



Rapport

Aktörer under tillsyn

Attityder till Finansinspektionen

2012-01-03

Om undersökningen

- ▶ **Syfte** Syftet med undersökningen har varit att följa upp hur företagen under tillsyn uppfattar Finansinspektionens verksamhet. Uppföljningen har särskilt **fokus på målen professionellt bemötande, kvalitet på analyser och beslut, ändamålsenliga beslut och föreskrifter.**
- ▶ **Antal intervjuer** Totalt **404 intervjuer**, 396 med aktörer under Finansinspektionens tillsyn, samt 8 intervjuer med utländska bankfilialer i Sverige.
- ▶ **Metod** **Telefonintervjuer**, undersökningen har föraviserats på Finansinspektionens hemsida.
- ▶ **Målgrupp** VD eller av den utsedd person hos aktörer under Finansinspektionens tillsyn samt **utländska bankfilialer i Sverige**. Aktörer under tillsyn omfattar **banker, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, fondbolag, försäkringsförmedlarbolag.**
- ▶ **Urval** Urvalet tillhandahölls av Finansinspektionen. Bland banker, kreditinstitut, fondbolag, utländska bankfilialer gjordes en totalundersökning. Undersökningen riktade sig till ett urval av värdepappersbolag, försäkringsföretag och försäkringsförmedlare.
- ▶ **Vägning** För att undersökningen ska representera målgruppen i sin helhet har vägning **gjorts med avseende på respektive verksamhetskategori faktiska andel av totalpopulationen.**
- ▶ **Period** Intervjuerna genomfördes **15 november – 19 december 2011**
- ▶ **Projektledare** Annika Zervens, Finansinspektionen
Anders Lindholm, Demoskop

Intervjufördelning

| Verksamhetsområde | Antal aktörer | Nettourval | Antal intervjuer | Svarsfrekvens* |
|------------------------|---------------|------------|------------------|----------------|
| Banker | 88 | 77 | 55 | 71% |
| Kreditmarknadsbolag | 52 | 47 | 31 | 66% |
| Värdepappersbolag | 133 | 111 | 73 | 66% |
| Försäkringsföretag | 344 | 210 | 86 | 41% |
| Fondbolag | 79 | 72 | 45 | 63% |
| Försäkringsförmedlare | 1048 | 230 | 106 | 46% |
| Utländska bankfilialer | 27 | 16 | 8 | 50% |
| Totalt | 1771 | 763 | 404 | 53% |

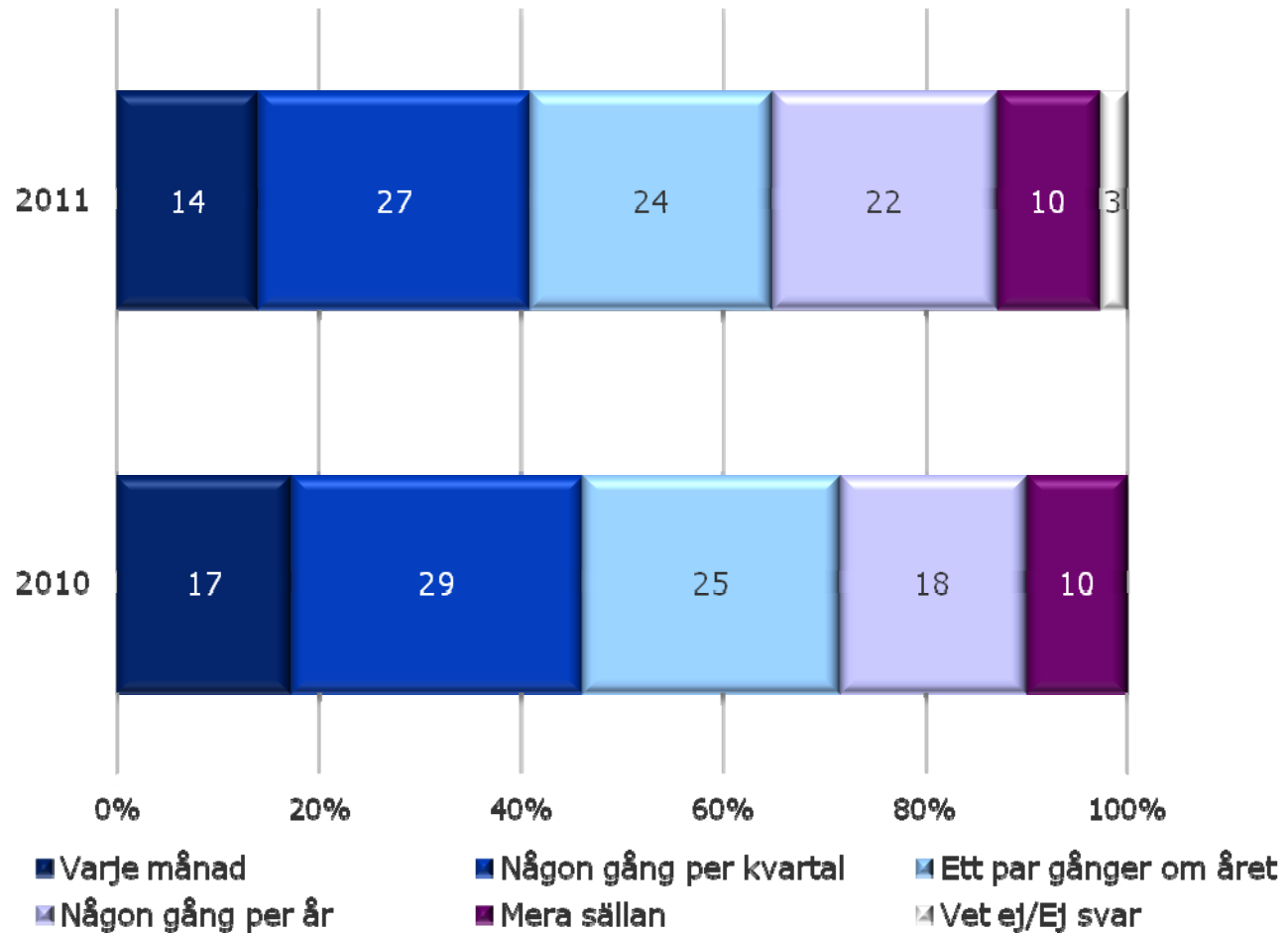
*Svarsfrekvensen utgörs av antalet intervjuer dividerat med nettourvalet. I nettourvalet har exkluderats dubletter och aktörer utan kontaktuppgifter.

Definitioner

- ▶ "Samtliga"
 - ▶ I rapporten utgörs gruppen "samtliga" av *bankaktiebolag, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag, försäkringsföretag* och *fondbolag*. Det innebär att försäkringsförmedlarbolag och utländska filialer har exkluderats.
 - ▶ De utländska filialerna står inte under Finansinspektionens tillsyn.
 - ▶ Försäkringsförmedlarna utgör en grupp som på ett markant sätt skiljer sig från övriga bolag. Till numerären utgör de en klar majoritet av företagen under tillsyn, vilket innebär att de också i en totalsammanställning skulle få ett genomslag som reducerar betydelsen av övriga aktörer. Gruppen består dessutom primärt av små aktörer som med låg frekvens har kontakt med Finansinspektionen.

