

Årsredovisning 2024

Dnr 25-4287

Innehåll

Generaldirektören har ordet	5
1 Om Finansinspektionen	7
1.1 Finansinspektionens uppdrag	7
1.2 FI:s vision, värdeord och strategiska plan	7
1.3 Särskilda händelser under året	8
1.4 Så finansieras FI	8
1.5 Organisation och ledning	9
2 Läsanvisningar	11
3 Övergripande Finansinspektionen	12
3.1 Samlad bedömning	12
3.2 Rapporter publicerade under året	13
3.3 Verksamhetens omfattning	14
3.4 Ekonomiskt resultat	15
4 Tillsyn	19
4.1 Återrapporteringskrav enligt regleringsbrevet	19
4.2 Verksamhetsöversikt	20
4.3 Återrapportering av insatser i tillsynen	22
4.4 Identifierade risker och tillsynsprioriteringar	22
4.5 Banktillsyn	23
4.6 Betaltillsyn	25
4.7 Försäkringstillsyn	26
4.8 Marknads- och fondtillsyn	28
4.9 Myndighetssamverkan om konsumentskydd	33
4.10 Finansiell folkbildning	33
4.11 Penningtvätt	34
4.12 Bekämpning av organiserad brottslighet	36
4.13 Tillsyn av it- och cyberrisker	37
4.14 FI:s tillsyn av samhällsviktiga tjänster	39
4.15 Hållbarhetsfrågor	39
4.16 Systemstabilitet och makrotillsyn	40
4.17 Rapportering	41
4.18 Ingripanden	41
4.19 Resultatbedömning	44

5	Regelgivning	46
5.1	Återrapporteringskrav enligt regleringsbrevet	46
5.2	Verksamhetsöversikt	46
5.3	Föreskrifter och allmänna råd	46
5.4	Resultatbedömning.....	50
6	Internationell reglering och tillsyn	51
6.1	Verksamhetsöversikt	51
6.2	Europeiskt samarbete.....	51
6.3	Regionalt samarbete	53
6.4	Globalt samarbete	54
6.5	Resultatbedömning.....	55
7	Tillståndsprövning	56
7.1	Återrapporteringskrav enligt instruktionen och regleringsbrevet.....	56
7.2	Verksamhetsöversikt	56
7.3	Effektivisering av tillståndsprövningen	57
7.4	Resultat inom tillståndsprövningar	57
7.5	Resultatbedömning.....	60
8	Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar	61
8.1	Uppgifter.....	61
8.2	Arbetet med beredskap och civilt försvar	61
8.3	Resultatbedömning.....	63
9	Övrig verksamhet	64
9.1	Finansmarknadsstatistik	64
9.2	Avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	64
9.3	Krigsförsäkringsnämnden	65
10	Övrig återrapportering	66
10.1	Lokalförsörjning	66
10.2	FI:s förenklingsarbete	66
10.3	Informationssäkerhet	67
10.4	Avgiftsredovisning	68
10.5	Innovationer och digitalisering på den finansiella marknaden	72
10.6	Rapporterade uppdrag	73
11	Kompetensförsörjning	74
11.1	Återrapporteringskrav	74
11.2	Attraktiv arbetsgivare	74
11.3	Resultatbedömning.....	76
12	Finansiell redovisning.....	77

12.1	Resultaträkning	77
12.2	Balansräkning.....	78
12.3	Balansräkning fortsättning	79
12.4	Anslagsredovisning	80
12.5	Redovisning mot anslagsvillkor i regleringsbrevet.....	80
12.6	Tilläggsupplysningar och noter	81
12.7	Brytdag.....	82
12.8	Periodavgränsningsposter	82
12.9	Värdering av fordringar	82
12.10	Värdering av anläggningstillgångar.....	82
12.11	Noter	82
12.12	Sammanställning över väsentliga uppgifter.....	94
12.13	Sammanställning över väsentliga uppgifter fortsättning	95
12.14	Styrelsens ersättningar under 2024 och övriga uppdrag	95
13	Intern styrning och kontroll	97
14	Beslut om årsredovisningen	99
14.1	Vårt ställningstagande	99

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Generaldirektören har ordet



På nytt är det dags för Finansinspektionen (FI) att sammanfatta ett verksamhetsår, mitt andra som chef för FI. När jag ser tillbaka på det gångna året slås jag på nytt av hur brett och mångfasetterat vårt ansvarsområde är.

Kärnuppgiften är förstås – som namnet anger – *finansiell tillsyn*. Det kan förenklat läsas som att *följa upp att de finansiella aktörerna följer reglerna*. De grundläggande målen är finansiell stabilitet och gott konsumentskydd. Men därtill kommer sådant som hållbarhet och civilt försvar. Vad som sorteras in under finansiell tillsyn är heller inte statiskt. Ett exempel är att FI under 2024 tog över ansvaret för tillsyn av inkassoföretag, vars verksamhet har få finansiella inslag.

En bred verksamhet är en tillgång. Erfarenheter från ett område kan tas till vara på ett annat. Men det innebär samtidigt utmaningar. Inte minst hur vi på bästa sätt ska fördela givna resurser mellan verksamheter som är väldigt olika, till exempel vad gäller de intressen som våra insatser ska främja.

FI:s arbete bygger på ett *riskbaserat* synsätt. Vi vill prioritera insatser som gör skillnad i termer av lägre risk för att oönskade saker ska hända eller få mindre allvarliga följder om de ändå inträffar. Riskerna, alltså det som är oönskat och allvarligt, bedömer vi utifrån hur de påverkar målen som vägleder vårt arbete. Det tänkesättet är på ett plan självklart; att satsa på åtgärder som inte effektivt bidrar till det vi har i uppdrag att uppnå vore att slösa med resurser. Men FI har som sagt *flera* uppdrag. Och då blir det svårare.

Men prioritera måste vi. Som stöd har vi lagt fast en strategisk plan: FI2028. Den beskriver – med utgångspunkt i varför FI finns, vilka vi är och vad vi gör – fyra områden där vi särskilt vill utveckla oss under de kommande åren:

- Vi förbättrar konsumentskyddsarbetet och står på konsumenternas sida.
- Finanssektorn klarar kris och krig.
- FI attraherar, utvecklar och behåller kompetens.
- Vi gör rätt saker på rätt sätt och blir på så sätt en effektivare myndighet.

De båda första områdena är kopplade till våra uppdrag och liknar på så sätt mål. Vikten av att lyfta fram konsumentskyddet illustrerades under 2024 bland annat av att vi såg brister i kreditprovningar av konsumentkrediter och oseriös rådgivning om finansiella placeringar. För att ge FI en tydlig röst i flödet av information – och ibland desinformation – om finansiella tjänster har vi anställt en konsumentskydds-ekonom. På motsvarande sätt motiverar det fortsatt osäkra geopolitiska läget att den finansiella sektorn, som en del av det civila försvaret, höjer sin beredskap inför kris och krig. De båda andra punkterna tar sikte på vad som krävs för att vi ska nå dessa strategiska mål och även i övrigt fullgöra våra uppdrag: Att vi arbetar effektivt och har rätt kompetens.

Planen är ett medel för att styra FI i den riktning som uppdragen kräver. Vilka resultat vi uppnår påverkas förstås även av hur stora ekonomiska resurser vi råder över. Den totala ramen inom vilken vi gör våra prioriteringar bestäms – som sig bör – av regering och riksdag, som därmed avgör *vad finansiell tillsyn får kosta*. Eller för att vara mer exakt: De beslutar vad de uppgifter som vi har fått oss tilldelade får kosta.

Frågan *hur mycket tillsyn som behövs* har däremot inget entydigt svar. Det beror på vilken grad av måluppfyllelse som eftersträvas. Eftersom tillsyn syftar till att förebygga hot mot finansiell stabilitet, gott konsumentskydd och så vidare, handlar det ytterst om vilka *risker* för att målen inte ska nås som anses vara godtagbara. Den frågan har heller inget exakt svar. En sak är dock säker: Strävan att balansera uppdrag och förväntningar på vad vi ska leverera, å ena sidan, och tillgängliga resurser, å den andra, är ständigt närvarande i FI:s verksamhet.

Med dessa rader vill jag beskriva några av förutsättningarna för FI:s arbete. I den här årsredovisningen presenterar vi ett urval av vad vi gjorde under 2024, det första året vi har utgått från vår strategiska plan. I tillämpliga delar beskriver vi också vilka effekter åtgärderna har haft på våra mål. Årsredovisningen åskådliggör att FI:s verksamhet – precis som uppdraget – är mångfasetterad. Läs den gärna.

Stockholm i februari 2025

Daniel Barr
Generaldirektör

1 Om Finansinspektionen

1.1 Finansinspektionens uppdrag

Finansinspektionen (FI) är en myndighet som reglerar och övervakar finansmarknaden. FI ska verka för att det finansiella systemet ska vara stabilt, präglas av ett högt förtroende och ha förmåga att säkerställa viktiga samhällsfunktioner. FI ska dessutom arbeta för att de finansiella företagen tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster och medverkar till en hållbar utveckling samt att de finansiella marknaderna är väl fungerande med konkurrens och ett starkt skydd för konsumenter. FI ansvarar även för makrotillsynen och som en del av denna ska FI vidta åtgärder för att motverka finansiella obalanser för att stabilisera kreditmarknaden och samtidigt beakta åtgärdernas effekt på den ekonomiska utvecklingen.

För att nå dessa mål har FI ett antal verktyg till sitt förfogande. Av förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen framgår bland annat att FI ansvarar för tillsyn, regelgivning, tillståndsprövning och registrering som rör finansiella marknader och finansiella företag.¹ Vi ska se till att de regelverk och rutiner som myndigheten bestämmer över är kostnadseffektiva och enkla att förstå. FI ansvarar även för uppgifter enligt inkassolagen (1974:182).

Av instruktionen framgår vidare att FI ska delta aktivt i samarbetet inom Europeiska unionen (EU). Det sker inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn. FI ska fullgöra de uppgifter som ska skötas av en så kallad behörig myndighet enligt Europaparlamentets och rådets förordningar. Det gäller bland annat sådant som rör samarbete mellan nationella tillsynsmyndigheter som ansvarar för konsumentskyddslagstiftning, europeiska riskkapitalfonder och europeiska fonder för socialt företagande.

FI ska också utföra administrativa och handläggande uppgifter åt Krigsförsäkringsnämnden (KFN). Enligt instruktionen ska FI dessutom upplåta lokaler och utföra administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden (BFN).

FI är beredskapsmyndighet och sektorsansvarig myndighet enligt förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap.

1.2 FI:s vision, värdeord och strategiska plan

För att konkretisera FI:s uppdrag och mål har vi formulerat en vision: *En stabil och väl fungerande finansmarknad för alla.*

¹ Förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen trädde i kraft den 1 januari 2024.

Vi har också lagt fast några värdeord som beskriver vad som ska prägla vårt förhållningssätt till vårt uppdrag och till varandra: *Hjälpsam, målinriktad, engagerad och beslutsam*.

FI har därtill pekat ut fyra områden som vi under de närmaste åren särskilt prioriterar utifrån uppdraget och vår roll i samhället:

- vi förbättrar konsumentskyddsarbetet och står på konsumentens sida
- vi förbereder finanssektorn för kris och krig
- vi attraherar, utvecklar och behåller kompetens
- vi gör rätt saker på rätt sätt och blir på så sätt en effektivare myndighet.

1.3 Särskilda händelser under året

Den ekonomiska miljön och finansmarknaderna under 2024 präglades mer än andra år av *frånvaron* av större externa händelser och störningar. Ett antal omfattande tillsynsundersökningar kopplade till enskilda företag, till följd av tidigare händelser och iakttagelser i tillsynen, krävde dock stora resurs även under 2024. Det minskade utrymmet för annan tillsyn. Arbetet under året präglades också av ett antal stora regelgivningsprojekt, bland annat för att genomföra nya regler beslutade på EU-nivå, där takten i regelutvecklingen fortsatt är hög. Även om regelprojekten var kända när året började, tog de betydande resurser i anspråk.

Hur finansiella företag arbetar för att motverka att kriminella försöker utnyttja det finansiella systemet, till exempel för att tvätta pengar eller för att utföra bedrägerier i olika former var prioriterade frågor i FI:s verksamhet. Under året avslutade vi flera undersökningar om hur företag följer penningtvätsreglerna och svarade på regeringsuppdrag om bedrägerier i betaltjänster respektive investeringsbedrägerier och om utvecklingen av penningtvättstillsynen.

FI:s verksamhet påverkades också fortsatt av det försämrade säkerhetsläget. Finansiella företag med samhällskritiska uppgifter utsattes för återkommande och omfattande cyberangrepp. Arbetet med att stärka den finansiella sektorns motståndskraft, som en del av utbyggnaden av det civila försvaret, hade alltså hög prioritet. Även FI utsattes för omfattande cyberangrepp under året. Detta var heller inget nytt, men insatserna för att upprätthålla skyddet mot sådana angrepp kräver fortlöpande betydande resurser.

1.4 Så finansieras FI

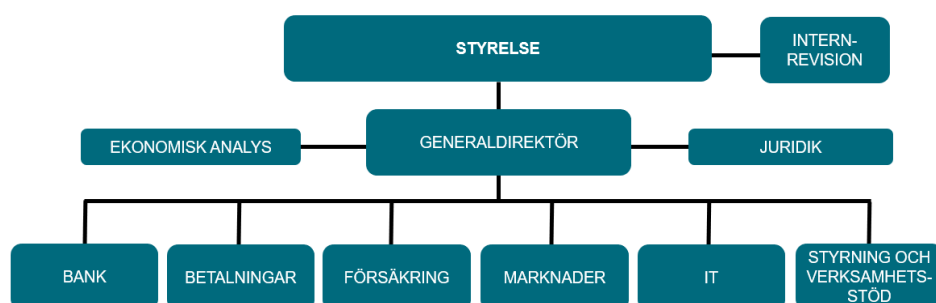
FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning finansmarknadsstatistik samt beredskaps- och sektorsansvar inom det civila försvaret. I detta anslag finns även en anslagspost för Krigsförsäkringsnämndens kostnader. FI får också ett anslag för att betala medlemsavgifter till de tre europeiska tillsynsmyndigheterna: Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska

försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma). Båda anslagen ska täckas med de årliga avgifter som vi tar ut av företag och personer som står under FI:s tillsyn. Intäkterna från dessa avgifter tillförs staten. På sikt ska avgifterna, med vissa undantag, motsvara de utgifter som FI redovisar mot förvaltningsanslaget och anslaget för myndighetens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter.

Vi tar även ut avgifter för att pröva ansökningar och anmälningar. FI disponerar över dessa intäkter. Avgifterna ska över tid täcka kostnaderna för att pröva ansökningar och anmälningar.

Den verksamhet som gäller samhällsskydd och beredskap finansieras delvis av bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB). FI redovisar även avgifter för att myndigheten upplåter lokaler och utför administrativa uppgifter åt BFN enligt 4 § avgiftsförordningen (1992:191) samt för FI:s uppdragsverksamhet för Riksgäldskontoret, där FI samlar in uppgifter om insättningsgaranti, resolutionsavgifter och garanterade insättningar.

1.5 Organisation och ledning



FI leds av en styrelse. Under olika perioder av 2024 hade styrelsen följande ledamöter²:

- Beatrice Ask, ordförande, landshövding
- Sven-Erik Österberg, ordförande, landshövding
- Maria Bredberg Pettersson, vice ordförande, generaldirektör
- Camilla Asp, överdirektör
- Martin Flodén, professor
- Stefan Lundgren, före detta riksrevisor
- Cecilia Renfors, justitieråd
- Anna Seim, professor
- Roine Vestman, professor
- Charlotte Zackari, före detta chefsjurist.

² Se avsnitt [12.14](#) för specificering av ledamöternas mandatperioder.

Därtill är Daniel Barr ledamot i styrelsen i egenskap av FI:s generaldirektör.

Styrelseledamöternas ersättning och övriga uppdrag redovisas sist i avsnittet [Finansiell redovisning](#).

Styrelsen beslutar i principiella frågor och i frågor som är av större vikt, exempelvis nya regler, sanktioner och planering av FI:s verksamhet. Generaldirektören ansvarar för den löpande verksamheten. FI:s internrevision arbetar på styrelsens uppdrag.

FI:s organisation innefattar sex verksamhetsområden och två staber. Verksamhetsområdena är Bank, Betalningar, Försäkring, Marknader, It, samt Styrning och verksamhetsstöd. Staberna är Ekonomisk analys och Juridik.

FI:s verksamhet drivs från lokaler i Stockholm. FI hade vid utgången av 2024 654 anställda, varav 356 kvinnor och 298 män.

2 Läsanvisningar

Årsredovisningens disposition – Resultatredovisningen inleds med avsnittet Övergripande Finansinspektionen, som redovisar resultat på en myndighetsövergripande nivå. Därefter återrapporter vi resultat och, där det är möjligt, effekter från FI:s tre huvudsakliga verksamheter (tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning) samt de övriga verksamheterna. Det internationella arbetet samt arbetet med beredskap- och sektorsansvar inom civilt försvar har särskilda avsnitt. Därefter följer avsnitten Beredskap och sektorsansvar inom civilt försvar, Övrig verksamhet, Övrig återrapportering, Kompetensförsörjning och FI:s finansiella redovisning. I slutet av årsredovisningen finns avsnittet Intern styrning och kontroll, som följs av Beslut om årsredovisningen.

Mätmetoder – I tabellerna redovisar vi data för åren 2022–2024. FI har bedömt att tidsserier på tre år ger ett tillräckligt underlag för att bedöma hur resultatet utvecklas. Redovisningen innehåller ett diagram med en tidsserie på tio år för att visa den långsiktiga utvecklingen av antalet arbetade timmar. Det ekonomiska utfallet och utfallet av arbetad tid har vi hämtat från ekonomisystemet Unit 4 ERP. Kostnaderna är både direkta och indirekta. De indirekta kostnader som fördelas på de olika verksamheterna består av kostnader för myndighetens ledning och administration, lokaler, inventarier samt utbildning av egen personal.

FI redovisar även nettokostnader i årsredovisningen. Till skillnad från kostnader innehåller nettokostnaderna även gemensamma intäkter som har fördelats till de olika verksamheterna, baserat på redovisad tid. Gemensamma intäkter kan till exempel vara ränteintäkter och valutakursvinster. Sedan 2024 använder FI en ny fördelningsmodell för indirekta kostnader. Det innebär att tid som tidigare redovisades som indirekt tid på en gemensam verksamhet nu redovisas som direkt tid på den verksamhet där respektive medarbetare främst arbetar. Kostnaderna fördelas på motsvarande sätt som övriga gemensamma kostnader. Timmarna i tabellerna är helt jämförbara mellan åren. Den nya modellen för gemensamma kostnader har marginell påverkan på jämförbarheten mellan åren för nettokostnader.

FI beräknar inte styckkostnaden för de ärendetyper som redovisas i avsnittet Tillståndsprövning eftersom antalet ärenden per ärendeslag som handläggs inte bedöms vara stort. Ärendeslagen är indelade i ärendetyper, det vill säga ärendeslag av liknande typ. Inom ramen för en ärendetyp finns ärendeslag som prövas med stöd av olika lagar och förordningar. Prövningens omfattning varierar därför för ärenden i en ärendetyp. Att beräkna styckkostnaden för en ärendetyp säger därför inte något om hur den inre effektiviteten i verksamheten har utvecklats. FI redovisar inte heller styckkostnaden för ärendeslag i övrigt där myndighetsbeslut fattas, eftersom antalet ärenden per ärendeslag inte bedöms som stort.

3 Övergripande Finansinspektionen

Detta avsnitt inleds med en sammanfattande bedömning av verksamhetens resultat samt av vad som var i fokus under året. Här redovisar vi också fördelningen av FI:s kärnverksamheter med utvecklingen över tid och det ekonomiska resultatet.

3.1 Samlad bedömning

FI bedömer att vi under 2024 nådde de övergripande verksamhetsmålen samt att vi utförde uppgifter och uppdrag enligt instruktionen och regleringsbrevet.

Tillsyn – FI bedömer sammantaget att vi har utövat en ändamålsenlig och effektiv tillsyn enligt instruktionen och regleringsbrevet, och med beaktande av de resurser som vi har haft. Under 2024 följde vi i huvudsak den plan för tillsynen som vi satte vid årets början. Men vi behövde också i viss utsträckning – precis som andra år – prioritera den händelsestyrda tillsynen framför vår planerade tillsyn. Under det gångna året skedde detta framför allt på grund av ett antal händelser i enskilda företag under tillsyn, till exempel it-incidenter som påverkade betalningstillsynen. Ytterligare exempel är att brister hos Nasdaq Stockholms marknadsövervakning och i några mindre värdepappersbolag påverkade marknadstillsynen.

Tillståndsprovning – FI bedömer att vår tillståndsprovning alltjämt håller en god kvalitet även i komplicerade ärenden och när ny praxis måste byggas upp. FI:s systematiska arbete med att effektivisera tillståndsverksamheten fortsatte under 2024 genom bland annat utveckling av e-tjänsten Ansök. Andelen ärenden som hanteras inom de angivna handläggningstiderna varierar mellan åren, men att handlägga ärenden inom dessa tider är högt prioriterat. Andelen tillståndsärenden som handlagdes inom den lagstadgade tidsfristen ökade 2024.

Regelgivning – FI bedömer att vi har tagit fram och beslutat om nödvändiga föreskrifter och allmänna råd av god kvalitet, och enligt de krav som ställs i lag och europeiska regelverk. Samtliga föreskrifter och allmänna råd har remitterats till Regelrådet, vars synpunkter vi har beaktat. Vid allt regelarbete bedömer vi också om föreskrifterna kan förenklas för att minska företagens regelbörda. Det omfattande regelarbetet på FI under de senaste två åren speglar det internationella regelarbetets expansiva utveckling, främst inom EU. Under året tog vi fram ny reglering och nya rekommendationer på alla FI:s tillsynsområden. Antalet nedlagda timmar för regelarbete ökade något i förhållande till föregående år, men den nedlagda tiden varierar alltid mellan åren beroende på hur omfattande de aktuella regelgivningsprojekten är.

FI:s uppdrag fortsätter att växa – Liksom tidigare ökar finansföretagens aktiviteter och regelverken blir över tid alltmer omfattande och komplicerade,

vilket ställer ökade krav på FI:s tillsyn och regelgivning. Till detta kommer att FI har fått delvis nya och växande uppgifter. Dels som sektorsansvarig myndighet för den finansiella sektorn inom det civila försvaret, dels som ansvarig myndighet för tillsyn över alla tillståndspliktiga aktörers kreditprovningar, ansvarig myndighet för tillstånd och tillsyn enligt Mica-förordningen, samt dels som ansvarig myndighet för tillståndsgivning och tillsyn enligt inkassolagen (1974:182).

Ett allt bredare uppdrag i en växande finanssektor, fler och svällande regelverk, och en alltmer osäker omvärld gör att FI har mindre resurser att lägga på planerad tillsyn. Utvecklingen ställer därför krav på tydliga prioriteringar. Som stöd i det arbetet har FI tagit fram en strategisk plan för 2024–2028; se avsnitt [1.2](#).

Ett växande uppdrag kräver mer resurser. Det betyder att på sikt behöver FI ytterligare medel för att vi ska kunna utföra tillkommande uppgifter och samtidigt behålla kvaliteten i den övriga verksamheten. Den uppfattningen stöds av Internationella valutafonden (IMF) som i sina granskningar har påtalat att FI är underfinansierat.

3.2 Rapporter publicerade under året

Rapporter som FI lämnade till regeringen under året redovisas under avsnitt [10.6](#) Rapporterade uppdrag.

