



En plan för enklare regler

2004:5



1.	SAMMANFATTNING	1
2.	UPPDRAGET	1
3.	FÖRENKLINGAR AV REGLER	2
3.1	Finansinspektionens strategi	2
3.2	Bankområdet	3
3.3	Försäkringsområdet	11
3.4	Fondområdet	18
3.5	Värdepappersrörelse, börs och clearing	20
3.6	Marknad och handel	22
3.7	Kapitaltäckningsområdet	25
3.8	Redovisningsområdet	26
3.9	Konsumentområdet	28
4.	FÄRRE BLANKETTER OCH MINSKAT UPPGIFTSLÄMNANDE	31
5.	ÖKAT SAMARBETE MELLAN MYNDIGHETER	31
6.	FÖRKORTADE HANDLÄGGNINGSTIDER	32
7.	FÖRBÄTTRAD SERVICE OCH TILLGÄNGLIGHET	32

1. Sammanfattning

Förenklningar av regler

Den största effekten vad gäller minskning av de administrativa bördorna genom förenklningar av regler, kan förväntas på försäkringsområdet eftersom ett arbete pågår med att förenkla rapporteringsföreskrifterna.

Färre blanketter och minskat uppgiftslämnande

FI arbetar med att utveckla den elektroniska servicen på webbplatsen. Målet är att så mycket av rapporteringen som möjligt ska göras via Internet. Vår bedömning är att den administrativa bördan kan minskas genom att företagen både kan få och kan lämna information via webbplatsen.

Ökat samarbete mellan myndigheter

FI samarbetar med flera myndigheter vad gäller samordning av informationsbehov med avsikt att förenkla viss administration för företagen. FI ser även över möjligheterna till automatisering av informationsinhämtning från myndigheter i tillståndsärenden genom att använda viss teknik och den infratjänst som Statskontoret upphandlat.

Förkortade handläggningstider

För att uppnå kortare handläggningstider har FI tagit fram ett serviceåtagande för tillståndsgivningen. Vi har tagit fram informationsblad om vad de vanligaste ansökningarna ska omfatta och sett över blanketter för att informationen ska vara tydlig.

Förbättrad service och tillgänglighet

Webbplatsen är en effektiv kanal för vår kommunikation med företagen. Öppenhet och serviceanda är viktiga ledord i vårt arbete och präglar vår syn på hur vi lämnar information. I februari 2004 började vi exempelvis att publicera den dagliga ärendelistan. Vidare har vi sedan lång tid tillbaka lagt ut vår författningssamling (FFFS) med sökmöjligheter och även sammanfattningar på webbplatsen.

2. Uppdraget

Finansinspektionen har i ett särskilt regeringsbeslut (Fi2003/5328) fått i uppdrag att gå igenom och identifiera onödigt betungande regler i myndighetens regelverk. FI ska redovisa de åtgärder som har vidtagits, eller planeras att vidtas, i syfte att minska den administrativa bördan för företag. Uppdraget ska avse åtgärder vars genomförande sträcker sig till och med september 2006.

Förutom regeringsuppdraget har FI som internt mål att göra en handlingsplan för att begränsa och förenkla FI:s regler.

Regeringsuppdraget och FI:s interna mål överlappar i stor utsträckning varandra. Därför omfattar redovisningen nedan dels åtgärder som syftar till att minska den administrativa bördan för företag, dels åtgärder som syftar till enklare regler utan att specifikt inrikta sig på administrativ börda.

Redovisningen följer de i regeringsbeslutet anvisade riktlinjerna. Därför redovisas genomgången av reglerna under avsnitt 3 och i avsnitten 4–7 redovisas åtgärder som vidtagits eller planeras att vidtas när det gäller färre blanketter och minskat uppgiftslämnande, ökat samarbete mellan myndigheter, förkortade handläggningstider respektive förbättrad service och tillgänglighet.

3. Förenklingar av regler

3.1 Finansinspektionens strategi

Ett av FI:s verksamhetsmål är att föreskrifter och allmänna råd ska bidra till stabilitet i och genomlysning av de enskilda finansiella företagen samt ett gott konsumentskydd. Effekten av regelgivningen ska vägas mot effektiviteten i det finansiella systemet. FI avser att göra en översyn av FI:s samtliga föreskrifter och allmänna råd (FFFS) inom de närmaste åren. Målsättningen är att säkerställa de övergripande målen om stabilitet, konsumentskydd och effektiva marknader. Vid översynen ska även göras bättre disposition och struktur samt språkliga förbättringar i författningarna.

För att få en bredare dialog om regelgivningens övergripande struktur och framtida utveckling arrangerade FI för drygt ett år sedan ett särskilt seminarium (Effektiva regler på finansmarknaden). I seminariet deltog representanter för bland annat Regeringskansliet, FI och berörda branschorganisationer. Seminariet var ett komplement till den årliga attitydundersökningen där FI tar reda på hur företagen under tillsyn uppfattar Finansinspektionens verksamhet. Vid seminariet efterlystes generellt en bättre kvalitet i regelgivningen och en effektivare arbetsprocess.

FI står inför stora utmaningar i sin framtida roll i det globala, internationella och nationella samarbetet med att skapa rättsregler för en integrerad finansmarknad, bland annat när det gäller harmoniseringen av regelverken inom EU. Kraven på att FI ska agera förebyggande ökar, inte minst genom att aktivt anpassa sitt regelverk. En förutsättning för att klara detta är att utveckla en effektiv modell för normgivning. Som ett led i detta måste planeringen av författningsarbetet utvecklas och en effektivare regleringsmetodik införas i syfte att strategiskt styra arbetet, både vad avser innehåll och form.

FI:s nya organisation innebär att ansvaret och samordningen för regelgivningen har renodlats. Bland annat har en ny normgivningsenhet inrättats. Finansinspektionen ska under året ta fram en modell för utvärdering av hur reglerna med bibehållen effektivitet kan bidra till systemstabilitet och ett gott konsumentskydd. Vidare ska FI införa en förbättrad regleringsmetodik för att höja kvaliteten i författningarna. Metodiken kommer att innehålla både riktlinjer för arbetsprocessen och strategival för innehåll i och utformning av FI:s författningar. Bland annat kommer FI överväga vilka regler som är, eller borde vara, likartade för flera instituttyper och som därmed borde samlas i en gemensam föreskrift.

Arbetet med att ta fram en plan om regelförenkling har skett genom att FI:s befintliga och planerade regler har gått igenom. Vissa kontakter har tagits med representanter för berörda branschorganisationer för att gemensamt bland annat identifiera och diskutera regler som är i behov av förenkling. Fortsatta och fördjupade kontakter kommer att tas i samband med själva författningsarbetet. Nya och ändrade författningar tas redan idag regelmässigt fram i samråd med branschen.

Vid genomgång av reglerna har FI konstaterat att den största effekten för att minska företagens administrativa börda kan förväntas på försäkringsområdet. Här pågår nämligen ett arbete med att förenkla rapporteringsföreskrifterna.

På värdepappersområdet kommer det förestående genomförandet av nya EG-regler att medföra ändringar i FI:s regler. Den nya lagstiftningsmodellen som tillämpas på området, den s.k. Lamfalussy-modellen, kan medföra att detaljeringsgraden i reglerna blir större än vad som hittills har varit vanligt i svensk regelgivning. Det kan i sin tur medföra att arbetet med att införa enklare regler motverkas. Eftersom tillämpningsområdet för den nya lagstiftningsmodellen nu också gäller bank- och försäkringsområdet kan motsvarande effekt uppkomma även på dessa områden.

3.2 Bankområdet

På bank- och finansieringsområdet pågår bland annat ett arbete med att förenkla de nuvarande reglerna för hur ett företag ska ansöka om tillstånd att driva bankrörelse. En tydligare rättslig struktur på hela bank- och finansieringsområdet förväntas, vilket kommer att minska företagens administrativa börda. Arbetet har sitt ursprung i den nya lagen om bank- och finansieringsrörelse som träder i kraft den 1 juli 2004.

3.2.1 *Ansökan om tillstånd att driva bank- och finansieringsrörelse och ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar*

Syfte: De allmänna råden FFFS 1999:13 och FFFS 2002:15 beskriver bland annat hur ett företag ska ansöka om tillstånd att driva bankrörelse, finansieringsrörelse respektive ge ut elektroniska pengar.

Beskrivning: En stor del av de allmänna råden består av hänvisningar till andra allmänna råd och föreskrifter. För att uppnå en regelförenkling måste därför ändringar göras i dessa regler. De allmänna råden håller för närvarande på att omarbetas i två etapper. Etapp 1 görs bland annat mot bakgrund av den nya lagen om bank- och finansieringsrörelse, som kommer att träda i kraft den 1 juli 2004. De två allmänna råden slås ihop till ett. Etapp 2 påbörjas under hösten 2004 då dessa och ett stort antal andra allmänna råd och föreskrifter samlas till en större föreskrift. I samband med detta kommer eventuellt - beroende på om FI bedöms ha föreskriftsrätt eller inte - vissa regler att tas bort. Vidare kommer en

översyn att göras av samtliga allmänna råd och föreskrifter som tas in i föreskriften. Här kommer frågan om minskad administrativ börda särskilt att beaktas.

Väntad effekt: En tydligare rättslig struktur på hela bank- och finansieringsområdet kommer att uppnås, vilket kommer att minska institutens administrativa börda. Vissa regler kommer sannolikt att tas bort, vilket även det kommer att minska den administrativa bördan.

Tidsplan: Etapp 1 förväntas träda i kraft den 1 juli 2004 och etapp 2 den 1 juli 2005.

3.2.2 Utgivning av elektroniska pengar

Syfte: Författning FFFS 2002:14 föreskriver att företagen ska kunna spåra de elektroniska pengar som utges.

