



Svensk författningssamling

Förordning med instruktion för Finansinspektionen

Utfärdad den 14 december 2023

Regeringen föreskriver följande.

SFS 2023:910

Publicerad
den 20 december 2023

Uppgifter

Ansvarsområde

1 § Finansinspektionen ansvarar för

1. tillsynen, regelgivningen, tillståndsprövningen och registreringen som rör finansiella marknader och finansiella företag, och
2. att vidta åtgärder för att motverka finansiella obalanser i syfte att stabilisera kreditmarknaden, men med beaktande av åtgärdernas effekt på den ekonomiska utvecklingen.

Myndigheten ansvarar även för uppgifter enligt inkassolagen (1974:182).

2 § Myndigheten ska arbeta för att det finansiella systemet

1. är stabilt och präglas av ett högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster,

2. ger ett högt skydd för konsumenter, och

3. bidrar till en hållbar utveckling.

Myndigheten ska följa och analysera utvecklingen inom sitt ansvarsområde. Myndigheten ska underrätta regeringen om den bedömer att instabilitet i finanssektorn riskerar att negativt påverka det svenska finansiella systemets funktionssätt.

Myndigheten ska se till att de regelverk och rutiner som myndigheten bestämmer över är kostnadseffektiva och enkla för medborgare och företag att förstå och följa.

Beredskapsmyndighet och sektorsansvarig myndighet

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

Behörig myndighet och kontaktpunkt

4 § Myndigheten ska fullgöra de uppgifter som ska skötas av behörig myndighet enligt

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 345/2013 av den 17 april 2013 om europeiska riskkapitalfonder,

2. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 346/2013 av den 17 april 2013 om europeiska fonder för socialt företagande,

3. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2394 av den 12 december 2017 om samarbete mellan de nationella myndigheter som har tillsynsansvar för konsumentskyddslagstiftningen och om upphävande av förordning (EG) nr 2006/2004, i fråga om efterlevnaden av sådana regler som myndigheten har tillsyn över, och

4. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 av den 24 november 2021 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU.

5 § Myndigheten ska vara behörig myndighet och kontaktpunkt enligt

1. Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EU av den 4 februari 2014 om konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2013/36/EU och förordning (EU) nr 1093/2010, i den ursprungliga lydelsen, och

2. Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner, i den ursprungliga lydelsen.

Internationella överenskommelser

6 § Myndigheten får ingå sådana internationella överenskommelser som avses i

1. Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/51/EU,

2. artiklarna 8.2, 8.5, 20.5, 30.4, 59.3 c, 61.4 b och 62.8 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012, i den ursprungliga lydelsen,

3. artikel 57a.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843,

4. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/411,

5. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut, i den ursprungliga lydelsen,

6. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 av den 16 september 2009 om kreditvärderingsinstitut,

7. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 236/2012 av den 14 mars 2012 om blankning och vissa aspekter av creditswappar (blankningsförordningen), och

8. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

Första stycket gäller inte om överenskommelsen kräver riksdagens eller Utrikesnämndens medverkan.

Internationellt samarbete

7 § Myndigheten ska

1. inom sitt ansvarsområde aktivt delta i det samarbete inom Europeiska unionen som sker inom ramen för det europeiska system för finansiell tillsyn som avses i 8 § och samarbeta med utländska myndigheter som har behörighet att utöva tillsyn över finansiella marknader och finansiella företag samt i det sammanhanget bidra till att tillsynen samordnas,

2. överväga om åtgärder som myndigheten vidtar kan påverka stabiliteten i de finansiella systemen i andra länder inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

3. inom sitt ansvarsområde aktivt delta i verksamheten inom globala standardsättande organ, och

4. informera Europeiska systemrisknämnden om vilka åtgärder som myndigheten vidtar för att motverka finansiella obalanser.

8 § Myndigheten är en del av det europeiska system för finansiell tillsyn som avses i

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd,

2. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av Europeiska bankmyndigheten,

3. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, och

4. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Tjänsteexport

9 § Myndigheten får bedriva tjänsteexport som är direkt kopplad till myndighetens kärnverksamhet och som ligger inom ramen för de uppgifter som anges i denna instruktion eller i annan förordning.

Myndigheten ska ta ut avgifter för sådan verksamhet som avses i första stycket, besluta om avgifternas storlek och disponera intäkterna i verksamheten.

Övriga uppgifter

10 § Myndigheten ska, i fråga om ett sådant referensvärde som avses i artikel 20.1 b i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014, informera regeringen ifall någon av de händelser som anges i artikel 23c.1 a–d har inträffat och lämna förslag på en eller flera ersättningar för det referensvärdet.

Innan myndigheten lämnar ett sådant förslag som avses i första stycket, ska den beakta tillgängliga rekommendationer om ersättningen för ett

referensvärde och samråda med Riksbanken och med andra lämpliga berörda parter.

SFS 2023:910

11 § Myndigheten ska bearbeta och rapportera uppgifter som ska lämnas till den enligt

1. föreskrifter som har meddelats med stöd av 8 § första stycket 5 förordningen (2011:834) om insättningsgaranti, eller

2. föreskrifter som har meddelats med stöd av 22 § första stycket 11 förordningen (2015:1034) om resolution.

Myndigheten får ta ut avgifter för sådan verksamhet som avses i första stycket, besluta om avgifternas storlek och disponera inkomsterna i verksamheten. Avgifterna ska täcka myndighetens kostnader för verksamheten. Myndigheten behöver inte tillämpa bestämmelsen om samråd med Ekonomistyrningsverket om avgifter i 7 § avgiftsförordningen (1992:191).