Övriga rapporter som FI publicerade under året:

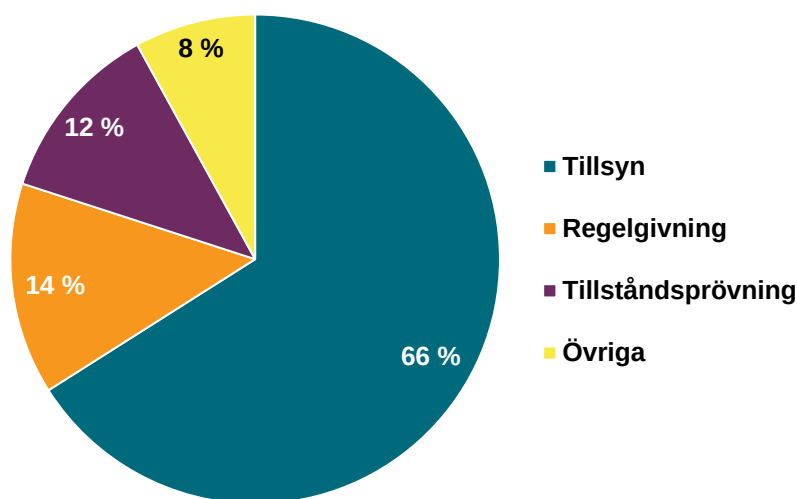
- FI-tillsyn 29: Svårt med hållbara råd vid sparande (FI dnr 23-17298)
- FI-tillsyn 30: Fördjupad analys om bankers system för sanktionsscreening (FI dnr 24-28848)
- FI-analys 44: De flesta har förlorat pengar på att handla med kryptocertifikat (FI dnr 24-14630)
- FI-analys 45: Stora risker i små och medelstora fastighetsföretag (FI dnr 24-9432)
- FI-analys 46: Stora risker och lägre avkastning med strukturerade investeringsprodukter (FI dnr 24-32650)
- FI-analys 47: Bankoron 2023 – kan det som hände i USA och Schweiz hända i Sverige? (FI dnr 24-33290)
- Marknadsföring av betaltjänster online – en uppföljning (FI dnr 23-31145)
- Finansiellt välbefinnande och allmän hälsa i Sverige (FI dnr 24-383)
- Taxonomiinformation i årsredovisningar (FI dnr 24-2713)
- Tillsyn över emittentinstitut av säkerställda obligationer (FI dnr 24-4703)
- Hållbarhet – hur ligger den finansiella sektorn till? (FI dnr 24-5321)
- Livföretagen har förbättrat dödlighetsmodelleringen (FI dnr 23-13125)
- Den svenska bolånemarknaden 2023 (FI dnr 24-2187)
- Integrering av hållbarhetsrisker i företagsstyrningen (FI dnr 23-8211)

- Prioriterade risker inom penningtvätt och finansiering av terrorism (FI dnr 24-7087)
- Bankbarometern (FI dnr 24-9071)
- Omställningsrisker i bankernas låneportföljer (FI dnr 24-17687)
- Fastighetstransaktioner och insiderinformation (FI dnr 24-7578)
- FI:s syn på regulatoriska sandlådor (FI dnr 24-26835)
- Information till efterlevande (FI dnr 23-16544)
- Tillsyn över institut som ger ut säkerställda obligationer (FI dnr 24-26348)
- De finansiella företagens förberedelser inför Dora-regelverket (FI dnr 24-17674)
- Tillsyn över institut som ger ut säkerställda obligationer (FI dnr 24-26348)
- Ökad inlåning via inlåningsplattformar (FI dnr 24-26638)
- Motståndskraft i bankernas likviditetsreserver och säkerhetsmassor (FI dnr 24-28749)
- AI-användningen i den svenska finanssektorn (FI dnr 24-18158)

3.3 Verksamhetens omfattning

Tillsynsverksamheten står för den största andelen av FI:s totala kostnader.

Diagram 1 Verksamheternas andel av FI:s totala kostnader
Procent

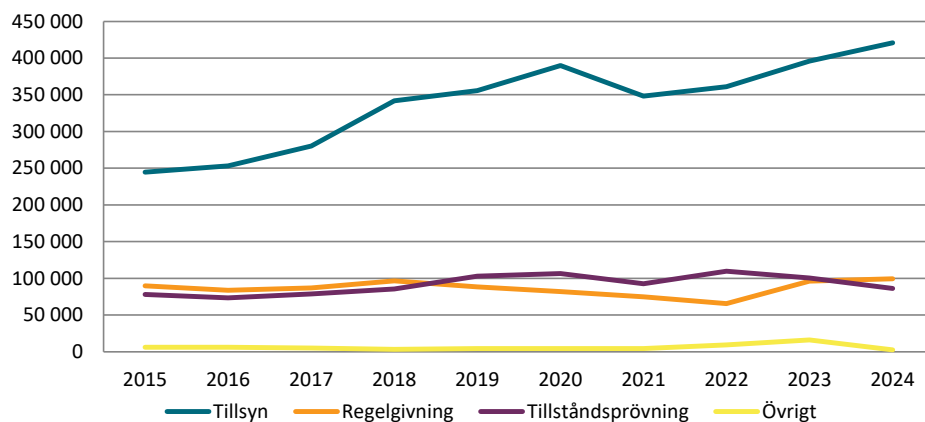


Källa: Unit 4 ERP.

Sedan finanskrisen 2008–2009 har FI:s verksamhet vuxit. Som diagram 2 visar ökade antalet arbetade timmar inom tillsynen från cirka 244 000 timmar 2015 till 420 000 timmar 2024. I posten Övrigt ingår exempelvis finansmarknadsstatistik, finansiell folkbildning och beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar.

Diagram 2 Antal arbetade timmar uppdelade på FI:s kärnverksamheter 2015–2024¹

Antal timmar



Källa: Unit 4 ERP.

¹ Arbetade timmar som redovisas som OH ingår inte, exempelvis tid för att hantera begäranden om allmän handling, kompetensutveckling, friskvård med mera.

Tabell 1 visar antalet avgjorda ärenden de tre senaste åren. I posten Regelgivning ingår bland annat föreskriftsärenden, hantering av överklaganden och frågor om regelverk. I posten Övrigt ingår FI:s administrativa ärenden, samverkan med andra myndigheter och allmänheten, samt internationellt arbete.

Tabell 1. Antal avgjorda ärenden inom olika verksamhetsprocesser¹

Antal ärenden

Ärende	2024	2023	2022
Regelgivning	885	724	766
Tillståndsprövning	5 294	5 675	6 212
Tillsyn	10 179	9 822	9 491
Övrigt	17 522	19 520	19 282
Totalt	33 880	35 741	35 751

Källa: FI:s dokument- och ärendehanteringssystem Platina.

¹ I posten Övrigt ingår FI:s administrativa ärenden, samverkan med andra myndigheter och allmänheten, samt internationellt arbete.

3.4 Ekonomiskt resultat

Nedan redovisar vi kostnader, intäkter av anslag samt övriga intäkter.

3.4.1 Kostnader

FI:s totala kostnader för 2024 var 979 miljoner kronor, vilket var en ökning med drygt 4 miljoner kronor jämfört med 2023.

Kostnaderna för tillsyn ökade med cirka 30 miljoner kronor 2024 jämfört med 2023. Kostnaderna för regelgivning minskade med cirka 6 miljoner kronor och kostnaderna för tillståndsprövning minskade med drygt 13 miljoner kronor. Avgifterna till EU:s tillsynsmyndigheter ökade med drygt en miljon kronor, bland annat med anledning av den höga eurokursen. Dessutom minskade kostnaderna för samhällsskydd och beredskap, finansiell folkbildning och Krigsförsäkringsnämnden (KFN) medan kostnaderna för Bokföringsnämnden (BFN) och finansmarknadsstatistik låg på ungefär samma nivå som 2023. Kostnaderna för FI:s arbete med beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar uppgick 2024 till cirka 18 miljoner kronor. Kostnaderna för FI:s uppdragsverksamhet för Riksgäldskontoret var 0,3 miljoner kronor.

Tabell 2. Verksamhetens kostnader

Belopp i tkr

Kostnader	2024	%	2023	%	2022	%
Tillsyn	650 733	66 %	621 035	63 %	569 231	66 %
Regelgivning	134 895	14 %	141 484	14 %	91 828	11 %
Tillståndsprövning	122 555	12 %	136 022	14 %	136 751	16 %
Finansiell folkbildning	5 863	1 %	9 423	1 %	7 518	1 %
Finansmarknadsstatistik	18 112	2 %	18 346	2 %	15 742	2 %
Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar ¹	18 202	2 %	19 283	2 %	7 027	1 %
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	24 253	2 %	23 190	2 %	20 697	2 %
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	5 743	1 %	8 373	1 %	7 387	1 %
KFN	565	0 %	1 149	0 %	355	0 %
BFN	1 304	0 %	1 194	0 %	1 278	0 %
Finansiella företagsuppgifter till Riksgäldskontoret	278	0 %	279	0 %	365	0 %
Summa kostnader	982 505	100 %	979 777	100 %	858 180	100 %
Nettokostnader						
Tillsyn	648 796	66 %	617 910	63 %	568 222	66 %
Regelgivning	134 475	14 %	140 726	14 %	91 644	11 %
Tillståndsprövning	122 140	12 %	135 230	14 %	136 445	16 %
Finansiell folkbildning	5 848	1 %	9 389	1 %	7 507	1 %
Finansmarknadsstatistik	18 112	2 %	18 346	2 %	15 742	2 %
Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar	18 142	2 %	19 191	2 %	7 014	1 %
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	24 253	2 %	23 190	2 %	20 697	2 %

Kostnader	2024	%	2023	%	2022	%
Verksamhet inom samhälls- skydd och beredskap	5 743	1 %	8 373	1 %	7 387	1 %
KFN	565	0 %	1 147	0 %	354	0 %
BFN	1 304	0 %	1 193	0 %	1 278	0 %
Finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret	278	0 %	279	0 %	364	0 %
Summa nettokostnader	979 657	100%	974 973	100 %	856 656	100%

Källa: Unit 4 ERP.

3.4.2 Övriga intäkter

Övriga intäkter – avgifter, bidrag, andra ersättningar och finansiella intäkter – finansierade 14 procent av FI:s verksamhet. De övriga intäkterna ökade med cirka 8 miljoner kronor jämfört med föregående år och var drygt 136 miljoner kronor 2024. Tillståndsprövningen finansieras helt av avgiftsintäkter. Intäkterna ökade med närmare 13 miljoner kronor jämfört med året innan.

Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap fick minskade bidragsintäkter från MSB. Resurssamverkan med BFN och FI:s uppdragsverksamhet, att bearbeta och rapportera finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret, finansieras av avgifter som ska motsvara FI:s kostnader.

Tabell 3. Verksamhetens intäkter, övriga intäkter

Belopp i tkr

	2024	%	2023	%	2022	%
Tillsyn	3 599	3 %	4 980	4 %	3 081	2 %
Regelgivning	420	0 %	758	1 %	232	0 %
Tillståndsprövning	125 198	92 %	112 572	88 %	130 598	91 %
Finansiell folkbildning	15	0 %	34	0 %	12	0 %
Finansmarknadsstatistik	0	0 %	0	0 %	-	-
Beredskaps- och sektors- ansvar inom civilt försvar	60	0 %	92	0 %	13	0 %
Avgift till EU	0	0 %	0	0 %	0	0 %
Verksamhet inom samhälls- skydd och beredskap	5 743	4 %	8 373	7 %	7 387	5 %
KFN	1	0 %	1	0 %	0	0 %
BFN	1 304	1 %	1 193	1 %	1 278	1 %
Finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret	278	0 %	279	0 %	365	0 %
Totalt	136 618	100 %	128 283	100 %	142 966	100%

Källa: Unit 4 ERP.

3.4.3 Intäkter av anslag

FI:s verksamhet finansierades till 86 procent med anslag. Intäkterna från anslagen ökade med cirka 20 miljoner kronor jämfört med 2023. Under 2024 använde FI närmare 12 miljoner kronor av anslagskrediten.

Anslaget för förvaltning finansierade verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansiell folkbildning, finansmarknadsstatistik samt beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar. Anslaget för FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter fortsatte att öka under 2024. FI får sedan 2017 en separat anslagspost för KFN.

Tabell 4. Verksamhetens intäkter, intäkter av anslag

Belopp i tkr

	2024	2023	2022
Tillsyn	647 134	616 055	566 149
Regelgivning	134 475	140 726	91 595
Tillståndsprövning	-	-	-
Finansiell folkbildning	5 848	9 389	7 507
Finansmarknadsstatistik	18 112	18 346	15 742
Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar	18 142	19 191	7 014
Avgift till EU:s tillsynsmyndigheter	24 253	23 190	20 697
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	-	-	-
KFN	565	1 147	354
BFN	0	0	0
Finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret	0	0	0
Totalt	848 529	828 044	709 060

Källa: Unit 4 ERP.

3.4.4 Uppföljning av investeringsbudgeten

Finansinspektionens investeringar uppgick till cirka 29 miljoner kronor 2024 där den absoluta merparten, drygt 25 miljoner kronor, är hänförligt till investeringar i FI:s nya lokaler. Övriga investeringar om cirka 4 miljoner kronor avser investeringar inom it-området, till exempel Marknadsövervakningssystem och tillståndssystemet Tilda.

Investeringsbudgeten för året uppgick till 49,5 miljoner kronor. Utfallet är således 20 miljoner kronor lägre än budget och förklaras framför allt av att FI:s flytt till nya lokaler är försenad och framskjuten till 2025. Många av investeringarna kopplade till flytten har skjutits fram. Därutöver är investeringar inom it-området lägre än planerat vilket framför allt beror på omprioriteringar i verksamheten under året.

4 Tillsyn

4.1 Återrapporteringskrav enligt regleringsbrevet

Av regleringsbrevet för 2024 framgår följande återrapporteringskrav kopplat till tillsyn:

- Myndigheten ska redovisa hur arbetet med effektiv reglering, **tillsyn**, registrering och tillståndsprövning har bedrivits kopplat till de uppgifter som framgår av 2 § första stycket förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen.
- Myndigheten ska också redovisa effekterna av tillsynen och på vilket sätt insatserna har bidragit till att uppnå dessa.
- Myndigheten ska vidare redovisa hur tillsynen har fördelats på olika typer av tillsynsinsatser och på olika företagskategorier och hur den heltäckande tillsynen har bedrivits. Huvudfokus ska dock ligga på att redovisa den riskbaserade tillsynen, till exempel vilka huvudsakliga risker som har identifierats inom respektive företagskategori och hur tillsynen har utformats för att hantera dessa. Hur tillsynen fördelas på olika verksamhetsområden ska också redovisas.
- FI ska redovisa insatser för att uppnå målet att stärka tillsynen över både finansiella risker och cyberrisker, samt för att öka bevakningen av systemrisker och hot mot den finansiella stabiliteten.

Övrig återrapportering enligt regleringsbrevet:

- Bekämpning av organiserad brottslighet.
- Bekämpning av marknadsmissbruk.

I regleringsbrevet för 2024 framgår också följande uppdrag på tillsynsområdet:

- Tillsyn av EU:s taxonomiförordning.
- Motverkande av investeringsbedrägerier.
- Utvärdera arbetet med finansiell folkbildning.
- Uppdrag om att se över hur samarbetet för att bekämpa olaglig spelverksamhet kan stärkas.
- Uppdrag om motverkande av bedrägerier.
- Cyberrelaterade övningar.
- Kartlägga och stärka konsumenters ställning på bankmarknaden.
- Uppföljning av tillämpning av amorteringskravet.
- Kontaktpunkt i arbetet med att utveckla Europeiska systemrisknämndens rekommendation (EU-SCICF).

4.2 Verksamhetsöversikt

FI utövar tillsyn över företagen med ledning av myndighetens tillsynsstrategi (FI dnr 22-24464). Utgångspunkten är att tillsynen ska vara riskbaserad. Det innebär att vi prioriterar tillsynsarbetet utifrån en analys av hur allvarliga effekter problem hos olika företag eller i olika funktioner kan få för det finansiella systemet med väl fungerande marknader, för konsumenter eller för samhällsekonomin i stort. Vår riskanalys ska vara heltäckande, så att varje företag, oavsett storlek, ska kunna bli föremål för tillsyn om vi har identifierat risker kopplade till det företaget.

Utifrån riskanalysen planerar vi lämpliga tillsynsaktiviteter i form av till exempel kartläggningar av områden där vi bedömer att det finns risker och undersökningar av enskilda företag. Vi drar slutsatser av tillsynsaktiviteterna som leder till att vi bland annat publicerar en tillsynsrapport eller inleder en dialog med företaget om de brister och risker som vi har identifierat. I vissa fall är bristerna så allvarliga att det krävs en tillsynsåtgärd, det vill säga en sanktion eller ett ingripande, medan vi i andra fall avslutar aktiviteter utan åtgärd.

FI ska därtill ha beredskap att agera utifrån oförutsedda händelser som inträffar i omvärlden och i företag eller på de finansiella marknaderna. Det kräver ibland att vi med kort varsel prioriterar om våra resurser till en så kallad händelsestyrd tillsyn. Sådana händelser begränsar därmed våra möjligheter att genomföra de tillsynsinsatser vi har planerat baserat på riskanalysen.

I vissa delar är FI:s tillsyn heltäckande i den meningen att tillsynen omfattar samtliga aktörer under vår tillsyn. Detta gäller i första hand regelverkens mest grundläggande krav som anger förutsättningarna för ett finansiellt företags fortlevnad, till exempel dess kapitalkrav. Vår ansats för att utöva en heltäckande tillsyn av dessa företag bygger i hög grad på kvantitativa analyser av inrapporterade data för att säkerställa att samtliga företag uppfyller dessa delar av regelverken.

Utöver tillsynen av företag med tillstånd, ska FI övervaka vissa specifika funktioner och förhållanden på finansmarknaderna. Vi hanterar exempelvis frågor om marknadsinformation från företag vars värdepapper handlas på börser och andra marknadsplatser, granskar prospekt, samt utreder och ingriper mot olika former av marknadsmissbruk.

FI har inget tillsynsansvar för de icke-finansiella börsbolagens huvudverksamheter, men förhållanden i handeln med sådana företags aktier och obligationer påverkar hur värdepappersmarknaderna fungerar. Icke-finansiella företag omfattas därför i viss utsträckning av de finansiella regelverken. FI utövar därmed tillsyn över vissa delar av deras verksamhet, till exempel prospekt, finansiell rapportering och annan kurspåverkande information. Penningtvättsfrågorna är ett annat exempel på tillsyn av specifika aspekter och funktioner på de finansiella marknaderna som faller under FI:s ansvarsområde.

4.2.1 Omfattningen av tillsynen

Omkring 2 300 företag driver verksamhet med tillstånd från FI. På den svenska finansmarknaden finns det dock betydligt fler aktörer än de som har tillstånd av FI. Det handlar främst om utländska finansiella företag och fonder. Åtskilliga av dem saknar fast etablering i Sverige och det primära tillsynsansvaret ligger hos respektive hemlands tillsynsmyndighet. Inom områdena redovisningstillsyn och marknadstillsyn har FI även ansvar för viss tillsyn över icke-finansiella företag och enskilda personer. Det totala antalet tillsynsobjekt är alltså långt större än 2 300.

Den arbetade tiden inom tillsynen ökade från cirka 396 000 timmar 2023 till cirka 421 000 timmar 2024. Den totala tiden på tillsyn har ökat under de tre senaste åren, men det är viktigt att ha i åtanke att parallellt har både den svenska finanssektorn och regelverkets omfattning fortsatt att växa. Därmed har även FI:s tillsynsuppdrag vuxit.

Den löpande tillsynen stod för 48 procent av den arbetade tiden för tillsynen 2024. Tiden på löpande tillsyn har dock minskat under 2024 jämfört med tidigare år, samtidigt som vi lagt mer tid på undersökningar, sanktioner och ingripanden, systemförvaltning och drift samt internationellt tillsynsarbete. Den löpande tillsynen rymmer såväl planerad som händelsestyrd tillsyn, det vill säga både årligt återkommande aktiviteter och aktiviteter till följd av händelser i enskilda företag. Ökningen av tiden vi arbetat med undersökningar och sanktioner går att härleda till arbete med enskilda ärenden som har behövt prioriterats framför den löpande tillsynen.

I begreppet system- och metodutveckling (se nedan) ingår arbete med att utveckla och säkerställa inrapporterade tillsynsdata. Säker och effektiv tillgång till tillsynsdata är en förutsättning för FI:s tillsynsarbete.

Tabell 5. Arbetstid och nettokostnad för tillsyn

Belopp i tkr

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad
Finansiell analys	56 471	87 402	57 766	90 669	62 864	92 951
Löpande tillsyn	200 421	282 590	205 769	291 681	172 034	235 542
Undersökningar	46 570	69 408	31 116	45 623	25 924	36 257
Sanktioner och ingripande	23 274	33 942	18 723	26 046	24 113	32 639
System- och metodutveckling	42 328	78 486	47 932	99 181	45 130	88 330
Systemförvaltning och drift	23 775	53 555	12 194	30 657	11 706	55 318
Internationellt tillsynsarbete	22 814	35 648	17 635	27 095	15 103	21 196

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad
Samverkan med andra myndigheter	5 218	7 764	4 646	6 957	4 177	5 990
Totalt för tillsyn	420 870	648 796	395 782	617 910	361 052	568 222

Källa: Unit 4 ERP.

Tabellen nedan visar hur arbetstiden fördelades mellan FI:s olika tillsynsområden. Verksamhetsområde Betalningar tillkom under 2023. Jämförelsesiffrorna för 2022 har inte beräknats om utifrån den ändringen i organisationen.

Tabell 6. Antal timmar för tillsyn fördelade på tillsynsområden

Antal timmar

	2024	2023	2022
Bank	109 056	110 411	125 099
Försäkring	65 784	56 968	50 081
Marknader	85 724	84 994	80 601
Betalningar	54 332	44 853	-
Övrig verksamhet	105 975	98 556	105 271
Summa	420 870	395 782	361 052

Källa: Unit 4 ERP.

4.3 Återrapportering av insatser i tillsynen

Det övergripande syftet med tillsynen är att kontrollera om företagen följer relevanta regelverk. FI utövar tillsyn på många olika sätt för att uppnå detta syfte. Resultatet av en viss tillsynsaktivitet beror på de iakttagelser och bedömningar som FI gör. Det kan innebära allt från att vi kommer fram till att inga åtgärder är motiverade, till att vi beslutar om sanktioner – som ytterst kan innebära att ett företag förlorar sitt tillstånd att bedriva finansiell verksamhet. I följande avsnitt går vi igenom våra tillsynsprioriteringar och de mest väsentliga insatserna under 2024 för olika kategorier av företag och områden inom tillsynen.

4.4 Identifierade risker och tillsynsprioriteringar

FI:s tillsynsprioriteringar är riskbaserade i den meningen att de utgår från att identifiera de största riskerna inom myndighetens tillsynsansvar. I processen för riskidentifiering identifierar och rangordnar vi risker för såväl funktionen och stabiliteten i det finansiella systemet som konsumentrisker samt klimat- och omställningsrisker, det vill säga risker inom hela FI:s uppdrag³. Detta sker för alla typer av finansiella företag och marknader, och sammanfogas sedan till en

³ Se 2 § Förordning (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen.

riskidentifiering för myndigheten som helhet. I hela processen beaktar vi även utvecklingen i finanssektorn och samhällsekonomin i stort.

De högst rankade riskerna avseende finansiell stabilitet och konsumentskydd tas med i verksamhetsplanen med riktade tillsynsaktiviteter – till exempel en undersökning eller en fördjupad analys – eller ett regelprojekt. Att de högst rankade riskerna omhändertas följs upp i den årliga uppföljningen av områdenas och stabernas verksamhetsplaner.

Inför 2024 resulterade identifieringen av risker i följande fyra tillsynsprioriteringar:

- Hur den finansiella sektorn klarar av en förändrad ekonomisk miljö med högre räntor och lägre tillväxt.
- Att den finansiella sektorn kan leverera samhällsviktiga tjänster i en osäker omvärld.
- Att de finansiella företagen gör vad de ska för att skydda sig från att utnyttjas i kriminella syften.
- Att konsumenter erbjuds rätt och bra tjänster på finansmarknaden.

4.5 Banktillsyn

FI:s banktillsyn omfattar banker, kreditmarknadsföretag och företag som ger konsument- och bostadskrediter.

FI har från och med 2024 tillsyn över inkassoverksamhet och kreditförvaltare. Detta har bland annat inneburit att FI har ansvar för registerhållning, konsumentkontakter och tillståndsgivning, samt att ta fram nya föreskrifter och allmänna råd om god inkassosed.

4.5.1 Riskbaserad tillsyn och riskidentifiering

Riskanalysen för banktillsynen utgår dels från den årliga tillsynskategoriseringen av svenska kreditinstitut, dels i den årliga riskidentifieringen.

FI gör årligen en tillsynskategorisering i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP) med övergripande syfte att återspegla företagens systemvikt och för tillämpning av proportionalitet i tillsynen. Vi genomför dessutom en klassificering av utländska bankers svenska filialer med motsvarande syfte.

I riskidentifieringen för banktillsynen identifierade vi följande risker inför 2024:

- Osäkert makroläge – nya marknadsförutsättningar.
- Osund kreditgivning – konsumtionskrediter.
- Funktionsstörningar kopplat till it-drift, inklusive informations- och cyberrisker kontinuitetshantering och hantering av tredjepartsrisk.

- Klimat- och omställningsrisker.

Under rubriken ”Undersökningar och fördjupade analyser” redogör vi för de aktiviteter som FI har genomfört under året för att analysera dessa risker.

4.5.2 Översyns- och utvärderingsprocesser

För bankerna och kreditmarknadsföretagen utgår den årligt återkommande tillsynen från riskbedömningen inom översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP eller processen). Vi fastställde genom beslut i den här processen kapital- och likviditetskrav för närmare 30 av de cirka 110 banker och kreditmarknadsföretag som står under FI:s tillsyn. Vi medverkade därutöver i ÖUP-processen i respektive tillsynskollegium för de fyra utländska banker som har betydande filialer i Sverige.

Majoriteten av årets ÖUP-beslut riktade sig mot medelstora och mindre företag i kategori 3 och 4, där vi normalt tillämpar en förenklad version av processen som enbart mynnar ut i kapital- och likviditetsbeslut.

4.5.3 Undersökningar och fördjupade analyser

FI startade under 2024 tio undersökningar inom banktillsynen. Under året avslutade vi sju undersökningar, varav en med ett sanktionsbeslut (se avsnitt [4.18](#)). De undersökningar som avslutades med ett avskrivningsbeslut redogör vi för nedan tillsammans med fördjupade analyser. Sex undersökningar som startades före 2024 pågick fortfarande vid årets slut.