Beskrivning: Föreskriften utgör en relativt sett stor administrativ börda som dock är nödvändig för säkerheten och kontrollen. Föreskriften berör endast utgivare av elektroniska pengar. Idag finns inte några sådana företag registrerade. Föreskriften är neutralt utformad varför företagen själva kan välja hur de önskar sköta uppgiften.

De företag som omfattas av undantaget i lagen om elektroniska pengar ska enligt föreskriften årligen lämna en redogörelse för sin verksamhet till FI. Föreskriften berör endast företag som omfattas av undantaget i lagen om elektroniska pengar.

Slutsats: Detta är en motiverad administrativ börda som endast berör ett fåtal företag och föranleder därför ingen åtgärd.

3.2.3 Kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag

Syfte: Det allmänna rådet FFFS 1995:49 om kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag ska utgöra stöd för instituten i deras arbete med hantering av kreditrisker. De ska vidare dels återge FI:s syn på hur en god hantering av kreditrisker ska ske, dels stödja och underlätta FI:s tillsynsarbete.

Beskrivning: FI utfärdade under 1995 allmänna råd om kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag. De allmänna råden skulle utgöra ett stöd för instituten vid hanteringen av kreditrisker och därmed främja en sund utveckling i verksamheten. Under den period som de allmänna råden har varit i kraft har en mångfald metoder för att hantera kreditrisker utvecklats på marknaden i takt med att IT-tekniken, finansiell teori och statistiska metoder har utvecklats. Utöver detta har det även skett en global

harmonisering av tillsynen av finansiella institut. Denna harmonisering tas upp i Baselkommitténs "Principles for the Management of Credit Risk"¹. Mot denna bakgrund finns det starka skäl att se över och arbeta om de befintliga allmänna råden. Detta är ett arbete som redan pågår.

Väntad effekt: Dispositionen av de allmänna råden kommer att vara tydligare och därmed blir de mer lättillgängliga. De nya allmänna råden kommer i större utsträckning att vara principbaserade och i mindre utsträckning innehålla detaljreglering. Vidare kommer råden att vara anpassade till Baselkommitténs ovan angivna arbete samt till förslaget om lag om bank- och finansieringsrörelse.

Tidsplan: De nya allmänna råden beräknas träda i kraft den 1 juli 2004.

3.2.4 Åtgärder mot penningtvätt och mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet

Syfte: De gällande författningarna FFFS 1999:8 om åtgärder mot penningtvätt och FFFS 2002:19 om åtgärder mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet kommer vid årsskiftet 2004/05 att ersättas av en ny författning. Dess syfte är att göra det möjligt att ta in uppgifter om helt nya områden där det genom våra föreskrifter inte finns någon befintlig reglering.

Beskrivning: Föreskrifterna reglerar vilka interna rutiner som ska tillämpas för att förhindra att ett företags tjänster utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. De befintliga författningarna kommer alltså att ersättas av en gemensam ny författning till följd av ändrad lagstiftning mot penningtvätt. Sannolikt kommer många regler i de nuvarande författningarna att överföras i en ny FFFS.

Väntad effekt: Den administrativa bördan kan förväntas minska när de två föreskrifterna ersätts av en gemensam. Vissa språkliga ändringar/harmoniseringar kommer också att göras.

Tidsplan: Översynen kommer att påbörjas under september 2004. Arbetets planering och genomförande styrs i viss mån av hur lagstiftningsärendet hanteras. Under förutsättning att den nya lagstiftningen träder i kraft som planerat den 1 januari 2005 så kan en ny gemensam FFFS träda i kraft i början av 2005.

¹ Se Baselkommitténs webbplats, www.bis.org.

3.2.5 Säkerställda obligationer

- Syfte:** Syftet med att införa en ny författning om säkerställda obligationer är att på olika sätt komplettera lagens bestämmelser. Avsikten med de föreslagna reglerna är att uppnå en enhetlig tolkning och ge tydligare vägledning kring det svenska systemet med säkerställda obligationer. Vidare är syftet att ge en tydlig vägledning för den som avser att ansöka om att få ge ut säkerställda obligationer.
- Beskrivning:** FI har utarbetat ett förslag till föreskrifter och allmänna råd om säkerställda obligationer. Lagen om utgivning av säkerställda obligationer ger FI möjlighet att meddela föreskrifter inom åtta områden, bland annat om förutsättningar för tillstånd, vilka krav som ställs på hypotekskrediter för att de ska få ingå i säkerhetsmassan samt hur registret ska föras. FI utnyttjar föreskriftsrätten samt utformar också allmänna råd. Den nya föreskriften och allmänna råden riktar sig till banker eller kreditmarknadsföretag som avser att ansöka om – och efter beviljat tillstånd – att ge ut säkerställda obligationer. Vidare riktas reglerna till den oberoende granskare som ska utses för varje emittentinstitut.
- Väntad effekt:** Lagen om utgivning av säkerställda obligationer ställer krav på att emittentinstitutet ska betala ett skäligt arvode till den oberoende granskaren för sitt arbete. Vidare ställs i lagen krav på att institutet ska föra ett särskilt register för de säkerställda obligationerna, säkerhetsmassan och, i förekommande fall, derivatavtalen, vilket också kan komma att innebära ökade kostnader för instituten. Dessa kostnader uppkommer dock redan genom lagens utformning. FI:s föreskrifter och allmänna råd borde inte medföra ytterligare kostnader. Det bör också nämnas att systemet med säkerställda obligationer bygger på ett för instituten frivilligt åtagande. Det innebär således inga påtvingade kostnader.
- Tidsplan :** Denna föreskrift träder ikraft den 1 juli 2004.

3.2.6 Värdepapperisering

- Syfte:** I föreskrifterna och de allmänna råden FFFS 2001:7 om värdepapperisering finns bestämmelser om kapitaltäckning och konsumentfrågor i samband med värdepapperisering. Vidare finns även bestämmelser om rapportering till FI.
- Beskrivning:** Värdepapperisering är ett förfarande som innebär att tillgångar säljs till en juridisk person som endast förvärvar och äger tillgångar samt emitterar omsättningsbara värdepapper för sin finansiering.

- Slutsats:** De företag som berörs av föreskrifterna och de allmänna råden är banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag och Svenska Skeppshypotekskassan. Föreskrifterna och de allmänna råden bedömdes vid upprättandet inte leda till egentliga ytterligare kostnader eller andra konsekvenser, utöver de som redan följer av lagregleringen om kapitaltäckning.
- Tidsplan:** FI bedömer att det för närvarande inte behöver göras några förändringar i författningen.

3.2.7 Villkor för att förstöra räkenskapsmaterial

- Syfte:** De allmänna råden FFFS 1994:29 anger vilka krav som bör uppfyllas av ett företag som ansöker om tillstånd att få förstöra visst räkenskapsmaterial.
- Beskrivning:** Det allmänna rådet är textmässigt relativt sett omfattande. Det innehåller vidare hänvisningar till den numera upphävda bokföringslagen (1976:125). Det finns alltså anledning att göra förbättringar och förenklingar.
- Tidsplan:** Någon förändring av de allmänna råden finns inte omedelbart planerad, men avsikten är att de ska omarbetas så att de kan träda i kraft senast i september 2006.

3.2.8 Ägar- och ledningsprövning och viss rapporteringsplikt

- Syfte:** De allmänna råden FFFS 1998:14 och 2002:16 om ägar- och ledningsprövning samt föreskriften FFFS 1998:13 om rapporteringsplikt vid utseendet av vissa ledande befattningshavare syftar till att klargöra kriterierna för lämplighetsprövning av ägare och ledande befattningshavare.
- Beskrivning:** De allmänna råden innehåller dels bestämmelser om vilka uppgifter som bör lämnas till FI vid lednings- och ägarprövning, dels bilagor med vissa frågor som bör besvaras samt undertecknas. Inom FI pågår ett projekt som syftar till att bland annat klargöra vilka kriterier som ska respektive kan utgöra grund för underkännande vid prövning av ett lednings- eller ägarprövningsärende. I samband med detta ses de allmänna råden och bilagorna över för att förenkla hanteringen hos både instituten och hos FI.
- Väntad effekt:** Efter översynen bör den administrativa bördan på instituten minska genom att det blir tydligare instruktioner vid inlämning av underlag för ägar- och ledningsprövning. Även språkliga och strukturella förbättringar kommer att göras i texten.
- Tidsplan:** De allmänna råden kommer att ändras under 2004.

3.2.9 Rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter

- Syfte:** Rapportuppgifterna i FFFS 2002:26 är grundläggande för FI:s analys och tillsyn.
- Beskrivning:** Föreskriften i sig är kort och är inte att betrakta som krånglig eller betungande. Däremot innehåller den en rapporteringsbilaga, den så kallade Standardrapporten, som är omfattande och säkert kan uppfattas som en administrativ börda för instituten.
- Slutsats:** FI bedömer att det inte går eller behövs göras förändringar av den här rapporteringen. Rapporten har för ett par år sedan dessutom till stora delar förenklats och förbättrats. Man kan emellertid överväga att lägga in annan rapportering i Standardrapporten, exempelvis genom att ändra ränteriskrapporteringen, FFFS 1998:11.

3.2.10 Hantering av marknads- och likviditetsrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag

- Syfte:** Syftet med de allmänna råden FFFS 2000:10 är att främja en god hantering av kreditinstitutens och värdepappersbolagens marknads- och likviditetsrisker.
- Beskrivning:** Författningen är relativt ny och språket som används i den är modernt och lättförståeligt. Dessutom är det allmänna rådet relativt kortfattat.
- Slutsats:** Slutsatsen är att det inte finns någon betydande förenklingspotential vid en förändring eller eventuell sammanslagning med det allmänna rådet om marknads- och likviditetsrisker (FFFS 2000:10).

