



Prioriteringar i tillsynen 2025

23 januari 2025

Ett väl fungerande finansiellt system är avgörande för en stark samhällsekonomi. Systemet måste vara stabilt, präglas av ett högt förtroende och erbjuda ett högt skydd för konsumenter. Finansmarknaden fungerar väl om den möter behoven hos både hushåll och företag samt medverkar till en hållbar utveckling.

Vi når dessa mål genom att övervaka den finansiella sektorn, granska att företagen följer reglerna och att de kan hantera risker. Men finansmarknaden är stor och komplex och våra resurser är begränsade. Vi arbetar riskbaserat och strävar alltid efter att utveckla våra metoder för att de ska bli så effektiva som möjligt. Genom att analysera var de största riskerna finns och rikta våra insatser dit, lägger vi också våra resurser där de gör störst nytta.

Vår tillsyn ska också vara effektiv och tydlig. Vi förklarar våra beslut, kraven vi ställer och våra förväntningar liksom vilka konsekvenserna blir om reglerna inte följs. I tillsynen vill vi alltid använda den data som rapporteras in till oss och vi förfinar och automatiserar därför våra tillämpningsområden löpande, till exempel med hjälp av AI.

Varje år identifierar vi även områden och risker som kräver särskild tillsyn utöver vårt löpande arbete. De är centrala för vårt uppdrag och kräver därför extra insatser. I år är dessa områden följande:

- Vi ska granska företagens förmåga att klara sina grundläggande uppgifter i en osäker omvärld
- Vi ska granska att konsumenter erbjuds bra produkter och tjänster
- Vi ska granska att finanssektorn motverkar penningtvätt och annan brottslighet
- Vi ska granska att hushållens skulder inte riskerar en sund och stabil finansmarknad

Samtidigt har vi alltid beredskap att omprioritera våra resurser och hantera oväntade händelser.



Tillsynsprioriteringar 2025

Vi ska granska företagens förmåga att klara sina grundläggande uppgifter i en osäker omvärld

Finansmarknaden ska klara sina grundläggande uppgifter i en osäker värld och behöver kunna möta både dagens och morgondagens hot. Det gäller oavsett om riskerna är finansiella, operativa eller om de är klimatrelaterade hållbarhetsrisker

Genom att granska de risker som finns och synliggöra de problem vi identifierar, kan sårbarheter i det finansiella systemet motverkas. Under året fortsätter vi att granska hur enskilda företag påverkas av den ekonomiska utvecklingen. Om vi behöver agera är vi beredda att göra det kraftfullt för att stärka motståndskraften och skydda stabiliteten.

De senaste åren har säkerhetsläget i vårt närområde försämrats drastiskt och förändringar kan ske snabbt. Osäkerheten påverkar hela samhället och inte minst de finansiella marknaderna, där stabilitet och förtroende är avgörande. Vi har sett att antalet cyberattacker har ökat och företagen behöver stärka sin förmåga att skydda verksamheten och säkra att de har tillförlitliga it-system. Det är avgörande för att finansiella tjänster ska fungera även i tider av osäkerhet och oro.

Samtidigt har känsligheten för störningar ökat i takt med att det finansiella systemet har blivit alltmer digitaliserat. Under 2025 börjar nya regelverk gälla som höjer kraven på att finansiella företag ska bygga upp sin digitala motståndskraft. Det ställer också nya krav på att hantera risker som är kopplade till användningen av tredjepartsleverantörer.

Vi förbereder finanssektorn för kris och krig. Som sektorsansvarig myndighet för beredskapssektorn finansiella tjänster leder vi arbetet med att samordna åtgärder i sektorn. I det arbetet ska vi samverka med andra myndigheter och med finansiella företag.

I takt med att finansmarknaden ställer om kan det även uppstå olika former av klimatrelaterade risker. Det kan exempelvis uppstå osäkerheter kring tillgångars framtida värden. Sådana omställningsrisker och risker kopplade till klimatförändringar är exempel på frågor vi särskilt kommer att uppmärksamma under 2025.