FI har i arbetet mot osund kreditgivning undersökt om ett antal företag lever upp till konsumentkreditlagens krav på kreditprövningar och god kreditgivningssed. Undersökningarna handlar om de berörda företagen tar in tillräckliga uppgifter om konsumenternas ekonomiska situation, kontrollerar dessa och endast beviljar krediten om konsumenten har förutsättningar att betala tillbaka lånen. Vi kommer att ta upp observationer från undersökningarna under 2025 i en tillsynsrapport.

Säkerställda obligationer är en viktig finansieringskälla för flera av de största bankerna och kreditinstituten i Sverige och denna marknad behöver därför fungera väl. FI utövar tillsyn över de företag som har tillstånd att ge ut säkerställda obligationer. I två tillsynsrapporter redogör vi för vad som framkommit i tillsynen över utgivare av säkerställda obligationer under 2022 och 2023 (FI dnr 24-4703 respektive FI dnr 24-26348).

Vi har även analyserat hur likviditetsreserver och tillgångar som ligger till grund för de svenska bankernas utgivning av säkerställda obligationer (så kallade säkerhetsmassor) kan motstå påfrestningar i olika stressade lägen. Syftet med analysen är att ge en tydligare bild av hur motståndskraftiga bankernas likviditetsreserver och säkerhetsmassor är vid förändringar på marknaden, som stigande räntor, försämrade marknadsvärden på tillgångar i likviditetsreserven och fallande

bostadspriser. Analysen resulterade i rapporten *Motståndskraft i bankernas likviditetsreserver och säkerhetsmassor* (FI dnr 24-28749).

I regleringsbrevet för 2023 fick FI i uppdrag att kartlägga och analysera behovet av åtgärder för att stärka konsumenters ställning på bankmarknaden. Vi har under 2024 tagit fram en slutrapport, *Konsumenternas ställning på bankmarknaden* (FI dnr 23-6906). Rapporten föreslår en åtgärd som rör enkel och användbar information och fyra åtgärder som förenklar för konsumenterna att påverka sin situation. Av regleringsbrevet framgår även att FI ska följa upp tillämpningen av amorteringskravet. Med anledning av detta genomförde FI en fördjupad analys som resulterade i rapporten *Bankernas hantering av undantag från amorteringskrav vid nyproduktion* (FI dnr 24-28530).

Därutöver har vi kartlagt hur banker och kreditmarknadsföretag nyttjar inlåningsplattformar. Inlåningsplattformar är digitala banktjänster, i appar eller på webbplatser, som gör det möjligt för kunder att jämföra inlåningsvillkoren i olika kreditinstitut och snabbt flytta insättningar. Mot bakgrund av denna analys tydliggjorde FI i ett rättsligt ställningstagande att de företag som tillhandahåller inlåningsplattformar bör betraktas som inlåningsförmedlare. Det innebär att dessa banker och kreditinstitut ska beräkna likviditetskvot och stabil nettofinansieringskvot utifrån de högre utflödesvikter som gäller för förmedlad inlåning.

4.6 Betaltillsyn

FI:s betalningstillsyn innefattar clearingorganisationer för betalningar, betalningsinstitut, registrerade betaltjänstleverantörer, finansiella institut, företag med tillstånd att ge ut elektroniska pengar, registrerade utgivare av elektroniska pengar, utgivare av kryptotillgångar, bolag som tillhandahåller kryptotillgångstjänster och leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster där tjänsterna tillhandahålls av ovan nämnda aktörer.

4.6.1 Riskbaserad tillsyn och riskidentifiering

FI har under 2024 fortsatt att utveckla tillsynsarbetet för företag som förmedlar betalningar. Vi har genomfört riskanalyser som har lett till ett förhöjt fokus på tillsynen av vissa frågeställningar, så som bedrägerier i betaltjänster, samt tillsynen av vissa bolag. Vi har även noterat vissa brister i bolagens rapportering till FI. Därför har vi under året även infört förseningsavgifter vid försenad inrapportering enligt lagen om betaltjänster och även påbörjat processer för att agera mot bolag som driver verksamhet utan tillstånd enligt lagen om betaltjänster.

4.6.2 Undersökningar och fördjupade analyser

FI startade under 2024 tre undersökningar inom betalningstillsynen.

Vi publicerade i maj en rapport med titeln *Motverkande av bedrägerier i betaltjänster* (FI dnr 24-14480). Rapporten var ett svar på ett regeringsuppdrag där FI:s uppdrag var att redovisa hur vi bedriver tillsyn över betaltjänstleverantörernas tillämpning av bestämmelserna om motverkande av bedrägerier i lagen (2010:751) om betaltjänster. I rapporten redogör vi för hur FI arbetar mot bedrägerier i sin tillsyn och hur betaltjänstleverantörerna arbetar för att motverka bedrägerier. Vi ger även rekommendationer på åtgärder. I rapporten publicerade FI även för första gången aggregerad statistik över bedrägerier i betaltjänster och beloppen som förlorats. Statistiken kommer framöver att publiceras halvårsvis på fi.se.

Vi har under året förberett oss för tillämpningen av det nya EU-regelverket om marknader för kryptotillgångar (Mica). Förordningen tillämpas från den 30 juni 2024 för utgivare av tillgånganknutna kryptotillgångar, och för andra utgivare och tillhandahållare av kryptotillgångstjänster den 30 december 2024. FI har under året förberett processer och arbetssätt för att bedriva tillsyn enligt regelverket. Vi har även genomfört kommunikationsinsatser för att vägleda branschen i tillämpningen av regelverket, bland annat genom ett FI-forum om Mica i mars och ett rundabordssamtal med kryptobolag i november. FI har inte tagit emot några ansökningar om tillstånd att bedriva verksamhet enligt Mica under 2024.

Bankgirot har under året påbörjat ett omfattande utvecklingsprogram för att modernisera Sveriges infrastruktur för betalningar. I juli 2024 trädde en ny lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar och tillhörande föreskrifter (FFFS 2024:5) i kraft. Vi har därför följt Bankgirots arbete med att hantera risker och anpassa verksamheten till de nya lagkraven.

4.7 Försäkringstillsyn

FI:s försäkringstillsyn innefattar försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag och försäkringsförmedlare samt tillgångar i pensionsstiftelser.

4.7.1 Riskbaserad tillsyn och riskidentifiering

Risken analysen inom försäkringstillsynen utgår dels från den årliga risk- och effektkategoriseringen och den årliga uppföranderisikkategoriseringen av alla försäkrings- och tjänstepensionsföretag, dels en årlig identifiering av risker på försäkringsområdet.

Risk- och effektkategoriseringen gör vi utifrån både kvantitativa och kvalitativa underlag där mätningen av risk är baserad på såväl solvens- och tillgångsdata som data för hållbarhet. Mätningen av effekt riktar in sig på i vilken grad företagen kan påverka konsumenter eller den finansiella stabiliteten och utgår från data om bland annat omfattning av försäkringsföretagens verksamhet och marknadsandelar. Kategoriseringen leder till en indelning i fyra tillsynskategorier där företag i den högst prioriterade gruppen, det vill säga företag med högst risk och störst effekt, får

en högre andel av tillsynen. Syftet med uppföranderiskkategoriseringen är att identifiera konsumentskyddsrisiker och på så sätt främja en riskbaserad uppförandetillsyn.

Den årliga riskidentifieringsprocessen syftar till att rangordna de risker som kan störa försäkrings- och tjänstepensionsföretagens stabilitet eller skada konsument-skyddet. Inför 2024 identifierade FI följande prioriterade risker för försäkrings-tillsynen:

- Fallande tillgångspriser och riskfyllda investeringar.
- Cyberrisker.
- Dåliga och olämpliga försäkringsprodukter.
- Klimatrisker – ur både ett företags- och konsumentperspektiv.

FI har under året fortsatt att utveckla risk- och effektkategoriseringen för att vi ska kunna rikta tillsynen mot där behoven är störst.

4.7.2 Undersökningar och fördjupade analyser

FI startade under 2024 fyra undersökningar inom försäkringstillsynen. Under året avslutade vi två undersökningar, varav en med ett sanktionsbeslut (se avsnitt 4.18). Åtta undersökningar som vi startade före 2024 pågick fortfarande vid årets slut.

FI har under året även arbetat med ett antal fördjupade analyser inom försäkrings-tillsynen, som vi redogör för nedan.

Vi har analyserat hur tio livförsäkringsföretag säkerställer att de uppfyller reglerna när det gäller dödlighetsantaganden vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar. Slutsatserna av analysen presenterades i en rapport, *Livföretagen har förbättrat dödlighetsmodelleringen* (FI dnr 23-13125).

Under 2023 och 2024 har FI genomfört en fördjupad analys om försäkringar som erbjuder skydd vid cyberrisker, så kallade cyberförsäkringar. Syftet med analysen var att få en djupare förståelse av marknaden för cyberförsäkringar i Sverige genom att identifiera vilka företag som erbjuder cyberförsäkringar, deras utbud samt marknads utveckling. Analysen visar att cyberförsäkringar, trots snabb tillväxt, fortfarande utgör en liten andel av försäkringsföretagens totala verksamhet och vi ser inget behov av specifik reglering eller tillsyn utöver den ordinarie tillsynen i form av analys av inrapporterad data.

Under 2024 slutförde FI en analys av den information som försäkrings- och tjänstepensionsföretag lämnar till efterlevande. Baserat på analysen och som en del av FI:s konsumentskyddsarbete publicerade vi under 2024 rapporten *Information till efterlevande* (FI dnr 23-16544) där vi lyfter fram goda exempel på hur informationen till efterlevande kan utformas.

FI har under året genomfört en fördjupad analys av försäkringsförmedlare som distribuerar liv- och sparförsäkringar. Syftet var att få en djupare förståelse för hur förmedlarmarknadens ersättningar är uppbyggda, hur provisioner och andra ersättningar betalas samt vilka intressekonflikter som blir relevanta i förhållande till dessa. Resultaten av analysen kommer att ligga till grund för FI:s riskbaserade tillsyn av försäkringsförmedlare som distribuerar liv- och sparförsäkringar.

Under 2024 slutförde FI en fördjupad analys om skadeförsäkringsföretags distribution av försäkringsprodukter genom sidoverksamma försäkringsförmedlare utan tillstånd. Sammantaget pekar observationerna från den fördjupade analysen på att det finns konsumentskyddsrisiker, som vi kommer att följa upp under 2025.

FI har deltagit i Eiopas kartläggning av hur hållbarhetsrisker ingår i försäkringsföretagens egna risk- och solvensbedömningar (ORSA). Därutöver har vi granskat hur ett urval av skadeförsäkringsföretag har inkluderat fysiska risker i sina ORSA-rapporter för 2023. Vi kommer att använda resultaten av analyserna i vår fortsatta tillsyn och vid bedömningen av företagens risker.

FI har även granskat hur försäkrings- och tjänstepensionsföretag uppfyller kraven enligt SFDR om att informera om de negativa konsekvenser som företagens investeringsbeslut får på hållbarhetsfaktorer, det vill säga konsekvenser på miljö och människa. Här kan vi konstatera att företagens information behöver bli tydligare vad gäller upplysningar om konkreta åtgärder och strategier. Detta för att begränsa investeringsbeslutens negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer samt lämna mer lättillgängliga upplysningar på sina webbplatser.

Under året har vi inom ramen för den planerade tillsynen även haft dialog med ett antal försäkrings- och tjänstepensionsföretag om risker kopplat till kriminella nätverk.

4.8 Marknads- och fondtillsyn

Tillsynen av värdepappersmarknaderna och fonder innefattar tillsyn av infrastrukturföretag, fondbolag, AIF-förvaltare (förvaltare av alternativa investeringsfonder), värdepappersbolag, samt övervakning av handeln och de noterade bolagen.

4.8.1 Riskbaserad tillsyn och riskidentifiering

Förutom de övergripande risker som ligger till grund för FI:s tillsynsprioriteringar har vi i marknads- och fondtillsynen utgått från följande identifierade risker:

- risker för investerare kopplat till sämre marknadsläge
- risker för att konsumenter väljer olämpliga sparprodukter
- risker för grönmålning.

4.8.2 Infrastrukturföretag

Under 2024 avslutade vi två undersökningar inom tillsynen av infrastruktur-företagen, båda med ett sanktionsbeslut (se avsnitt [4.18](#)).

Under året har FI fokuserat på att förbereda en fungerande tillsyn enligt upp-dateringarna i regelverket Emir (EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister). Vi har även utövat tillsyn för att säkerställa att marknadens aktörer ska kunna hantera it-incidenter. Därutöver har vi intensifierat arbetet med att strukturera tillsynen enligt Emir. Det har inneburit arbete med att databashantera inrapporterad data, juridisk analys, att ta fram rutiner och processer för tillsynsarbetet samt kvalitetssäkra data.

Vi har även under året tagit fram stresstester för det centrala clearinghuset för att bättre kunna identifiera finansiella risker som följer av volatilitet i styrräntan och aktiekurser. När det gäller enskilda infrastrukturkritiska företag har vi också fokuserat på företagets motståndskraft mot it-incidenter och hur den kan stärkas.

4.8.3 Tillsyn av fondförvaltare

FI har i tillsynen av fondbolag och AIF-förvaltare (fondförvaltare) bland annat fokuserat på hållbarhetsinformation och intressekonflikter.

Korrekt och tydlig hållbarhetsinformation är en förutsättning för att konsumenter ska kunna fatta välgrundade investeringsbeslut. FI har därför genomfört tre fördjupade analyser inom hållbarhetsområdet av fondförvaltarnas hantering av hållbarhetspreferenser vid investeringsrådgivning, integrering av hållbarhetsrisker samt upplysningar. Analysen om hållbarhetspreferenser vid investeringsrådgivning har sammanställts i tillsynsrapporten *FI-tillsyn 29: Svårt med hållbara råd vid sparande* (FI dnr 23-17298) och kommunicerats direkt till vissa av de deltagande instituten. Flertalet företag åtgärdade iakttagelser efter återkoppling från FI. Iakttagelser om integrering av hållbarhetsrisker kommunicerades i kortrapporten *Integrering av hållbarhetsrisker i företagsstyrningen* (FI dnr 23-8211).

En viktig del i spararnas skydd på fondmarknaden är förvaringsinstitut, och de uppgifter som dessa utför när det gäller fonder och fondförvaltare. Under året har FI skickat en enkät till samtliga förvaringsinstitut på den svenska marknaden. Syftet med denna enkät var att FI skulle bilda sig en bättre uppfattning om hur instituten utför sina uppgifter. Under året har vi också genomfört tillsynsmöten hos samtliga förvaringsinstitut.

FI hade under 2024 två undersökningar inom tillsynen av fondförvaltare som startades före 2024 och fortfarande pågick vid årets slut.

4.8.4 Tillsyn av värdepappersbolag

FI startade under 2024 en undersökning inom tillsynen av värdepappersbolag.

Under året avslutade vi två undersökningar, varav en med ett sanktionsbeslut (se avsnitt 4.18). En undersökning som startades före 2024 pågick fortfarande vid årets slut.

Esma har identifierat felaktig försäljning av hållbara investeringar som en av de största riskerna för investeringsrådgivning. Esma beslutade därför att genomföra en gemensam fördjupad analys av hur investeringsrådgivare när de ska bedöma vilka investeringar som är lämpliga för en kund tar hänsyn till kunders hållbarhetspreferenser. Genom att delta i detta arbete följer FI upp föregående års fördjupade analys om hållbarhetspreferenser för att säkerställa att branschen fortsätter att anpassa sig till detta.

FI har även utfört en fördjupad analys av hur en lämplighetsbedömning går till hos företag som tillhandahåller sparprodukter via digitala plattformar. Syftet var att en kund ska erbjudas sparprodukter som passar hans eller hennes kunskaps- och risknivå. Genom den fördjupade analysen har vi uppmärksammat branschen på vikten av att skydda sina kunder även på digitala plattformar.

4.8.5 Redovisnings- och revisionstillsyn

FI har delegerat uppgiften att övervaka emittenters regelbundna finansiella information, inklusive hållbarhetsrapporter, till Nämnden för svensk redovisningstillsyn. Nämnden är ett sakorgan under Föreningen för god sed på värdepappersmarknaden. FI är dock ytterst ansvarig för redovisningstillsynen och har befogenhet att ingripa mot överträdelser. Under 2024 lämnade nämnden över tre ärenden till FI.

Under året gjorde vi en anmälan till Ekobrottsmyndigheten (EBM) för misstänkt bokföringsbrott hos en emittent när det gäller värdering av och upplysningar om goodwill och fordringar på koncernföretag i årsredovisningen för 2020.

Två undersökningar som startades före 2024 inom redovisningstillsynen pågick fortfarande vid årets slut.

4.8.6 Marknadsmissbruk och transparens

Antalet anmälningar om marknadsmanipulation och insiderhandel låg under 2024 på något högre nivåer än under de senaste åren. Totalt fick FI in 475 anmälningar om insiderbrott och 168 anmälningar om marknadsmanipulation. Av dessa skickades 202 respektive 48 till EBM för vidare utredning.

När det gäller insideranmälningar till FI är det noterbart att antalet anmälningar som vi efter bedömning har lämnat vidare till EBM har ökat. Det visar inte nödvändigtvis att antalet insiderbrott har ökat, utan kan också förklaras av vårt

långsiktiga arbete med att förtydliga för dem som rapporterar vilka skyldigheter de har, samt genom att en sanktion under 2024 visar på följderna av att låta bli att anmäla misstänkt handel.

FI har också skickat ett antal anmälningar till EBM enbart baserade på vår egen analys av transaktionsdata. Vi har särskilt analyserat handeln och processerna kring emissioner och bud, ett område där vi har bedömt att risken för marknadsmissbruk är fortsatt hög. För att ytterligare stärka möjligheten för FI att göra egna oberoende utredningar har vi upphandlat ett marknadsövervakningssystem. I systemet kommer vi från 2025 få tillgång till både transaktions- och orderdata, och en möjlighet till analys.

FI har under 2024 startat två undersökningar inom tillsynen av marknadsmissbruk.

Som ett led i vår tillsyn över emittenters skyldighet att offentliggöra insiderinformation har FI under året publicerat kortrapporten *Fastighetstransaktioner och insiderinformation* (FI dnr 24-7578). Syftet är att ge vägledning kring vilken information som i regel är nödvändig för en fullständig och korrekt bedömning.

4.8.7 Återrapportering bekämpning av marknadsmissbruk

FI utreder inkomna anmälningar om misstänkt marknadsmissbruk, initierar egna utredningar och bistår Ekobrottsmyndigheten (EBM) som en del av det uppdrag som framgår av FI:s regleringsbrev. Sedan det nuvarande regelverket trädde i kraft 2017 har antalet noterade bolag på svenska handelsplatser ökat med 38 procent. Sverige har i dag fler noterade bolag än de flesta andra EU-länder. FI bedömer att vårt förebyggande arbete har bidragit till att minska förekomsten av marknadsmanipulation, vilket reflekteras i att antalet anmälningar har minskat med 37 procent sedan 2017. En effekt av regelverket är också att FI sedan 2017 har kunnat avlasta EBM med ett stort antal utredningar. Majoriteten av anmälningarna av marknadsmissbruk avser misstänkt insiderhandel. FI har ingripit i 230 marknadsmissbruksärenden.

Uppdelningen av utredningsansvaret mellan FI och EBM har fungerat väl och FI har kunnat avlasta EBM. Samarbetet mellan de båda myndigheterna fungerar bra tack vare en nära dialog. Det är av stor vikt att denna samordning kan fortsätta att utvecklas för att främja arbetet med att bekämpa marknadsmissbruk. Under 2025 kommer FI att börja använda ett marknadsövervakningssystem som möjliggör en förbättrad tillsyn.

En av de största utmaningarna i arbetet med att utreda marknadsmissbruk är att säkerställa att FI har tillräckliga resurser för att kunna bedriva en effektiv tillsyn. För att samverkan mellan FI och EBM även framöver ska fungera på bästa sätt är det viktigt att uppdelningen av ärenden sker på ett effektivt sätt. En åtgärd som

skulle kunna övervägas för att göra samverkan mer effektiv är att FI ges ansvar att hantera en större andel ärenden än tidigare.

Åtterrapporteringen kompletteras även med en promemoria (FI dnr 24-34972).

4.8.8 Investeringsbedrägerier

FI varnar konsumenter för oseriösa aktörer som verkar på olika delar av de finansiella marknaderna utan nödvändiga tillstånd. I slutet av 2024 fanns 4 526 sådana varningar. Det är en ökning med 37 procent jämfört med 2023. Varningarna är en del av ett internationellt samarbete mellan tillsynsmyndigheter. FI fattade beslut om varning i tolv fall baserat på händelser på den svenska marknaden. Övriga varningar baserades på händelser utanför Sverige, där vi vidarebefordrade varningar från utländska myndigheter. Under 2024 handlade det främst om bedrägerier relaterade till så kallade marginalkontrakt eller CFD:er (contracts for difference), ofta kopplade till kryptovalutor.

En annan typ av bedrägerier som fortsatte var fall där den som redan tidigare hade utsatts för investeringsbedrägerier kontaktades på nytt med erbjudande om hjälp att få tillbaka förlorade pengar mot betalning. I flera fall har de drabbade betalat flera gånger och i slutändan blivit av med stora belopp.

FI arbetar med förebyggande information i syfte att nå ut med information till privatpersoner för att öka deras vaksamhet om de skulle utsättas för bedrägeriförsök. Bland verktygen finns varningslistan, utbildningar inom FI:s verksamhet för finansiell folkbildning, information på FI:s webbplats, information via Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumentverket.

Inom ramen för arbete med finansiell folkbildning har vi i insatser riktade till seniorer lagt särskild uppmärksamhet på bedrägerier och internetsäkerhet. Tillsammans med Internetstiftelsen, Konsumenternas Bank- och finansbyrå har FI hållit utbildningar med fokus på bedrägerier och internetsäkerhet.

Under 2024 genomförde vi även en kampanj tillsammans med Internetstiftelsen och Polisen som var riktad till föräldrar för att uppmärksamma riskerna för barn att bli bedragna på pengar på diverse plattformar för onlinespel. Kampanjen fick stor uppmärksamhet. Som en del i arbetet att motverka investeringsbedrägerier genomfördes även i slutet av året en omfattande annonskampanj i sociala medier. Här var syftet att informera och utbilda en bredare målgrupp om de metoder som bedragare använder för att luras.

Som svar på ett regeringsuppdrag om motverkande av investeringsbedrägerier i regleringsbrevet för 2024 har FI under 2024 publicerat en rapport *Motverkande av investeringsbedrägerier* (FI dnr 24-30306). I rapporten föreslår vi bland annat ett stärkt förebyggande arbete i kampen mot investeringsbedrägerier.

4.9 Myndighetssamverkan om konsumentskydd

FI samverkar med Konsumentverket utifrån det gemensamma uppdraget att arbeta för ett gott konsumentskydd. FI och Konsumentverket har en överenskommelse som beskriver myndigheternas samarbete. Och de båda myndigheterna har under året samverkat på flera områden, såväl inom ramen för ett delat tillsynsansvar som genom informations- och erfarenhetsutbyte samt samverkansmöten.

Ett exempel på samverkan är inom området konsumentkrediter och det gäller bland annat pågående tillsynsärenden. Ett annat exempel är samverkan kring komplexa investeringsprodukter.

4.10 Finansiell folkbildning

Som är en del av konsumentskyddsuppdraget arbetar FI också för att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom finansiell folkbildning. Vi sprider kunskaper i privatekonomi genom utbildningar, informationsmaterial och olika kommunikativa insatser som har anpassats till de olika målgruppernas behov. Vissa målgrupper nås via yrkespersoner eller samhällsengagerade. Exempelvis nås ekonomiskt utsatta via stödorganisationer, barn och unga via skolan, äldre via seniorförbund och nyanlända via SFI-undervisning.

I samarbete med andra myndigheter, organisationer och privata företag utvecklar FI målgruppsinriktade utbildningsprojekt för konsumenter inom Nationella nätverket för finansiell folkbildning som FI driver. Nätverket har 98 medlemmar. FI leder, och deltar i, ett antal projekt inom nätverket. Fyra projekt genomförs under samlingsnamnet Gilla din ekonomi.

4.10.1 Regeringsrapport om finansiell folkbildning

FI fick i regleringsbrevet för 2024 i uppdrag från regeringen att utvärdera arbetet som FI sedan 2009 driver på området finansiell folkbildning utifrån målet att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden. Rapporten *FI:s arbete på området finansiell folkbildning* (FI dnr 24-25105) redovisade hur medel har fördelats på olika insatser och vilka resultat som har uppnåtts, bland annat insatsernas betydelse för att motverka olika former av bedrägerier. Rapporten innehåller även en bedömning inom vilka finansiella tjänster olika konsumentgrupper är som mest sårbara och i vilken utsträckning detta är ett resultat av bristande finansiell förmåga. FI presenterade även förslag på ytterligare åtgärder inom området finansiell folkbildning som bidrar till målet att upprätthålla ett starkt konsumentskydd.

FI bedömer att vi har arbetat effektivt och metodiskt genom samverkan med både myndigheter, organisationer, skola och näringsliv för att nå ut med kunskap till så många konsumenter som möjligt. Inom ramen för avsatta resurser har FI lyckats nå ut med både bred information och insatser riktade till särskilt ekonomiskt utsatta

grupper. Verksamheten har även kunnat bistå skolan med material riktat till elever i mellanstadiet, högstadiet och gymnasiet vilket bidrar till lära ut ekonomiska baskunskaper tidigt i livet.