3.2.11 Rapportering av kvalificerat innehav och dotterföretag m.m.

- Syfte:** Den gällande föreskriften (FFFS 2000:7) om rapportering av kvalificerat innehav och dotterföretag m.m., håller på att omarbetas. Den nya föreskriften syftar till att förenkla rapporteringsrutinerna, skapa enhetliga regler för rapportering för alla typer av företag samt uppvisa hög tillgänglighet till den insamlade informationen.
- Beskrivning:** Skyldigheten att lämna uppgifter om kvalificerade ägare regleras i lag medan kraven på information om institutens dotterföretag och övriga ägarintressen bestäms av FI.
- I en förstudie som gjordes under 2003 har FI konstaterat att det fortfarande finns ett tydligt behov av information om

både ägare och ägande samt närliggande uppgifter. En översyn av omfattningen av insamlade uppgifter kommer att göras mot bakgrund av att FI:s behov av information om ägande och ägare har ändrats på grund av nya EG-direktiv om bland annat finansiella konglomerat.

Den insamlade informationen ska göras mer lättillgänglig och sökbar. FI kommer vidare att effektivisera inrapporteringen via webben.

Väntad effekt: FI bedömer att förslaget till nya föreskrifter och allmänna råd om rapportering/uppdatering av kvalificerat innehav och av dotterföretag m.m. kommer att underlätta för företagen att följa lagbestämmelser om årlig information till FI om "ägare med kvalificerat innehav" respektive storlek på detta innehav. Föreskrifterna torde inte orsaka företagen extra kostnader eller resurser annat än under en viss inkörningsperiod för att tillägna sig nya rutiner.

Tidsplan: De nya föreskrifterna om rapportering av kvalificerat innehav, dotterbolag m.m. avses träda i kraft senast den 31 december 2004.

3.2.12 Styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut

Syfte: Det allmänna rådet, FFFS 1999:12 om styrning, intern information och intern kontroll behandlar bland annat granskningsfunktionen. Syftet är bland annat att klargöra den oberoende granskningsfunktionen.

Beskrivning: Ett motsvarande allmänt råd finns för försäkringsbolagen, FFFS 2000:3. Eftersom 1999:12 och 2000:3 har stora likheter planeras en omarbetning av dessa två författningar till en gemensam författning.

Väntad effekt: Förenkla tolkningen för instituten och dessutom möjliggöra en likartad bedömning internt på FI.

Tidsplan: Översynen beräknas vara klar under 2004.

3.2.13 Rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Syfte: Syftet med det allmänna rådet, om rapportering av händelser av väsentlig betydelse (FFFS 1999:7) är att hålla FI informerad om händelser som kan påverka både stabilitet och uppförande.

Beskrivning: Det finns idag ett förslag att ersätta eller anpassa det allmänna rådet. En anledning är att det endast kommer in ett fåtal ärenden varje år (ett tjugotal) till FI. Många av dem är

inte av intresse för FI eftersom FI inte får all relevant information. Detta beror bland annat på att det är ett allmänt råd – och inte en bindande föreskrift – och att det är upp till instituten att avgöra vad som är en händelse av väsentlig betydelse.

Väntad effekt: Förtydliga vad som är relevant att rapportera till FI.

Tidsplan: En uppdatering av det allmänna rådet beräknas göras under andra halvan av 2004.

3.2.14 Riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn.

Beskrivning: Det allmänna rådet FFFS 1998:22 är förhållandevis kort och lättläst. Vidare är det allmänt hållet och ger stort utrymme för bolagen att anpassa riktlinjer och policys efter sina speciella förhållanden. Bedömningen är att det inte behövs några direkta förändringar i det allmänna rådet som skulle leda till omedelbara förbättringar eller minska den administrativa bördan för instituten.

3.2.15 Anpassningsarbetet inför år 2000

Beskrivning: Enligt det allmänna rådet FFFS 1998:18 bör styrelsen i instituten förvissa sig om att anpassningarna av deras IT-system sker i så god tid före utgången av 1998 att den slutliga testverksamheten och de slutliga justeringarna kan ske tidigt under 1999.

Tidsplan: Rådet är inte längre aktuellt och ska upphävas under 2004.

3.2.16 Rapportering av ränteriskexponering.

Beskrivning: Föreskriften FFFS 1998:11 om rapportering av ränteriskexponering är inte omfattande men uppfattas, speciellt av många mindre företag, som svårförståelig. Det finns alltså möjligheter att förbättra och förenkla, både för instituten och internt på FI, genom att förändra och eventuellt slå samman föreskriften med liknande författningar.

Tidsplan: FI planerar ingen omedelbar förändring av föreskriften, men avsikten är att den ska omarbetas före september 2006.

3.2.17 Förebyggande av brott i bankverksamhet

Beskrivning: FFFS 1996:8 gäller för en banks verksamhet med egen personal och i egna lokaler till förebyggande av brott i bankverksamhet.

Tidsplan: Föreskriften beräknas att upphävas per den 1 juli 2004.

3.2.18 Rapportering av derivatstatistik.

Beskrivning: Samtliga institut har under 2004 fått anstånd med att rapportera enligt föreskriften FFFS 1998:7 eftersom den för närvarande är under omarbetning.

Tidsplan: Arbetet beräknas vara klart under 2005.

3.2.19 Rapportering via datamedium.

Syfte: FI:s mål är att så många institut som möjligt ska webbrapportera och därför pågår ett arbete inom FI att ändra föreskriften FFFS 1996:7 om rapportering via datamedium.

Väntad effekt: Underlätta rapporteringen för instituten genom en mer strukturerad rapportering samt öka effektiviteten.

Tidsplan: Arbetet beräknas vara klart under 2005.

3.3 Försäkringsområdet

Genom ett pågående arbete med rapporteringsföreskrifter kan den administrativa bördan för försäkringsbolag minska avsevärt. Även en bättre struktur och språklig uppbyggnad av informationsföreskriften för livförsäkringsbolagen kan ge betydande lättnader för livbolagen. Viss minskning av de administrativa bördorna kan också uppnås vid utfärdandet av nya enklare föreskrifter för försäkringsmäklare. För understödsföreningar bör den administrativa bördan kunna minskas något om vissa föreskrifter kan upphävas och moderniseras.

3.3.1 Rapporteringsföreskrifter

FFFS 2003:2, 2003:1, 2002:24, 2002:17, 2002:13, 2002:12, 2001:14, 2001:3, 2000:11, 1999:6, 1999:5, 1998:8, 1997:18, 1997:17 (14 st).

Beskrivning: FI vill förenkla och effektivisera försäkringsbolagens rapportering och i möjligaste mån ska all rapportering kunna göras via internet.

Redan 1999 inledde FI ett arbete med att minska antalet föreskrifter och tillhörande blanketter. Syftet var att uppnå en mer rationell hantering av insamlingen av uppgifter och förbättra analysunderlaget för tillsynsarbetet. Arbetet avsåg att förenkla företagens kvartalsvisa rapportering av

bokslutsuppgifter genom att minska antalet föreskrifter och allmänna råd som styrde rapporteringen. Arbetet ledde fram till att FI införde en föreskrift om s.k. Standardrapporten med rapporteringskrav på banker, värdepappersbolag m.fl. Samtidigt upphävdes fyra gamla rapporteringsföreskrifter.

Under 2003 inleddes motsvarande projekt, Effektivare rapportering, på försäkringssidan. Målet för det projektet är att skapa en ny struktur för en effektivare och enklare rapportering för försäkringsbolagen. Ytterligare ett mål är att differentiera rapporteringen beroende på försäkringsbolagets storlek. Dessutom ska, i möjligaste mån, all rapportering ske via internet.

- Väntad effekt: Den administrativa bördan för företagen kan förväntas minska väsentligt. En bättre strukturerad förenklar uppgiftsinhämtandet och användningen av elektronisk rapportering. En utökad användning av internet innebär kostnads- och tidsbesparingar såväl för företag som för FI. Projektet förväntas resultera i att åtskilliga föreskrifter upphävs och ersätts med ett fåtal författningar.
- Tidsplan: De nya samlade föreskrifterna om rapportering för försäkringsbolag avses träda i kraft den 1 januari 2005.

3.3.2 Föreskrifter för försäkringsmäklare

FFFS 2002:27, 1996:19, 1996:18, 1995:52, 1995:33, 1992:36 (6 st).

- Beskrivning Försäkringsmäklarlagen är under omarbetning efter ett EG-direktiv om försäkringsförmedling. Den kommande lagstiftningen kommer att ha helt andra utgångspunkter och innehålla en totalt annorlunda reglering än den nuvarande mäklarlagen. Den nya lagen om försäkringsförmedling är planerad att träda i kraft den 1 april 2005. Lagen kommer att innebära att samtliga nuvarande föreskrifter på försäkringsmäklarområdet kommer att upphävas och nya produceras. Något färdigt förslag från Finansdepartementet finns ännu inte, varför eventuella bemyndiganden är oklara. En strävan är att begränsa antalet föreskrifter.
- Väntad effekt På grund av att oberoendekravet eventuellt avskaffas och kravet på att redovisa provisioner upphävs, kommer troligtvis mäklarbolagens rapporteringsbörda i form av redovisning av provisionens fördelning att minska. Den nya lagstiftningens förväntade krav på utökad information till kunderna kommer dock troligtvis att innebära viss ökad börda på bolagen. Reglerna kommer emellertid att förbättras språkligt och få en bättre struktur.

Tidsplan: Arbetet med nya föreskrifter är planerade att inledas under början av hösten 2004 och ska träda i kraft senast den 1 april 2005.