Kontakt med Finansinspektionen 2010-2011

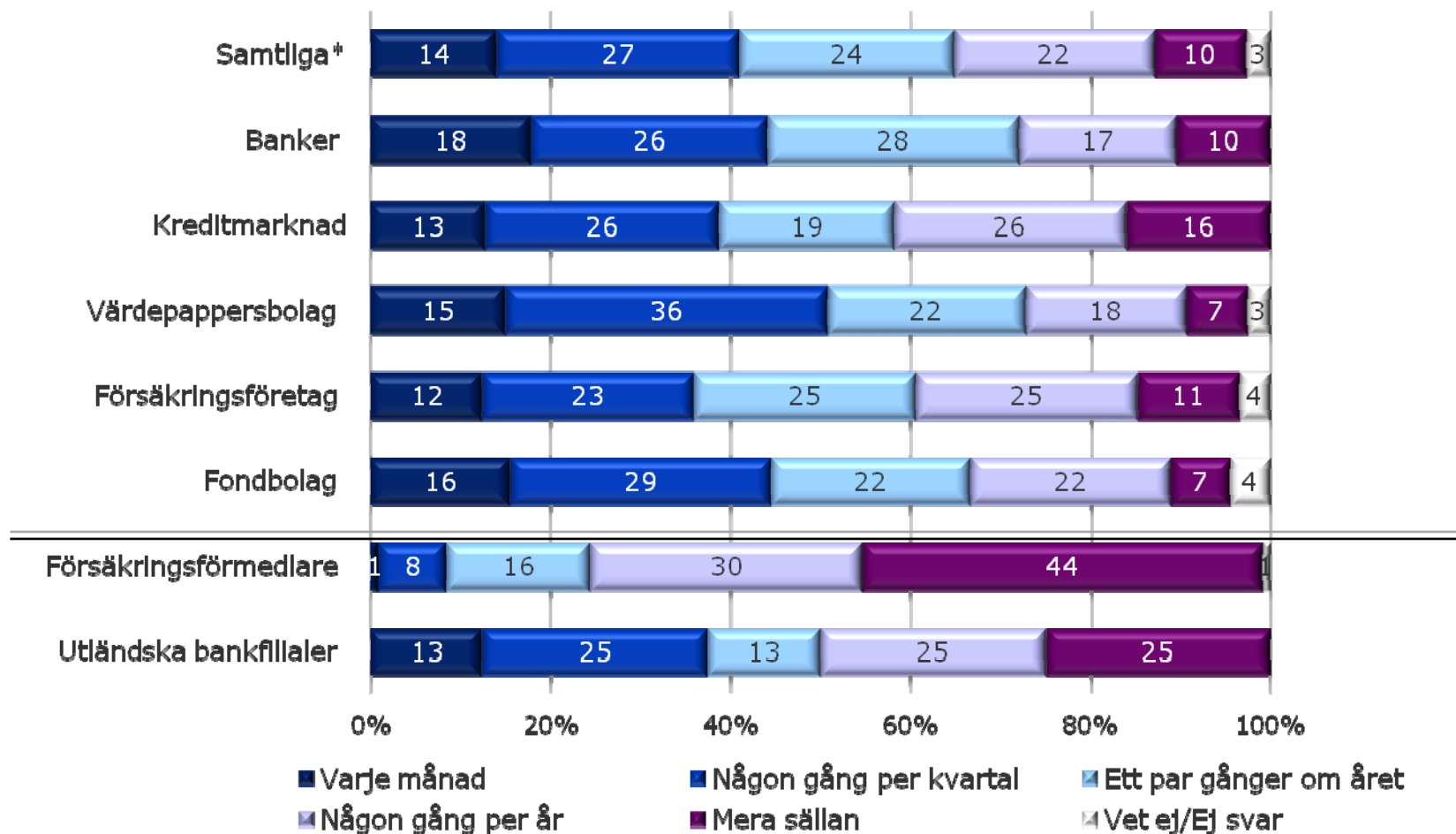
Hur ofta har du själv någon form av dialog med Finansinspektionen? Är det...?



Bas: Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 290 intervjuer
januari 2012

Kontakt med Finansinspektionen

Hur ofta har du själv någon form av dialog med Finansinspektionen? Är det...?