Mot bakgrund av utvecklingen på finansmarknaden de senaste åren och de konsumentrisker som vi ser idag, särskilt risker för bedrägerier, bedömer vi att arbetet med finansiell folkbildning har blivit ännu mer angeläget. Nya digitala arbetssätt och kanaler har även inneburit större möjligheter att nå fram till fler grupper och över hela landet. Denna digitalisering av arbetet är även något som kommer att fortsätta framöver för att kunna nå ut med finansiell kunskap effektivare och till fler konsumenter.

4.10.2 Utbildningsinsatser

Totalt genomfördes 18 utbildningar med sammanlagt 806 deltagare. Varje utbildning utvärderas när utbildningen är genomförd. Utvärderingarna av olika folkbildningsinsatser ger genomgående ett snittbetyg på 4,3 av 5 möjliga. Resultaten, i form av betyg och öppna svar, använder vi i vidareutvecklingen av projekten.

Tabell 7. Utbildningsinsatser

Antal

	2024	2023	2022
Antal kurstillfällen	18	29	33
Antal utbildade	806	2 244	2 782
Antal tryckt material	11 024	82 333	13 581
Antal besök på utbildningswebbplatser	104 606	174 412	148 921

Källa: Manuell statistik.

4.11 Penningtvätt

Penningtvättstillsynen var ett prioriterat område för FI under 2024. Bland de risker som vi haft fokus på ingår vissa kategorier av företag såsom digitala banker, mindre och mellanstora banker samt kontantintensiva företag. Vi har även uppmärksammat vissa sektorsövergripande risker, som användandet av företag som brottsverktyg, den ökande risken för finansiering av terrorism och brister när det gäller att följa internationella sanktioner. En beskrivning av våra prioriteringar inom penningtvättstillsynen publicerades i en kortrapport, *Prioriterade risker inom penningtvätt och finansiering av terrorism* (FI dnr 24-7087), i början av året.

Under året har vi avslutat fyra undersökningar av regelefterlevnaden på penningtvättsområdet hos ett e-pengainstitut, ett större betalningsinstitut med kontantintensiv verksamhet, en registrerad betaltjänstleverantör som tillhandhåller

internationella överföringar som genomförs utanför det traditionella banksystemet (så kallad Hawala) och en större bank som tillhandahåller digitala betallösningar såväl inom Sverige som internationellt. Tre av de fyra resulterade i ingripanden av olika slag (se avsnitt 4.18). I ett av fallen meddelade FI företaget en varning.

Därutöver har vi ingripit mot tre större banker gällande efterlevnaden av en EU-förordning som avser information som ska åtfölja överföringar av medel inom unionen. Bankerna förelades då att senast vid utgången av 2026 vidta de åtgärder som krävs för att kunna efterleva förordningens krav i vissa avseenden som rör utbytet av information om betalarens och betalningsmottagarens betalkontonummer.

Vi har även startat fyra nya undersökningar. Tre av undersökningarna bedrivs tematiskt med inriktning på hur vissa banker hanterar risken för att utnyttjas för finansiering av terrorism. Den fjärde undersökningen avser en betaltjänstleverantör med särskild exponering mot spelbranschen. Därutöver har det under året pågått tio undersökningar som startade innan 2024.

Vi har under året avslutat två kartläggningar med fokus på hanteringen av risken för penningtvätt bland livförsäkringsföretag respektive värdepappersbolag. Resultaten av kartläggningarna publicerades i tillsynsrapporter under 2025.

FI arbetar löpande med att stärka och utveckla samarbetet med andra myndigheter på penningtvättsområdet. Samarbetet sker bland annat inom ramen för Samordningsfunktionen för penningtvätt och finansiering av terrorism, där vi förra året var drivande i att ta fram en nationell riskbedömning för så kallade neobanker. Vi fortsätter också att utvidga och fördjupa det operativa informationsutbytet med andra tillsyns- och brottsbekämpande myndigheter.

FI har även fortsatt att stärka det internationella samarbetet på penningtvättsområdet i såväl regelverks- som tillsynsfrågor. Ett strategiskt samarbete av det slaget sker framför allt inom ramen för EBA och den nordisk-baltiska arbetsgruppen mot penningtvätt (NBWG). En betydande del av arbetet har varit inriktat mot att förbereda för etableringen av den nya centraliserade tillsynsmyndigheten i EU (Amla). Delar av det arbetet har koncentrerats till att ta fram utkast till nya tekniska standarder på penningtvättsområdet.

Vi fortsätter också arbetet med att upprätthålla och upprätta ytterligare ett antal särskilda penningtvättskollegier för internationellt verksamma företag som är etablerade i Sverige och där tillsynsansvaret över företagen delas av tillsynsmyndigheter i olika länder. För närvarande leder FI åtta sådana kollegier och deltar i ytterligare 80.

Vi har under året besvarat tre regeringsuppdrag. Ett avser förstärkt samverkan mellan FI och Spelinspektionen i såväl penningtvättsfrågor som i frågor som rör

motverkande av olaglig spelverksamhet på den svenska spelmarknaden. Uppdraget avrapporterades genom rapporten *Uppdrag om att se över hur samarbetet för att bekämpa olaglig spelverksamhet kan stärkas* (FI dnr 23-13926). Det andra handlar om att utveckla arbetet i den mellanstatliga organisationen Financial Action Task Force (FATF) och förbereda inför organisationens kommande utvärdering av Sverige. Avrapporteringen av detta uppdrag skedde genom den nationella samordningsfunktionen mot penningtvätt. Det tredje handlar om hur FI kan utveckla penningtvättstillsynen inom befintliga ekonomiska ramar och med utgångspunkter i EBA:s riktlinjer på området och utmynnade i rapporten *Utveckling av Finansinspektionens penningtvättstillsyn* (FI dnr 24-35971).

I FI:s uppdrag ingår även uppgifter som rör efterlevnaden av internationella finansiella sanktioner som EU:s ministerråd har beslutat. Med anledning av Rysslands invasion av Ukraina har vårt uppdrag på området utökats i omgångar och arbetet med sanktionsrelaterade frågor utgjort ett prioriterat område i tillsynen för 2024. Under året har vi bland annat utvecklat en sanktionsriskmodell som avser de finansiella företagens exponering mot risker avseende sanktionsefterlevnad och som delvis baseras på information från den periodiska penningtvättsrapporteringen. Vi har vidtagit åtgärder för att kvalitetssäkra såväl interna register som rapporteringen till EU:s databas över frysta tillgångar. I enlighet med FI:s nya uppdrag att meddela interimistiska beslut om frysning baserat på Förenta nationernas sanktionsbeslut har vi tagit fram rutiner och processer för att kunna fatta beslut enligt det skyndsamhetskrav som lagstiftningen anvisar.

Mot bakgrund av ett särskilt regeringsuppdrag, och för att kunna svara mot de ökade förväntningar som finns på FI:s tillsyn på sanktionsområdet, har vi utvidgat och fördjupat såväl nationella som internationella samarbeten. För att öka vår förståelse av bankernas sanktionsefterlevnad har vi också genomfört en fördjupad analys avseende 19 bankers tekniska system för automatiserade kontroller mot sanktionslistor (så kallad sanktionsscreening). Resultatet av analysen publicerades i rapporten *FI-tillsyn 30: Fördjupad analys om bankers system för sanktions-screening* (FI dnr 24-28848).

4.12 Bekämpning av organiserad brottslighet

Enligt regleringsbrevet ska FI redovisa på vilket sätt verksamheten bidragit till regeringens övergripande mål att bekämpa den organiserade brottsligheten inom ramen för sitt befintliga uppdrag.

Ett prioriterat tillsynsområde för FI under 2024 har varit att granska att de finansiella företagen gör vad de ska för att skydda sig från att utnyttjas i kriminella syften. Under 2024 har FI genomfört flera åtgärder inom ramen för denna prioritering. Dessa innefattar åtgärder inom penningtvätts- och betaltillsynen,

reglering av nya finansiella teknologier (krypto) samt granskning av företagens arbete mot bedrägerier.

FI:s insatser mot penningtvätt och finansiering av terrorism har, genom att rikta in tillsyn och regelverksarbete mot sektorer och aktörer där riskerna är som störst, bidragit till att motverka de finansiella kanaler genom vilka organiserad brottslighet kan agera. Arbetet har även inkluderat nationella och internationella samarbeten samt förbättrade metoder för att identifiera och agera mot risker.

Genom att starta flera undersökningar inom betalningstillsynen och med åtgärder som specifikt riktade sig mot bedrägeribekämpning, har FI aktivt arbetat för att minska riskerna för att finansiella tjänster används som verktyg i organiserad brottslighet. Detta inkluderar att skydda konsumenter från bedrägerier, en typ av brottslighet som ofta är kopplad till brottsliga nätverk.

FI:s engagemang i regleringen av kryptotillgångar genom det nya Mica-regelverket speglar också en strategisk insats att förhindra att denna nya teknologi missbrukas för bedrägerier, penningtvätt eller finansiering av brottsliga aktiviteter.

Slutligen är FI:s ansträngningar att informera och utbilda allmänheten, inklusive specifika kampanjer riktade till äldre och föräldrar, viktiga för att öka medvetenheten om riskerna med finansiella bedrägerier och för att stärka det individuella skyddet mot organiserad brottslighet. Dessa initiativ kompletterar FI:s tillsynsaktiviteter och bidrar till en bredare förståelse för riskerna och stärker därmed förmågan att motstå organiserad brottslighet inom och via finanssektorn.

4.13 Tillsyn av it- och cyberrisker

Enligt regleringsbrevet ska FI särskilt redovisa hur insatser för att stärka tillsynen över både finansiella risker och cyberrisker, samt insatser för att öka bevakningen av systemrisker och hot mot den finansiella stabiliteten, har genomförts. FI ska också redovisa hur vi har använt anslaget för att stärka tillsynen och analysförmågan i syfte att öka motståndskraften i det finansiella systemet samt FI:s arbete med att vara kontaktpunkt i arbetet med att utveckla Europeiska systemrisknämndens rekommendation (EU-SCICF).

FI utövar sedan länge tillsyn över it-risker hos de finansiella företagen och har sedan tre år dessutom tillsyn över de finansiella företag som bedriver säkerhets-känslig verksamhet. Ett av FI:s prioriterade områden för 2024 har varit att granska om den finansiella sektorn kan leverera samhällsviktiga tjänster i en osäker omvärld. Genom vår tillsyn kan vi driva på de finansiella företagen att fortsätta att förbättra sina interna kontrollsystem och att följa de regelverk som bygger motståndskraft. Det leder i sin tur till att företagen utvecklar de förmågor som krävs för att kunna leverera grundläggande finansiella tjänster även i händelse av kris eller krig.

Vi har under 2024 arbetat med förberedelser inför att vara kontaktpunkt i arbetet med att utveckla Europeiska systemrisknämndens rekommendation (EU-SCICF) vilket har rapporterats till regeringen vid ett möte.

4.13.1 Tillsynen av it-risker

Tillsynen av it-risker har under året skett bland annat genom bedömning av it-risker inom ramen för bankernas översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP). Syftet är att, så långt det är möjligt, förebygga problem som kan hota det enskilda företags och i förlängningen det finansiella systemets stabilitet. Vi har också arbetat med händelsestyrda insatser vid incidenter som stör finansiella tjänster.

FI har genomfört en fördjupad analys om de finansiella företagens förberedande arbete med Dora-förordningen, som ska tillämpas från och med den 17 januari 2025. Syftet var att kartlägga i vilken fas företagen befinner sig med sina förberedelser och vilka utmaningar de upplever med tillämpningen. Resultatet från enkäten sammanställdes i rapporten *De finansiella företagens förberedelser inför Dora-regelverket* (FI dnr 24-17674).

Vi har även lagt ner mycket arbete på att förbereda vår tillsyn enligt Dora. Bland annat har vi deltagit i det europeiska samarbetet med att ta fram nya regulatoriska och tekniska standarder till Dora. I samband med att de europeiska tillsynsmyndigheterna EBA, Esma och Eiopa publicerat utkast till regulatoriska tekniska standarder har vi vid två tillfällen anordnat FI-forum för att informera om såväl europeiska regelverksarbetet som FI:s arbete med anledning av Dora.

4.13.2 Säkerhetsskyddstillsyn

Under året har FI fortsatt att utveckla och utöka tillsynen över finansiella företag enligt säkerhetsskyddslagstiftningen. Baserat på iakttagelserna från den fördjupade analys som vi genomförde under 2023 har vi inlett en undersökning av ett företag. Den avser företagets efterlevnad av regler om säkerhetsskyddsanalys.

Inom ramen för den planerade tillsynen har FI genomfört riktade tillsynsinsatser mot enskilda verksamhetsutövare för att säkerställa deras efterlevnad av säkerhetsskyddslagstiftningen. Vidare har vi fortsatt arbetet med en systematisk kartläggning för att identifiera vilka verksamhetsutövare och andra tillsynsobjekt som finns inom vårt tillsynsområde. Med utgångspunkt i kartläggningen har vi även fört dialog med företag i syfte att undersöka om de bedriver säkerhetskänslig verksamhet.

Under året har vi även tagit fram en strategi för tillsynen enligt säkerhetsskyddslagstiftningen. I strategin besvaras följande centrala frågor: varför vi utövar tillsyn inom säkerhetsskydd, vad uppdraget att bedriva tillsyn inom säkerhetsskydd innebär och hur vi fullgör uppdraget.

4.14 FI:s tillsyn av samhällsviktiga tjänster

NIS-direktivet (The Directive on Security of Network and Information Systems) ställer krav på säkerhet i nätverk och informationssystem. Reglerna omfattar leverantörer av samhällsviktiga tjänster och vissa digitala tjänster. Dessa leverantörer kan finnas i både privat och offentlig sektor. Vi har liksom föregående år bedömt att kraven i FI:s föreskrifter väl överensstämmer med MSB:s föreskrifts-krav för det systematiska och riskbaserade informationssäkerhetsarbete som leverantörer av samhällsviktiga tjänster ska bedriva. Mot bakgrund av det ser vi för närvarande inget behov av ytterligare föreskrifter på området. Vi deltar även löpande i de samverkansmöten som MSB håller avseende NIS-direktivet.

4.15 Hållbarhetsfrågor

Den finansiella sektorn fyller en central funktion i omställningen till en hållbar utveckling särskilt genom att styra om kapitalflödena mot hållbara investeringar. Ett av FI:s huvuduppdrag är därför att arbeta för att de finansiella företagen ska medverka till en hållbar utveckling. De senaste åren har inneburit en kraftig regelutveckling inom hållbar finansmarknad där EU:s gröna giv varit en central utgångspunkt. Under 2024 trädde flera regelverk kopplade till hållbar finansmarknad i kraft, bland annat de nya reglerna om företagens hållbarhetsrapportering och nya regler om gröna obligationer.

Under året har regelutvecklingen varit i fokus då både sektorsövergripande regelverk, till exempel direktivet om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD), och sektorsspecifika regeländringar där hållbarhet integreras i befintliga regelverk, till exempel inom försäkrings- och banksektorn.

FI har i tillsynen fortsatt att prioritera risken för grönmålning enligt den strategi vi publicerade 2022. Utöver tillsyn har FI deltagit aktivt i arbetet inom de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté med vägledning till branschen om tillämpningen av SFDR och i arbetet med den årliga rapporten om hållbarhetsrelaterade upplysningar till EU-kommissionen.

Vi fortsatte att arbeta aktivt med kommunikation och vägledning till företag för att underlätta deras implementering av de nya regelverken. Under året har vi bland annat genomfört FI-forum, rundabordssamtal, haft dialog med branschföreningar samt deltagit i externa sammanhang som media och seminarier. Vi har även genomfört fördjupade analyser inom hållbar finansmarknad, bland annat en fördjupad analys om taxonomin för den hållbarhetsdata som finansiella företag rapporterar enligt taxonomiförordningen.

FI lämnade i november, enligt ett uppdrag regleringsbrevet, en rapport till regeringen om *Tillsyn av EU:s taxonomiförordning* (FI dnr 24-7686). I rapporten konstaterar FI att taxonomitillsynen redan är etablerad och bedrivs inom ramen för

FI:s tillsyn av företagens hållbarhetsrapportering samt de finansiella företagens hållbarhetsupplysningar.

I det internationella policyarbetet har FI valt att prioritera att delta i de organisationer som ger störst nytta i verksamheten. FI är därför fortsatt aktiv i det globala nätverket för tillsynsmyndigheter och centralbanker, Network for Greening the Financial System (NGFS). Sedan våren 2024 delar FI platsen i nätverkets styrkommitté med Riksbanken. Under året har NGFS intensifierat sitt arbete inom klimatanpassning och naturrelaterade finansiella risker, där FI medverkat aktivt. Inom den globala tillsynsorganisationen för värdepappersmarknaden (Iosco) har vi varit fortsatt engagerade i arbetsgruppen hållbar finans. FI bidrog aktivt i arbetet med Ioscos rapport om offentliggörande av omställningsplaner. FI väljer att engagera sig i arbetsgruppens arbete eftersom Iosco som standardsättare i nästa led påverkar regelarbetet inom EU.

4.16 Systemstabilitet och makrotillsyn

FI:s uppdrag inom stabilitetsområdet är att arbeta för att det finansiella systemet ska vara stabilt och för att motverka finansiella obalanser på kreditmarknaden. Finansiell stabilitet innebär att det finansiella systemet kan upprätthålla sina grundläggande funktioner både under normala och stressade lägen. Finansiella obalanser på kreditmarknaden avser situationer där hushåll och icke-finansiella företag genom överdrivet stora skulder och annat högt finansiellt risktagande kan förstärka svängningar i samhällsekonomin.

På myndighetsnivå delar FI ansvaret för att värna finansiell stabilitet med Riksbanken och Riksgäldskontoret. FI primära uppdrag är att genom mikro- och makrotillsyn motverka hot mot finansiell stabilitet och förebygga kriser. Riksbanken och Riksgäldskontoret har i första hand operativa krishanterande uppgifter. Myndigheterna samverkar i Finansiella stabilitetsrådet, ett samrådsorgan som leds av Finansdepartementet. Rådet möts minst två gånger per år och dessemellan träffas myndigheterna på lägre nivå och utbyter information om stabilitetsläget och andra aktuella frågor.

FI har under 2024 fortlöpande analyserat stabiliteten i det finansiella systemet, de stabilitetsrisker som finns och de åtgärder som har vidtagits och kan komma att vidtas för att minska riskerna. Enligt uppdrag från regeringen redogör vi två gånger per år för vår bedömning i en stabilitetsrapport (FI dnr 24-14801 och 24-31857).

Under 2024 har FI lagt ett ökat fokus på låntagarbaserade makrotillsynsåtgärder. Detta följer dels av utredningen (dir 2023:53) som studerat frågan och kommitténs betänkande, Reglering av hushållens skulder (SOU 2024:71), dels regeringens uppdrag (Fi2024/00170) till FI att ta ställning till en höjning av bolånetaket från 85 till 90 procent. FI redovisade uppdraget i rapporten *FI:s syn på en höjning av bolånetaket från 85 till 90 procent* (FI dnr 24-2817).

Vi har genom den årliga bolåneundersökningen kartlagt bankernas kreditgivning och situationen hos de hushåll som tar nya bolån. Kartläggningen resulterade i rapporten *Den svenska bolånemarknaden* (FI dnr 24-2187).

FI fortsatte under 2024 att noga följa utvecklingen på den kommersiella fastighetsmarknaden. I FI-analys 45 studerades risker i små och medelstora fastighetsbolag.

För att motverka cykliska systemrisker gör FI varje kvartal en bedömning av det kontracykliska buffertvärdet, som är ett kapitalkrav på bankerna. Under 2024 bedömde FI att cykliska systemrisker inte vare sig byggdes upp eller realiserades och vi såg därför inte något behov att ändra nivån.

4.17 Rapportering

Nationella föreskrifter och internationella regelverk ställer krav på att företag under tillsyn rapporterar finansiella data till FI. Vi arbetar löpande för att säkerställa att system, processer och organisationen kan hantera den rapportering och efterföljande kvalitetsgranskning, analys och vidare rapportering som följer av befintliga och nya krav. Sedan 2020 har arbete pågått med att förflytta insamlingar till vår nya inrapporteringsportal, Fidac. Detta arbete stod klart under hösten 2024 vilket innebär att all periodisk inrapportering nu sker i plattformen Fidac.

4.18 Ingripanden

En viktig del av FI:s verksamhet är att identifiera och ingripa mot regelöverträdelser, bland annat genom att besluta om sanktioner. Målet är att förbättra regelefterlevnaden, som i sin tur bidrar till att förebygga situationer och problem som annars skulle kunna innebära kostnader för samhället eller för enskilda. Att ingripa är därför ett medel, inte ett mål. Antalet ingripanden varierar mellan åren.

De allra flesta ingripandebeslut avser överträdelser på kapitalmarknaden samt avgifter för sen rapportering. Dessa beslut om ingripanden riktas mot såväl enskilda personer som bolag. Besluten innefattar bland annat de ingripanden som FI gör mot marknadsmissbruk vid överträdelser av EU:s marknadsmissbruksförordning. Sådana ingripanden sker i form av sanktionsförelägganden.

I ett mindre antal fall är det fråga om beslut om ingripanden mot företag under tillsyn till följd av att de har överträtt gällande regler för sin verksamhet, så kallade sanktionsbeslut. Det gäller främst beslut om återkallelse av verksamhetstillstånd och beslut om varning eller anmärkning, med eller utan straffavgift eller sanktionsavgift. Även beslut om erinran, med eller utan sanktionsavgift, mot ett noterat företag på grund av fel eller brister i företagets redovisning räknas hit. Sanktionsbeslut fattas av FI:s styrelse.

Under 2024 beslutade FI om sju sanktioner, som vi redogör för nedan.

Betalningsinstitutet Loomis Sverige AB fick en anmärkning och en sanktionsavgift för att i sin uppräkningsverksamhet ha överträtt centrala delar av penningtvättsregelverket.⁴ Undersökningen visade att Loomis hade haft brister i sin allmänna riskbedömning, att bolagets riskbedömningar av kunder hade varit bristfälliga och att det hade funnits brister i bolagets grundläggande och skärpta åtgärder för kundkännedom. Bristerna hade inneburit en klar risk för att bolaget skulle utnyttjas för penningtvätt.

FI beslutade att ge Svenska kyrkans tjänstepensionsförening en anmärkning och en sanktionsavgift för att ha brutit mot bestämmelser om innehåll i styrdokument.⁵ FI:s undersökning visade att föreningens styrdokument för riskhantering inte hade innehållit någon sådan risktoleransgräns för investeringsrisker som krävs enligt regelverket. En sådan gräns syftar till att ett tjänstepensionsföretag ska konkretisera vilken riskspridning och risknivå som är lämplig för företaget. Detta är av betydelse för att företaget ska kunna bedöma och hantera sina investeringsrisker.

Börsen Nasdaq Stockholm AB fick en anmärkning och en sanktionsavgift.⁶ Sanktionen hade sin grund i två olika undersökningar. I den första undersökningen fann FI att börsen i samband med fyra större bolagshändelser under 2021 och 2022 inte hade uppfyllt kraven på att en börs ska ha en effektiv handelsövervakning och på att den ska rapportera misstänkt insiderhandel till FI. FI bedömde att det vid de fyra bolagshändelserna hade förekommit misstänkt insiderhandel. Börsen hade i de undersökta fallen inte genomfört någon närmare analys av handeln trots att det fanns omständigheter som motiverade en mer ingående granskning. Den andra undersökningen gällde att börsen vid två tillfällen under 2022 och 2023 hade inlett handel med finansiella instrument på sin reglerade marknad utan att det fanns prospekt som var godkända, registrerade och offentliggjorda.

FI beslutade att ge Marginalen Bank Aktiebolag en varning för överträdelser av centrala regler om riskhantering och stora exponeringar.⁷ FI konstaterade att banken inte hade lagt ihop exponeringar mot fyra av bankens kunder med inbördes anknytning. Det hade lett till att banken överskridit den tillåtna gränsen för stora exponeringar med som mest över tre gånger gränsvärdet på 25 procent av bankens primärkapital. FI bedömde att banken därigenom också hade agerat i strid med de regler som kräver att en bank har kontroll över sina risker och hanterar dem med aktsamhet och ansvarsfullhet.

⁴ 8 kap. 8 och 14 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster.

⁵ 15 kap. 1, 2 och 16 §§ lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

⁶ 25 kap. 1 och 8 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

⁷ 15 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Betaltjänstleverantören Amal Express Ekonomisk förening fick en sanktionsavgift för överträdelser av penningtvättsregelverket.⁸ Föreningen erbjuder konsumenter och företag en möjlighet att skicka pengar till Somalia och andra länder i Östafrika genom informella överföringssystem, så kallad hawala. FI:s undersökning visade att Amal Express hade brister i sin allmänna riskbedömning, hade gjort bristfälliga riskbedömningar av sina kunder och även vidtagit otillräckliga åtgärder för kundkännedom. Bristerna hade medfört en ökad risk för att föreningen skulle utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Värdepappersbolaget Partner Fondkommission AB fick en anmärkning och en sanktionsavgift för att bolaget hade åsidosatt sina skyldigheter att rapportera genomförda transaktioner till FI.⁹ FI fann att bolaget vid sju emissioner hade utfört investeringstjänsten ”utförande av order på kunders uppdrag” och att detta hade lett till transaktioner. Sådana transaktioner ska rapporteras till FI, vilket bolaget inte hade gjort.

