



# Tillsynsrapporten 2010

Martin Andersson  
2010-05-18



# Fundamentala lärdomar från finanskrisen

1. Obalanser som vi såg, hade verktygen för att hantera, men inte agerade på  
→ **Kräver en ny tillsynskultur**
2. Problem som vi såg, men inte hade möjlighet att hantera på ett bra sätt  
→ **Kräver regeländringar**
3. Risker som vi helt enkelt inte förstod  
→ **Kräver bådadera**



# En ny strategi för finansiell tillsyn behövs

## ■ Tillsynen måste bli mer proaktiv

- Goda analyser och förståelse för den makroekonomiska situationen
- Analysen ska resultera i operativ tillsyn
- Aktiv dialog med styrelser för att tydliggöra deras ansvar

## ■ Våga använda de verktyg vi har

- Agera tidigt i förebyggande syfte, innan obalanser blir ohanterliga

## ■ Tillsynssamarbete för gränsöverskridande företag

- Ny europeisk tillsynsstruktur på gång

# Riskbaserad tillsyn

## ■ Årlig Riskrapport

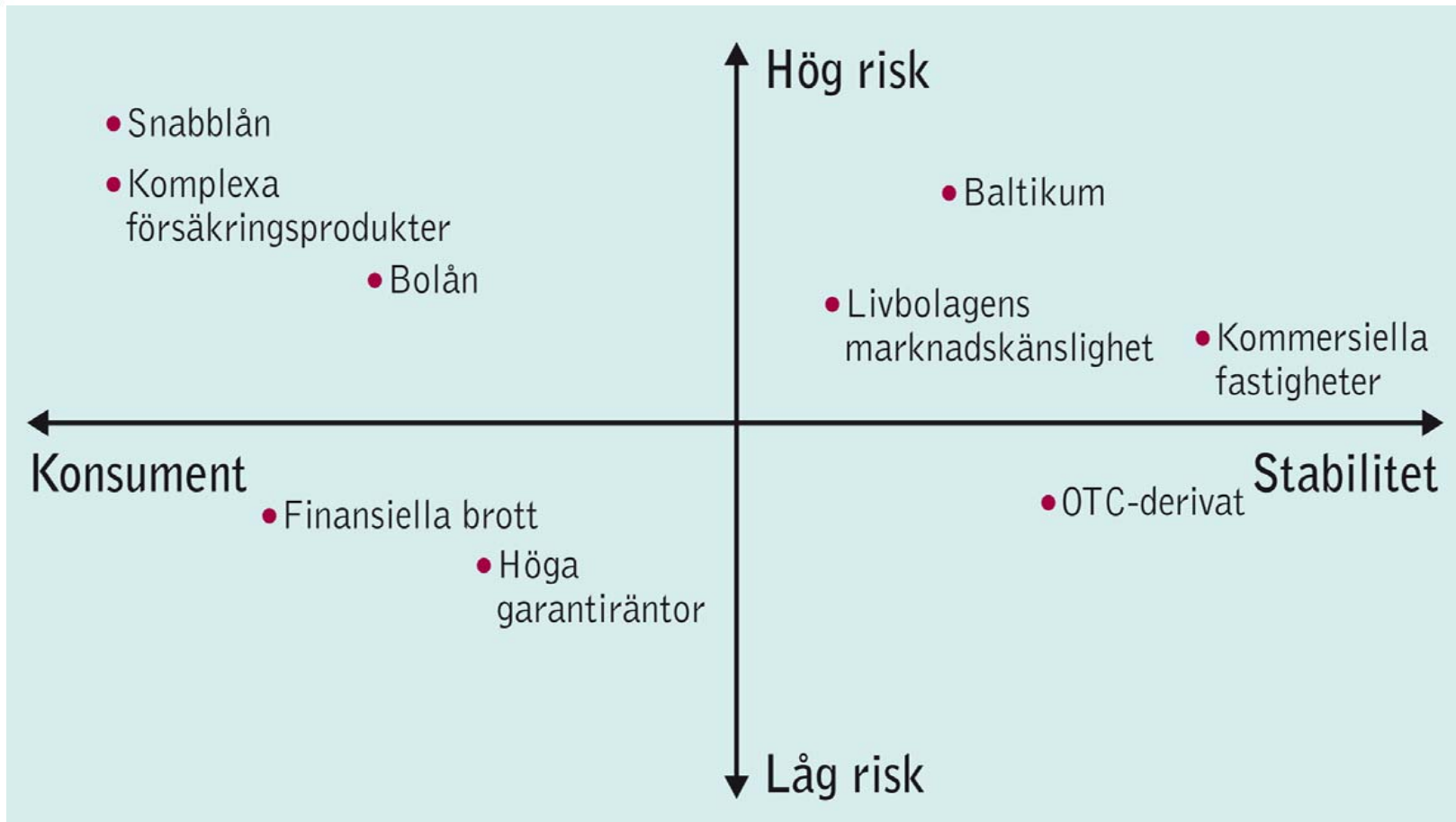
- Lyfter fram de största riskerna inom vårt verksamhetsområde
- Ligger till grund för planerade tillsynsaktiviteter och FI:s prioriteringar

## ■ Årlig Tillsynsrapport

- Principiella ställningstaganden
- Viktigare företeelser som vi sett
- Viktiga beslut tagna av FI

- Båda rapporterna är en viktig plattform i vår kommunikation med marknadsaktörerna

# Riskrapporten november 2009



# Tillsynsrapporten 2010

- Åtgärder mot bakgrund av finanskrisen
- Åtgärder för att stärka konsumentskyddet
- Åtgärder för att stärka förtroende och investerarskydd

# Åtgärder mot bakgrund av finanskrisen

- Tillsynen av gränsöverskridande institut fördjupas
  - Förändras från informationsutbyte till gemensamma bedömningar
  - FI är ordförande i flera kollegier
- Första stegen mot förstärkning av kapital och likviditet
  - Ny reglering om hantering av likviditetsrisker
  - Intensifierad tillsyn inom kapitaltäckningsregelverkets pelare 2 och över kapitalplaneringen
- Reglering av ersättningssystemen
  - Allmänna råd är på plats och bindande krav på gång från EU

# Åtgärder för att stärka konsumentskyddet

- Begränsning av belåningsgraden på bostäder
  - Förslag om maximal belåningsgrad på 85 % är ute på remiss
- Försäkringsförmedlare uppvisar brister
  - Undersökning visar att många inte följer regelverket
  - Ökad tillsyn behövs, men även tydligare lagstiftning – marknadsföringsbegreppet är oklart
- Konsumentskydd i fondsparande och försäkring
  - Förvaringsinstitut och skuldtäckningsregister måste fungera bättre
  - Aspis Liv – behövs en svensk försäkringsgaranti?
  - LF Liv – viktigt att bevaka försäkringstagarnas intressen vid ombildning av försäkringsbolag





# Åtgärder för att stärka förtroende och investerarskydd

## ■ Organisation och intern styrning

- Bolagens strukturer och uppdelning på olika typer av verksamheter riskerar att skapa intressekonflikter

## ■ Ansvaret för redovisningstillsynen

- Fungerar dåligt idag – en ny ordning behövs

