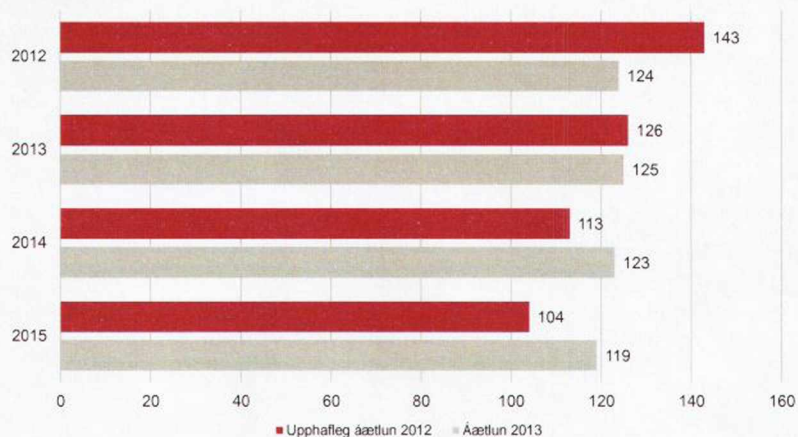
## Rekstur 2013

Tekjur	2012	2013	Breyting %
Álagt eftirlitsgjald. m.v. breytingar á lögum nr. 99/1999	1.859.059.651	1.746.084.719	-6%
Vaxtatekjur netto	2.000.000	8.000.000	
Aðrar tekjur	3.000.000	3.000.000	
Tekjur alls	1.864.059.651	1.757.084.719	

**Samtals 6% lækkun eftirlitsgjalds á árinu 2013**



## Áætluð mannaflapörf 2012-2015



## Skipting ráðstöfunartíma

Skipting milli helstu verkefna í %	2007	2008	2009	2010	2011
Eftirlitsverkefni	52,4	57,6	67,7	70,2	66,9
Reglusetning	7,3	7,1	4,0	3,0	2,7
Almennur rekstur	28,0	25,9	23,4	22,9	27,3
Erlent samstarf / samskipti	12,4	9,4	4,8	3,9	3,0



## Skipting ráðstöfunartíma

Milli flokka eftirlitskyldra aðila í %	2007	2008	2009	2010	2011
Lánastofnanir	59,0	65,2	55,7	57,7	52,7
Vátryggingafélög og vátryggingamiðlarar	16,2	9,7	11,9	11,9	13,5
Lífeyrissjóðir	7,7	9,1	16,1	14,0	13,9
Rekstrarfélög verðbréfasjóða	2,8	5,8	7,1	7,6	8,9
Verðbréfafyrirtæki og verðbréfamiðlanir	2,5	1,0	0,9	2,6	3,1
Útgefendur hluta- og skuldabréfa	10,9	7,2	5,6	4,2	5,4
Ýmsir aðilar	0,9	2,0	2,7	2,0	2,5



## Ný verkefni frá árinu 2009

Heiti verkefna	Ár	Áætlun um mannafla
Lög um innheimtustarfsemi 95/2008	2009	2
Lög nr. 78/2011 um breytingar á lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (slit, eftirlit og innleiðing). Tímabundið verkefni	2012	4
Rannsóknir fallinna fjármálafyrirtækja. Tímabundið verkefni	2009	17
Lög um greiðsluþjónustu	2011	2
Lög um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði 128/2011	2012	2
Yfirferð lýsinga frá Kauphöll	2012	3
Innheimtulög. Breytingar á lögum 95/2008 (vörslusviptingar og innheimtuaðila)	2012	1
Breytingar á lögum 44/1998 um húsnæðismál (Íbúðalánasjóður)	2012	1,5
<b>Samtals:</b>		<b>32,5</b>



## Áherslur ársins 2013

2012 - 2013

- Stuðla að heilbrigði fyrirtækja á fjármálamarkaði (micro)
- Stuðla að heilbrigðu fjármálakerfi (macro)
- Vera virkir þátttakendur í stefnumótun stjórnvalda um fjármálastöðugleika
- **Uppbyggingu innviða stofnunarinnar - umbótaverkefni**
  - Innleiðing nýs stjórnskipulags og mótun nýs verklags í samræmi við viðurkennd viðmið. (Innleiðing verkefna- og ferlamiðaðs skipulags)
  - Uppbygging áhættumiðaðs eftirlits byggt á alþjóðlegum viðmiðum varðandi bankaeftirlit (*Basel Core Principles*)
  - Heildstæð þjálfunaráætlun
  - Endurskoðun og þróun skýrsluskila

drög af  
clik



## Aðgerðaáætlun FME 2011-2014

- Í viljayfirlýsingu Ríkisstjórnar Íslands og AGS, frá 19. maí 2011, kemur fram í 23. grein að Fjármálaeftirlitið skuli fyrir lok júní 2011 ljúka gerð aðgerðaáætlunar í þeim tilgangi að tryggja úrbætur eftirlitsins í samræmi við alþjóðlegar kröfur, meðal annars kröfur BCP staðalsins um bankaeftirlit.
- Með vísan til þessa hóf Fjármálaeftirlitið gerð aðgerðaáætlunar á grundvelli athugasemda í skýrslu Thoraval, Scoping mission skýrslu og með hliðsjón af skýrslu Kaarlo Jännäri, Rannsóknarskýrslu Alþingis og Analytical report varðandi Commission Opinion on Iceland's application for membership of the European Union
- Aðgerðaáætluninni er ætlað að taka til eftirlitsins í heild sinni



## Hlutverk FME