Klarna Bank AB fick en anmärkning och en sanktionsavgift för överträdelser av penningtvättsregelverket.¹⁰ FI:s undersökning visade att banken hade haft brister i sin allmänna riskbedömning och i sina rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder. Undersökningen visade också att banken hade saknat en rutin för riskhantering av en modell för kundkännedomsåtgärder.

Tabell 8. Antal beslutade ingripanden mot överträdelser

	2024	2023	2022
Sanktioner beslutade av styrelsen	7	3	8
– varav anmärkning och sanktionsavgift	5	1	4
– varav varning	1	0	0
– varav varning och sanktionsavgift	0	1	4
– varav återkallelse av tillstånd	0	0	0
– varav sanktionsavgift	1	1	0
– varav erinran	0	0	0
Ingreppanden på kapitalmarknaden¹	64	45	59
– varav sanktionsavgifter vid sen eller felaktig insynsrapportering	34	16	7
– varav sanktionsavgift vid överträdelse av flaggningsreglerna enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	4	2	7

⁸ 8 kap. 23 a § lagen (2010:751) om betaltjänster.

⁹ 25 kap. 1 och 8 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

¹⁰ 15 kap. 1 och 7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

	2024	2023	2022
– varav sanktionsavgift vid överträdelse av prospektregelverket och regelverket om offentliga uppköpserbjudanden enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	0	0	0
– varav särskild avgift för överträdelser av blankningsförfordningen (Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 236/2012 om blankning och vissa aspekter av kreditswappar)	1	5	3
– varav lagakraftvunna domar och godkända sanktionsförelägganden avseende marknadsmissbruk	24	21	35
– varav avgifter för andra överträdelser av marknadsmissbruksförfordningen (Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 om marknadsmissbruk)	1	1	7
Förseningsavgifter	10	4	0
Förseningsavgifter enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om betaltjänster, försäkringsrörelselagen, lagen om värdepappersmarknaden, lagen om värdepappersfonder, lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder			

Källor: Respektive sanktionsbeslut samt FI:s diarium Platina.

¹ Inkluderar även avskrivningsbeslut.

4.19 Resultatbedömning

FI ska redovisa effekterna av den genomförda tillsynen och om den har varit effektiv.

Sverige har en stor finansiell sektor, med många företag under tillsyn, vilka också omfattas av många och komplexa regler. Regelverken och riktlinjerna från de europeiska tillsynsmyndigheterna EBA, Eiopa och ESMA, som stöds av rekommendationer från IMF, ställer höga krav på tillsynens omfattning. Det kräver också alltmer resurser att vara en del av det europeiska tillsynsarbetet, och vi kan också se att vi måste prioritera att lägga alltmer resurser på internationellt tillsynsarbete (se [tabell 5](#)).

Vi planerar tillsynen utifrån riskbaserade prioriteringar. Det innebär att vår verksamhet utgår från att vi ska lägga resurser där vi har bedömt att tillsynen bäst kan

bidra till att förebygga händelser och förlopp som annars kan försämra måluppfyllelsen. Detta innebär även att vi gör en riskbaserad prioritering av hur resurser fördelas mellan olika områden inom tillsynen.

Under 2024 har vi i stora drag följt den plan för tillsynen som vi satte vid årets början. Men vi har också i viss utsträckning – precis som andra år – behövt prioritera den händelsestyrda tillsynen. Det innebär att vi har hanterat ärenden som oväntat har uppstått i stället för att genomföra alla delar av vår planerade tillsyn. Under förra året har detta framför allt skett till följd av händelser i enskilda företag under tillsyn, till exempel it-incidenter, som har påverkat betalningstillsynen. Ytterligare exempel är att brister hos Nasdaq Stockholms marknadsövervakning och i några mindre värdepappersbolag har påverkat marknadstillsynen.

Regelverken på finansmarknaderna utvecklas kontinuerligt, både nationellt och internationellt och inom alla tillsynsområden. Detta påverkar omfattningen av den tillsyn vi kan bedriva eftersom arbete med regelutveckling och förberedelser inför kommande tillsynsinsatser utifrån nya regelverk tar samma resurser i anspråk som tillsyn enligt befintliga regelverk. Under 2024 har framför allt betalningstillsynen påverkats av införandet av Mica och clearinglagen, liksom försäkringstillsynen har påverkats av införandet av en resolutionsordning för försäkringsföretag och omarbetningarna av solvens 2-regelverket.

Vi bedömer sammantaget att vi har utövat en ändamålsenlig och effektiv tillsyn i enlighet med instruktionen och regleringsbrevet, samtidigt som vi lagt grunden för tillsyn enligt kommande regelverk.

5 Regelgivning

5.1 Återrapporteringskrav enligt regleringsbrevet

Av regleringsbrevet för 2024 framgår att FI ska redovisa hur arbetet med effektiv **reglering**, tillsyn, registrering och tillståndsprövning har bedrivits, kopplat till de uppgifter som framgår av 2 § första stycket förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen.

Övrig återrapportering enligt regleringsbrevet:

- Remittering till Regelrådet.

5.2 Verksamhetsöversikt

FI arbetar med regelgivning för att bidra till de mål som regeringen anger i regleringsbrevet. Regelgivningsarbetet består av att FI tar fram föreskrifter och allmänna råd. I detta avsnitt redovisar vi arbetet med regelgivning. I regelarbetet ingår även insatser för att påverka vilka regler som beslutas på internationell nivå, inte minst inom de europeiska tillsynsmyndigheterna. Det tar vi upp i ett senare avsnitt.

Antalet arbetade timmar inom regelgivning varierar från år till år, framför allt beroende på mängden regelverk från EU.

Tabell 9. Arbetstid och nettokostnad för regelgivning¹¹

Belopp i tkr

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad
Regelarbete	67 335	90 488	64 778	92 699	42 813	58 553
Internationellt arbete	31 933	43 987	31 228	48 027	22 860	33 091
Totalt för regelarbete	99 268	134 475	96 005	140 726	65 673	91 644

Källa: Unit 4 ERP.

5.3 Föreskrifter och allmänna råd

Syftet med FI:s regelgivning är vanligen att komplettera de regler som fastställs på EU-nivå eller i svensk lag. Det viktigaste resultatmålet bör därmed vara om FI:s kompletteringar bidrar till att uppfylla de mål som har ställts upp för reglerna på

¹¹ Antalet timmar redovisas utifrån FI:s tidredovisningssystem där även arbete med annat än föreskrifter och allmänna råd ingår, exempelvis remisser och förfrågansärenden.

EU-nivå respektive genom lagreglerna. Ett sådant kvalitativt mått är svårt att ta fram, av samma skäl som det är svårt att utvärdera hur ändamålsenliga regler är i stort.

Det är också svårt att bedöma kvantitativa resultat inom regelgivning. För föreskrifter och allmänna råd säger antalet sådana mycket lite om arbetsinsatsen och effektiviteten. Arbetet med att ta fram nya föreskrifter är normalt mer tidskrävande än att införa flera följdändringar, men insatsen och den potentiella påverkan kan variera. Som mått på resultatet bör därför tabellen nedan tolkas med stor försiktighet.

Tabell 10. Antal föreskrifter och allmänna råd

	2024	2023	2022
Föreskrifter och allmänna råd	34	27	27

Källor: Styrelseprotokoll och FI:s webbplats.

Nedan redovisar vi de föreskriftsarbeten som avslutades under året.

I februari beslutade FI om en ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:16) om amortering av krediter mot säkerhet i bostad. Ändringen innebär att ett bolåneföretag dels ska kunna ta emot en begäran om amorteringsunderlag elektroniskt och på andra lämpliga sätt, dels kunna lämna underlaget till kunden på samma sätt. Ändringen trädde i kraft den 1 september 2024.

I mars beslutade FI om föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2024:2) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal. Reglerna ställer bland annat krav på den information som kreditinstitut och kreditförvaltare ska lämna till FI när ett nödlidande kreditavtal har överlåtits. Föreskrifterna och de allmänna råden trädde i kraft den 1 april 2024.

Vidare beslutade FI i mars om föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2024:3) om skyldighet för vissa finansiella företag att lämna uppgifter till den officiella statistiken. Föreskrifterna trädde i kraft den 1 april 2024.

I mars beslutade FI även om ändringar i föreskrifterna (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Ändringarna innebär bland annat att kravet på att varje företag ska utse en centralt funktionsansvarig tas bort. I stället ska företaget bedöma om det är motiverat att utse en sådan person med hänsyn till verksamhetens art och storlek. Ändringarna trädde i kraft den 26 mars 2024.

I juni beslutade FI om nya föreskrifter (FFFS 2024:5) om clearing och avveckling av betalningar, samt om ändringar i

- de allmänna råden (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag
- föreskrifterna (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2011:14) om rapportering av ägares kvalificerade innehav och ägarintressen
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker, föreskrifterna
- de allmänna råden (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem
- föreskrifterna (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

FI beslutade även om nya allmänna råd (FFFS 2024:6) om ersättningspolicy i börser.

De nya föreskrifterna samt ändringarna i de befintliga föreskrifterna och allmänna råden berodde på den nya lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar (clearinglagen) samt vissa ändringar i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV). De nya respektive ändrade föreskrifterna och allmänna råden trädde i kraft den 1 juli 2024.

I september beslutade FI om ändringar i föreskrifterna (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution. Ändringarna berodde på ändringar i försäkringsdistributionsdirektivet¹². De innebär en höjning av de belopp som ansvarsförsäkringen för en försäkringsförmedlare ska täcka vid distribution av försäkringar. Ändringarna trädde i kraft den 9 oktober 2024.

I december beslutade FI om ett antal föreskriftsändringar till följd av ändringar i tillsynsförordningen¹³ i samband med att EU:s så kallade andra bankpaket införs. Det rör ändringar i föreskrifterna och allmänna råden (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar vad gäller reglerna om konsoliderad situation samt mindre ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:26) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat och föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2020:9) om utländska kreditinstituts rapportering för betydande filialer i Sverige. De ändrade föreskrifterna och allmänna råden träder i kraft den 8 mars 2025.

Därutöver upphävdes föreskrifterna (FFFS 2007:4) om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet och föreskrifterna (FFFS 2014:13) om rapportering av internt bedömt kapitalbehov. Upphävandet av föreskrifterna om rapportering av internt bedömt kapitalbehov är ett förenklingsarbete som inte beror på bankpaketet. FI har

¹² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution.

¹³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

inte längre lika stort behov av den aktuella informationen, varför den administrativa bördan som föreskrifterna medför för de berörda företagen inte anses motiverad. Föreskrifterna upphörde att gälla den 30 december 2024.

I december beslutade FI även om ändringar i flera föreskrifter och allmänna råd med anledning av Dora-förordningen¹⁴. Ändringarna avser

- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare
- föreskrifterna (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder
- föreskrifterna (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2019:21) om tjänstepensionsföretag
- föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2019:22) om tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag
- föreskrifterna (FFFS 2024:5) om clearing och avveckling av betalningar.

Ändringarna berör de flesta typer av företag inom olika delar av finanssektorn. Det främsta målet är att undvika dubbelregleringar. Företagen ska i sina verksamhetsplaner beskriva hur de uppfyller vissa krav i Dora-förordningen eller – när det gäller föreskrifterna (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser – hur det uppfyller de nya kraven i Mifir¹⁵. Ändringarna trädde i kraft den 17 januari 2025.

Slutligen beslutade FI i december om nya föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2024:21) om insättningssystem, som ersätter föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem. FI beslutade även om nya allmänna råd (FFFS 2024:22) om rapportering av händelser av väsentlig betydelse. De allmänna råden innehåller sådan incidentrapportering

¹⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn.

¹⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 om marknader för finansiella instrument.

som ska ske enligt Dora-förordningen. Föreskrifterna och allmänna råden trädde i kraft den 17 januari 2025.

5.3.1 Remittering till Regelrådet

Enligt regleringsbrevet ska FI redovisa hur många av myndighetens under året beslutade föreskrifter granskats av Regelrådet enligt förordning (2011:118) om myndigheters inhämtande av yttrande från Regelrådet, samt hur myndigheten beaktar Regelrådets yttranden i syfte att bidra till förenklingsarbete med avseende på företagens regelbörda.

Vi har remitterat samtliga föreskrifter till Regelrådet före beslut och därvid beaktat rådets yttranden. Våra konsekvensutredningar har omfattat aspekterna förenklingsarbete med avseende på företagens regelbörda, i vilken utsträckning myndighetens föreskrifter kan komma att påverka konkurrensförhållandena för företag. I tillämpliga fall har särskilda hänsyn tagit till små företag vid reglernas utformning. Vi har i vissa fall på grund av synpunkter från Regelrådet behövt utveckla och förtydliga våra konsekvensutredningar i syfte att fullt ut beskriva de aspekterna. Föreskrifterna har inte i något fall behövt ändras.

5.4 Resultatbedömning

FI bedömer att vi har tagit fram och beslutat om erforderliga föreskrifter och allmänna råd av god kvalitet, och enligt de krav som ställs i lag och europeiska regelverk. Vi remitterar alla föreskrifter och allmänna råd till Regelrådet och beaktar rådets synpunkter. Vid allt regelarbete överväger vi också om föreskrifterna kan förenklas för att minska företagens regelbörda.

Det omfattande regelarbetet på FI under de senaste två åren speglar det internationella regelarbetets utveckling. Vi tog under året fram ny reglering och nya rekommendationer på alla FI:s tillsynsområden. Antalet nedlagda timmar för regelarbete ökade något jämfört med 2023. Hur mycket tid vi lägger ner på regelarbete varierar alltid mellan åren med hänsyn till omfattningen på aktuella regelgivningsprojekt.

6 Internationell reglering och tillsyn

6.1 Verksamhetsöversikt

En stor del av regleringen på finansmarknaden har sin grund i standarder eller bestämmelser som tas fram på internationell nivå. Ofta utarbetas principer av globalt standardsättande organ (se avsnitt 6.4) som deltagande länder har förbundit sig att följa. För svensk del sker genomförandet genom EU-reglering i form av direktiv eller direktverkande förordningar. Även inom tillsynsarbetet ökar internationell samordning och samverkan.

Den svenska finansiella sektorn är större i förhållande till ekonomin än i de flesta andra länder. Det innebär dels att den internationella finansiella regleringen är viktig för den svenska ekonomin, dels att FI har möjlighet att göra skillnad i arbetet med att ta fram regler.

FI deltar i omkring 150 olika styrelser, kommittéer, arbetsgrupper och tillsynskollegier på regional, europeisk och global nivå. Vi prioriterar områden som kan få en stor betydelse för den svenska finansmarknaden, samt där vi har särskild kompetens. Exempel på områden som FI prioriterade under 2024 var digital operativ motståndskraft hos finansiella företag, frågor om god transparens på obligationsmarknaderna, makrotillsynsverktyg för icke-banker och likviditets- hanteringsverktyg för fonder, samt översynen av Solvens 2-regelverket.

6.2 Europeiskt samarbete

6.2.1 Europeiska systemrisknämnden

Europeiska systemrisknämnden (ESRB) ansvarar för att analysera behovet av åtgärder inom makrotillsynen och bidrar på så sätt till att förebygga och dämpa systemrisker inom EU. Under 2024 ägnade ESRB betydande resurser åt att ta fram ett svar till kommissionen om ett makrotillsynsramverk för så kallade icke-banker, ett begrepp som omfattar till exempel försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, samt fondbolag. FI deltog aktivt i arbetet att lämna synpunkter på makrotillsynsramverket vars syfte är att motverka att systemrisker byggs upp i dessa sektorer.

6.2.2 Europeiska bankmyndigheten

Europeiska bankmyndigheten (EBA) koordinerar tillsynen och regelarbetet på bankområdet inom EU. FI medverkar i cirka 50 grupper inom EBA, alltifrån styrelsen till arbetsgrupper. Under året bidrog FI särskilt i arbetet med EBA:s stresstest som ska genomföras under 2025. FI bidrog även i arbetet med

klimatrelaterade risker som exempelvis offentliggörande av hållbarhetsdata samt klimatrelaterade stresstester. Vi tog även en aktiv roll i arbetet med att analysera interaktionen mellan kapitalkrav samt kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL).

Under året lade FI även stora resurser på arbetet med regelverket för digital operativ motståndskraft (Digital Operational Resilience Act, Dora) och regelverket som ska skydda konsumenter mot en del av riskerna i samband med investeringar i kryptotillgångar (Markets in Crypto Assets Regulation, Mica).

EBA ansvarar fortfarande för att leda, koordinera och övervaka åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism fram tills dess att den nya EU-myndigheten för bekämpning av penningtvätt (Anti-Money Laundering Authority, Amla) tar över.

6.2.3 Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) fokuserar på konsumentfrågor, tillsynsfrågor och stabilitetsfrågor inom försäkrings- och tjänstepensionssektorn. FI deltar på chefsnivå i flera stående kommittéer inom Eiopa och i ett stort antal arbetsgrupper.

I fokus under 2024 var det nya direktivet om återhämtning och resolution av försäkrings- och återförsäkringsföretag (Insurance Recovery and Resolution Directive, IRRD) samt översynen av Solvens 2-direktivet. FI ägnade oss därtill särskilt åt att verka för en minskning av näringslivets och det offentliga rapporteringsbörda och administration samt för att uppnå regelförenkling.

6.2.4 Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) samordnar EU:s arbete med tillsyn och regler på värdepappersområdet. Esma har även direkt tillsyn över vissa institut. Under det gångna året var FI representerad i cirka 40 av Esmas grupper, uppdelade på tillsynsstyrelse, stående kommittéer och arbetsgrupper.

Året präglades av omfattande arbete med förslag på delegerade rättsakter till flera centrala regelverk. Vi var särskilt engagerade i frågor om god transparens på obligationsmarknaderna, kalibrering av krav på att etablera obligatoriska tillsynskollegier för värdepapperscentraler, investeringsrekommendationer i sociala medier, så kallad analytikermassage, makrotillsynsverktyg för icke-banker och likviditetshanteringsverktyg för fonder.

6.2.5 Europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté

De europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté spelar en central roll för att säkerställa enhetliga regler över sektorsgränserna på den europeiska finansmarknaden. I kommittén för konsumentskydd och finansiell innovation deltog FI i arbetet med ett gemensamt yttrande om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) till EU-kommissionen. Inom *European Forum for Innovation Facilitators* (EFIF) bedrevs ett arbete med att analysera innovationer och marknadsutvecklingen samt effektivisera funktionerna av de olika ländernas innovationscenter och sandlådor. FI deltog också i kommittén för att utveckla policydokument kopplade till Dora-förordningen.

6.3 Regionalt samarbete

6.3.1 Nordisk-baltiska stabilitetsgruppen

Nordic Baltic Stability Group (NBSG) är ett forum för samarbete mellan finansdepartement, finansinspektioner, resolutionsmyndigheter och centralbanker i de åtta nordisk-baltiska länderna. Arbetet syftar till att värna finansiell stabilitet i regionen, främst genom informationsutbyte och gemensamma krisövningar.

Under hösten 2024 genomförde NBSG en simulering av en finansiell kris i tre fiktiva banker. Myndigheterna fick använda verktyg och befogenheter enligt EU:s regelverk för banktillsyn och krishantering. Syftet var att testa beredskapen inför en faktisk krissituation, däribland kommunikation, informationsdelning och samarbete mellan myndigheterna under krishantering i en osäker och tidspressad miljö.

6.3.2 Nordisk-baltiskt makrotillsynsforum

FI är medlem i Nordisk-baltiska makrotillsynsforumet (NBMF) tillsammans med centralbanker och tillsynsmyndigheter från hela regionen. NBMF diskuterar hot mot finansiell stabilitet i både enskilda länder och i hela regionen, samt makrotillsynsåtgärder för att motverka risker och öka motståndskraften i det finansiella systemet. Under 2024 hade NBMF två möten.

6.3.3 Nordisk-baltisk arbetsgrupp om penningtvätt och terrorismfinansiering

På initiativ av FI och danska Finanstilsynet finns en nordisk-baltisk arbetsgrupp om penningtvätt och terrorismfinansiering (Nordic-Baltic AML/CFT Working Group). Syftet är att stärka tillsynssamarbetet och att utbyta erfarenheter och information för att bli effektivare i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Under året behandlade gruppen bland annat förberedelser inför EU:s penningtvättspaket samt förberedelser inför FATF:s kommande utvärdering av ländernas arbete

mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Ett av syftena är att öka samarbetet kring tillsynsaktiviteter. Som ett uttryck för detta deltog medarbetare från FI som observatörer vid en penningtvätsundersökning som gjordes av Finanstilsynet i Norge. FI tog även initiativ till en undergrupp för att utveckla metoder och verktyg för riskklassificering.

6.4 Globalt samarbete

6.4.1 Baselkommittén för banktillsyn

Sverige är medlem i Baselkommittén för banktillsyn (BCBS), som ansvarar för att ta fram globala standarder och regler för internationellt aktiva banker. FI och Riksbanken representerar tillsammans Sverige. FI deltar i närmare 20 arbetsgrupper. Under året var vi aktiva i arbetet med tillsynsverktyg för bland annat likviditets- och marknadsrisker samt affärsmodellanalys. FI bidrog även i arbetet som syftar till att bankerna ska offentliggöra information om klimatrelaterade risker. Stort fokus låg på genomförandet av Basel 3, uppföljande arbete med effekterna av bankoron våren 2023, samt övervakning av aktuella risker, som banksektorns kopplingar till icke-banker.

6.4.2 Financial Action Task Force

Som medlem i Financial Action Task Force (FATF) deltar Sverige i organisationens arbete med att ta fram globala standarder på penningtvättsområdet och utvärdera deltagande länder mot dessa. FI bidrog inför och under årets tre FATF-plenarmöten genom att bistå med experter, delta i policyarbetet och lämna stöd till Finansdepartementet. Därutöver deltog vi, inom ramen för ett regeringsuppdrag (dnr 24-30475), för att utveckla arbetet i FATF och förbereda inför organisationens kommande utvärdering av Sverige.

6.4.3 Rådet för finansiell stabilitet

FI är medlem i Rådet för finansiell stabilitets kommitté för tillsyns- och regleringssamarbete (FSB/SRC). Kommitténs uppgift är att driva och följa upp de regleringsinitiativ som beslutades efter finanskrisen. Under året bidrog vi bland annat i arbetet som rör kryptotillgångar. SRC arbetade även med frågor kopplade till bland annat icke-banker, klimatrelaterade frågor, som omställningsplaner, samt med ett rapporteringssystem för cyberincidenter.

6.4.4 Internationella organisationen för försäkringstillsynsmyndigheter

Fram till december 2024 var FI medlem i den internationella organisationen för försäkringstillsynsmyndigheter (IAIS) och var representerad i Policyutvecklingskommittén (PDC). Kommittén ansvarar för att utveckla standarder och övervaka tillsynsmaterial från IAIS och har även ett delansvar för arbetet med systemrisker

tillsammans med makrotillsynskommittén. Detta inkluderar bland annat en översyn av principer och ramverk för internationellt verksamma försäkringsgrupper. Under 2024 slutförde IAIS arbetet med den globala kapitalstandarden (gruppsolvenskrav) för internationellt verksamma försäkringsgrupper som överstiger en viss storlek, vilket inkluderar en försäkringsgrupp i Sverige.

Efter en noggrann utvärdering av vårt medlemskap och långsiktiga engagemang i IAIS, beslutade FI att lämna organisationen i december 2024. En viktig faktor bakom beslutet var den höga medlemsavgiften i förhållande till de fördelar medlemskapet ger. Vi bedömer att det finns alternativa vägar för att fortsätta vårt globala engagemang utan att vara fullvärdig medlem i IAIS genom vårt engagemang i EIOPA, som är medlem i IAIS och företräder våra intressen, samt vårt deltagande i Financial Stability Board (FSB). Genom att vi under kommande år har valt att prioritera arbete med genomförandet av IRRD-regelverket (kris- hanteringsdirektivet), bedömer vi att vi fortsatt kan bidra effektivt till globala initiativ för finansiell stabilitet och tillsyn utan att vara formell medlem i IAIS.

6.4.5 Internationella organisationen för värdepapperstillsyn

FI är medlem i Internationella organisationen för värdepapperstillsyn (Iosco), som samlar tillsynsmyndigheter från cirka 115 jurisdiktioner. FI sitter i Ioscots styrelse. Därutöver deltar vi i en kommitté om andrahandsmarknader, en kommitté om konsumentskyddsfrågor, en arbetsgrupp för fintech och två grupper som arbetar med frågor kopplade till den finansiella infrastrukturen.

FI var under 2024 fortsatt engagerat i arbetsgruppen för hållbar finans, bland annat i arbetet med en rapport om offentliggörande av omställningsplaner. Arbetsgruppen tog även fram en rapport om de frivilliga koldioxidmarknaderna.

6.5 Resultatbedömning

Under 2024 fortsatte FI att arbeta aktivt internationellt och bidrog inom flera olika områden som är viktiga för den svenska finansmarknaden. Regelutveckling styrs av komplicerade processer som ofta pågår under flera år och där FI är en av många aktörer. Framgångar kan nås på olika sätt, exempelvis genom att vi i ett tidigt skede påverkar så att förslagen från början är utformade som vi önskar. I andra fall kan vi lyckas med att påverka lagda förslag. De komplexa processerna gör att resultatet av det internationella arbetet är svårt att bedöma i mer precisa termer. Grunden läggs dock genom ett långsiktigt och målmedvetet engagemang i viktiga samverkansorgan. Det kännetecknade FI:s arbete även under 2024.