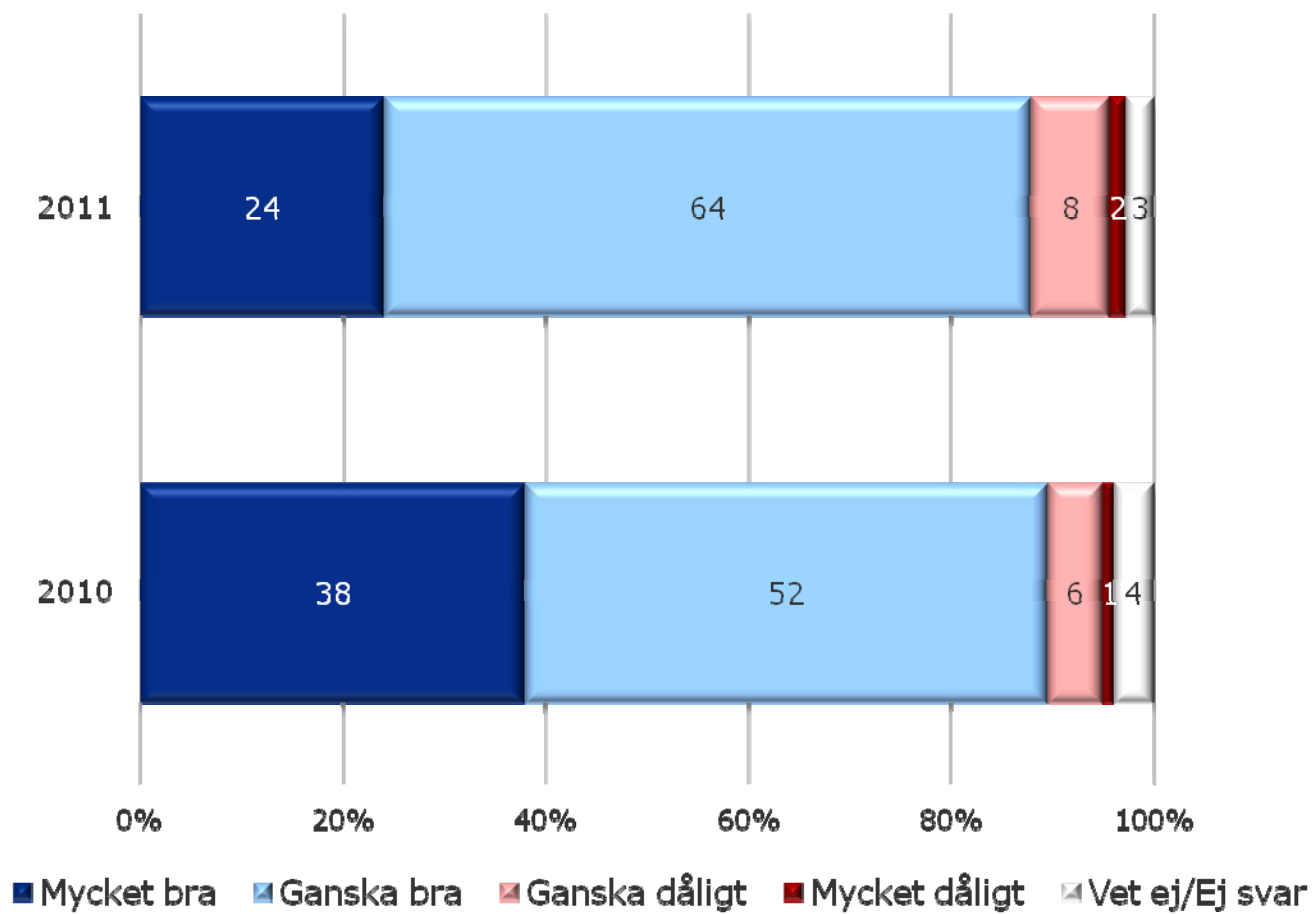


Bas: 404 intervjuer

*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankföretag, 290 intervjuer
januari 2012

Omdöme om kontakterna

Hur tycker du att kontakterna med Finansinspektionen har fungerat?

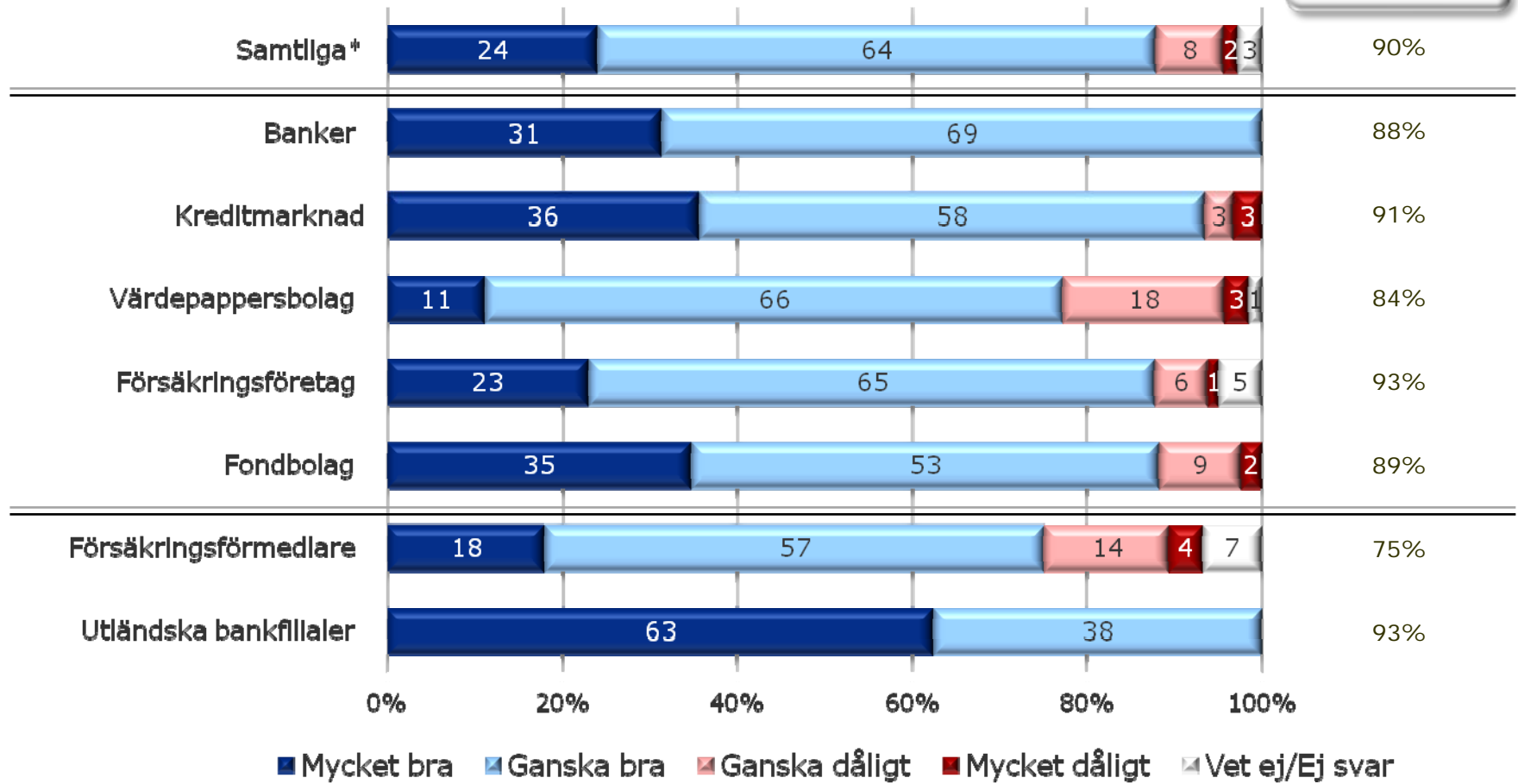


Bas: Om kontakt. Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 283 intervjuer januari 2012

Omdöme om kontakterna

Hur tycker du att kontakterna med Finansinspektionen har fungerat?