12 § Myndigheten ansvarar för officiell statistik enligt förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

Samverkan

13 § Myndigheten ska samverka med Riksbanken i sådana frågor som rör fredstida krissituationer och höjd beredskap som avses i förordningen (2022:524) om statliga myndigheters beredskap.

14 § Myndigheten ska samverka med Fondtorgsnämnden i frågor som rör tillsyn, granskning och utvärdering av

1. fondförvaltare som deltar i upphandlingar enligt lagen (2022:760) om upphandling av fonder till premiepensionens fondtorg eller som Fondtorgsnämnden har ingått fondavtal med enligt den lagen, och

2. fonder som en fondförvaltare erbjuder i en upphandling enligt lagen om upphandling av fonder till premiepensionens fondtorg eller erbjuder på fondtorget för premiepensionen.

Vid samverkan enligt första stycket ska myndigheten lämna de uppgifter som Fondtorgsnämnden behöver.

15 § Myndigheten ska samverka med Konsumentverket på de områden där båda myndigheterna har ett tillsynsansvar.

16 § Myndigheten ska

1. ge Ekonomistyrningsverket och berörda branschorganisationer tillfälle att yttra sig innan myndigheten lämnar förslag enligt 17 § 3 om nya eller ändrade avgifter,

2. ge Riksbanken tillfälle att yttra sig innan myndigheten fattar beslut i viktigare frågor som har samband med betalningssystemets stabilitet eller som berör Riksbankens ansvar för valuta- och kreditpolitiken och för betalningsväsendet, och

3. ge Riksgäldskontoret tillfälle att yttra sig innan myndigheten fattar beslut i frågor av betydelse för insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och för investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd.

Vid samverkan enligt första stycket ska Finansinspektionen lämna de uppgifter som berörda myndigheter behöver.

17 § Myndigheten ska varje år rapportera till Regeringskansliet enligt följande uppställning:

Myndigheten ska lämna	senast
1. en redovisning av de indikatorer, om möjligt uppdelade på kön, för uppföljning av resultat inom finansmarknadsområdet som myndigheten och regeringen har kommit överens om för de föregående tre åren kopplade till de av riksdagen senast beslutade målen för finansmarknadsområdet	1 mars
2. en rapport om avgiftsutfall, kostnadstäckning och prognos för avgifter enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet	15 april
3. förslag till ändringar som det finns behov av i bestämmelserna i förordningen om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och förordningen om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet	15 april och 1 oktober
4. myndighetens erfarenheter av tillsynsarbetet avseende konsumentskydd, lämna en bedömning av riskerna för konsumenterna inom det finansiella området, ange de åtgärder som vidtagits eller kan komma att vidtas för att stärka konsumentskyddet samt redogöra för behovet av utveckling av regler på området	15 maj
5. myndighetens analys och bedömning av den finansiella stabiliteten, de åtgärder som vidtagits och kan komma att vidtas för att motverka att finansiella obalanser uppstår, åtgärdernas effekter på samhällsekonomin samt behovet av utveckling av regler på området	20 juni och 15 december

18 § Myndigheten ska i årsredovisningen redovisa uppgifter om

1. den genomsnittliga handläggningstiden för tillstånds-, anmälnings- och intygsärenden enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen, uppdelat på varje ärendetyp, och

2. antal beslutade sanktioner uppdelat utifrån det regelverk sanktionerna har meddelats enligt.

Ledning

19 § Myndigheten leds av en styrelse.

20 § Styrelsen ska bestå av högst tio ledamöter.

Organisation

21 § Myndigheten ska upplåta lokaler och utföra administrativa uppgifter åt Bokföringsnämnden.

22 § Myndigheten ska utföra administrativa och handläggande uppgifter åt Krigsförsäkringsnämnden.

SFS 2023:910

Anställningar och uppdrag

23 § Regeringen utser vice ordförande i myndighetens styrelse.

24 § Generaldirektören är myndighetschef.

Delegering

25 § Styrelsen får överlåta till myndighetschefen att besluta Finansinspektionens föreskrifter som fastställer kvantitativa tröskelvärden (positionslimiter) för den nettoposition som en fysisk eller juridisk person får inneha i råvaruderivat som handlas på en handelsplats och OTC-kontrakt som ekonomiskt motsvarar dessa enligt 15 a kap. 1–4 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Bisysslor och lån hos företag under tillsyn

26 § Den som är ledamot i styrelsen eller anställd hos myndigheten får inte för egen eller någon annans räkning driva eller ha del i ett företag som driver verksamhet som är tillstånds-, registrerings- eller anmälningsskyldig hos myndigheten eller motsvarande myndighet i ett annat land. Ledamoten eller den anställda får inte heller vara anställd hos eller åta sig uppdrag för ett sådant företag.

Ledamöterna i styrelsen och de anställda som styrelsen bestämmer får inte utan tillstånd ha lån hos företag som står under tillsyn av myndigheten. Tillstånd meddelas av regeringen i fråga om ordföranden och av ordföranden i fråga om övriga ledamöter i styrelsen inklusive generaldirektören samt av myndigheten i andra fall.

Personalansvarsnämnd

27 § Vid myndigheten ska det finnas en personalansvarsnämnd.

Tillämpligheten av vissa förordningar

28 § Myndigheten ska tillämpa personalföreträdarförordningen (1987:1101) och internrevisionsförordningen (2006:1228).

-
1. Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2024.
 2. Genom förordningen upphävs förordningen (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen.

På regeringens vägnar

NIKLAS WYKMAN

Jonas Sunding
(Finansdepartementet)