7 Tillståndsprövning

7.1 Återrapporteringskrav enligt instruktionen och regleringsbrevet

Det framgår av regleringsbrevet för 2024 att FI ska redovisa hur arbetet med effektiv reglering, tillsyn, registrering och **tillståndsprövning** har bedrivits, kopplat till de uppgifter som framgår av 2 § första stycket förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen.

Av instruktionen framgår vidare att FI ska redovisa uppgifter om den genomsnittliga handläggningstiden för tillstånds-, anmälnings- och intygsärenden enligt förordningen (2001:911) om avgifter för provning av ärenden hos Finansinspektionen, uppdelat på varje ärendetyp.

7.2 Verksamhetsöversikt

Företag som vill bedriva finansiell verksamhet i Sverige måste söka tillstånd hos FI. Syftet med tillståndsprövningen är att säkerställa att företagen lever upp till de krav som ställs i regelverket för att få driva en viss verksamhet. FI:s mål är att handlägga tillståndsprövningar på ett effektivt och enhetligt sätt. För att nå målet har vi en övergripande gemensam process för tillståndsärenden, samt ett antal ärendespecifika processer och rutiner. Prövningar av nya tillstånd är ofta den första kontakten som företag har med FI. Därefter prövar vi tillstånden när företagen förändrar sin verksamhet i centrala delar, exempelvis får nya ägare eller ledningspersoner, eller när företagen utvidgar sin verksamhet eller söker sidotillstånd.

Verksamheten är avgiftsfinansierad, vilket innebär att FI tar ut avgifter för ansökningar om tillstånd och inlämnade anmälningar. Nivån på avgifterna bygger på principen om att vi ska uppnå full kostnadstäckning över tid.

Tabellen nedan visar utvecklingen av arbetstid och kostnad de senaste tre åren.

Tabell 11. Arbetstid och nettokostnad för tillståndsprövning

Belopp i tkr

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad
Tillståndsprövning	73 146	100 629	89 411	116 144	103 218	127 687
Metodutveckling tillstånd	12 996	21 512	10 878	19 086	6 351	8 758
Totalt för tillståndsprövning	86 142	122 140	100 289	135 230	109 569	136 445

Källa: Unit 4 ERP.

7.3 Effektivisering av tillståndsprövningen

Utvecklingen av e-tjänsten Ansök har fortsatt. Vi har arbetat med att se över arkitekturen och plattformen i e-tjänsten för att kunna utveckla systemet på bästa sätt för kommande ärendetyper.

Under våren 2024 flyttades Tillståndsavdelningen genom en omorganisation från staben Juridik. Omorganisationen var en fortsättning på att FI under hösten 2023 inrättade särskilda tillståndsenheter på respektive verksamhetsområde för att ytterligare effektivisera tillståndshanteringen.

7.4 Resultat inom tillståndsprövningar

Tabell 12. Resultat av tillståndsprövning – antal beslut

Antal beslut

Ärendetyp	2024	2023	2022
Auktorisationer	181	200	236
Nya fonder	91	80	124
Tillstånd för utländsk etablering i Sverige	125	181	216
Ägarprövningar	455	393	403
Ägarledningsprövningar	433	583	492
Ledningsprövningar	738	747	808
Ändringar av styrdokument, bolagsform eller övriga förutsättningar att ha tillstånd	140	134	142
Utvidgad verksamhet eller sidoverksamhet	32	38	76
Beståndsoverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar	104	51	75
Ändringar av fondbestämmelser	236	240	308
Uppdragsavtal	1	511	682
Svenska företags verksamhet utomlands	560	487	424
Krishantering	14	7	6
Pröva tillstånd för undantag	115	93	184
Pröva tillstånd om kapitaltäckning och solvens	175	182	151
Interna modeller	23	58	52
Pröva tillstånd för prospekt	561	501	588
Avsluta finansiell verksamhet	1 215	1 402	1 143
Övriga tillstånd eller beslut	90	49	101
Totalt	5 291	5 937	6 211

Källa: FI:s diarium Platina.

7.4.1 Auktorisationer

FI har bland annat beviljat tre tillstånd att driva bank- och finansieringsrörelse, två tillstånd att driva försäkringsrörelse, två tillstånd att driva värdepappersrörelse och fyra tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder.

7.4.2 Prospekt

Under 2024 var antalet beslutade ärenden om prospekt och erbjudandehandlingar (inklusive tillägg) cirka 12 procent större än under 2023. Bakom ökningen ligger bland annat att antalet beslutade prospekt för icke-aktierelaterade ärenden har ökat till följd av en större aktivitet av obligationsemissioner. Antalet beslutade aktie-relaterade prospekt minskade något mot slutet av 2024 mot bakgrund av ändringar i prospektförordningen. Ändringarna började tillämpas i december 2024 och innebär lättnader för företag som redan handlas på en handelsplats.

7.4.3 Handläggningstider

För de tillståndsärenden som FI handlägger finns fastställda handläggningstider. Dessa är antingen fastställda i författning (lagstadgade tidsfrister) eller internt bestämda av FI (interna rikttider). De interna rikttiderna bygger på antaganden och genomsnittlig handläggningstid. Andelen ärenden som hanteras inom de angivna handläggningstiderna varierar mellan åren, men att handlägga ärenden inom dessa tider är högt prioriterat. Det finns flera skäl till att FI inte alltid kan hålla handläggningstiderna. Ett skäl är att vissa ärenden är särskilt omfattande och komplexa. Ett annat skäl är att i samband med att nya regelverk införs kan det komma ett stort antal ärenden vid samma tidpunkt. Det är utmanande att ha rätt resurser för att etablera praxis och parallellt hantera ett stort antal ärenden med samma fastställda handläggningstid. Enligt tabell 13 har andelen tillståndsärenden som handlagts inom den lagstadgade tidsfristen ökat 2024.

Tabell 13. Tillståndsärenden inom fastställd handläggningstid

Antal och andel

	Antal			Andel %		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Handlagda tillståndsärenden inom fastställd handläggningstid	4 530	5 120	5 397	94	95	89
– varav tillståndsärenden med lagstadgade tidsfrister	1 885	1 683	1 735	98	97	91
– varav tillståndsärenden utan lagstadgade tidsfrister	2 645	3 437	3 662	92	94	87

Källa: FI:s diarium Platina.

Tabell 14 visar den genomsnittliga handläggningstiden och antalet inkomna tillståndsärenden. Statistiken ska tolkas med försiktighet då det inom varje ärende-

kategori ingår flera typer av ärenden. Den genomsnittliga handläggningstiden, totalt sett, har varierat något mellan åren. Handläggningstiden var i genomsnitt 46 dagar 2022, 37 dagar 2023 och 40 dagar 2024.

Ärenden under Krishantering består av granskning av återhämtningsplaner för banker och värdepappersbolag. Den genomsnittliga handläggningstiden för dessa varierar mellan åren eftersom fördelningen av återhämtningsplaner mellan storbanker, mindre banker och värdepappersbolag varierar mellan åren.

Den fortsatt långa handläggningstiden för interna modeller under 2024 var en konsekvens av att vi under året slutförde handläggningen av ansökningar som hade kommit in tidigare år. För interna modeller fortsatte ändringar i internationella regelverk att leda till en ovanligt stor mängd nya ärenden, framför allt modell-ansökningar som ofta avser stora och komplexa ärenden med generellt lång handläggningstid. Under 2024 fortsatte FI fokusera på att introducera nya modell-experten och effektivisera granskningsmetoderna för att korta handläggningstiderna och slutföra handläggningen av inkomna ärenden.

Tabell 14. Genomsnittlig handläggningstid för vissa ärendetyper

Antal dagar, antal nya ärenden

Ärendetyp	Genomsnittlig handläggningstid			Antal nya ärenden		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Auktorisationer	79	88	119	199	185	205
Nya fonder	53	45	62	94	69	114
Tillstånd för utländsk etablering i Sverige	63	48	50	128	172	204
Ägarprövningar	68	63	64	471	424	378
Ägarledningsprövningar	33	24	30	454	612	482
Ledningsprövningar	37	32	38	808	766	777
Ändringar av styrdokument, bolagsform eller övriga förutsättningar att ha tillstånd	36	30	36	145	133	135
Utvidgad verksamhet eller sidoverksamhet	87	113	136	35	37	54
Beståndsoverlåtelser, förvärv, fusioner och delningar	43	55	45	104	53	71
Ändringar av fondbestämmelser	54	52	55	234	238	217
Uppdragsavtal	5	19	25	3	511	612
Svenska företags verksamhet utomlands	15	16	19	598	462	451
Krishantering	85	210	168	12	8	5
Pröva tillstånd för undantag	69	69	156	187	77	111
Besluta om kapitalkrav	89	92	109	28	51	42
Besluta om kapitalbas	32	30	25	148	133	113
Interna modeller	692	453	430	23	9	8

Ärendetyp	Genomsnittlig handläggningstid			Antal nya ärenden		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Godkänna prospekt eller erbjudandehandling	37	40	39	392	381	421
Godkänna tillägg till prospekt	6	3	4	153	128	133
Överlämna behörighet att godkänna prospekt till annan myndighet	1	12	0	1	2	0
Avregistrering eller återkallelse av finansiell verksamhet	20	17	21	1 476	1 347	1 123
Tillstånd att avveckla finansiell verksamhet	30	32	34	19	18	10
Övriga tillstånd eller beslut	44	38	41	103	48	96
Utfärda intyg	11	10	12	4 445	5 122	5 061
Total	40	37	46	10 260	10 679	10 822

Källa: FI:s dokument- och ärendehanteringssystem Platina.

7.5 Resultatbedömning

FI bedömer att vår tillståndsprövning alltså håller en god kvalitet även i komplicerade ärenden och när ny praxis måste byggas upp. FI:s systematiska arbete med att effektivisera tillståndsverksamheten fortsatte under 2024 genom bland annat utveckling av e-tjänsten Ansök. Andelen ärenden som hanteras inom de angivna handläggningstiderna varierar mellan åren, men att handlägga ärenden inom dessa tider är högt prioriterat. Andelen tillståndsärenden som handlagdes inom den lagstadgade tidsfristen ökade 2024.

8 Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar

8.1 Uppgifter

FI är beredskapsmyndighet och sektorsansvarig myndighet för beredskapssektorn finansiella tjänster. Det framgår av förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap (beredskapsförordningen) att FI ska identifiera samhällsviktig verksamhet, analysera sårbarheter och hot eller risker som kan skada eller försämra den samhällsviktiga verksamheten, arbeta för att kunna upprätthålla den egna samhällsviktiga verksamheten (kontinuitet) och verka för att andra aktörer inom ansvarsområdet också bedriver ett sådant arbete och vartannat år värdera och sammanställa resultatet av analysarbetet i en risk- och sårbarhetsanalys.

Det anges också i beredskapsförordningen att FI ska ha god förmåga att motstå hot och risker, förebygga sårbarheter, hantera krissituationer i fredstid och genomföra sina uppgifter vid en höjd beredskap. Vi ska även verka för att andra myndigheter inom vårt ansvarsområde utvecklar sin förmåga i dessa avseenden.

8.2 Arbetet med beredskap och civilt försvar

Under året medverkade vi till att ta fram en ny samverkansstruktur för såväl myndigheter i beredskapssektorn som privata aktörer i den finansiella sektorn. FI är ordförande i denna samverkansstruktur, som under året har sammanträtt fyra gånger på tre olika nivåer (gd/vd, chefer och handläggare). I samverkansstrukturen avhandlas både frågor som myndigheterna driver utifrån sina respektive uppdrag och frågor som rör den finansiella sektorns privatoffentliga samverkan (FSPOS).

FI är även ordförande för detta samarbetsforum och ansvarar för dess kansli. FSPOS syftar till att stärka den finansiella sektorns förmåga att möta hot och hantera kriser. Arbetet bedrivs inom tre arbetsgrupper med fokus på analys, kunskapsspridning och övning. Inom ramen för FSPOS finns även ett kommunikationschefsnätverk. Under året har samarbetsforumet gjort analyser av och hållit seminarier om geopolitik, personalsäkerhet och hantering av it-tillgångar. Därutöver har forumet hållit utbildningar om kontinuitets- och krishantering och tagit fram en ny övningsstrategi för åren 2025–2027.

Inom ramen för sektorsansvaret har FI bjudit in vissa finansiella företag till workshoppar om betalning, utlåning, inlåning, försäkring och kapitalmarknad och tillsammans med företagen gjort risk- och sårbarhetsanalyser. Vi har även genomfört en risk- och sårbarhetsanalys för FI:s egen verksamhet. Baserat på resultaten från risk- och sårbarhetsanalyserna och information från vårt systematiska beredskapsarbete har vi i en risk- och sårbarhetsbedömning bedömt myndighetens

beredskapsförmåga och den finansiella sektorns samlade beredskapsförmåga samt identifierat förmågehöjande åtgärder. Bedömningen har redovisats till Finansdepartementet och MSB. Vi har också tagit fram ett underlag om förmågehöjande åtgärder som behöver vidtas i ett tioårsperspektiv.

FI har därutöver samverkat internationellt. Vi har besökt myndigheter i Ukraina, Finland och Estland för att dra lärdom av hur länderna bedriver sitt arbete med civil beredskap. Vi har deltog också i den internationella övningen Northern Bastion 2024, under ledning av det amerikanska finansdepartementet (US Treasury). Övningen syftade till att förbättra hanteringen av gränsöverskridande operativa risker i det finansiella systemet. Efter övningen sattes en arbetsgrupp upp för operativa störningar inom det nordisk-baltiska området i Nordic Baltic Stability Group, i vilken vi avser att delta.

Vi har också haft tät samverkan med Riksbanken och Riksgälden. Beredskapssektorn finansiella tjänster och Riksbankens beredskapsansvar överlappar delvis varandra. FI och Riksbanken behöver därför ha ett nära samarbete när det gäller beredskapen i det finansiella systemet i allmänhet och betalningar i synnerhet. För att främja ett gott samarbete har FI och Riksbanken en skriftlig överenskommelse för arbetet med civil beredskap.

Därutöver har vi deltagit i sektorsöverskridande samverkan – främst under MSB:s och Försvarsmaktens ledning. Här är syftet att utveckla och stärka den civila beredskapen och totalförsvaret. Totalförvarsarbetet och planeringen med Försvarsmakten har intensifierats under året. Ett syfte är att den finansiella sektorn ska kunna närma sig det arbete som bedrivs i landets militära försvar. Vi har även haft regelbundna möten med landets sex civilområden.

Vi har även för att stärka vår beredskapsförmåga inlett ett arbete med att identifiera myndighetens samhällsviktiga verksamhet och vilka åtgärder som behövs för att stärka förmågan till höjd beredskap och krig. Delar av detta arbete har ingått i den risk- och sårbarhetsbedömning (RSB) som redovisats till Finansdepartementet och MSB.

Vi har också identifierat flera åtgärder som vi behöver arbeta vidare med, såsom kontinuitetshantering och krishanteringsfunktion, samt FI:s krigsorganisation. Vidare har vi arbetat med att stärka FI:s förmåga att ta fram lägesbilder inom vårt ansvarsområde.

Vi har anordnat ett FI-forum på temat civil beredskap, i syfte att redogöra för hur vi ser på sektorsansvaret och arbetet med civil beredskap och totalförsvaret. På forumet redogjorde vi även övergripande för det arbete som vi bedrivit under året och vilka åtgärder som vi planerar att genomföra under 2025.

8.3 Resultatbedömning

Satsningen på området civil beredskap innebär en stor omställning för hela samhället och därmed även för beredskapssektorn finansiella tjänster och dess ansvarsområde. Viktiga delar i ramverket är ännu inte på plats. FI saknar bland annat rättsliga mandat för att kunna förbereda de finansiella företagen för höjd beredskap och krig, något vi arbetar för att få.

Det löpande arbetet har dock i huvudsak fungerat väl och vi har i princip genomfört de aktiviteter vi planerade att genomföra under året. På så sätt har FI skapat en god bas och goda förutsättningar att fortsätta arbeta på ett bra och målinriktat sätt för att öka de finansiella företagens förmåga inom området.

9 Övrig verksamhet

9.1 Finansmarknadsstatistik

Det framgår av 12 § i förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen att FI har uppgifter enligt förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

FI är statistikansvarig myndighet för finansmarknadsstatistiken. Finansräkenskaperna är en del av nationalräkenskapssystemet och behandlar finansiella aktiviteter i samhällsekonomin. Vi tar in finansiella data från företag under tillsyn och skickar dessa till Statistiska centralbyrån (SCB), som på uppdrag av FI producerar finansmarknadsstatistik. Vissa uppgifter som behövs för statistiken tar SCB in direkt från företagen. Under 2024 har arbetet med att överföra data mellan FI, Riksbanken och SCB påbörjats utifrån lagen (2014:484) om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.

Tabell 15. Tid och nettokostnad för finansmarknadsstatistik

Belopp i tkr

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad	Timmar	Netto-kostnad
Projekt statistik-samordning hos FI	3	723	32	626	57	78
Produktion hos SCB	-	17 389	-	17 720	-	15 664
Totalt	3	18 112	32	18 346	57	15 742

Källa: Unit 4 ERP.

9.2 Avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter

FI disponerar ett särskilt anslag för avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter EBA, Eiopa och Esma. Kostnaderna för avgifterna till EU:s tillsynsmyndigheter har ökat. Det beror dels på att avgifterna har ökat, dels på den svaga kronkursen gentemot euron.

Tabell 16. Nettokostnad för avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter

Belopp i tkr

	2024	2023	2022
Avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	24 253	23 190	20 697

Källa: Unit 4 ERP.

9.3 Krigsförsäkringsnämnden

Av förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen framgår att FI ska utföra administrativa och handläggande uppgifter åt Krigsförsäkringsnämnden. Det framgår även av förordningen (2007:842) med instruktion för Krigsförsäkringsnämnden.

Tabell 17. Tid och nettokostnad för Krigsförsäkringsnämnden

Belopp i tkr

	2024		2023		2022	
	Timmar	Netto- kostnad	Timmar	Netto- kostnad	Timmar	Netto- kostnad
Krigsförsäkrings- nämnden	180	565	180	1 147	72	354

Källa: Unit 4 ERP.

10 Övrig återrapportering

10.1 Lokalförsörjning

FI hyr lokaler i sju plan i kvarteret Kåkenhusen 40, med besöksadress Brunnsgatan 3 i Stockholm. Lokalytan är 7 168 kvadratmeter. Lokalytan är densamma som 2023 och motsvarar 11 kvadratmeter per anställd.

På FI pågår ett projekt för att realisera vår nya arbetsplats – Framtidskontoret. Projektet inkluderar både nya lokaler och ett nytt, aktivitetsbaserat, arbetssätt. I december 2023 undertecknades avtalet för det nya kontoret som har adressen Sveavägen 44. Planen är att flytta under andra kvartalet 2025, men förberedelserna har medfört kostnader redan under 2024. Bytet av lokaler kommer när flytten är klar att ge FI mer ändamålsenliga lokaler. I det nya kontoret ligger exempelvis arbetsplatserna, till skillnad mot i dag, på ett och samma våningsplan.

10.2 FI:s förenklingsarbete

FI har enligt regleringsbrevet ett brett uppdrag att stärka och påskynda sitt förenklingsarbete. Det omfattar regelförenklingar och åtgärder för att minska företagens regelbörda och administrativa kostnader, exempelvis genom digitalisering. Vi ska även arbeta för att underlätta för företag under tillsyn genom rättslig vägledning. Uppdraget löper över tre år från 2024. Vi lämnade en första delrapport i mars 2024, *Hur Finansinspektionen stärker och påskyndar förenklingsarbetet* (FI dnr 24-8002).

När det gäller regeländringar har FI beslutat om ändringar i föreskrifter i syfte att minska företagens regelbörda. Till exempel har föreskrifter om rapportering av internt bedömt kapitalbehov upphävts. FI ger rättslig vägledning i beslutspromemorior till nya eller ändrade föreskrifter, genom rättsliga ställningstaganden och i rapporter, som inte sällan åtföljs av särskilda seminarier (så kallade FI-forum).

Under 2024 publicerade vi två rättsliga ställningstagande: ett om belåningsgrad för krediter som lämnats mot säkerhet för säkerställda obligationer, och ett om inlåning genom digitala inlåningsplattformar.

FI fortsatte arbetet med att öka digitaliseringen av vår informationshantering och att ytterligare utveckla it-verktyget Tilda, som syftar till att öka digitaliseringen av tillstånds- och anmälningsärenden. Målet med är att förenkla ansökningsförfarandet och att fler ärenden ska kunna anslutas.

10.3 Informationssäkerhet

10.3.1 Ett systematiskt och riskbaserat arbete

Arbetet med informationssäkerhet styrs av en övergripande informationssäkerhetspolicy och riktlinjer för informationssäkerhet respektive it-säkerhet. Våra processer och rutiner inom detta område utvecklas ständigt.

Vi arbetar systematiskt och riskbaserat med informationssäkerhet och utgår från de standarder som finns. Syftet är att informationssäkerhet ska bli en naturlig del av verksamheten. Vikten av arbetet har ökat i och med FI:s uppdrag som beredskapsmyndighet och sektorsansvarig myndighet för sektorn finansiella tjänster. Det försämrade säkerhetsläget i vår omvärld gör samtidigt att hot mot FI:s information inte kan uteslutas. Vi har börjat förbereda för ytterligare regleringar inom området, till exempel NIS2-direktivet som innebär skärpta krav på cybersäkerhet. FI deltar i E-samverkansprogrammet (E-sam) och dess arbetsgrupper med säkerhetsfokus. Vi deltar även i flera andra forum för myndighetssamverkan som är inriktade på informationssäkerhet.

Vi genomförde en satsning på informationsklassningar av prioriterad information under 2024. Arbetet kommer att fortsätta under 2025.

10.3.2 Uppdrag enligt regleringsbrevet

Enligt regleringsbrevet för 2024 ska FI:

- övergripande redogöra för hur vi arbetat för att förvalta och utveckla sin informationssäkerhet och för hur vi planerar för att möta framtida behov.

Ett led i arbetet är att vi har infört Ledningens genomgång (juni) och Ledningens uppföljning (december) för att säkerställa att FI:s ledningsgrupp känner till risker med informationshanteringen, och är förtrogna med hur arbetet för att hantera information bedrivs säkert på FI.

Vi använder de uppföljningsverktyg som finns för att inrikta kommande arbete, bland annat MSB:s Infosäkkollen. Resultatet i undersökningen används för att identifiera åtgärder som behöver vidtas. Verktöget ger även en möjlighet att följa upp arbetet. FI analyserar också årligen kravuppfyllnad gentemot MSB:s föreskrifter.

I arbetet med intern styrning och kontroll har vi sett förbättringar när det gäller systematiken i informationssäkerhetsarbetet och den samlade styrningen på området. En av de risker som tas upp i verksamhetens årliga riskanalys är relaterad till informationssäkerhet. Den risken kommer att ägnas särskild uppmärksamhet även under kommande år. Till den mer specifika risken kan man lägga en gemensam utmaning för alla myndigheter i dag, nämligen att rekrytera och behålla

medarbetare med den erfarenhet och kompetens som krävs för att upprätthålla ett hållbart och systematiskt informationssäkerhetsarbete.

10.4 Avgiftsredovisning

10.4.1 Mål enligt regleringsbrevet och instruktionen för FI

Enligt regleringsbrevet är det ekonomiska målet för den avgiftsbelagda verksamheten följande:

- Verksamhet som rör ärenden som anges i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos FI ska över tiden finansieras fullt ut med de avgifter som tas ut för ändamålet.
- FI får med stöd av 4 § avgiftsförordningen (1992:191), med full kostnads-täckning som ekonomiskt mål, ta betalt för att myndigheten upplåter lokaler och utför administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden (BFN).

Följande framgår av förordningen (2023:910) med instruktion för Finansinspektionen:

- FI får ta ut avgifter för att finansiera verksamhet med att bearbeta och rapportera vissa uppgifter till Riksgäldskontoret, besluta om avgifternas storlek och disponera inkomsterna i verksamheten. Avgifterna ska täcka myndighetens kostnader för den verksamheten.
- FI får bedriva tjänsteexport som är direkt kopplad till myndighetens kärnverksamhet och som ligger inom ramen för de uppgifter som anges i instruktionen för FI eller i annan förordning.

10.4.2 Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

FI har rätt att ta ut avgifter för tillstånd och anmälningar enligt förordningen om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen. Företag och personer som söker tillstånd för att driva finansiell verksamhet betalar en i förväg bestämd avgift för respektive tillstånd. Avgifternas storlek beslutas av regeringen efter förslag från FI.

FI tar ut avgifter från BFN och Riksgäldskontoret enligt särskilda överenskommelser. Under 2024 exporterade FI inga tjänster.