2010
Mycket/Ganska bra



Bas: Om kontakt, 396 intervjuer

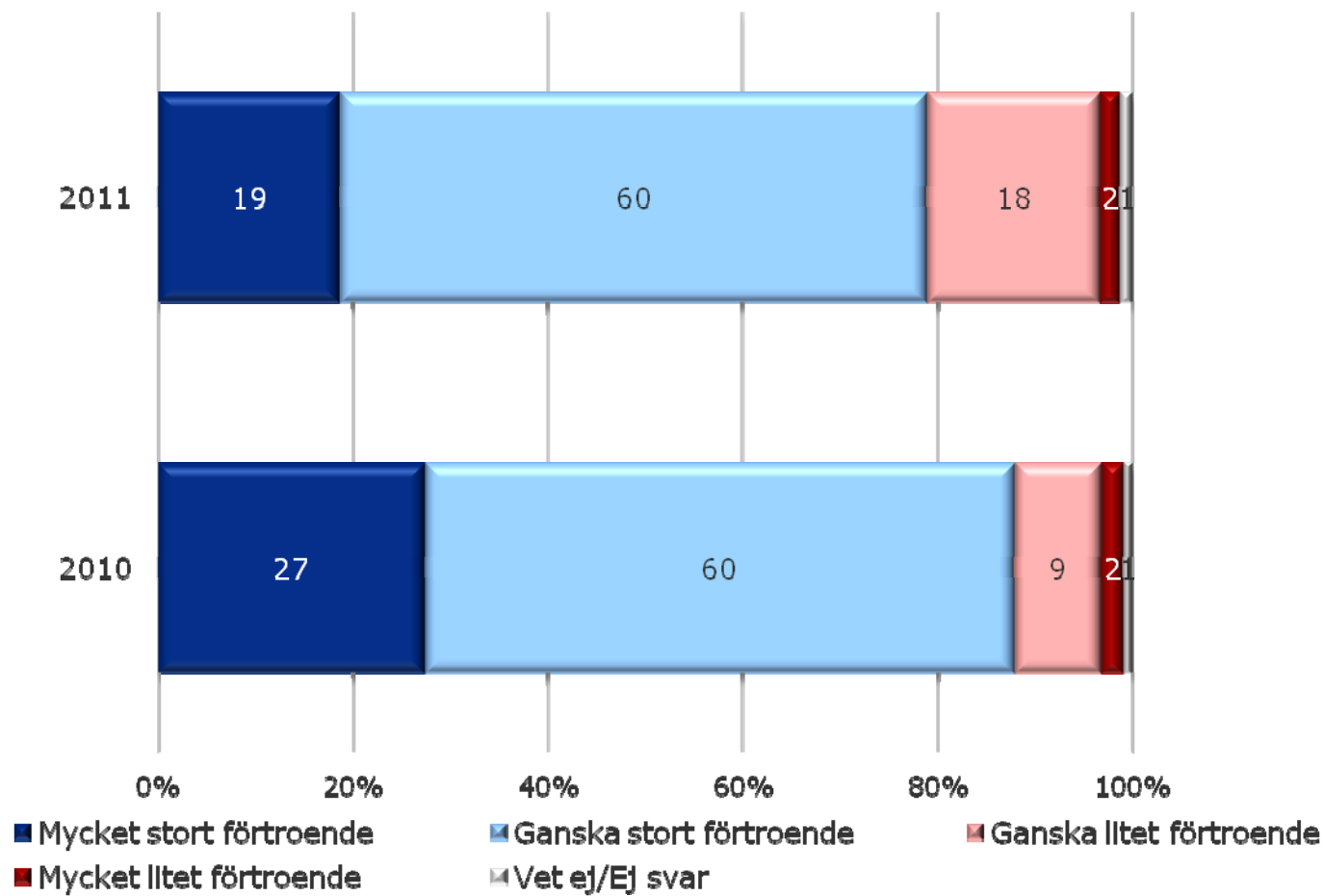
*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankföretag, 283 intervjuer
januari 2012

Förtroende för Finansinspektionen

- ▶ Åtta av tio har förtroende för Finansinspektionen
 - ▶ En av fem har mycket stort förtroende för Finansinspektionens sätt att sköta sitt arbete. Ytterligare sex av tio har ganska stort förtroende.
 - ▶ Det är en tillbakagång sedan 2010 då nio av tio hade förtroende för Finansinspektionen och en av fyra hade mycket stort förtroende.
 - ▶ Två av tio är kritiska, en fördubbling sedan 2010.
- ▶ Försäkringsförmedlarna är mest negativa
 - ▶ En av tre (32%) är negativa till Finansinspektionens sätt att sköta sitt arbete.
 - ▶ Kritiken är relativt omfattande även bland fondbolag (31%) och försäkringsförmedlare (28%).

Förtroende för Finansinspektionen 2010-2011

Hur stort förtroende har du för Finansinspektionens sätt att sköta sitt arbete?

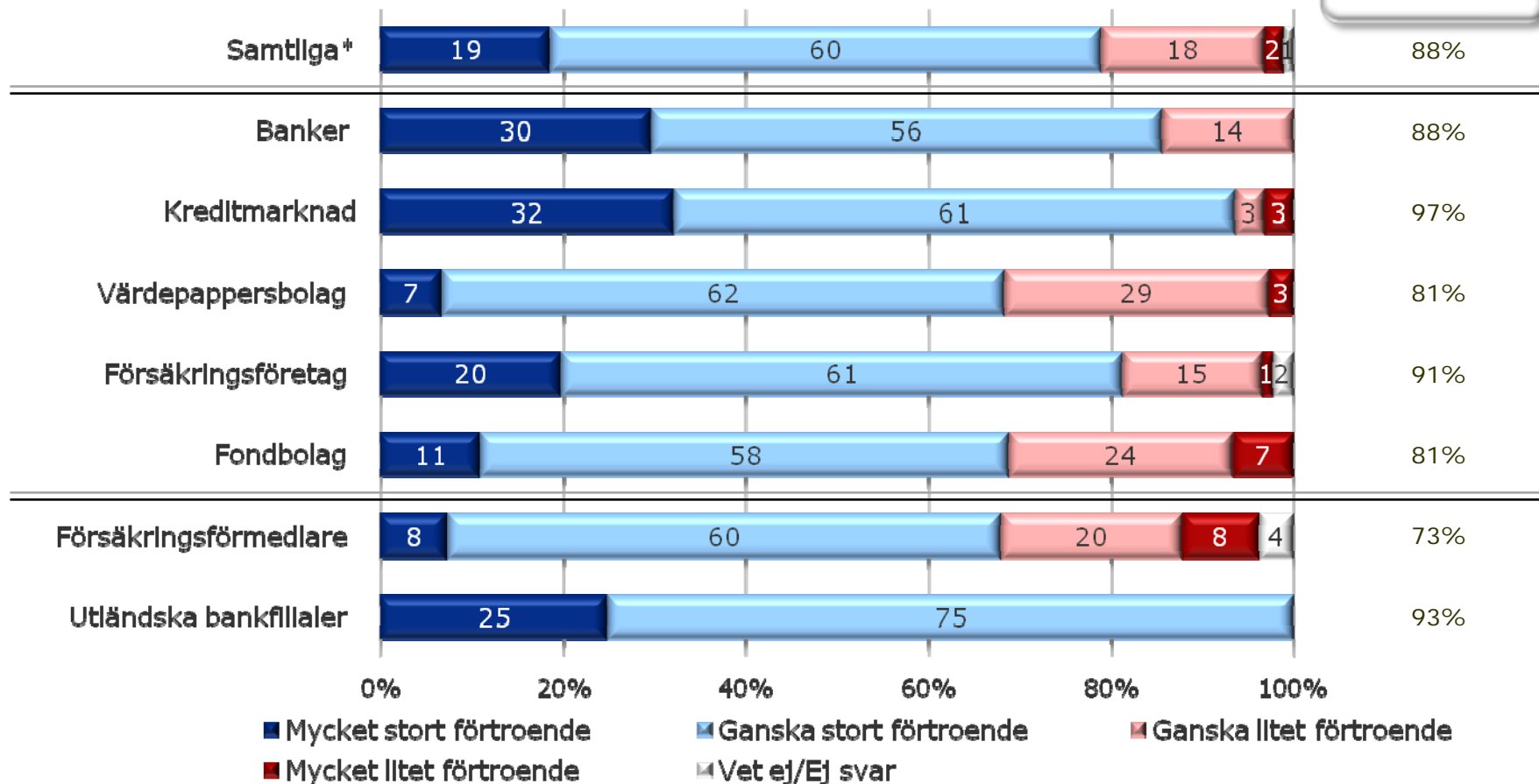


Bas: Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 290 intervjuer
januari 2012

Förtroende för Finansinspektionen

Hur stort förtroende har du för Finansinspektionens sätt att sköta sitt arbete?