3.3.3 *Krav på riktlinjer, policys m.m.*

FFFS 1999:21, 2000:3, 4 och 5, 2003:8 (5 st)

Beskrivning FFFS 2003:8 och 1999:21 reglerar vad de försäkringstekniska riktlinjerna ska innehålla och konsekvenserna av dem. Försäkringsbolagen är skyldiga att upprätta dessa riktlinjer. FFFS 2003:8 kompletterades 2003 med krav på angivande av policy för kollektiv konsolidering. Båda föreskrifterna är närmast att ses som bolagens egna styrmedel för verksamheten och de bedöms inte innebära några större administrativa bördor för bolagen. I huvudsak bör dess struktur och språk ses över.

FFFS 2000:3 är ett allmänt råd om styrning, intern kontroll m.m. Ett arbete har inletts för att samordna detta råd med liknande allmänna råd på bank och värdepappersområdet (FFFS 1999:12) och istället för två utfärda ett gemensamt för alla sakområdena.

FFFS 2000:4 och 2000:5 rör specifika risker som berör försäkringsverksamhet och ska säkerställa försäkringsbolagens hantering av dessa risker. Förutom en strukturell och språklig översyn kommer det att krävas en viss justering med anledning av ny lagstiftning om försäkringsförmedling som är planerad att träda i kraft den 1 april 2005.

Väntad effekt: Förutom vissa språkliga förbättringar och bättre struktur kommer ändringarna att medföra liten effekt när det gäller att minska den administrativa bördan.

Tidsplan: FFFS 2000:3 är planerad att ändras redan under 2004. Övriga författningar bör ses över senast under 2006.

3.3.4 *Information*

FFFS 1995:32 och 2003:7 (2 st)

Beskrivning: De två föreskrifterna reglerar försäkringsbolagens information vid skade- respektive livförsäkring och är till stor del styrda av försäkringsdirektiv. Föreskriften på livförsäkringsområdet är å ena sidan mycket detaljrik, vilket kan vara betungande för de försäkringsbolag som berörs. Å andra sidan är föreskriften utformad på ett sådant sätt att försäkringsbolagen genom att utforma information enligt

föreskriften ska kunna underlätta att skicka ut de fullständiga livvillkoren, vilket minskar den administrativa bördan på bolagen.

Den kommande nya försäkringsavtalslagen (FAL) som är planerad att träda i kraft den 1 januari 2006, kommer att innehålla vissa informationskrav som eventuellt kommer att hanteras av Konsumentverket. En översyn av FI:s informationsföreskrifter bör därför samordnas med de nya reglerna i FAL och kan således komma att innebära att FI:s föreskrift inskränks.

Väntad effekt: Samordningen med informationsreglerna i FAL kan komma att innebära att FI:s informationsföreskrift för livförsäkring kan komma att inskränkas. Livföreskriftens struktur och utformning bör kunna göras mera överskådlig och tydlig. Livbolagens totala informationsbörda torde dock knappast komma att minska, särskilt inte mot bakgrund av den kritik som framförts mot bolagens information.

Tidsplan: Översynen bör vara genomförd senast den 1 januari 2006 då den nya FAL avses träda i kraft.

3.3.5 Solvens m.m.

FFFS 1998:15, 2002:2, 2002:4, 2002:9, 2002:10, 2003:3, 2004:1 (7 st)

Beskrivning: De sju föreskrifterna berör tillsynen av försäkringsbolagens solvens i olika avseenden.

FFFS 1998:15 är ett allmänt råd om möjligheterna att få räkna in förlagslån i kapitalbasen. Det allmänna rådet är direktivstyrt och har i många delar karaktären av föreskrift. Till stor del är det allmänna rådet inte helt lättläst och en översyn av dess struktur och språk bör göras. De detaljerade bestämmelserna torde vara nödvändiga, och den administrativa bördan för bolagen torde vara begränsad jämfört med den möjlighet som öppnas genom det allmänna rådet.

FFFS 2002:9 reglerar hur ett skuldtäckningsregister ska föras och är grundläggande för att skydda livförsäkringstagarnas fordringar på livbolagen. Detta medför en administrativ börda på bolagen som inte torde gå att minska. Däremot kan föreskriftens struktur och språk ses över.

FFFS 2002:2 om normalplan möjliggör för skadebolag att utan skatteeffekt göra avsättningar till en särskild säkerhetsreserv. Avsättningsmöjligheten varierar beroende på försäkringstyp och föreskriften är utformad utifrån en aktuariell utgångspunkt. Jämfört med de möjligheter som skapas genom föreskriften torde den administrativa bördan vara av begränsad betydelse. Dess struktur och språk bör ses över.

FFFS 2003:3 och 2004:1 gäller dels bolagens solvensrapportering som är av grundläggande betydelse för FI:s tillsyn, dels vad en finansiell saneringsplan ska innehålla. Solvensföreskriften är för närvarande under översyn för anpassning till de senaste lagändringarna på området (Solvens I). Föreskriften om finansiell saneringsplan är alldeles ny. FFFS 2002:4 och 2002:10 rör solvensrapporteringen för försäkringsgrupper och rapportering av väsentliga affärshändelser inom en försäkringsgrupp ur solvenssynpunkt. Rapporteringsföreskriften är komplicerad och svår genomtränglig, men är direktivstyrd. Föreskriftens struktur och språk bör ses över.

Väntad effekt: Solvensföreskrifterna är i delar relativt komplicerade och svår genomträngliga, men gäller ett av de mer väsentliga områdena för FI:s tillsyn av försäkringsbolagen. En översyn av föreskriftens struktur och språk skulle kunna ge en begränsad effekt när det gäller att lätta på bolagens administrativa börda. Det skulle också kunna övervägas om föreskrifterna kan föras samman i ett färre antal föreskrifter än för närvarande.

Tidsplan: Eftersom flera föreskrifter ändrats under 2003-2004 torde eventuella ytterligare ändringar vara aktuella först under 2005-2006.

3.3.6 Utländska försäkringsföretag m.m.

FFFS 1995:37, 1998:37, 2000:15 och 16 (4 st)

Beskrivning: Tre av föreskrifterna avser utländska försäkringsbolags verksamhet i Sverige från länder utanför EES-området och en (FFFS 2000:15) avser svenska försäkringsbolags verksamhet i annat EES-land. För närvarande finns i Sverige ingen "ren" tredjelandförsäkringsgivare. Försäkringsbolaget Zürich regleras genom särskild förordning. Föreskriften som rör kraven på svenska försäkringsbolag, som avser att etablera sekundäretablering i annat EES-land, är enkel och torde inte innebära någon större administrativ börda på bolagen. Det skulle emellertid kunna övervägas att de s.k. tredjelandföreskrifterna förs samman i en föreskrift.

Väntad effekt: Att föra samman tredjelandföreskrifterna skulle möjligen kunna minska den administrativa bördan för försäkringsgivare från tredje land. Eftersom intresset från tredjelandbolag för den svenska marknaden är litet, är frågan lågt prioriterad.

Tidsplan: Eventuellt sammanförs föreskrifterna under 2006.

3.3.7 Understödsföreningar, tryggandelagen

FFFS 1993:4, 6, 11, 15, 2001:10, (1977:5, 1990:21, 1997:2, 1998:26, 1999:24, 2000:19, 2001:13) (6 st samt 6 ändringar i 1977:5)

Beskrivning: De föreskrifter och allmänna råd som reglerar understödsföreningars verksamhet (1993:4, 6, och 11) är till stora delar föråldrade med inaktuella hänvisningar. Författningarna bör uppdateras och man bör även se över struktur och språk. Vid översynen bör övervägas att till vissa delar slå ihop föreskrifterna. Vad beträffar FFFS 2001:10 gäller att den är en övergångsföreskrift som bör upphävas under 2004. Föreskriften om tryggandegrunder (1977:5) har fortlöpande ändrats genom ändring i bilagan. Det bör genom Finansdepartementet undersökas om ändringsföreskrifterna kan upphävas och ersättas av en föreskrift. Anledningen till att ändringarna har skett på detta sätt är att stödet för att utfärda den ursprungliga föreskriften är oklart eller saknas och det har därmed ansetts oklart om den kan upphävas. Vad som behövs övervägas är något slag av bemyndigande i förordning till tryggandelagen.

Väntad effekt: Föreskrifterna riktar sig till ett antal större pensionskassor och även till mycket små understödsföreningar (begravningskassor m.m.). En översyn skulle därför kunna komma att minska den administrativa bördan och underlätta verksamheten för dem. En komplikation är dock den pågående associationsrättsliga utredningen som kan komma att medföra stora ändringar i lagen om understödsföreningar. Det finns därför skäl att avvakta utredningens arbete.

Tidsplan: Översynen bör göras senast under 2006 eller då utredningen slutfört sitt arbete.

3.3.8 Aktuariella föreskrifter

FFFS 1999:20, 2003:9 (2 st)

Beskrivning: Föreskriften 1999:20 reglerar behörighetskraven för aktuarier. Den är lättillgänglig och innebär att försäkringsbolagen måste se till att den ansvarige aktuarien har en utbildning i enlighet med föreskriften. Föreskriften reglerar endast kraven på den ansvarige aktuarien, inte övriga aktuarier i bolagen.

Föreskriften 2003:9 om högsta räntan vid beräkning av livförsäkringsavsättningar, är mycket betungande för livbolagen. Genom det betryggande ränteantagandet vid beräkning av livförsäkringsavsättningar som fastställs i föreskriften tvingas livbolagen att göra avsevärt större försäkringstekniska avsättningar än annars skulle vara fallet.

Beräkningsmetoden är dock direktivstyrd och FI kan därför inte påverka den.

Tidsplan: Föreskriften om högsta räntan ses över minst en gång per år. Därutöver finns inget behov av särskild översyn.