Tabell 18. Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

Belopp i tkr

Avgiftsbelagd verksamhet med full kostnadstäckning	Budget 2024 ¹	2024	2023	2022
Ansökningsavgifter (SFS 2001:911)				
Tidigare års över-/underskott		-28 538	-5 088	1 066
Intäkter av avgifter	133 000	124 783	111 780	130 292
Nettokostnader	128 000	122 140	135 230	136 445
Utfall	5 000	2 642	-23 450	-6 154
Totalt ackumulerat över-/underskott		-25 896	-28 538	-5 088
Ackumulerat över-/underskott i relation till omsättning i %		-20,8 %	-25,5 %	-3,9 %
Intäkter enligt § 4 avgiftsförordningen				
		2024	2023	2022
Administrativ service				
Intäkter av avgifter BFN		1 304	1 193	1 278
Nettokostnad BFN		1 304	1 193	1 278
Ackumulerat över-/ underskott för Administrativ service		0	0	0
Uppdragsverksamhet				
	Budget 2024	2024	2023	2022
Intäkter av avgifter för finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret	400	278	279	364
Nettokostnader av avgifter för finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret	400	278	279	364
Ackumulerat över-/ underskott för uppdragsverksamhet		0	0	0

Källa: Unit 4 ERP.

¹ Budget avser beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras, enligt FI:s regleringsbrev för 2024. I den beräknade budgeten för ansökningsavgifter var det ackumulerade underskottet från tidigare år 25 miljoner kronor och för 2024 beräknades ett överskott på 5 miljoner kronor.

Ansökningsavgifter (SFS 2001:911)

FI redovisade 2024 ett överskott på drygt 2,6 miljoner kronor för avgiftsbelagd verksamhet som finansieras med ansökningsavgifter och hade därmed ett totalt ackumulerat underskott på 25,9 miljoner kronor vid utgången av 2024.

Intäkterna blev lägre än den beräknade budgeten enligt regleringsbrevet för 2024. Det berodde på att antalet nya ärenden blev färre än det antal som budgeterats inför

2024. Vissa ärendeslag fick en högre avgiftsklass dels den 1 januari 2024, dels den 1 juli 2024.

Kostnaderna blev till följd av ärendenas minskade omfattning lägre än den beräknade budgeten enligt regleringsbrevet för 2024.

FI handlägger ärenden av varierande slag och omfattning. Kostnadstäckningen per ärendegrupp varierar och det krävs en djupare analys av resultatet för respektive ärendegrupp och ärendeslag. I den avgiftsrapport som lämnas till regeringen senast den 15 april 2025 kommer vi att redovisa resultatet av denna analys och de förslag som det finns behov av. Målet är att nå balans mellan intäkter och kostnader över tid.

Intäkter enligt 4 § avgiftsförordningen

Både intäkter och kostnader för FI:s resurssamverkan med BFN blev något högre än 2023.

Uppdragsverksamhet

Den uppdragsverksamhet som FI driver avser finansiella företags inrapportering av vissa uppgifter till Riksgäldskontoret, enligt förordningen (2011:834) om insättningsgaranti och förordningen (2015:1034) om resolution. Kostnader och intäkter för denna verksamhet blev 278 tusen kronor, det vill säga något lägre än beräknad budget enligt regleringsbrevet för 2024.

10.4.3 Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras

FI ska även ta ut avgifter som inte får disponeras i verksamheten. De ska redovisas som intäkt av uppbörd och finns i redovisningen av inkomstitlar.

Avgifter som tas ut med stöd av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet ska uppgå till ett belopp som motsvarar kostnaden för den verksamhet som ska finansieras.

Restavgifter och dröjsmålsavgifter är debiterade baserat på beslut om dröjsmålsavgifter som har vunnit laga kraft, exempelvis beslut om förseningsavgift för företag under tillsyn som rapporterar för sent till FI. Dessutom har FI möjlighet att besluta om ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. Sådana straffavgifter och särskilda avgifter redovisas mot inkomstiteln Bötesmedel.

Tabell 19. Avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras

Belopp i tkr

Offentlighetsrättsliga avgifter med bestämt ekonomiskt mål				
Inkomsttitel 2548, Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	Budget 2024¹	2024	2023	2022
Tidigare års över-/underskott		-19 562	51 605	31 794
Intäkter	848 000	831 744	737 709	721 859
Kostnader ²	848 000	830 384	808 876	702 048
Utfall	0	1 360	-71 167	19 811
Totalt ackumulerat över/underuttag		-18 202	-19 562	51 605
Ack. över-/underuttag i relation till avgiftsintäkterna %		-2,2 %	-2,7 %	7,1 %

Andra offentlighetsrättsliga avgifter				
Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgift	Budget 2024¹	2024	2023	2022
Intäkter	100	-372	85	50

Inkomsttitel 2712, Bötesmedel				
Intäkter	300 000	300 563	1 211 517	279 965

Källa: Unit 4 ERP.

^{1,3} Budget avser beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna inte disponeras enligt FI:s regleringsbrev för 2024.

² Beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar finansieras inte med årliga avgifter. Därför är kostnaderna lägre än de som avräknas mot anslag. Se även anslagsredovisningen respektive not 10 i den Finansiella redovisningen.

Offentlighetsrättsliga avgifter med bestämt ekonomiskt mål

FI redovisar 2024 ett överuttag på drygt 1 miljoner kronor för offentlighetsrättsliga avgifter med ett bestämt ekonomiskt mål. Vid utgången av året fanns ett ackumulerat underuttag på drygt 18 miljoner kronor, vilket motsvarar ett ackumulerat underuttag på 2,2 procent i förhållande till avgiftsintäkterna.

Intäkterna ska uppgå till ett belopp som motsvarar den beräknade kostnaden för den verksamhet som ska finansieras. För de avgiftsgrupper där avgiften inte är fastställd i förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet, utan ska beräknas av FI enligt reglerna i förordningen, får FI vid nästa faktureringsstillfälle kompensera för tidigare års över- eller underskott. Flera av de avgifter som är fasta och framgår av förordningen om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet höjdes 2024 och vissa ytterligare förändringar i förordningen är beslutade och gäller från den 1 januari 2025.

Kostnaderna för den verksamhet som ska finansieras med avgifter enligt förordningen om årliga avgifter blev lägre än de kostnader som hade budgeterats enligt 2024 års regleringsbrev.

Andra offentlighetsrättsliga avgifter

Restavgifter, dröjsmålsavgifter och bötesmedel är av sådan karaktär att de är svåra att budgetera och beräkna i förväg. Ett fåtal stora böter får ett betydande genomslag på utfallet och därför varierar bötesmedlen kraftigt mellan åren.

10.5 Innovationer och digitalisering på den finansiella marknaden

Enligt regleringsbrevet ska FI redovisa:

- vilka insatser som genomförts för att stärka analysförmågan av innovationer och den digitala utvecklingen på den finansiella marknaden och därtill kopplade risker.

Under 2024 följde FI utvecklingen av innovationer och digitalisering samt kopplade risker, huvudsakligen genom innovationscentret som driver analys- och kunskapsarbetet kring finansiell innovation.

Innovationscentret har arbetat med att höja kunskapsnivån och stärka FI:s förmåga att analysera innovationer och digital utveckling. Syftet är att bedöma effekterna av digitaliseringen, nya affärsmodeller och tekniker, samt att skapa bättre underlag för kommande beslut och tydliga förväntningar på företag under tillsyn. Detta arbete bidrar även till att bättre balansera mellan digitaliseringens möjligheter och risker.

Under året genomförde FI bland annat en fördjupad analys av AI inom den svenska finanssektorn. FI analyserade även öppna finansiella tjänster inom försäkringssektorn, publicerade ett rättsligt ställningstagande om inlåning via digitala plattformar och studerade risker kopplade till virtuella IBAN-konton och digitala passandebedömningar. Analyserna förbättrade FI:s insikter om såväl teknikutvecklingen och företagens syn, som möjligheter och risker med den digitala utvecklingen i sektorn.

FI utökade även dialogen med branschen, inklusive fintech-aktörer och större företag under vår tillsyn. Det skedde via bilaterala samtal, enkäter, och medverkan vid olika evenemang.

Som del av arbetet kring regeringsuppdraget om förenklingsarbete publicerade vi en rapport om FI:s syn på regulatoriska sandlådor. Rapporten beskriver varför FI bedömer att en nationell sandlåda, som vissa andra finansiella tillsynsmyndigheter inom EU har inrättat, inte är motiverad. FI kommer under 2025 att fortsätta att vidareutveckla olika vägledningsmetoder, med syftet att förenkla för företag under tillsyn.

10.6 Rapporterade uppdrag

Nedan redovisar vi de uppdrag som FI rapporterade 2024 enligt instruktionen, regleringsbrevet och särskilda regeringsbeslut.

Från regleringsbrev 2024	Redovisning
1. Prognoser för anslagsbelastningen och för avgiftsintäkter som disponeras av myndigheten	24-213
2. Tillsyn av EU:s taxonomiförordning	24-7686
3. Motverkande av investeringsbedrägerier	24-30306
4. Stärka och påskynda förenklingsarbetet	24-8002
5. Utvärdera arbetet med finansiell folkbildning	24-25105
Pågående uppdrag	Redovisning
Uppdrag att fortsatt ta emot nyanlända arbetssökande för praktik 2021-2023	20-29207
Uppdrag att fortsatt ta emot personer med funktionsnedsättning som medför nedsatt arbetsförmåga för praktik 2021-2023	20-30110
Uppdrag om att se över hur samarbetet för att bekämpa olaglig spelverksamhet kan stärkas	23-13926
Anvisningar för det civila försvaret för försvarsbeslutsperioden 2021-2025	22-12815
Uppdrag om motverkande av bedrägerier	24-14480
Cyberrelaterade övningar	24-15972
Kartlägga och stärka konsumenters ställning på bankmarknaden	23-6906
Uppföljning av tillämpning av amorteringskravet	23-28530
Kontaktpunkt i arbetet med att utveckla en europeisk ram för samordning av systemiska cyberincidenter (EU-SCIF)	24-35035
Från instruktionen	Redovisning
Indikatorer för resultatuppföljning	24-5579
Avgiftsrapport	24-5533, 24-18226
Konsumentskyddet på finansmarknaden	24-11545
Stabiliteten i det finansiella systemet	24-14801, 24-31857
Särskilda regeringsbeslut	Redovisning
Uppdrag om åtgärdsförslag inom det civila försvaret inför nästa försvarspolitiska inriktningsproposition	24-2145
Ta ställning till en höjning av bolånetaket från 85 procent till 90 procent	24-2817
Uppdrag att redovisa hur arbetet med tillsyn inom säkerhetsskyddsområdet har bedrivits	24-5364
Uppdrag att utveckla arbetet i FATF och inför Sveriges kommande utvärdering	24-5388
Uppdrag att redovisa hur penningtvättstillsynen kan utvecklas	24-35971

11 Kompetensförsörjning

11.1 Återrapporteringskrav

Enligt 3 kap. 3 § förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag ska FI redovisa åtgärder vi har vidtagit för att säkerställa att FI har den kompetens som krävs samt göra en bedömning av vilka effekter som åtgärderna har haft.

11.2 Attraktiv arbetsgivare

FI arbetar utifrån en långsiktig kompetensförsörjningsstrategi. Vi tar årligen fram kompetensanalyser för att koppla samman verksamheten med de kompetensbehov som finns för att nå uppsatta mål på kort och lång sikt. Fokus under året har varit att minska personalomsättningen och öka den interna rörligheten. FI har även infört ett nytt ledarskapsramverk. En utmaning har varit anpassning till ett ansträngt ekonomiskt läge, men FI fortsätter att vara en attraktiv arbetsgivare.

11.2.1 Attrahera och rekrytera

FI har i flesta fall kunnat rekrytera de kompetenser vi sökt tack vare många kvalificerade sökanden. Antalet rekryteringar har minskat jämfört med föregående år. Det beror både på att färre medarbetare har slutat och att vi inte har haft ekonomiskt utrymme att återbesätta alla tjänster. Vi har fattat beslut om vilka rekryteringar som ska genomföras efter prioritering på ledningsnivå. Vi nyttjar en del konsulter, främst inom it, men har arbetat med konsultväxling.

Vi har arbetat med FI:s arbetsgivarvarumärke och tagit fram medarbetarporträtt och en förmånsfilm. FI anställer ett 20-tal studentmedarbetare varje år, varav många återvänder till FI efter avslutade studier. Därför har vi synliggjort FI som arbetsgivare för studenter genom exempelvis filmer som riktas till universiteten.

11.2.2 Utveckla och behålla

Eftersom FI haft hög personalomsättning i flera år, har vi fokuserat på att minska den. Det har bidragit till att FI:s externa personalomsättning har minskat till 12,2 procent. Minskning kan även förklaras av den rådande konjunkturen och den generellt minskande rörligheten på arbetsmarknaden.

Tabell 20. Extern rörlighet

Procent

	2024	2023	2022
Extern rörlighet ¹	12,2	15,8	18,5

Källa: FI:s lönesystem Primula.

¹ Ny beräkningsmetod av extern personalomsättning fr.o.m. 2024 som inkluderar enbart tillsvidareanställda. Tidigare år har räknats om.

För att minska personalomsättningen har vi synliggjort de utvecklingsmöjligheter som finns inom FI. Våra specialister har hållit interna kunskapsseminarier och vi har förtydligat möjligheterna att söka sig vidare internt. Vi har dessutom ett internt utbytesprogram som ger möjlighet att prova på att arbeta inom en annan del av verksamheten. För att behålla medarbetare med analytisk kompetens och höja kompetensen har FI satsat på kompetensutveckling i avancerad analys, digitalisering och AI.

Under året har FI infört ett nytt ledarskapsramverk, utifrån en metodik där cheferna bidrar till lärande och utveckling, bland annat genom att vara goda förebilder.

FI har upphandlat en ny medarbetarundersökning, vilket möjliggör tätare mätningar och snabbare resultat. Årets medarbetarundersökning visar på höga resultat på engagemang, samarbete och ledarskap. Struktur och arbetsbelastning är dock något vi behöver arbeta mer med, vilket även framkommit i årets kompetensanalys.

För att främja en god arbetsmiljö erbjuder FI medarbetarna förebyggande hälsoinsatser som friskvårdsbidrag, friskvårdstimme, subventionerad massage, avslappningsklasser och influensavaccin. FI ser positivt på medarbetardrivna föreningar och aktiviteter. Löpträning, styrketräning, innebandy, körsång, foto och konstaktiviteter har engagerat många av medarbetarna under året. Det främjar en god arbetsmiljö och ökar känslan av gemenskap, vilket bidragit till minskad sjukfrånvaro och personalomsättning.

11.2.3 Sjukfrånvaro

FI har under flera år arbetat systematiskt med arbetsmiljö och förebyggande hälsoinsatser, exempelvis tidiga insatser, löpande uppföljning, fokus på hälsa och välmående samt möjlighet till distansarbete. Sjukfrånvaron bland FI:s medarbetare har minskat till 2,0 procent under 2024.

Tabell 21. Redovisning av sjukfrånvaro

Procent av den sammanlagda arbetstiden

	2024	2023	2022
Total sjukfrånvaro	2,0	2,5	2,5
Kvinnor	2,5	3,4	3,1
Män	1,5	1,4	1,7
Anställda ≤ 29 år	1,3	0,9	1,2
Anställda 30–49 år	1,4	1,6	1,9
Anställda ≥ 50 år	3,4	4,6	4,0
Andelen av total sjukfrånvaro ≥ 60 dagar	44,4	47,3	42,9

Källa: FI:s lönesystem Primula.

11.3 Resultatbedömning

Med utgångspunkt i kompetensförsörjningsstrategin och utifrån kompetensanalyserna arbetade FI aktivt för att främja en god kompetensförsörjning. Under året har vi arbetat särskilt med intern kompetensutveckling samt att möjliggöra för fler interna utbyten. Personalomsättningen har minskat jämfört med föregående år. Ambitionen framöver är att behålla den nuvarande nivån.

På grund av att vi inte har haft ekonomiskt utrymme att återbesätta alla tjänster har rekryteringarna blivit färre. För att säkra kompetensförsörjningen i de fall vi inte kunnat rekrytera externt, har medarbetare tillfälligt lånats ut eller utfört arbetsuppgifter för fler områden. På sikt kan det medföra ökad arbetsbelastning. Vi kommer att följa detta noga.

FI bedömer att vidtagna åtgärder har bidragit till att myndigheten har haft tillgång till den kompetens som behövts för att utföra myndighetens mest prioriterade uppgifter.

12 Finansiell redovisning

12.1 Resultaträkning

Belopp i tkr

		2024	2023
Verksamhetens intäkter			
Intäkter av anslag	not 1	848 529	828 044
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	not 2	128 027	115 211
Intäkter av bidrag	not 3	6 382	8 598
Finansiella intäkter	not 4	2 210	4 474
Summa		985 148	956 327
Verksamhetens kostnader			
Kostnader för personal	not 5	-733 499	-696 427
Kostnader för lokaler	not 6	-63 802	-51 661
Övriga driftkostnader	not 7	-162 516	-205 836
Finansiella kostnader	not 8	-2 477	-3 142
Avskrivningar och nedskrivningar	not 9	-20 211	-22 710
Summa		-982 506	-979 777
Verksamhetsutfall		2 642	-23 450
Uppbördsverksamhet			
Intäkter av avgifter m.m. som inte disponeras	not 10	1 131 935	1 949 311
Medel som tillförts statens budget från uppbördsverksamheten		-1 131 935	-1 949 311
Saldo		0	0
Årets kapitalförändring	not 11	2 642	-23 450

12.2 Balansräkning

Belopp i tkr

		2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utveckling	not 12	19 414	24 124
Rättigheter och andra immateriella tillgångar	not 13	4 057	6 468
Summa immateriella anläggningstillgångar		23 471	30 593
Materiella anläggningstillgångar			
Förbättringsutgifter på annans fastighet	not 14	18 916	1 402
Maskiner, inventarier, installationer m.m.	not 15	29 707	30 741
Summa materiella anläggningstillgångar		48 623	32 143
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		348	739
Fordringar hos andra myndigheter	not 16	14 026	14 383
Övriga kortfristiga fordringar	not 17	119 235	21 428
Summa kortfristiga fordringar		133 609	36 550
Periodavgränsningsposter			
Förutbetalda kostnader	not 18	35 147	31 274
Upplupna bidragsintäkter	not 19	-	78
Övriga upplupna intäkter	not 19	5	45
Summa periodavgränsningsposter		35 152	31 396
Avräkning med statsverket			
Avräkning med statsverket	not 20	-107 317	-29 580
Kassa och bank			
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	not 21	92 496	80 015
Summa tillgångar		226 034	181 116

12.3 Balansräkning fortsättning

Belopp i tkr

		2024-12-31	2023-12-31
Kapital och skulder			
Myndighetskapital	not 22		
Balanserad kapitalförändring		-28 538	-5 088
Kapitalförändring enligt resultaträkningen		2 642	-23 450
Summa myndighetskapital		-25 896	-28 538
Avsättningar			
Övriga avsättningar	not 23	25 274	10 616
Summa avsättningar		25 274	10 616
Skulder m.m.			
Lån i Riksgäldskontoret	not 24	72 002	62 671
Kortfristiga skulder till andra myndigheter	not 25	24 905	25 080
Leverantörsskulder	not 26	47 601	43 702
Övriga kortfristiga skulder	not 27	11 909	11 946
Summa skulder m.m.		156 418	143 398
Periodavgränsningsposter			
Upplupna kostnader	not 28	46 906	49 131
Oförbrukade bidrag	not 29	531	-
Övriga förutbetalda intäkter	not 30	22 800	6 509
Summa periodavgränsningsposter		70 238	55 640
Summa kapital och skulder		226 034	181 116

12.4 Anslagsredovisning

Redovisning mot anslag, belopp i tkr

Anslag (ramanslag)		Ingående överförings- belopp	Årets tilldelning enligt regle- ringsbrev	Omdisponerat anslags- belopp	Indragning	Totalt disponibelt belopp	Utgifter	Utgående överförings- belopp	Not
Utgiftsområde 2									
Samhällsekonomi och finansförvaltning									
1:3	Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ramanslag)								
ap.1	Finansinspek- tionens avgifter till EU:s tillsyns- myndigheter (ram)	-140	25 350	-	-	25 210	-24 253	957	31
1:11	Finansinspektionen (ramanslag)								
ap.1	Finansinspek- tionen (ram)	5 164	806 717	-	-	811 881	-823 709	-11 827	
ap.3	Krigsförsäkrings- nämnden (ram)	380	1 500	-	-335	1 545	-565	980	
Summa		5 404	833 567	-	-335	838 636	-848 526	-9 890	1

12.5 Redovisning mot anslagsvillkor i regleringsbrevet

1:11 Finansinspektionen (ram) ap.1

Anslagsposten får användas för Finansinspektionens förvaltningsutgifter.

1:11 Krigsförsäkringsnämnden (ram) ap.3

Medlen får användas för att bekosta Krigsförsäkringsnämndens (KFN) verksamhet.

KFN är en egen myndighet och finansieras med en anslagspost som ligger under FI:s anslag.

Redovisning mot inkomsttitel, belopp i tkr

Inkomsttitel	not 10	Beräknat belopp enligt regleringsbrev	Inkomster
2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet		848 000	831 744
2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter		100	-372
2712 Bötesmedel		300 000	300 563
Summa		1 148 100	1 131 935

12.6 Tilläggsupplysningar och noter

Årsredovisningen är upprättad enligt förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag och Ekonomistyrningsverkets föreskrifter och allmänna råd till förordningen.

Belopp redovisas i tusentals kronor (tkr). Avrundning görs till närmaste tusental. Avrundade belopp i tabeller och uppställningar har inte justerats för att få summorna att stämma. Det kan medföra att de enskilda posterna under en rubrik inte exakt bildar den summa som presenteras. Ett belopp som har avrundats till noll markeras med 0. Är värdet innan avrundning noll markeras det med ett streck (-).

FI tar ut årliga avgifter av de företag och personer som står under myndighetens tillsyn. Intäkter av avgifter och andra liknande ersättningar redovisas mot inkomsttitel det budgetår som intäkterna hänförs till. Avgifterna tillförs staten och redovisas därför inte i verksamhetens intäkter i resultaträkningen.

FI disponerar över sådana avgifter som tas ut för prövning av ansökningar och anmälningar. Resultatet av de senare avgifterna redovisas i resultaträkningen (ingår i årets kapitalförändring) och balanseras till kommande år.

FI får ett förvaltningsanslag för verksamheterna tillsyn, regelgivning, finansmarknadsstatistik samt beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar. I anslaget finns det även en post för Krigsförsäkringsnämndens kostnader. För den löpande verksamheten görs en avräkning mot anslagen, med redovisade kostnader, efter avdrag av intäkter i den anslagsfinansierade verksamheten. Lånefinansierade investeringar räknas normalt av från anslaget i takt med amorteringar som baseras på planerliga avskrivningar.

Den verksamhet som avser samhällsskydd och beredskap finansieras genom bidrag från MSB. FI redovisar även avgifter för att myndigheten upplåter lokaler och utför administrativa uppgifter åt BFN enligt 4 § avgiftsförordningen (1992:191) och för

FI:s uppdragsverksamhet för Riksgäldskontoret, där vi samlar in uppgifter om insättningsgaranti, resolutionsavgifter samt garanterade insättningar.

12.7 Brytdag

FI har tillämpat den 3 januari 2025 som brytdag enligt regelverket för statliga myndigheter. Begreppet brytdag syftar på den dag som den löpande bokföringen för räkenskapsåret i fråga ska vara avslutad. Efter brytdagen görs bokföringen på räkenskapsåret, men då i form av periodiseringar eller rättningar.

12.8 Periodavgränsningsposter

Som periodiseringspost bokförs förutbetalda kostnader, upplupna intäkter, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter vars belopp överstiger 50 tkr. För avgiftsintäkter för tillståndsprövning tillämpas en beloppsgräns på 500 tkr.

12.9 Värdering av fordringar

Uppbördsfordringar värderas kollektivt utifrån hur lång tid som har gått sedan fakturan förföll till betalning. Övriga fordringar tas upp till det belopp som efter individuell prövning beräknas bli betalt.

12.10 Värdering av anläggningstillgångar

Tillgångar avsedda för stadigvarande bruk med ett anskaffningsvärde på minst 25 tkr, och en beräknad ekonomisk livslängd på minst tre år, redovisas som anläggningstillgångar. För egenutvecklade dataprogram ska anskaffningsvärdet vara minst 500 tkr. När det gäller köpta dataprogram och licenser samt förbättringsutgifter på någon annans fastighet är beloppsgränsen 200 tkr.

På anskaffningsvärdet görs en linjär avskrivning. Avskrivningen görs månadsvis. Följande avskrivningstider tillämpas:

- egenutvecklade datasystem, 3–5 år
- köpta dataprogram och licenser, 3–5 år
- förbättringsutgifter på annans fastighet, 6 år
- kontorsmaskiner, 5 år
- datorer och kringutrustning, 4–6 år
- övriga inventarier, 7 år.

12.11 Noter

Not 1. Intäkter av anslag

Skillnaden mellan intäkter av anslag i resultaträkningen och utgifter i anslagsredovisningen på 3 tkr beror på semesterlöneskuld, som var intjänad till och med 2008

och som har redovisats mot anslag enligt punkten 2 i övergångsbestämmelserna till anslagsförordningen (2011:223).