2010
Mycket/Ganska stort förtroende



Bas: 404 intervjuer

*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankföretag, 290 intervjuer
januari 2012

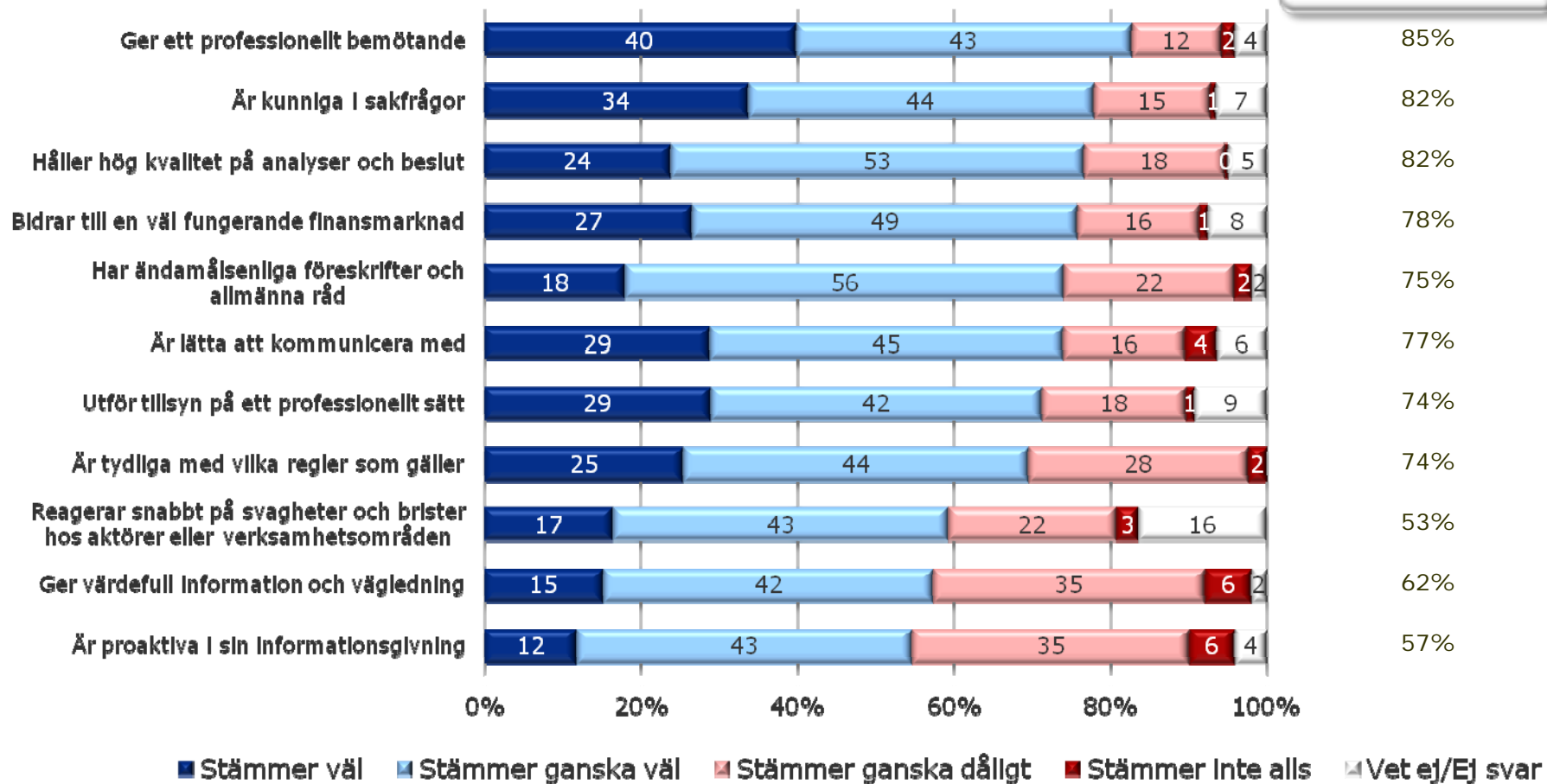
Attityder till Finansinspektionen

- ▶ Åtta av tio positiva till bemötande och kunnighet i sakfrågor
 - ▶ Finansinspektionen ges även positiva omdömen för kvaliteten på analyser och beslut och att de bidrar till en väl fungerande finansmarknad.
 - ▶ Tre av fyra ger Finansinspektionen positiva omdömen avseende att *föreskrifterna och de allmänna råden är ändamålsenliga, att de är lätta att kommunicera med och att tillsynen utförs på ett professionellt sätt.*
- ▶ Tveksamheter kring proaktiviteten
 - ▶ Fyra av tio är kritiska till värdet av Finansinspektionens information och vägledning samt proaktiviteten i informationsgivningen
 - ▶ Sedan 2010 har en förbättring av omdömet om snabbheten att reagera på svagheter och brister skett. En av fyra är dock fortfarande kritiska på denna punkt.
- ▶ På nästan alla punkter har omdömet sjunkit något sedan 2010
 - ▶ Utländska bankfilialer ger högre betyg än aktörer under tillsyn.
 - ▶ Avseende snabbheten att reagera på brister ger de utländska filialerna sämre omdöme, men det totala omdömet på denna punkt har förbättrats något sedan förra mätningen.

Attityder till Finansinspektionen

Jag kommer nu att läsa upp ett antal påståenden om Finansinspektionen och för vart och ett vill jag att du anger hur väl du anser att det stämmer.

