

456. mál



FJÁRMÁLAEFTIRLITID
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 bankaftirlitsnefndarinnar
- 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 áhalda	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%
Gjöld alls	1.917.134.600	1.958.237.680	2%



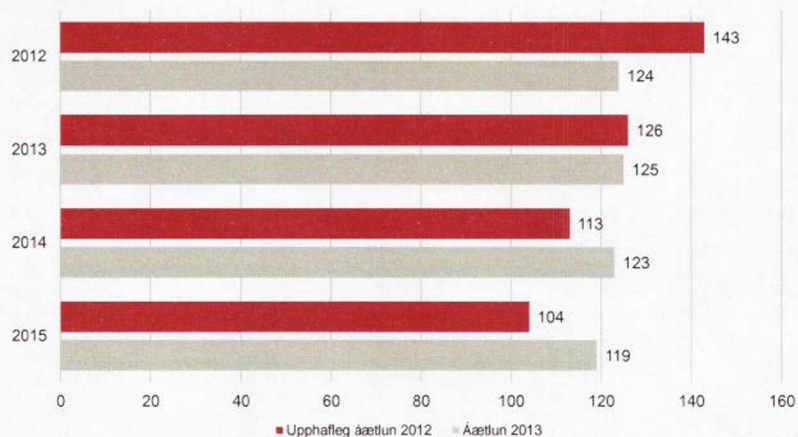
Rekstur 2013

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 fagfjárfestingsjóði 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
Samtals:		32,5



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



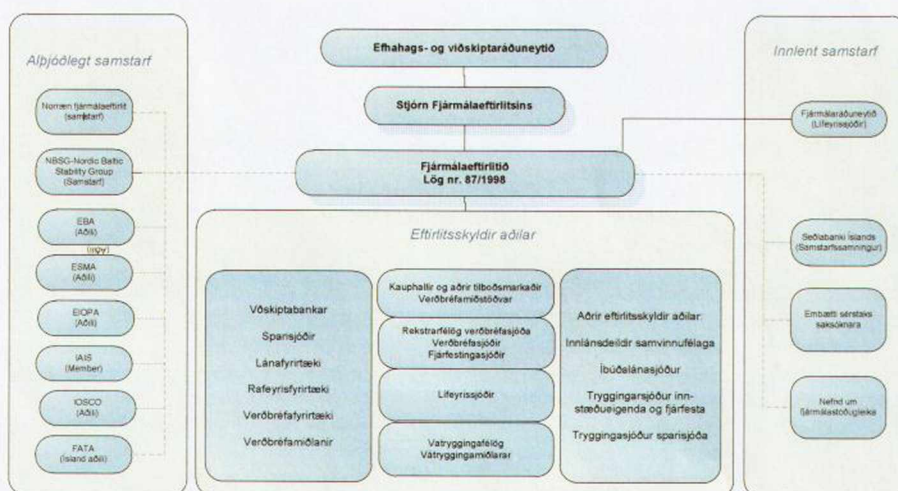
drög af
clik

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



Alþingi
Erindi nr. P 141/1104
komudagur 14.12.2012



14. desember 2012

Efnahags- og viðskiptanefnd
Nefndasvið Alþingis
Alþingi við Austurvöll

Varðar: Þingmál 456, breyting á lögum greiðslu kostnaðar við opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi nr. 99/1999

Vísað er til óskar nefndarinnar um umsögn um ofangreint frumvarp er varðar rekstraráætlun FME fyrir árið 2013. Fram kemur í rekstraráætluninni að fyrri áform um verulega fækkun starfsmanna á árunum fram til 2015 hafa verið endurskoðuð. Þannig er nú áætlað að starfsmenn verði 119,5 á árinu 2015 en áður hafði verið áætlað að hægt yrði að fækka þeim niður í 104. Samtök fjármálafyrirtækja (SFF) lýsa vonbrigðum með þessa endurskoðun áforma FME. Margóft hefur verið bent á að fjöldi starfsmanna FME er óhóflegur í samanburði við fjármálaeftirlit í nágrannalöndum sem hafa eftirlit með margfalt stærri fjármálakerfum og margfalt fleiri fyrirtækjum. Að mati SFF hlýtur að vera svigrúm til þess að fækka starfsmönnum enn meira en áformað er nú í rekstraráætluninni. Ekki síst þar sem fram kemur í áætluninni að 15 starfsmenn sem unnið hafa að rannsóknnum tengdum fjármálahrununu eru að ljúka störfum.

Þá telja SFF að endurbæta þurfi enn frekar verkþéttun FME í því skyni að tryggja að útförnun kostnaði af rekstri FME á einstaka flokka fjármálafyrirtækja sé í sem bestu samræmi við eftirlitskostnað.

Virðingarfyllst,

Yngvi Örn Kristinsson SFF