Not 2. Intäkter av avgifter och andra ersättningar

Belopp i tkr

	2024	2023
Avgiftsförordningen (1992:191)		
Avgiftsintäkter enligt 4 §	1 304	1 195
Avgiftsintäkter enligt 15 §	-	-
Förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen		
Ansökningsavgifter	124 773	111 780
Fakturerade kungörelser	9	-
Övriga intäkter		
Intäkter av övriga ersättningar	1 940	2 236
Summa	128 027	115 211

Intäkter av avgifter och andra ersättningar ökade med 12 816 tkr jämfört med föregående år. Ökningen beror framför allt på ökade intäkter inom tillståndsverksamheten. Intäkter från FI:s internationella samarbete med de gemensamma systemen för transaktionsrapportering (TRS) och intäkter från samarbetet med Riksgäldskontoret, ingår i posten Intäkter av övriga ersättningar.

Not 3. Intäkter av bidrag

Belopp i tkr

	2024	2023
Bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB)	5 743	8 373
Bidrag från övriga myndigheter	639	226
Summa	6 382	8 598

Bidraget från MSB används för arbetet med att säkerställa samhällets krisberedskap inom FI och den finansiella sektorn. Bidraget från övriga myndigheter består av ersättning för omställnings- och kompetensstöd.

Not 4. Finansiella intäkter

Belopp i tkr

	2024	2023
Ränteintäkter på räntekontot i Riksgäldskontoret	2 109	3 595
Övriga finansiella intäkter	101	879
Summa	2 210	4 474

Övriga finansiella intäkter består av valutakursvinster.

Not 5. Kostnader för personal

Belopp i tkr

	2024	2023
Lönekostnader, exklusive arbetsgivaravgifter, pensionspremier m.m.	-440 386	-413 246
– varav styrelsearvode	-738	-627
Arbetsgivaravgifter och pensionspremier	-287 069	-267 864
Övriga kostnader för personal	-6 044	-15 317
Summa	-733 499	-696 427

Kostnader för personal ökade med 37 072 tkr jämfört med 2023. Ökningen av personalkostnaderna beror huvudsakligen på en ökning av antalet årsarbetskrafter, från 578 till 602.

Not 6. Kostnader för lokaler

Belopp i tkr

	2024	2023
Kostnader för lokaler	-63 802	-51 661
Summa	-63 802	-51 661

Kostnader för lokaler ökade med 12 141 tkr jämfört med 2023. I posten ingår även återställningskostnader för FI:s befintliga lokaler efter flytten som äger rum 2025.

Not 7. Övriga driftkostnader

Belopp i tkr

	2024	2023
Datatjänster	-95 816	-129 701
Korttidsinvesteringar (it)	-3 958	-4 324
Medlemsavgifter	-26 235	-24 956
Resor	-3 153	-3 897
Övriga tjänster	-28 892	-28 123
Övriga varor och tjänster	-4 462	-14 836
Summa	-162 516	-205 836

Övriga driftskostnader minskade med 43 320 tkr jämfört med föregående år.

Skilnaden beror främst på minskade kostnader för konsulter, färre inköp av teknisk utrustning och färre prenumerationer på digitala tjänster.

Not 8. Finansiella kostnader

Belopp i tkr

	2024	2023
Räntekostnader på räntekontot i Riksgäldskontoret	-6	-342
Räntekostnader på lån i Riksgäldskontoret	-2 356	-1 940
Övriga finansiella kostnader	-115	-860
Summa	-2 477	-3 142

De finansiella kostnaderna minskade med 665 tkr under 2024. Övriga finansiella kostnader består av valutakursdifferenser.

Not 9. Avskrivningar och nedskrivningar

Posten Avskrivningar och nedskrivningar minskade med 2 499 tkr jämfört med föregående år. Minskningen beror på färre inköp av anläggningstillgångar som har tagits i bruk och att en del anläggningstillgångar blev färdigavskrivna under året.

Not 10. Avgifter med mera som inte disponeras

Belopp i tkr

	2024	2023
Offentligrättsliga avgifter med bestämt ekonomiskt mål		
<i>Inkomsttitel 2548, Avgifter till Finansinspektionen</i>		
Fakturerade årliga avgifter	831 574	737 970
Befarade förluster, årliga avgifter	1 348	-678
Konstaterade förluster, årliga avgifter	-1 426	-29
Ränteintäkter, årliga avgifter	248	446
Summa avgifter som redovisas mot inkomsttitel 2548	831 744	737 709
Kostnader för den verksamhet som redovisats mot inkomsttitel 2548 ska motsvara	830 384	808 876
Andra offentligrättsliga avgifter		
<i>Inkomsttitel 2711, Restavgifter och dröjsmålsavgifter</i>		
Avgifter vid försenad inrapportering	100	45
Konstaterad förlust, försenad inrapportering	-1 270	-
Befarade förluster, försenad inrapportering	798	40
Ränteintäkter, försenad inrapportering	-	-
Summa avgifter som redovisas mot inkomsttitel 2711	-372	85

	2024	2023
<i>Inkomsttitel 2712, Bötesmedel</i>		
Bötesmedel i samband med sanktioner	302 268	1 213 630
Konstaterad förlust, sanktioner	-7 738	-
Befarade förluster, sanktioner	6 033	-2 113
Summa avgifter som redovisas mot inkomsttitel 2712	300 563	1 211 517
Summa intäkter av avgifter m.m.	1 131 935	1 949 311

På inkomsttitel 2548 redovisas de medel som FI tar ut enligt förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. På några års sikt ska dessa avgifter motsvara de kostnader som FI redovisar mot anslagsposterna Finansinspektionen (ram), Krigsförsäkringsnämnden (ram) och Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ram). Kostnader för arbete med beredskaps- och sektorsansvar inom civilt försvar undantas.

På inkomsttitel 2711 redovisas rest- och dröjsmålsavgifter när inrapportering inte görs i tid. På inkomsttitel 2712 redovisas bötesmedel i enlighet med de sanktionsmöjligheter som FI har enligt regelverken. Bötesmedlen i samband med sanktioner minskade med 911 362 tkr jämfört med 2023. Intäkterna är av sådan karaktär att de varierar mellan åren och enstaka böter kan ha stor påverkan på utfallet.

Not 11. Årets kapitalförändring

Belopp i tkr

	2024	2023
Resultat avgiftsfinansierad verksamhet	2 642	-23 450
Summa	2 642	-23 450

Årets kapitalförändring består av resultatet för verksamheten tillståndsprövning. Årets kapitalförändring kommenteras i not 22, Myndighetskaptal.

Not 12. Balanserade utgifter för utveckling

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	183 932	186 166
Årets anskaffningar	3 227	1 824
Årets utrangeringar	-	-4 057
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	187 159	183 932
Ingående ackumulerade avskrivningar	-159 808	-153 132
Årets avskrivningar	-7 937	-10 688

	2024-12-31	2023-12-31
Året nedskrivning	-	-
Årets utrangeringar	-	4 012
Utgående ackumulerade avskrivningar	-167 745	-159 808
Bokfört värde	19 414	24 124

Balanserade utgifter för utveckling består till största delen av utgifter för it-system som FI utvecklar för rapportering, analys och insamling av finansiell data.

Not 13. Rättigheter och andra immateriella tillgångar

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	26 346	25 993
Årets anskaffningar	741	567
Årets utrangeringar	-	-214
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	27 087	26 346
Ingående ackumulerade avskrivningar	-19 878	-16 889
Årets avskrivningar	-3 153	-3 126
Årets utrangeringar	-	137
Utgående ackumulerade avskrivningar	-23 031	-19 878
Bokfört värde	4 057	6 468

Not 14. Förbättringsutgifter på annans fastighet

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	14 438	14 526
Årets anskaffningar	18 105	-
Årets utrangeringar	-85	-88
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	32 458	14 438
Ingående ackumulerade avskrivningar	-13 036	-12 276
Årets avskrivningar	-591	-848
Årets utrangeringar	85	88
Utgående ackumulerade avskrivningar	-13 542	-13 036

	2024-12-31	2023-12-31
Bokfört värde	18 916	1 402

Bokfört värde på förbättringsutgifter på annans fastighet har ökat med 17 514 tkr till följd av investeringskostnader i nya lokaler på Sveavägen 44.

Not 15. Maskiner, inventarier, installationer m.m.

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden ¹⁶	68 655	54 912
Årets anskaffningar	7 496	24 851
Årets utrangeringar	-5 821	-11 038
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	70 330	68 725
Ingående ackumulerade avskrivningar ¹⁷	-37 913	-40 434
Årets avskrivningar	-8 530	-7 513
Årets nedskrivningar	-	-535
Årets utrangeringar	5 821	10 498
Utgående ackumulerade avskrivningar	-40 623	-37 983
Bokfört värde	29 707	30 741

Under 2023 byttes servrar och brandväggar i FI:s it-miljö ut, vilket förklarar en liten skillnad i jämförelse med 2024.

Not 16. Fordringar hos andra myndigheter

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Fordran avseende ingående moms	13 572	14 232
Övriga fordringar hos andra myndigheter	454	151
Summa	14 026	14 383

¹⁶ Korrigerat IB med -70 tkr i ingående ackumulerade anskaffningsvärde.

¹⁷ Korrigerat IB med +70 i ingående ackumulerade avskrivningar.

Not 17. Övriga kortfristiga fordringar

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Uppbördsfordringar	119 235	21 428
Övriga fordringar	-	-
Summa	119 235	21 428

Övriga kortfristiga fordringar ökade med 97 807 tkr jämfört med föregående år. Ökningen beror till största delen på två större fakturerade sanktionsavgifter under december 2024.

Not 18. Förutbetalda kostnader

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	15 080	12 668
Övriga förutbetalda kostnader	20 067	18 606
Summa	35 147	31 274

Posten förutbetalda hyreskostnader består av periodiserade hyror som avser 2025.

Not 19. Övriga upplupna intäkter

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna bidragsintäkter	-	78
Övriga upplupna intäkter	5	45
Summa	5	123

Övriga upplupna intäkter minskade med 118 tkr jämfört med 2023. Till skillnad från föregående år är det oförbrukade bidrag i stället för upplupen bidragsintäkt avseende medel från anslag 2:4 Krisberedskap för att stärka samhällets krisberedskap och försvarsförmåga från MSB.

Not 20. Avräkning med statsverket

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Uppbörd		
Ingående balans	-21 428	-62 693
Redovisat mot inkomstitel	-1 131 935	-1 949 311
Uppbördsmedel som betalats till icke räntebärande flöde	1 034 128	1 990 576
<i>Skulder avseende uppbörd</i>	<i>-119 235</i>	<i>-21 428</i>
Anslag i icke räntebärande flöde		
Ingående balans	-	-
Redovisat mot anslag	24 253	23 190

	2024-12-31	2023-12-31
Medel hänförliga till transfereringar m.m. som betalats till icke räntebärande flöde	-24 253	-23 190
<i>Fordringar avseende anslag i icke räntebärande flöde</i>	0	0
Anslag i räntebärande flöde		
Ingående balans	-5 544	-51 142
Redovisat mot anslag	824 273	804 877
Anslagsmedel som tillförts räntekonto	-808 217	-788 347
Återbetalning av anslagsmedel	335	29 069
<i>Fordringar avseende anslag i räntebärande flöde</i>	10 847	-5 544
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag		
Ingående balans	96	118
Redovisat mot anslag under året enligt undantagsregeln	3	-22
<i>Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag</i>	99	96
Övriga fordringar/skulder på statens centralkonto		
Ingående balans	-2 704	-686
Inbetalningar i icke räntebärande flöde	1 049 319	2 006 529
Utbetalningar i icke räntebärande flöde	-35 768	-41 162
Betalningar hänförliga till anslag och inkomsttitlar	-1 009 875	-1 967 386
<i>Övriga fordringar på statens centralkonto</i>	972	-2 704
Summa	-107 317	-29 580

Not 21. Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	92 496	80 015
<i>Beviljad kreditram</i>	25 000	25 000

Not 22. Myndighetskapital

Belopp i tkr

	Balanserad kapitalförändring, avgiftsfinansierad verksamhet	Årets kapitalförändring enligt resultaträkningen	Summa
Utgående balans 2023	-5 088	-23 450	-28 538
Ingående balans 2024	-5 088	-23 450	-28 538
Föregående års kapitalförändring	-23 450	23 450	0
Årets kapitalförändring		2 642	2 642
UB 2024	-28 538	2 642	-25 896

Myndighetskapitalet består av resultatet inom verksamheten tillståndsprövning. Över tid ska verksamheten helt täcka sina kostnader. Avgiften för vissa tillstånds-ärenden höjdes under 2024. De totala intäkterna blev högre än de totala kostnaderna och sammantaget resulterade detta i årets kapitalförändring.

Not 23. Övriga avsättningar

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående avsättning lokalt omställningsarbete	10 616	9 317
Årets förändring	958	1 299
Summa lokalt omställningsarbete	11 574	10 616
Ingående avsättning återställningskostnad lokaler	-	-
Årets förändring	13 700	-
Summa återställningskostnad lokaler	13 700	-
Summa	25 274	10 616

Övriga avsättningar ökade med 14 658 kr vilket förklaras av posten för återställningskostnader för nuvarande lokaler samt lokalt omställningsarbete som avsatts i enlighet med det avtal som slutits mellan Arbetsgivarverket och de centrala fackliga parterna.

Not 24. Lån i Riksgäldskontoret

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående skuld	62 671	57 494
Lån upptagna under året	29 544	28 545
Årets amorteringar	-20 212	-23 368
Utgående skuld	72 002	62 671
Beviljad låneram	130 000	130 000

FI:s anläggningstillgångar finansieras med lån i Riksgäldskontoret. Lån upptagna under året togs upp enligt prognosen. Dessa lån ökade med 9 331 tkr jämfört med föregående år. Ökningen beror främst på investeringar i Framtidskontoret, nya lokaler.

Not 25. Kortfristiga skulder till andra myndigheter

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder till andra myndigheter	10 729	11 435
Skuld för arbetsgivaravgifter	12 268	12 089
Skuld för utgående moms	1 908	1 556
Summa	24 905	25 080

Not 26. Leverantörsskulder

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Leverantörsskulder	47 601	43 702
Summa	47 601	43 702

Leverantörsskulder ökade med 3 899 tkr jämfört med året innan på grund av att det fanns fler obetalda fakturor vid utgången av 2024.

Not 27. Övriga kortfristiga skulder

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Personalens källskatt	11 931	11 866
Utredningskonton	9	36
Skuld till egen personal	-30	45
Summa	11 909	11 946

Not 28. Upplupna kostnader

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Semesterlöneskuld inkl. sociala avgifter	44 438	43 359
Övriga upplupna kostnader	2 468	5 772
Summa	46 906	49 131

Upplupna kostnader består av periodiserade kostnader för ej inkomna fakturor för tjänster utförda under 2024.

Not 29. Oförbrukade bidrag

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Bidrag från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB)		
Inom 3 månader	531	-
Mer än 3 månader till 1 år	-	-
Mer än 1 år till 3 år	-	-
Mer än 3 år	-	-
Summa	531	-

Bidrag från MSB används för arbetet med att säkerställa samhällets krisberedskap inom FI och den finansiella sektorn.

Not 30. Övriga förutbetalda intäkter

Belopp i tkr

	2024-12-31	2023-12-31
Ansökningsavgifter, periodiserade	22 800	6 509
Summa	22 800	6 509

FI periodiserar inbetalningar av ansökningsavgifter för tillståndsprövning som är större än 500 tkr. De periodiserade ansökningsavgifterna ökade med 16 291 tkr jämfört med året innan. Det beror på några stora ärenden som inkom under kvartal fyra och som kommer att handläggas under 2025.

Not 31. Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter

Anslaget 1:3 ap 1 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (ram) används för att betala medlemsavgifter till Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma).

12.12 Sammanställning över väsentliga uppgifter

Belopp i tkr

	2024	2023	2022	2021	2020
Låneram i Riksgäldskontoret					
Beviljad	130 000	130 000	130 000	130 000	120 000
Utnyttjad	72 002	62 671	57 494	92 068	107 415
Kredit på räntekontot					
Beviljad	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Utnyttjad	-	-	-	-	-
Räntekontot					
Intäkter	2 109	3 595	1 317	-	9
Kostnader	6	342	-	-	4
Avgiftsintäkter som disponeras					
Beräknat enl. regleringsbrev	133 400	140 500	125 375	114 900	101 600
Utfall	128 027	115 211	134 066	128 447	104 110
Avgiftsintäkter som inte disponeras					
Beräknat enl. regleringsbrev	1 148 100	1 413 125	1 206 250	773 805	718 000
Utfall	1 131 935	1 949 311	1 001 874	753 817	5 744 302
Anslagskredit					
Anslag 2:1:11 ap.1, beviljad	24 201	23 605	21 983	19 609	31 117
Anslag 2:1:11 ap.1, utnyttjad	11 827	-	-	-	5 165
Anslag 2:1:11 ap.3, beviljad	45	45	30	27	45
Anslag 2:1:11 ap.3, utnyttjad	-	-	-	-	45
Anslag 2.1:3, beviljad	-	922	1 257	1 012	1 755
Anslag 2.1:3, utnyttjad	-	140	-	-	-
Anslagssparande					
Anslag 2:1:3	957	-140	4 452	1 844	1 929
Anslag 2:1:11	0	5 544	51 142	4 256	0

12.13 Sammanställning över väsentliga uppgifter fortsättning

	2024	2023	2022	2021	2020
Personal					
Årsarbetskrafter	602	578	522	501	526
Kvinnor	327	314	279	262	273
Män	275	264	243	239	253
Medelantalet anställda	611	578	512	515	554
Kvinnor	333	313	272	269	292
Män	278	265	240	246	262
Driftskostnad					
Driftskostnad (RR)	959 818	953 925	803 282	753 060	744 826
Driftskostnad per års- arbetskraft (tkr)	1 594	1 650	1 539	1 503	1 416
Kapitalförändring					
Årets kapitalförändring	2 642	-23 450	-6 154	8 670	-16 763
Balanserad kapitalförändring	-28 538	-5 088	1 066	-7 604	9 183

12.14 Styrelsens ersättningar under 2024 och övriga uppdrag

Styrelseledamöter	Arvoden och övriga ersättningar, belopp i kr
Beatrice Ask, ordförande från och med 2024-04-25	88 839
Sven-Erik Österberg, ordförande till och med 2024-03-31	32 502
Maria Bredberg Pettersson, vice ordförande	97 500
Anna Seim, till och med 2024-05-20	29 795
Camilla Asp, till och med 2024-06-30	35 754
Cecilia Renfors	71 508
Charlotte Zackari	71 508
Martin Flodén, från och med 2024-07-01	35 754
Roine Vestman, från och med 2024-07-01	35 754
Stefan Lundgren, från och med 2024-06-14	39 131
Daniel Barr, generaldirektör	1 675 701

Nedan redovisas övriga uppdrag som FI:s styrelseledamöter har som styrelse- eller rådsledamot i andra statliga myndigheter samt uppdrag som styrelseledamot i aktiebolag.

Styrelseledamöter	Uppdrag
Sven-Erik Österberg, ordförande till och med 2024-03-31	Ledamot i VI Invest Aktiebolag
Beatrice Ask, ordförande från och med 2024-04-25	Ledamot i Rådet för hållbara städer
Maria Bredberg Pettersson, vice ordförande	Ingår som generaldirektör i Fortifikationsverkets styrelse Ledamot i Arbetsgivarverkets styrelse
Camilla Asp	Ledamot i Försvarshögskolans styrelse Ledamot i Energimyndighetens insynsråd
Martin Flodén	Ledamot i Riksgäldskontorets vetenskapliga råd
Stefan Lundgren	Inga övriga uppdrag
Cecilia Renfors	Ordförande i Nämnden för brottsskadeersättning Ersättare i Nämnden vid Valmyndigheten Ersättare i Domarnämnden
Anna Seim	Ledamot i Finanspolitiska rådet Ledamot i Konjunkturinstitutets makroekonomiska råd Ledamot i Riksgäldskontorets vetenskapliga råd
Roine Vestman	Ledamot i Fjärde AP-fonden Ledamot i Sjunde AP-fonden Ledamot i Riksgäldskontorets vetenskapliga råd
Charlotte Zackari	Inga övriga uppdrag
Daniel Barr, generaldirektör	Inga övriga uppdrag

13 Intern styrning och kontroll

För att bedöma om den interna styrningen och kontrollen har varit betryggande tar FI hänsyn till två saker: dels om processen för att säkerställa att den interna styrningen och kontrollen fungerar, dels om det under året – eller vid årets utgång – fanns väsentliga brister i verksamhetens interna styrning och kontroll.

Förordningen (2007:603) om intern styrning och kontroll, samt Ekonomistyrningsverkets föreskrifter och allmänna råd, anger att intern styrning och kontroll ska omfatta riskanalys, åtgärder och uppföljning av intern styrning och kontroll samt dokumentation av dessa tre delar. Dessa obligatoriska moment är införda och etablerade på FI.

Styrelsen får varje år ett särskilt underlag som beskriver FI:s övergripande styrning och en uppföljning av arbetet med intern styrning och kontroll. Underlaget visar att de identifierade riskerna har följts upp med åtgärder i FI:s verksamhetsplan.

För FI är det av största vikt att hantera frågor om bland annat jäv, muta och bisysslor på ett oklanderligt sätt. Därför har vi alltid stort fokus på frågor om god förvaltningskultur, statstjänstemannarollen, statens värdegrund samt ordning och reda. Avdelningen Myndighetsjuridik fungerar som en råd- och stödfunktion till den övriga organisationen i dessa frågor.

Risker

Inför 2024 gjordes en ny bedömning av FI:s väsentliga risker. Riskerna från föregående år kvarstod och de fanns även kvar vid årets slut.¹⁸

Under 2024 arbetade vi med nästan alla kontrollåtgärder som planerades för året. Vi var dock tvungna att välja bort några av resursskäl. Bedömningen är att kontrollåtgärderna som vidtogs har gett en viss effekt. Flera risker blev under året mindre allvarliga. I de fall där riskvärdet kvarstod oförändrat vid årets slut handlade det i några fall om omständigheter som FI inte har kontroll över, alternativt att de riskreducerande åtgärderna enbart klarade av att hålla risken oförändrad.

FI:s högst bedömda risk i slutet av 2024 var otillräckliga leveranser eller ineffektivitet kopplat till arbetet med att anpassa verksamheten till det nya ekonomiska läget – en strategisk kompetensförsörjningsrisk. Riskerna inom cybersäkerhet och it-säkerhet var vid årets slut fortsatt höga, men något lägre än vid årets ingång. Den kvarstående risken beror till stor del på omvärldsläget. Under

¹⁸ Vi har dock skiljt ut risken för mindre störningar i it-drift eller verksamhetskritiska it-tjänster från risken för ett allvarligt cyberintrång och följer nu detta i två olika risker.

Året stärkte vi förmågan att stå emot cyberattacker och fortsatte även att stärka övrig it-säkerhet.

Åtgärder för att stärka intern styrning och kontroll

Under 2024 gjorde FI en rad andra insatser för att stärka den interna styrningen och kontrollen, bland annat följande:

- FI genomförde utbildningar inom förvaltningsrätt, offentlighet och sekretess samt andra delar kopplade till statstjänstemannarollen. Där ingår de interna regler och riktlinjer som vi har för att förebygga korruption, otillbörlig påverkan, bedrägeri och andra oegentligheter.
- Under året beslutade generaldirektören om nya instruktioner för uppdrag och ansvar för de råd som, enligt FI:s organisation och beslutsordning, ska finnas för att samordna, bereda, planera eller följa upp områdesövergripande frågor.
- Under året reviderade vi ett antal styrdokument, bland annat riktlinjer för kontinuitetshantering och riktlinjer för informationssäkerhet.
- Den 1 oktober gjorde vi några förändringar i FI:s organisation på verksamhetsområde It och avdelningen Kommunikation. Avdelningen Leveransledning upphörde och i stället bildades avdelningen Systemutveckling med två nya enheter. På Kommunikation bildades två nya enheter: Externkommunikation och Internkommunikation.
- Vi har arbetat med att se över våra undersöknings- och sanktionsprocesser i syfte att skapa en mer effektiv handläggning.
- Under året införde vi en rutin där verksamhetsområdeschefer och stabschefer får intyga hur de ser på den interna styrningen och kontrollen inom det egna ansvarsområdet. De intygar att den interna styrningen och kontrollen i allt väsentligt är betryggande.
- Arbetet i FI:s etikråd fortsatte under året.

Funktionen för regelefterlevnad

Under året utförde chefen för regelefterlevnad sex granskningar. Där ingick till exempel granskningar av miljöledning, informationssäkerhet, hantering av anställdas innehav av och handel med finansiella instrument, samt FI:s investeringsbeslut och direktupphandlingar. Chefen för regelefterlevnad utförde även åtta rådgivningsuppdrag.

14 Beslut om årsredovisningen

14.1 Vårt ställningstagande

Vi bedömer att den interna styrningen och kontrollen på FI har varit betryggande under den period som årsredovisningen avser.

Vi intygar att årsredovisningen ger en rättvisande bild av verksamhetens resultat samt av kostnader, intäkter och myndighetens ekonomiska ställning.

Årsredovisningen har fastställts genom styrelsens beslut den 18 februari 2025.

Beatrice Ask
styrelseordförande

Maria Bredberg Pettersson
vice ordförande

Martin Flodén
styrelseledamot

Stefan Lundgren
styrelseledamot

Cecilia Renfors
styrelseledamot

Roine Vestman
styrelseledamot

Charlotte Zackari
styrelseledamot

Daniel Barr
Generaldirektör