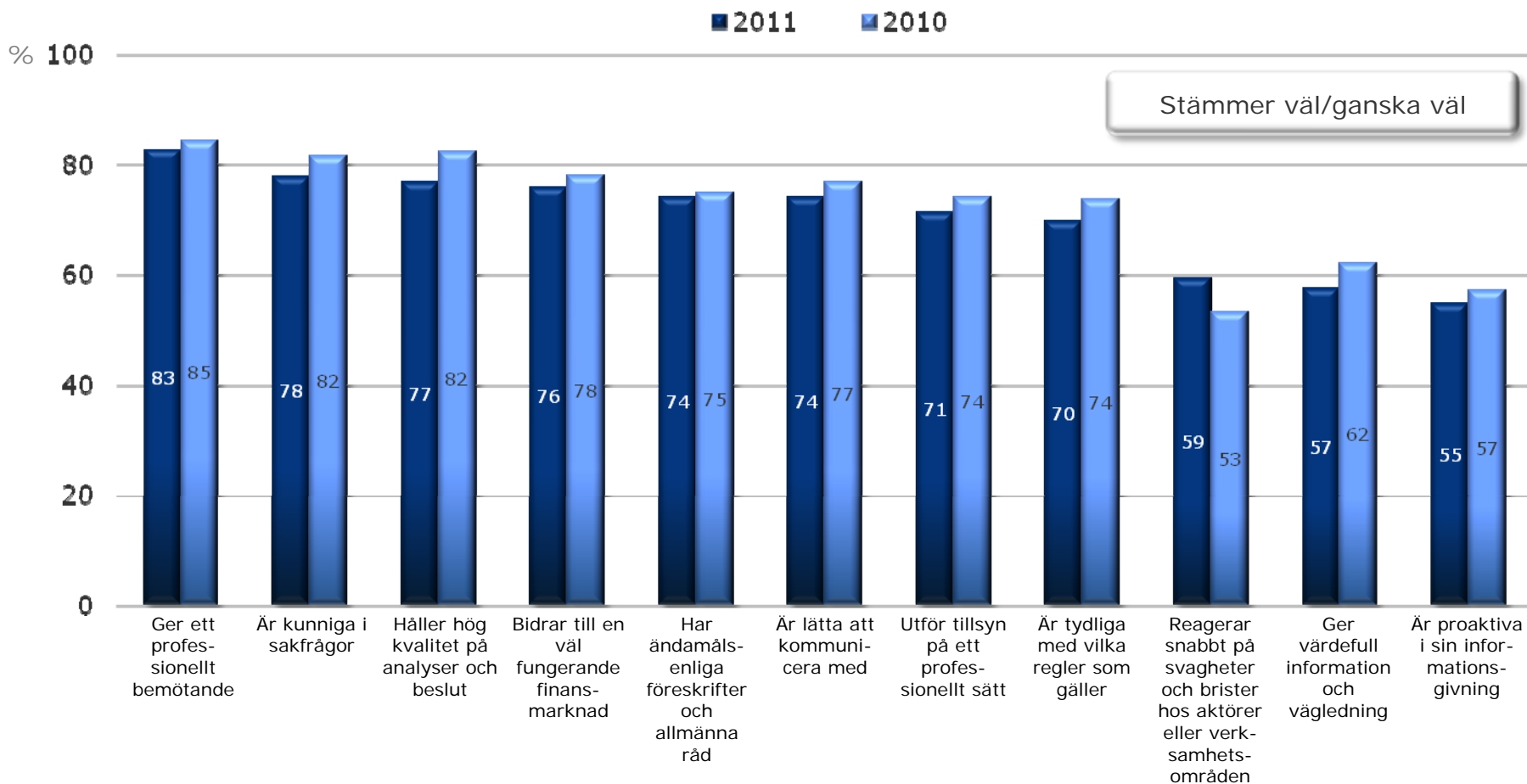
2010
Stämmer väl/ganska väl



Bas: Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 290 intervjuer
januari 2012

Attityder till Finansinspektionen 2010-2011

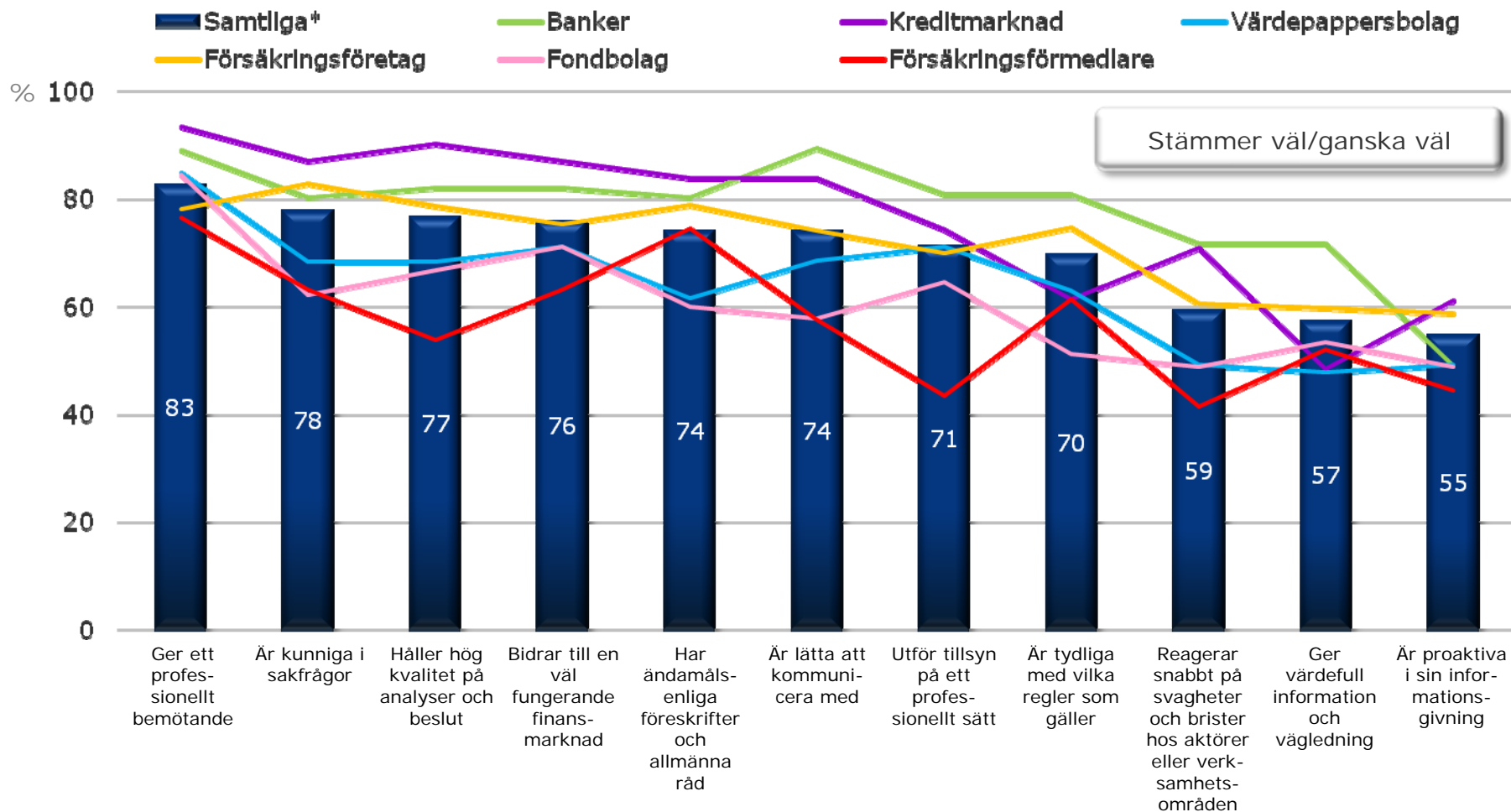
Jag kommer nu att läsa upp ett antal påståenden om Finansinspektionen och för vart och ett vill jag att du anger hur väl du anser att det stämmer.



Bas: Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 290 intervjuer januari 2012

Attityder till Finansinspektionen

Jag kommer nu att läsa upp ett antal påståenden om Finansinspektionen och för vart och ett vill jag att du anger hur väl du anser att det stämmer.

