

Promemoria



Datum 2022-02-03
Författare Finansinspektionen

FI dnr 22-3235

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Finansinspektionens prioriterade områden 2022

Ett stabilt och väl fungerande finansiellt system är en förutsättning för en fungerande samhällsekonomi. Finansinspektionen (FI) övervakar den finansiella sektorn för att se till att företagen följer regler och att sektorn fungerar väl.

Det finansiella systemet ska präglas av ett högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster samtidigt som det finns ett högt skydd för konsumenter. Det finansiella systemet ska även bidra till en hållbar utveckling.

FI har begränsade resurser i förhållande till storleken på den finansiella sektorn i Sverige. Vi kan därför inte vara överallt, hela tiden. En förutsättning för att vi ska klara vårt uppdrag är att bedriva det vi kallar för en effektiv och kommunikativ tillsyn.

Effektiv tillsyn innebär att vi jobbar riskbaserat och sätter in våra resurser där vi bedömer att de gör mest nytta. Vi analyserar var de största riskerna finns inom respektive område och riktar våra insatser dit.

Kommunikativ tillsyn handlar om att klargöra både vilka förväntningar och krav vi har på företag under tillsyn men också vilka konsekvenser som företagen kan räkna med om de inte följer reglerna.

Vi använder det riskbaserade arbetssättet för att peka ut ett antal områden och risker som vi kommer att granska extra under det närmaste året. Det handlar om områden som är viktiga för vårt uppdrag och där vi dessutom ser behov av att göra mer än vanligt. Samtidigt har vi alltid en beredskap att omprioritera våra resurser för att hantera oväntade händelser.

Prioriterade områden 2022

Granska osund kreditgivning, dålig rådgivning och hur konsumenterna behandlas

Konsumtionslånen växer och är en bidragande orsak till att många personer får betalningsproblem. Vi kommer därför att granska hur låneföretagen kontrollerar att de inte ger lån till personer som har eller riskerar att få betalningsproblem. Vi kommer också att syna om låneföretagens affärsmodeller lockar konsumenterna att ta krediter som på sikt är dåliga för dem.

I vår tillsyn har vi samtidigt sett nya exempel på värdepappersbolag och försäkringsförmedlare som ger konsumenterna dålig rådgivning, där företagets vinstintressen går före vad som är bra för konsumenterna. Det är något vi kommer att fortsätta att granska under året.

Vi kommer också att utvärdera om olika grupper av konsumenterna behandlas olika när de köper en och samma finansiella produkt.

Granska grönmalning i finanssektorn

Den finansiella sektorn spelar en viktig roll i omställningen till ett mer hållbart samhälle. Vi kommer därför att granska att finansiella företag inte framställer sina produkter som mer hållbara än de faktiskt är. Vi kommer också arbeta för att de finansiella företagen bidrar till mer långsiktigt hållbara investeringar och lån.

Samtidigt införs en rad nya EU-regler på hållbarhetsområdet. Det är bolagens ansvar att anpassa sig till de skärpta kraven och vi kommer att ha en nära dialog med branschen för att vägleda det arbetet.

Granska vilka risker marknadsfinansiering och fonder medför för det finansiella systemet

Marknadsfinansiering har blivit allt viktigare för svenska företag. Samtidigt uppstod stora problem på företagsobligations- och fondmarknaderna under coronapandemins inledning. Vi kommer att följa upp och driva på branschens arbete mot mer transparenta och motståndskraftiga obligationsmarknader och kommer att testa hur väl fondsektorn skulle klara av nya kriser. Under året kommer vi också fortsätta att analysera riskerna i den kommersiella fastighetssektorn och hur dessa påverkar obligations- och fondmarknader.

Granska hur de finansiella företagen skyddar sig mot it-incidenter och cyberattacker

Säkra och tillförlitliga it-system är avgörande för att finansiella tjänster ska fungera. Samtidigt utsätts it-systemen i de finansiella företagen allt oftare för olika typer av attacker. Systemens driftssäkerhet är också krävande att upprätthålla, bland annat på grund av frekventa systemförändringar och stort beroende av externa leverantörer.

Företagen som är en del av den finansiella infrastrukturen är särskilt viktiga eftersom avbrott i deras tjänster kan orsaka stor skada på mycket kort tid. Vi kommer därför att granska hur de största företagen skyddar sig från attacker, säkerställer sin driftssäkerhet och kontrollerar sina underleverantörer.

Granska hur betaltjänstföretag jobbar mot penningtvätt

Betaltjänstföretag kan vara både små enkla kontor med en stor kontanthantering och stora snabbväxande fintech-företag. Men gemensamt för båda är att de har en förhöjd risk att utsättas för penningtvätt. Vi kommer därför att granska hur företagen jobbar för att motverka penningtvätt. Vi kommer också att fortsätta granska hur kryptohandlare följer penningtvättsreglerna.