

Protokoll vid sammanträde med Finansinspektionens styrelse  
hos Finansinspektionen, Brunnsgratan 3, Stockholm  
fredagen den 29 januari 2010.

Närvarande:

**Ledamöter**

*Bengt Westerberg, ordförande*  
*Kathrin Flossing*  
*Anna-Karin Celsing (från 3 b §)*  
*Birgitta Johansson Hedberg*  
*Lennart Nilsson*  
*Lars Nyberg (till och med 12 §)*  
*Gustaf Sjöberg*  
*Martin Andersson, generaldirektör*

**Personalrepresentanter**

*Magnus Bergman (4-18 §§)*

**Finansinspektionen**

*Torkel Agner (8 §)*  
*Patrick Bailey (4 §)*  
*Charlotta Carlberg (1-3 c och 12-14 §§)*  
*Uldis Cerps (11 §)*  
*Lars Frisell (3-11 §§)*  
*Per Gustafsson (11 §)*  
*Jonatan Holst (1 - 11 §§)*  
*Hanna Lindström (5 §)*  
*Christina Ohlén (14 och 15 §§)*  
*Sofia Sjöqvist (4 §)*  
*Helena Svedin (6 och 7 §§)*  
*Anna Söderström (6 och 7 §§)*  
*Johan Terfelt (14 och 15 §§)*  
*Lennart Torstensson (12 §)*

**Protokollförare**

*Per Håkansson*

- 1 § Ordföranden förklarade sammanträdet öppnat. Det noterades att ärendena skulle behandlas i den ordning som framgår av protokollet.
- 2 § Ordföranden anmälde protokoll 2009:12. Styrelsen beslutade lägga protokollet till handlingarna.
- 3 § Generaldirektören informerade om aktuella tillsynsfrågor enligt *bilaga 1*.
- 4 § Internrevisionschefen Patrick Bailey redogjorde tillsammans med Sofia Sjöqvist för sin syn på internrevisionens uppdrag och inriktning. Han angav att han ämnade lägga fram förslag till internrevisionspolicy för styrelsen i februari och en internrevisionsplan i mars.
- 5 § Hanna Lindström föredrog förslag till Finansinspektionens föreskrifter om kvartalsstatistik för vissa värdepappersbolag.
- Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 2*.
- Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.
- 6 § Anna Söderström redogjorde för arbetet med en översyn av Finansinspektionens styrdokument och för den struktur som innebär att styrelsen ska besluta om övergripande policyer. Styrelsen kommer efterhand föreslås fatta beslut om arbetsgivarpolicy, arbetsmiljöpolicy, kommunikationspolicy, säkerhetspolicy och miljöpolicy. De övergripande policyerna kommer att specificeras och kompletteras genom regler och riktlinjer som beslutas av generaldirektören eller efter dennes delegation.
- 7 § Helen Svedin föredrog förslag till miljöpolicy.
- Styrelsen beslutade, med upphävande av den miljöpolicy som beslutats den 13 februari 2009, i enlighet med *bilaga 3*.
- Denna paragraf justerades omedelbart.
- 8 § Torgel Agner redogjorde för resultatet av FI:s ledningsgrupps övergripande riskanalys och för hur arbetet bakom riskanalysen bedrivits. Han anmälde att det fanns fyra risker som enligt ledningsgruppens mening måste hanteras och för de åtgärder som vidtagits och planeras (risken för att FI fattar felaktiga beslut i den operativa tillsynen, risken för att FI inte fattar beslut i den operativa tillsynen, risken för att känsligt material rörande operativ tillsyn läcker ut och risken för att känsligt material rörande tillståndsgivning läcker ut).
- 9 § Per Håkansson informerade om att Finansinspektionen i enlighet med regleringsbrevet den 21 december 2009 lämnat en rapport till regeringen om ersättningspolicy inom finansstjänstesektorn.
- 10 § Per Håkansson redogjorde för den rapport som Finansinspektionen offentliggjort den 26 januari 2010 om ersättningssystemen i finanssektorn och för de huvudsakliga slutsatser som kan dras av rapporten.

- 11 § Per Gustafsson presenterade de preliminära resultaten av den undersökning av kreditinstitutens kreditgivning inom bolånesektorn som kommer att offentliggöras i en rapport i mitten av februari 2010.
- Styrelsen diskuterade – med beaktande av att resultaten är preliminära - efter en inledning av generaldirektören vilka slutsatser som skulle kunna dras av rapporten. Styrelsen önskade att vid sammanträdet den 15 februari 2010 få ta del av en analys av om det finns anledning att överväga reglering av bolånegivningen och i så fall vilka regleringsåtgärder som skulle kunna vidtas.
- 12 § Lennart Torstensson redogjorde för den tillsynsprocess som generaldirektören fastställt.
- 13 § Charlotta Carlberg redogjorde för det fortsatta arbetet med riktlinjer för särskilda avgifter och förseningsavgifter.
- 14 § Per Håkansson informerade om avgivna remissvar och inkomna remisser.
- Charlotta Carlberg redogjorde särskilt för det remitterade förslaget till ny försäkringsrörelselag och för några viktiga punkter som uppmärksammats i Finansinspektionens arbete med remissvaret.
- Christina Ohlén informerade om det konsultationssvar på EU-kommissionens dokument ”An EU Framework for Cross-Border Crisis Management in the Banking Sector” som Finansinspektionen lämnat tillsammans med Riksbanken, Finansdepartementet och Riksgäldskontoret.
- 15 § Johan Terfelt informerade om Finansinspektionens ansökan till IOSCO om att bli part till organisationens ”Multilateral Memorandum of Understanding” (MMoU) och om att IOSCO inte bifallit ansökningen eftersom det bedöms att den svenska lagstiftningen inte ger Finansinspektionen befogenhet att i vissa avseenden biträda utländska tillsynsmyndigheter. Finansinspektionen har begärt att bli upptagen på den s.k. B-lista som är avsedd för länder som inte nu uppfyller alla krav men som strävar efter att göra det i framtiden.
- Per Håkansson informerade om att Finansinspektionen avser att till regeringen föreslå att lagändringar görs som undanröjer de hinder för anslutning till MMoU:et som IOSCO pekat på.
- 16 § Per Håkansson anmälde regeringens regleringsbrev för Finansinspektionen 2010.
- 17 § Generaldirektören redogjorde för arbetet med det budgetunderlag för 2011-2013 som styrelsen ska fatta beslut om vid sammanträdet den 15 februari 2010.
- 18 § Generaldirektören informerade om de organisatoriska förändringar som han ämnar genomföra i samband med att stabschefen Peter Kvist tillträder sin anställning den 15 februari 2010.

Ordföranden tackade Magnus Bergman som inom kort slutar sin anställning vid Finansinspektionen och som därför också lämnar styrelsearbetet.

19 § Generaldirektören informerade styrelsen om rekryteringsarbetet avseende chefer för Marknadsavdelningen och Informationsavdelningen.

20 § Ordföranden förklarade sammanträdet avslutat.

Vid protokollet

Justerat

Per Håkansson

Bengt Westerberg