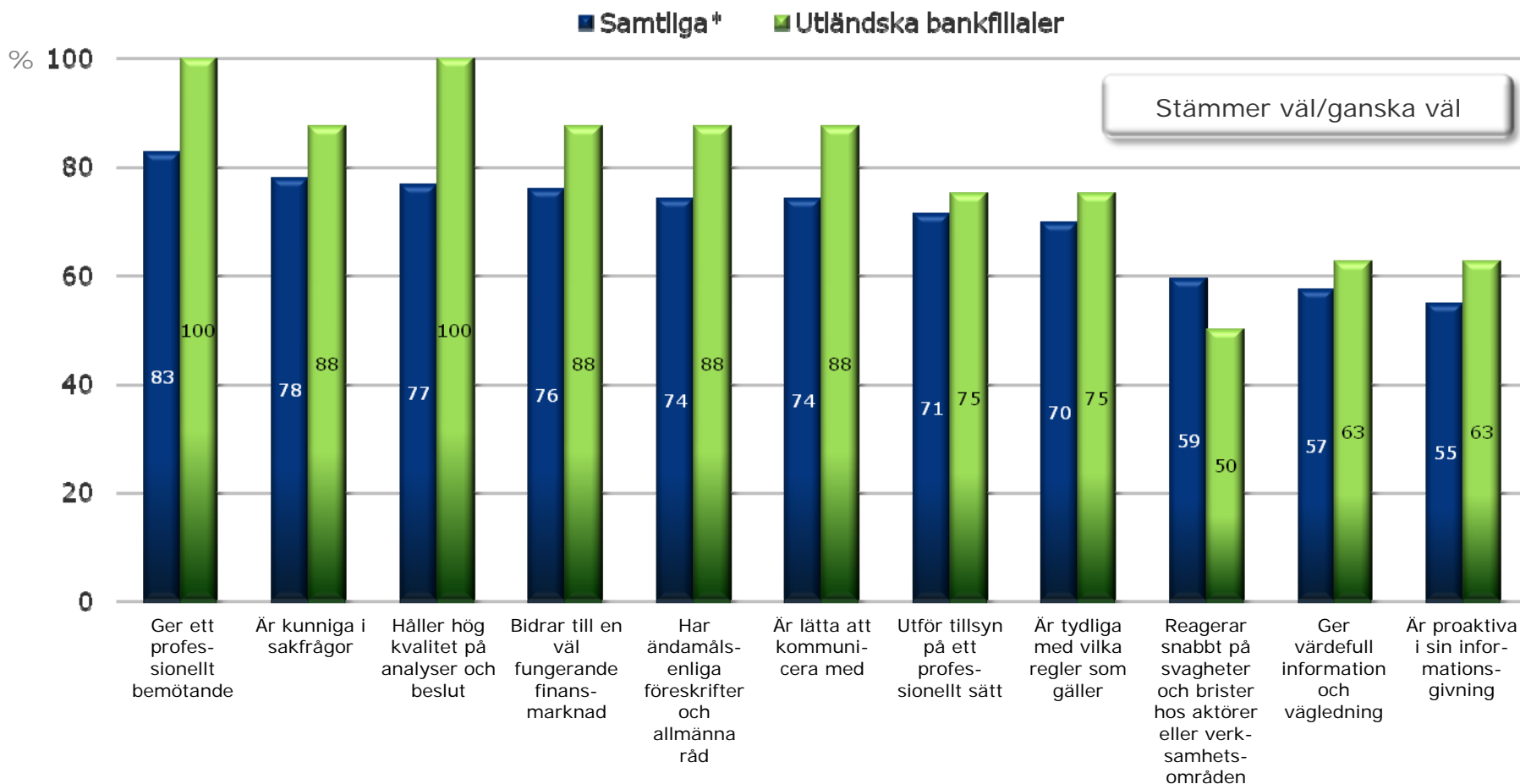


Bas: 404 intervjuer

*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 290 intervjuer januari 2012

Attityder till Finansinspektionen

Jag kommer nu att läsa upp ett antal påståenden om Finansinspektionen och för vart och ett vill jag att du anger hur väl du anser att det stämmer.



Bas: 404 intervjuer

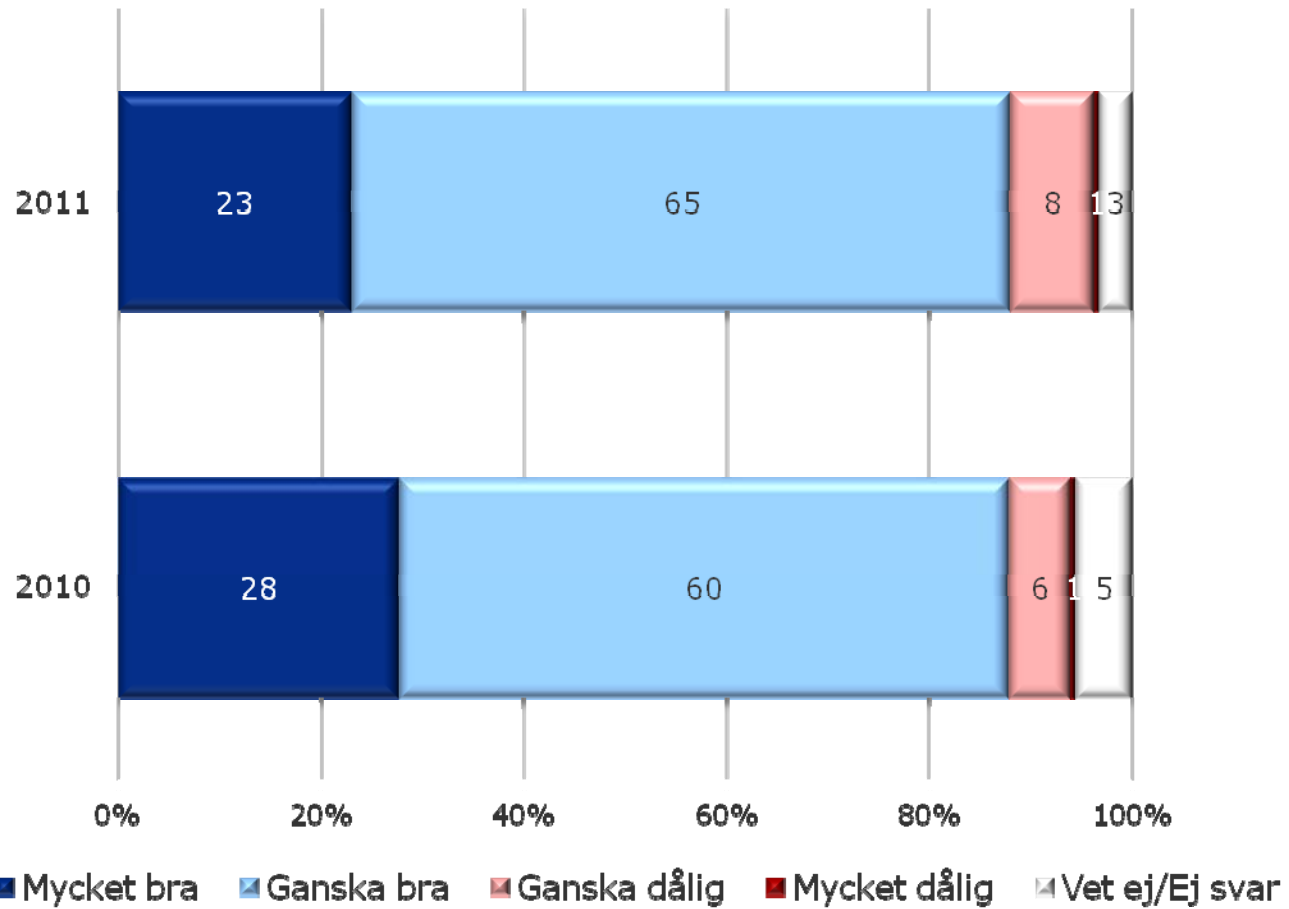
*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankföretag, 290 intervjuer januari 2012