3.3.9 Viss försäkringsrörelse

FFFS 1995:34, 35, 1995:46, 1996:13, 2000:14 (5 st)

Beskrivning: FFFS 1995:34 och FFFS 1995:35 reglerar vad trafikförsäkringsbevis och bevis om motortävlingsförsäkring ska innehålla. Föreskrifterna är direktivstyrda och är lätt tillämpbara för de försäkringsbolag som meddelar aktuella försäkringar. Här finns det inget behov av översyn.

FFFS 1995:46 reglerar marknadsföring av privata sjukförsäkringar. Det bör övervägas om denna bör upphävas. Det är oklart om FI har någon behörighet att utfärda allmänna råd på detta område.

FFFS 1996:13 reglerar utfärdandet av s.k. oljeskadecertifikat som utvisar att ett fartyg är försäkrat mot oljeskador. Föreskriften bör snarast ses över och anpassas till nyare konvention på området samt få en bättre struktur och en annan språklig utformning.

FFFS 2000:14 om beräkning av kostnader för utförd assistans bör ses över och det bör övervägas om reglering kan ske i annan ordning.

Väntad effekt: En översyn av 1996:13 kan i mindre grad komma att minska den administrativa bördan på redare.

Tidsplan: 1995:46 och 1996:13 bör ses över under 2004 och 2000:14 under 2005.

3.3.10 Övriga föreskrifter

FFFS 1995:36, 2000:13, 2001:6 och 9, 2003:12, 1998:5, 1991:1 (7 st)

Beskrivning: FFFS 1995:36 preciserar vad verksamhetsplanen för liv- respektive skadeförsäkringsbolag ska innehålla. Kraven på verksamhetsplan framgår av försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, och är det grundläggande underlag på vilket FI gör koncessionsbedömningar. Några förenklingar är inte möjliga. Föreskriften är kortfattad och lättillgänglig varför det inte finns behov av översyn av struktur eller språk.

FFFS 2000:13 anger till vilka försäkringsklasser som uppräknade risker ska hänföras. Föreskriften är till ledning för försäkringsbolagen vid preciseringen av försäkringsklasser i koncessionen. Den är tydlig och klart uppställd, varför det inte finns skäl till att se över struktur eller språk.

FFFS 2001:6 och 9 reglerar i vilka utländska stater m.m. som försäkringspremier får placeras samt hur valutarisken ska hanteras. Föreskriften och det allmänna rådet är direktiv- och lagstyrt. 2001:9 är endast en rättelse. Föreskrifternas struktur och språk bör ses över och texterna sammanföras.

FFFS 2003:12 fastställer den eurokurs som ska gälla vid tillämpningen av vissa uppräknade föreskrifter. Föreskriften ändras årligen. Det saknas därför skäl att se över den utöver dessa årliga ändringar.

FFFS 1998:5 innehåller bestämmelser om arbetsuppgifterna och rapporteringskraven för FI:s förordnade revisorer. Det allmänna rådet ska ses över under 2004, med anledning av krav på att den förordnade revisorn i livförsäkringsbolag ska gå igenom transaktioner mellan "ömsesidigt bedrivna" livbolag och andra bolag i en koncern. Utöver detta finns det inga skäl att se över det allmänna rådet.

FFFS 1991:1 om fortsatt giltighet av de författningar som utfärdats av bankinspektionen eller försäkringsinspektionen.

Väntad effekt: En översyn av 2001:6 och 9 kan i begränsad utsträckning komma att innebära en minskad administrativ börda på de bolag som berörs.

Tidsplan: 2001:6 och 9 bör ses över under 2005. 1991:1 kommer att upphävas så snart äldre författningar (före år 1991) upphävs.

3.4 Fondområdet

På fondområdet är avsikten att antalet föreskrifter ska reduceras till två som i sin helhet reglerar svenska respektive utländska fonder och fondförvaltare. Därmed har FI genomfört ett omfattande arbete med att föra samman, förenkla och förtydliga den tidigare regelfloran av upp till åtta föreskrifter och allmänna råd.

3.4.1 Investeringsfonder

Syfte: Föreskriften FFFS 2004:2 avser att ge en heltäckande reglering för svenska fondförvaltare (fondbolag, värdepappersbolag och kreditinstitut med tillstånd för förvaltning av någon annans finansiella instrument). Föreskriften avser att ersätta samtliga av FI:s föreskrifter som rör fondförvaltare. Dessa är FFFS 1997:11, FFFS

1997:38, FFFS 1997:11, FFFS 2001:18 och 2002:20 samt FFFS 2001:17. Dock är inte 2001:17 inarbetad i FFFS 2004:2, men detta ska ske under första halvåret 2004.

FFFS 1997:11 gäller i tillämpliga delar för sådana fonder och fondbolag som med stöd av övergångsbestämmelserna i lagen (2004:47) om införande av lagen (2004:46) om investeringsfonder fortfarande bedriver verksamhet enligt lagen (1991:1114) om värdepappersfonder.

Dessutom ersätter föreskriften 2004:2 alla de allmänna råd som på något sätt träffar fondförvaltare eller fonder. Dessa är FFFS 1998:22, FFFS 1999:7, FFFS 1999:12 samt FFFS 2002:23.

- Beskrivning:** Tidigare har fondbolagen, förutom lagen om värdepappersfonder, styrts av föreskrifter med bindande regler och institutsgemensamma allmänna råd med rekommendationer. Till detta kommer FI:s interna praxis. Systemet har skapat en svår genomtränglig regelflora för bolagen. För att exempelvis ansöka om tillstånd att bedriva fondverksamhet och godkännande av nya fondbestämmelser har det tidigare krävts att bolagen har upprättat ansökan i enlighet med totalt fem föreskrifter och allmänna råd. För den löpande verksamheten har det sedan tillkommit ytterligare tre föreskrifter om rapportering m.m. Mot bakgrund av det ovanstående har nu alla bindande regler som gäller för de svenska fonderna och fondbolagen samlats i en enda föreskrift. Reglerna har setts över och i delar gjorts om i syfte att förtydliga och förenkla processen för fondförvaltarna. I stora delar grundar sig föreskrifterna i EG-regleringen (UCITS-direktivet). Föreskrifterna innehåller regler för hur ansökan om tillstånd respektive anmälan om registrering ska gå till, hur fondförvaltaren ska vara organiserad i syfte att uppnå ett gott konsumentskydd samt vilken rapportering som ska göras till FI.
- Väntad effekt:** En föreskrift med det samlade regelverket för fondförvaltare och fonder ger en tydligare disposition och en mer fullständig helhetsbild. Föreskriften kommer därigenom att underlätta för bolagen när de söker tillstånd, men också i hur de bör organisera sin verksamhet.
- Tidsplan:** Föreskriften trädde i kraft den 1 april 2004.

3.4.2 Utländska förvaltningsbolags och fondföretags verksamhet i Sverige

- Syfte:** Föreskriften FFFS 2004:3, som ersätter FFFS 1994:13, ger en heltäckande bild av regelverket för utländska aktörer när de vill gränsöverskrida till Sverige. Reglerna ska vara enkla

och tydliga samtidigt som de inte ska vara onödigt detaljerade.

Beskrivning: Föreskriften innehåller regler för vad en ansökan om tillstånd respektive en anmälan om gränsöverskridande verksamhet ska innehålla. Reglerna är i huvudsak skrivna efter EG-regleringen (UCITS-direktivet). Det är möjligt för utländska aktörer att verka i Sverige under samma förutsättningar som för svenska aktörer. Den enda egentliga skillnaden är att FI och hemlandets tillsynsmyndighet ska ha ett fullgott samarbete.

För att underlätta för de utländska aktörerna kan en ansökan författas på engelska.

Väntad effekt: En föreskrift med tydliga regler, översatt till engelska, kommer att ge de utländska aktörerna tillräcklig information för att upprätta en ansökan, men också för att bedriva sin verksamhet i Sverige på ett sunt och godtagbart sätt.

Tidsplan: Föreskriften trädde i kraft den 1 april 2004.

3.5 Värdepappersrörelse, börs och clearing

Arbetet kommer att präglas av genomförandet av EG-direktivet om marknader för finansiella instrument.

3.5.1 Värdepappersrörelse m.m.

Beskrivning: De allmänna råden FFFS 2002:5 om värdepappersrörelse och föreskrifterna FFFS 2002:6 om verksamhetsplan för värdepappersbolag m.fl. kommer att bli föremål för omarbetning i samband med att direktivet om marknader för finansiella instrument genomförs i svensk rätt.²

Dock finns det skäl att redan nu se över dessa två regelverk i vissa avseenden. Med anledning av den lag om finansiell rådgivning till konsument och anslutande föreskrifter och allmänna råd som kommer att träda ikraft den 1 juli 2004 måste föreskriften (FFFS 2002:7) om uppföranderegler på värdepappersmarknaden ändras i vissa avseenden gällande dokumentation av rådgivningstillfället. Vidare bör där återinföras en möjlighet att vid synnerliga skäl medge ytterligare undantag från tremånadersregeln. Arbetet måste vara genomfört när lagen träder ikraft.

Det finns anledning att i samband med detta också genomföra vissa redaktionella ändringar av FFFS 2002:5 respektive FFFS 2002:6. Föreskriften om verksamhetsplan

² (Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring respektive upphävande av vissa andra direktiv).

(FFFS 2002:6) bör omarbetas så att de krav som FI i realiteten ställer på beskrivning av verksamheten bättre kommer till uttryck. Det bör framgå att FI efterfrågar ett flödesschema som beskriver den tänkta verksamheten. De planerade förändringarna bör utformas efter modellen från FI:s föreskrifter om investeringsfonder som trädde ikraft den 1 april 2004. De allmänna råden om värdepappersrörelse (FFFS 2002:5) bör ändras dels så att reglerna om fysisk förvaring bör utgå, dels att det kommer till uttryck att sökanden har rutiner som uppfyller kraven i FFFS 2002:19 gällande åtgärder mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.

Syftet med dessa förändringar är att åstadkomma ett tydligare och mer uppdaterat regelverk som bättre beskriver de krav som FI ställer. Reglerna i föreskrifterna och de allmänna råden berör ett relativt stort antal företag under FI:s tillsyn och tillhör de centrala reglerna som de ska följa. FI anser inte att den administrativa bördan av reglerna är oskälig.

Väntad effekt: FI:s mål är att de som berörs av reglerna, efter att ändringarna gjorts, ska ha ett mer uppdaterat regelverk att rätta sig efter. Vidare ska förenklingen uppfattas som underlättande samt mer korrekt i vissa detaljer.

Tidsplan: De planerade ändringarna avses träda ikraft under 2004.

3.5.2 Ansökan om tillstånd att bedriva pensionssparrörelse

Beskrivning: Sedan de allmänna råden FFFS 1993:17 angående ansökan om tillstånd att bedriva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande infördes har lagstiftningen ändrats i vissa avseenden. Några begrepp och hänvisningar har därmed blivit inaktuella och de allmänna råden bör ses över i dess helhet. Arbetet inkluderar ställningstagande till den juridiska formen av reglerna. Kapitel 3 i de allmänna råden upptar regler som skulle kunna finnas i en föreskrift. FI har föreskriftsrätt i denna del. Dock har reglerna inte en stor användning och arbetet med nya regler bör därför inte ges högsta prioritet. Den administrativa bördan av reglerna bedöms som liten för ett relativt litet antal bolag.

Väntad effekt: Syftet med dessa planerade ändringar är att säkerställa att det finns ett aktuellt och uppdaterat regelverk som de som använder reglerna anser vara korrekt och aktuellt.

Tidsplan: Nya föreskrifter eller allmänna råd avses att finnas på plats under 2005.

3.5.3 *Ansökan om att få auktorisation som börs eller marknadsplats, disciplinnämnd för börser m.m.*

Beskrivning: Följande författningar kommer att bli föremål för omarbetning i sin helhet: FFFS 1996:16 om ansökan om att få auktorisation som börs eller marknadsplats eller tillstånd att bedriva clearingverksamhet enligt lagen (1992:543) om börs- eller clearingverksamhet, FFFS 1998:16 om disciplinnämnd för börser och FFFS 1995:43 om registrering av fondpapper m.m. Detta kommer att göras i samband med att direktivet om marknader för finansiella instrument genomförs i svensk rätt. Regler till följd av direktivet kommer att finnas på plats förmodligen till den 1 juli 2006. De allmänna råden 1996:16 är omfattande men inte oskäligt betungande och de berör ett mycket litet antal sökande. Föreskriften om disciplinnämnd för börser är för närvarande tillämplig endast för två subjekt.

Beträffande reglerna om noteringskrav kommer de att behöva ändras enligt artikel 37 i direktivet om marknader för finansiella instrument och de tillämpningsregler som är under utarbetande inom ramen för CESR:s³ mandat från kommissionen. FI ser inget behov av att ändra i regelverket i dessa fall innan genomförandet av direktivet är klart.

Det skulle dock vara önskvärt att se över hänvisningar till övriga lagar och föreskrifter och allmänna råd som förekommer. De felaktigheter som kan förekomma bedöms dock inte ge upphov till någon större administrativ börda eller praktiska tillämpningsproblem vid tillämpningen av reglerna.

Tidsplan: Nya föreskrifter och allmänna råd avses träda ikraft under 2006.

3.5.4 *Kvartalsrapport och kvartalsstatistik*

Syfte: FI har för närvarande inga planer att omarbeta de båda föreskrifterna FFFS 1994:27 om pensionssparinstituts kvartalsrapport och FFFS 2003:4 om kvartalsstatistik för vissa värdepappersbolags kvartalsrapport.

Det kan dock bli aktuellt med vissa förändringar av dessa föreskrifter beroende på utfallet av diskussionerna om vilken myndighet som ska ansvara för dessa båda föreskrifter. Rapportering med anledning av dessa föreskrifter går idag till Riksbanken och SCB.

3.6 Marknad och handel

³ Med CESR avses The Committee of European Securities Regulators.

Inom värdepappersområdet kommer det förestående genomförandet av nya EG-regler, direktivet om marknader för finansiella instrument, marknadsmissbruksdirektivet och prospektdirektivet, att medföra ändrade regler. Reglernas detaljeringsgrad förväntas öka genom detta.

3.6.1 *Marknadsmissbruksdirektivet*

- Syfte:** I januari 2003 antogs marknadsmissbruksdirektivet⁴. Reglerna syftar till att minimera missbruk på de finansiella marknaderna.
- Beskrivning** Direktivet ska vara genomfört i svensk rätt i oktober 2004. En särskild utredare har fått i uppdrag att lämna förslag på hur det ska ske. Det är för närvarande inte känt i vilken utsträckning FI kommer att få föreskriftsrätt men genomförandet kommer att föranleda FI att göra överväganden om befintliga och nya författningar. Åtminstone följande befintliga författningar berörs: FFFS 2001:4 om regler för aktiebolags förvärv och överlåtelse av egna aktier, FFFS 2001:5 om marknadsövervakning vid börser, auktoriserade marknadsplatser och värdepappersinstitut, FFFS 2002:8 om förteckning över vissa innehav av finansiella instrument samt FFFS 2002:11 om skyldighet att elektroniskt lämna uppgifter om handel med vissa finansiella instrument (se även under direktivet om marknader för finansiella instrument).
- Väntad effekt:** Det kan i nuläget inte bedömas i vilken utsträckning reglerna kommer att medföra administrativa bördor för företagen. I arbetet med att genomföra reglerna kommer FI att beakta syftet med regeringens handlingsplan för att minska företagens administrativa börda.
- Tidsplan:** Ikraftträdandet är planerat till den 1 oktober 2004. Arbetet kommer att utföras under 2004.

3.6.2 *Prospektdirektivet*

- Syfte:** I slutet av 2003 antogs prospektdirektivet.⁵ Syftet med direktivet är att underlätta för företag att anskaffa kapital samt ett gott investerarskydd.
- Beskrivning:** Gällande prospektregler innehåller krav på upprättande, granskning och spridning av prospekt som ska offentliggöras när överlåtbara värdepapper erbjuds till allmänheten. Prospektdirektivet ska vara genomfört i svensk rätt senast den 1 juli 2005. En särskild utredare har fått i uppdrag att lämna förslag på hur det ska ske. Det är för närvarande inte känt i vilken utsträckning FI kommer att få föreskriftsrätt

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan.

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG av den 4 november 2003 om de prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och om ändring av direktiv 2001/34/EG.

men genomförandet kommer att innebära att helt ny reglering på prospektområdet. Föreskriften FFFS 1995:21, ändrad genom FFFS 1997:16, berörs.

- Väntad effekt: Reglerna kommer att medföra administrativa bördor för företag som antingen vill erbjuda värdepapper till allmänheten eller att värdepapperna tas upp till handel, men det går inte att nu bedöma i vilken utsträckning. I arbetet med att genomföra reglerna kommer FI att beakta syftet med regeringens handlingsplan för att minska företagens administrativa börda. Bland annat kommer bördan att vägas mot det förhållande att reglernas syfte är ett gott investerarskydd.
- Tidsplan: Ikraftträdandet är planerat till den 1 juli 2005. Arbetet kommer att utföras under hösten 2004 och våren 2005.

3.6.3 *Direktivet om marknader för finansiella instrument*

- Syfte: Direktivet om marknader för finansiella instrument har just blivit antaget⁶. Reglerna syftar till att öka integrationen av kapitalmarknaden och till ett ökat investerarskydd.
- Beskrivning: Direktivet ska vara genomfört i svensk lagstiftning kring maj 2006. Eftersom direktivet ska kompletteras med tillämpningsregler är det för närvarande inte känt i detalj vilka regler som kommer att gälla. Genomförandet kommer i vart fall att föranleda en väsentlig omarbetning av FFFS 2002:7 om uppföranderegler på värdepappersmarknaden och en översyn av FFFS 2002:11 om skyldighet att elektroniskt lämna uppgifter om handel med vissa finansiella instrument (se även under marknadsmissbruksdirektivet). FFFS 2002:7 är redan nu under översyn med anledning av nya regler om finansiell rådgivning (se under avsnitt 3.9.2).
- FI deltar i arbete med att fastställa tillämpningsreglerna. I detta arbete framförs kontinuerligt från FI:s sida att varje börda för företagen måste vägas mot den förväntade nyttan av åtgärden.
- Väntad effekt: Det kan i nuläget inte bedömas i vilken utsträckning reglerna kommer att medföra administrativa bördor för företagen. I arbetet med att genomföra reglerna kommer FI att beakta syftet med regeringens handlingsplan för att minska företagens administrativa börda.
- Tidsplan: Ikraftträdandet är planerat till maj 2006. Arbetet kommer att utföras under tredje kvartalet 2005 och första kvartalet 2006.

3.6.4 *Hantering av intressekonflikter för analytiker i värdepappersbolag*

⁶ Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring respektive upphävande av vissa andra direktiv.

- Syfte:** Med anledning av att tillsynsmyndigheterna på värdepappersområdet inom EU har anslutit sig till vissa standarder för hantering av intressekonflikter för analytiker i värdepappersbolag avser FI att besluta om ett allmänt råd i frågan.
- Väntad effekt:** I arbetet med det allmänna rådet beaktas syftet med regeringens handlingsplan för att minska företagens administrativa börda.
- Tidsplan:** Ikraftträdandet är planerat att sammanfalla med ikraftträdandet av reglerna som genomför marknadsmissbruksdirektivet, den 1 oktober 2004.