Omdöme om webbplatsen

- ▶ Positiva omdömen om webbplatsen
 - ▶ Bland dem som känner till Finansinspektionens webbplats är nio av tio positiva.
 - ▶ En knapp fjärdedel är *mycket* positiva och kritikerna är få.
- ▶ Fondbolag störst andel mycket positiva och mycket negativa
 - ▶ Skillnaderna i uppfattning om webbplatsen är små, men inom fondbolagen och försäkringsföretagen är en något större andel mycket positiva än bland övriga.
 - ▶ Kritiken är dock även störst bland fondbolagen.

Webbplatsen 2010-2011

Vilket omdöme ger du Finansinspektionens webbplats utifrån ditt företags behov?

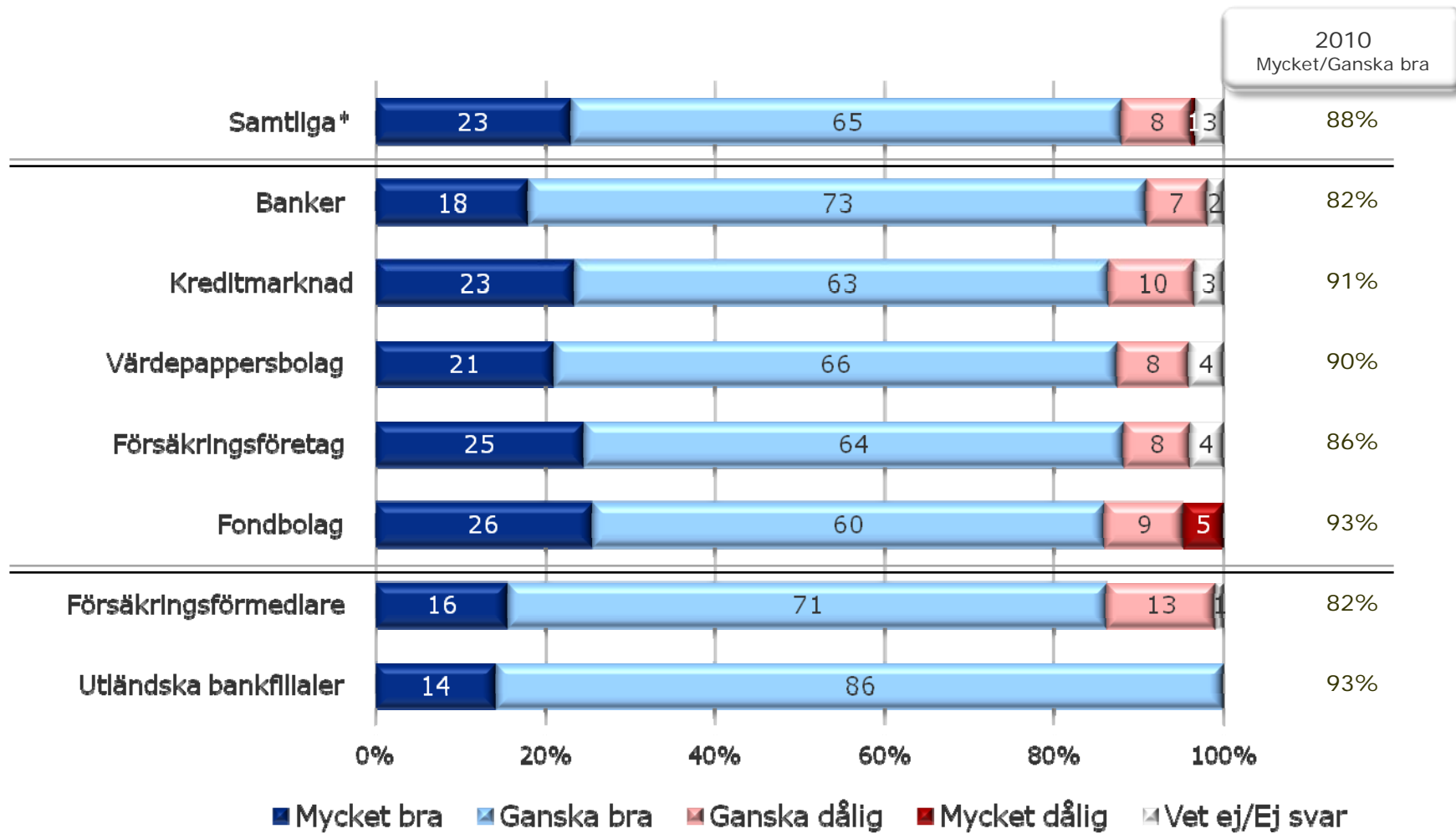


Bas: Känner till webbplatsen, 384 intervjuer

*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankfilialer, 275 intervjuer
januari 2012

Webbplatsen

Vilket omdöme ger du Finansinspektionens webbplats utifrån ditt företags behov?



Bas: Känner till webbplatsen, 384 intervjuer

*Samtliga exkl. försäkringsförmedlare/utländska bankföretag, 275 intervjuer
januari 2012

Slutsatser

- ▶ **Nio av tio positiva till kontakterna med Finansinspektionen**
 - ▶ Tendens till försämring
- ▶ **Åtta av tio har förtroende för Finansinspektionen**
 - ▶ Tydlig försämring
- ▶ **I stort uppfattas bemötandet som professionellt**
 - ▶ Men ökande tvivel kring exempelvis kvalitet på analyser och beslut, tydlighet och vägledning
- ▶ **Snabbare reaktioner**
 - ▶ Förmågan att reagera snabbt på svagheter och brister ett område som förbättrats

Slutsatser

- ▶ **Försäkringsförmedlarna mest kritiska**
 - ▶ Liksom tidigare är försäkringsförmedlarna, tillsammans med värdepappersbolagen och fondbolagen, mest kritiska mot Finansinspektionen
 - ▶ Det är också i dessa tre grupper som kritiken mot enskilda aspekter i Finansinspektionens verksamhet har ökat i störst utsträckning
- ▶ **Ökad kritik från Fondbolag**
 - ▶ Inom fondbolagen är man nu avsevärt mer kritiska till flertalet aspekter i Finansinspektionens verksamhet