3.7 Kapitaltäckningsområdet

Inom kapitaltäckningsområdet kommer det förestående genomförandet av nya EG-regler, det nya kapitaltäckningsdirektivet som håller på att utarbetas, att innebära ändrade regler som kan bli mer tekniskt komplicerade. Samtidigt ska strukturen ses över för att göra reglerna mer överskådliga.

3.7.1 Kapitaltäckning och stora exponeringar

- Syfte:** FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar kommer i stora delar att ersättas och omarbetas i samband med att det nya kapitaltäckningsdirektivet genomförs. Det huvudsakliga syftet med denna omarbetning är dock att genomföra det nya EG-direktivet, men i samband med detta kommer även förändringar i utformning, innehåll och struktur att göras med syfte att underlätta för berörda institut.

- Beskrivning:** FI:s föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar anses generellt vara relativt tekniskt komplicerade och svåra att överblicka. Föreskrifterna är emellertid näst intill uteslutande baserade på EG-direktiv, vilket innebär att valmöjligheterna vad avser de tekniska kraven inte är så stora. Utformningen och dispositionen av föreskrifterna kan dock utvecklas och omarbetas.

Historiskt sett har FI:s föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar varit föremål för ett antal uppdateringar och ändringar. Vid den senaste ändringen, som genomfördes vid halvårsskiftet 2003 och trädde ikraft den 1 januari 2004, genomfördes ett antal ändringar i föreskrifterna utan några sakliga förändringar i syfte att underlätta för instituten.

FI kommer i samband med genomförandet av det nya kapitaltäckningsdirektivet ersätta stora delar av de befintliga föreskrifterna och allmänna råden. I samband med att nya föreskrifter och allmänna råd utarbetas kommer FI även

sträva efter att förenkla och omstrukturera de delar av de befintliga föreskrifterna och allmänna råden som inte kommer att ersättas av nya regler till följd av det nya EG-direktivet. FI planerar även att utfärda föreskrifter och allmänna råd som riktar sig till olika kategorier av institut, t.ex. som gäller för samtliga kreditinstitut och värdepappersbolag och därutöver särskilda föreskrifter och allmänna råd som bara ska tillämpas om ett institut vill ansöka om att tillämpa en särskild beräkningsmetod som kräver FI:s medgivande. Detta syftar till att underlätta och minska den administrativa bördan för instituten.

Väntad effekt: Det nya kapitaltäckningsdirektivet kommer att innehålla tekniskt mer komplicerade regler än nuvarande EG-direktiv på området. Mot denna bakgrund är det ofrånkomligt att FI:s kommande föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar kommer att bli mer tekniskt komplicerade. Däremot kommer FI att sträva efter att utforma och strukturera föreskrifterna på ett sådant sätt att de underlättar för berörda institut i tillämpningen. Även de delar av föreskrifterna som inte kommer att ersättas av nya regler kommer att ses över i syfte att underlätta för instituten.

Tidsplan: Nya föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar avses träda i kraft den 31 december 2006.

3.8 Redovisningsområdet

FI ansvarar för föreskrifterna om årsredovisning i försäkringsföretag respektive i kreditinstitut och värdepappersbolag. Reglerna, som har sitt ursprung i direktiv och lagstiftning, innehåller krav på information och medför därmed en administrativ börda för företagen. Föreskrifterna syftar emellertid till att så långt det är möjligt ge stöd vid utarbetandet av årsredovisningen.

3.8.1 Årsredovisning för försäkringsföretag och kreditinstitut samt värdepappersbolag

3.8.1.1 Internationella redovisningsregler (IAS)

Syfte: Gällande föreskrifter måste justeras till internationella redovisningsregler (IAS). Dessa regler avser noterade företag och kommer att gälla enligt förordningen om tillämpning av internationella redovisningsstandarder, (EG) nr 1606/2002 från och med den 1 januari 2005. IAS regelverket innehåller en hög grad av upplysningskrav vilka kan ses som en administrativ börda för berörda institut.

Beskrivning: Det handlar om att identifiera och åtgärda oönskade konflikter mellan våra föreskrifter och IAS, årsredovisningslagarna för försäkringsbolag respektive kreditinstitut och värdepappersbolag, ÅRFL och ÅRKL, samt med EG:s moderniseringsdirektiv. Arbetet kommer att

vara omfattande och kommer även att påverka inrapporteringskravet till FI, solvens- och kapitaltäckningsregler.

Tidsplan: Nya föreskrifter avses träda i kraft den 1 januari 2005.

3.8.1.2 *Förenklade redovisningsregler för mindre finansiella företag*

Syfte: Mindre ömsesidiga försäkringsbolag och understödsföreningar som kan få dispens från årsredovisningslagen för försäkringsbolag, ÅRFL, får tillämpa vissa förenklade redovisningsregler.

Beskrivning: I ett projekt under våren 2003 har FI i en remiss föreslagit en viss ordning för förenklade redovisningsregler för mindre försäkringsföretag. Men projektet har inte fullföljts på grund av den kommande IAS- anpassningen. Ett förslag till standard om förenklade IAS regler för mindre företag ska enligt uppgift komma under året 2004.

Tidsplan: Troligtvis kommer reglerna att träda i kraft den 1 januari 2006.

3.8.1.3 *Insändandet av årsredovisning och delårsrapport*

Syfte: Eventuella krav på insändandet av årsredovisningshandlingar ska vara likvärdiga i föreskrifterna för bank (FFFS 2003:11) och försäkring (FFFS 2003:13).

Beskrivning: Numera är PRV inlämningsmyndighet för årsredovisningar istället för FI. Detta föranledde en enskild föreskrift angående krav på insändandet av årsredovisningshandlingar till FI för kredit- och värdepappersbolag. Denna föreskrift slogs senare ihop med FFFS 2003:11. Liknande krav på försäkringsföretag saknas.

Krav på insändandet av *delårsrapporter* till FI finns i båda föreskrifterna (FFFS 2003:11 och FFFS 2003:13).

Tidsplan: Eventuella förändringar avses träda i kraft från och med den 1 januari 2005.

3.8.2 *Vissa tilläggsupplysningar*

Beskrivning: Försäkringsbranschens Redovisningsnämnd har uttryckt att formen för tilläggsupplysningar i föreskriften för årsredovisning om försäkringsbolag (2003:13) 5 kap. 9 § posterna C.III.1 Aktier och andelar C. III.2 Obligationer och andra räntebärande värdepapper är betungande för bolagen. Man hänvisar till väsentliga merkostnader för dessa bolag.

Frågan har ännu inte diskuterats inom FI eller med Försäkringsbranschens Redovisningsnämnd och därmed kan inte lämnas besked om informationen ska uteslutas ur föreskriften eller inte.

3.8.3 Årlig uppdatering och korrigering av redovisningsföreskrifterna

- Beskrivning:** Uppdatering och korrigering av årsredovisningsföreskrifterna görs löpande varje år framförallt på grund av interna utredningar (till exempel tilläggsupplysningarna), men även på grund av att externa regelverk ändras. FFFS 2003:13 för försäkringsföretag har ändrats genom FFFS 2004:5.
- Tidsplan:** Förändringar träder normalt i kraft från och med den 1 januari efterkommande år. Ändringarna i FFFS 2004:5 träder emellertid i kraft den 1 maj 2004.

3.8.4 Skadeförsäkringsbolags redovisning av skador för lånegarantier inom kreditföretag i årsbokslut och årsredovisning

- Syfte:** FFFS 1992:5 kommer att slås i hop med FFFS 2003:13 om årsredovisning i försäkringsföretag.
- En språklig granskning måste göras och ett antal begrepp behöver uppdateras.
- Tidsplan:** Arbetet påbörjas under 2005.

3.9 Konsumentområdet

Inom konsumentområdet kommer framförallt den förestående lagen om bank- och finansieringsrörelse att medföra ändrade regler.

3.9.1 Jämförelsepriser

- Beskrivning:** Under förutsättning att FI får bemyndigande på området avses en ny föreskrift om jämförelsepriser att utfärdas.

3.9.2 Finansiell rådgivning

- Syfte:** Föreskriften om finansiell rådgivning till konsumenter (FFFS 2004:4) har tillkommit som en följd av den nya lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsument. Syftet med föreskrifterna är att bidra till att stärka konsumentskyddet vid tvister om finansiell rådgivning.

- Beskrivning:** Lagen gäller näringsidkare som lämnar finansiell rådgivning till konsument. Föreskrifterna och de allmänna råden gäller samtliga näringsidkare som står under FI:s tillsyn och som ger råd till konsument. De kommer därmed att få en bred tillämpning. Reglerna avser kompetenskrav för rådgivare och test av kunskaper, krav på dokumentation av rådgivningen och utlämnande av densamma till konsument samt allmänna råd avseende riktlinjer för rådgivningsverksamhet.
- Effekt:** Såsom den nya lagen har utformats kan man säga att en onödig administrativ börda har införts för instituten genom att lagen föreskriver som huvudregel att all dokumentation av rådgivningen ska lämnas ut till konsumenten. Eftersom rådgivning i lagens mening kan ingå som ett element i alla kontakter som en konsument har med sitt institut blir det oerhört betungande för instituten att alltid lämna ut dokumentation, även om konsumenten inte uttryckligen frågar efter denna. FI:s regler kommer visserligen att medföra ökande krav på näringsidkare som bedriver finansiell rådgivning, men man kan säga att FI har lättat den administrativa börda som lagstiftningen har pålagt genom att ge vissa undantagsmöjligheter. FI har exempelvis i enlighet med lagens bemyndigande meddelat undantag från skyldigheten för instituten att alltid lämna ut dokumentation av rådgivning till konsumenten.
- Tidsplan:** Lagen samt föreskrifterna och allmänna råden träder ikraft den 1 juli 2004.

3.9.3 Krediter i konsumentförhållanden

- Beskrivning:** Den 1 juli 2004 föreslås lagen om bank- och finansieringsrörelse träda i kraft. Samtidigt avses bankrörelselagen (1987: 617) och lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet att upphävas. Den nya lagstiftningen innebär förändringar som medför att det allmänna rådet FFFS 2000:2 om krediter i konsumentförhållanden behöver ses över.
- Väntad effekt:** Enligt FI:s bedömning föreligger inte någon onödig administrativ börda. Redan vid utarbetandet av detta råd har stor hänsyn tagits till den konsekvensutredning som genomförts. Genomgången har gjorts i samråd med företrädare för ett antal banker.
- Tidsplan:** Ändringar avses träda i kraft under 2004.

3.9.4 Kontokort och automattjänster

- Beskrivning:** Enligt FI:s bedömning föreligger inte någon onödig administrativ börda i det allmänna rådet om kontokort och automattjänster (FFFS 2000:9). Redan vid utarbetandet av

det togs stor hänsyn till den konsekvensutredning som genomförts. Genomgången har gjorts i samråd med företrädare för ett antal banker.

Tidsplan: Det finns inga planer på ändring.

3.9.5 Inlåningskonton och tillhörande banktjänster

Beskrivning: Enligt FI:s bedömning föreligger inte någon onödig administrativ börda i det allmänna rådet om inlåningskonton och tillhörande banktjänster (FFFS 2001:8). Redan vid utarbetandet av det togs stor hänsyn till den konsekvensutredning som genomförts. De företrädare för banker som hörts har synpunkter på 2 och 3 §§. I dessa paragrafer regleras bankernas inlåningsskyldighet med tilläggstjänster. Bankernas invändningar handlar främst om att en kunds betalningsanmärkning inte utgör tillräcklig grund för banken att neka kunden att öppna ett inlåningskonto, och att en kontohavare bör ges möjlighet att koppla tilläggstjänster till sitt inlåningskonto.

Den 1 juli 2004 föreslås lagen om bank- och finansieringsrörelse träda i kraft. Samtidigt avses bankrörelselagen (1987: 617) och lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet att upphävas. Den lagstiftningen innebär förändringar som medför att detta allmänna råd bör ses över.

Tidsplan: Ändringar avses träda i kraft under 2004.

3.9.6 Klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter

Beskrivning: Enligt FI:s bedömning föreligger inte någon onödig administrativ börda i det allmänna rådet FFFS 2002:23 om klagomålshantering avseende finansiella tjänster. Redan vid utarbetandet av det togs stor hänsyn till den konsekvensutredning som genomförts.

Emellertid har det framförts synpunkter på att definitionen av klagomål enligt 2 § är alltför bred. Detta får till följd att både relevanta, såväl som irrelevanta, missnöjesyttringar omfattas av registreringsplikten enligt 9 §. Den administrativa bördan skulle enligt branschen kunna minskas betydligt genom att definitionen av klagomål ändras. Denna synpunkt bör emellertid vägas mot behovet av konsumentskydd.

Tidsplan: Ändringar planeras träda i kraft under mitten av 2006.

3.9.7 Ränteskillnadsersättning m.m.

Beskrivning: Enligt FI:s bedömning föreligger inte någon onödig administrativ börda i det allmänna rådet FFFS 1994:30. Men det är gammalt och dess språk och struktur bör ses över. Författningen hänvisar till bland annat bankrörelselagen men eftersom den lagen upphävs den 1 juli 2004 bör en översyn av FFFS 1994:30 göras i samband med detta.

Tidsplan: Ändringar planeras under 2005.

4. Färre blanketter och minskat uppgiftslämnande

Under 2003 påbörjades ett projekt vars mål är att skapa en ny struktur för en effektivare och enklare rapportering för försäkringsbolagen. Genom effektiviseringen förväntas ett större antal föreskrifter och allmänna råd kunna upphävas på försäkringsområdet, se avsnitt 3.3.1. Ett liknande arbete har gjorts på bank, kreditmarknad och värdepappersområdet och resulterade i att flera föreskrifter och blanketter ersattes med en föreskrift och blankett.

FI arbetar med att utveckla den elektroniska servicen på webbplatsen. Målet är att så mycket av rapporteringen som möjligt ska göras via Internet. Vår bedömning är att den administrativa bördan kan minskas genom att företagen både kan få och lämna information via webbplatsen. En utökad användning av Internet innebär kostnads- och tidsbesparing för såväl företagen som oss själva. Internet möjliggör även för företagen att skapa kopplingar mellan de egna databaserna direkt till blanketterna.

Ambitionen är att huvudsakligen alla företag ska rapportera via webbplatsen från och med 2005.

5. Ökat samarbete mellan myndigheter

Utöver det ordinära samarbete som förväntas ske förvaltningsmyndigheter emellan, samarbetar FI kontinuerligt med SCB, Riksbanken och PRV för att samordna och rationalisera lämnande och hämtande av uppgifter.

Myndigheterna strävar efter att, så långt det är möjligt, endast ta in en omgång uppgifter från företagen och vidarebefordra dessa uppgifter emellan sig. Vidare har FI regelbundna samråd med, utöver nämnda myndigheter, Konsumentverket och Konkurrensverket.

FI har genomfört en förstudie med avsikt att kartlägga möjligheterna till automatiserad informationsinsamling i tillstånds- och anmälningssärenden från andra myndigheter, främst PRV och Skatteverket. I förstudien rekommenderas att FI startar ett initiativ för elektronisk inhämtning av uppgifter från andra myndigheter. Initiativet ska bygga på SHS (Spridnings- och HämtningsSystem) och den infratjänst som upphandlats via Statskontoret. SHS-tekniken skulle kunna bidra till såväl sänkta

handläggningstider som en vidareutveckling av FI:s service i linje med 24-timmarsmyndigheten. De beräknade investeringskostnaderna för FI skulle enligt förstudien uppgå till strax under en miljon kronor. FI hoppas kunna arbeta vidare med den automatiska inhämtningen av information, men har inte för närvarande något budgetutrymme för detta.

6. Förkortade handläggningstider

FI gör årligen en attitydundersökning bland företag under tillsyn. Bland annat på grundval av resultatet av denna beslutade FI under 2003 att vidta åtgärder för att förbättra tillståndshanteringen. Ett projekt genomfördes med det övergripande målet *”att med bibehållen kvalitet effektivisera myndighetens handläggning av tillstånds- och anmälningsärenden”*.

Efter en kartläggning konkretiserades målet till följande effekt- och delmål.

Tydlig servicenivå

- Definierade handläggningstider per ärendeslag
- Tydligare information om vad en viss ansökan ska omfatta

Effektiv handläggning av tillståndsärenden

- Internt stöd för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen
- Definiera ett arbetssätt för att nå en kontinuerlig förbättringsprocess

Ett resultat av projektet har varit att ta fram och formulera ett serviceåtagande för FI:s tillståndsgivning. Avsikten är att bli tydligare mot företag och andra som söker tillstånd med vad de kan förvänta sig av FI. I serviceåtagandet ges exempelvis information om handläggningstiderna. Serviceåtagandet ställer därför krav även på intern uppföljning och utvärdering. Nya systemfunktioner har utvecklats till stöd för mätning och uppföljning av tillståndshanteringen. Införandet av resultaten och förändringar i arbetssättet har inletts under de första månaderna 2004.

Serviceåtagandet ska förändras och förbättras så att information och service motsvarar FI:s förutsättningar och de behov som företag och andra som söker tillstånd har vid olika tidpunkter. Synpunkter och klagomål ska kunna lämnas till FI och vi ska lämna svar till dem som upplever att vi inte har levt upp till åtagandena.

Tillsammans med serviceåtagandet ska FI ge en bättre information så att de som ansöker om tillstånd lättare kan komma in med kompletta ansökningar, vilket i sin tur minskar den totala handläggningstiden. FI har även tagit fram informationsblad för de vanligaste ärendeslagen med information om vad en ansökan ska omfatta och vilka regler som styr.

FI har sett över blanketter och blankettinstruktioner för att förtydliga och förbättra informationen. Ett särskilt fokus har lagts på blanketter kopplade till försäkringsmäklarärenden där FI noterat att det ofta finns kompletteringsbehov.

7. Förbättrad service och tillgänglighet

Webbplatsen är en effektiv kanal för vår kommunikation med företagen. Öppenhet och serviceanda är viktiga ledord i vårt arbete och präglar vår syn på hur vi lämnar information. I februari 2004 började vi exempelvis att publicera den dagliga ärendelistan på webbplatsen. Sedan lång tid tillbaka har vi också lagt ut vår författningssamling (FFFS) med sammanfattningar och sökmöjligheter. Även förslag till författningsändringar läggs ut på webbplatsen under remisstiden.

På webbplatsen finns också information om företag under tillsyn och om hur man söker vissa tillstånd. Vidare finns numera statistik över skriftliga klagomål på finansiella företag, januari – mars 2004.

Ett register (Finansinspektionens insynsregister) som uppdateras löpande innehåller uppgifter om personer med insynsställning i aktiemarknadsbolag. Bolagen är skyldiga att anmäla personer med insynsställning till registret. Personerna är i sin tur skyldiga att anmäla sitt innehav av finansiella instrument. Möjlighet för insynspersonerna att själva via hemsidan rapportera sitt innehav finns idag, men ska förbättras. Bolagens möjlighet att anmäla insynspersoner via hemsidan undersöks för närvarande.