Vi ska granska att finanssektorn motverkar penningtvätt och annan brottslighet

Det finansiella systemet ska inte utnyttjas i kriminella syften. För att motverka detta är samverkan avgörande. FI arbetar därför nära andra myndigheter och deltar i det internationella samarbetet.

Brottsvinster ska inte färdas genom det finansiella systemet och brottsvinster ska inte heller genereras i systemet. Det gäller oavsett om brottsvinsterna kommer från bedrägerier, otillåten marknadshandel eller utgör ett led i att undgå internationella sanktioner. Därför kommer arbetet mot bedrägerier, penningtvätt, finansiering av terrorism och marknadsmissbruk tillsammans med en stärkt sanktionsefterlevnad fortsatt vara prioriterade frågor för oss.

När allt fler företag skärper sina kontroller söker kriminella aktörer nya vägar. I ljuset av detta behöver vi fokusera särskilt på mindre banker, betaltjänstföretag och kryptohandlare, vars verksamheter ofta förknippas med förhöjda risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vi ska granska hur dessa aktörer följer regelverket och hanterar de risker som förekommer i verksamheten.

En viktig del i konsumentskyddet är att användare av betaltjänster skyddas mot bedrägerier. Under året ska vi därför granska att det säkerhetshöjande arbete som drivs av banker och betaltjänstleverantörer får effekt, och att företagen gör vad de kan för att inte själva utnyttjas i kriminella syften.

Insiderbrott, marknadsmanipulation och spridning av felaktig, vilseledande eller bristfällig information behöver bekämpas för att säkerställa att förtroendet för finansmarknaden upprätthålls. Det krävs att alla aktörer rapporterar misstänkta transaktioner som kan utgöra marknadsmissbruk och andra överträdelser för att främja en välfungerande marknad och säkerställa transparensen. Även detta kommer vi fokusera särskilt på under året.

Vi ska granska att konsumenterna erbjuds bra produkter och tjänster

Finansmarknaden är stor och svår att förstå för många. Att spara pengar, skaffa en försäkring eller ta ett lån är exempel på finansiella produkter och tjänster som ofta upplevs som komplexa av en konsument, det vill säga något den sällan köper och kanske inte heller har något större intresse av. Samtidigt som finansiella tjänster och produkter är svåra att utvärdera för konsumenten har företagen ofta ett kunskapsöverskott. Hur bra eller dålig en produkt är kan upptäckas först långt efter köpet.

Vi kommer under året särskilt granska att de produkter och tjänster som erbjuds konsumenterna också utgår från konsumentens behov, önskemål och förutsättningar. Vi kommer till exempel att granska hur konsumtionslåneföretagen arbetar med sina kreditprövningar för att säkerställa att lån inte ges till personer som inte kan betala tillbaka.

Intressekonflikter är en annan fråga vi kommer fokusera särskilt på. Detta för att säkerställa att det är konsumentens behov som sätts i första rummet och inte rådgivarens ersättningar. Vår utgångspunkt är att kostnaderna för den tjänst eller produkt som köps ska stå i proportion till värdet för konsumenten. Vi kommer också att granska att aktörer som erbjuder kryptotillgångar följer de nya regler som infördes vid årsskiftet.

Ett växande problem är investeringsbedrägerier. När privatekonomin pressas riskerar fler att lockas av bedragarnas löften om snabba pengar. Vi fortsätter vårt arbete för att nå och utbilda fler konsumenter, så att de kan känna igen och undvika bedrägerier eller en dålig investeringsrådgivning.

Konsumenterna ska kunna lita på att de produkter som marknadsförs som hållbara också bidrar till en hållbar utveckling. Därför ska vi fortsätta att granska att det hållbara sparandet fungerar och att företagen inte grönmålar sina produkter.

Ett betalkonto är en förutsättning för att du ska få din lön utbetald och kunna betala dina räkningar. Att nekas tillgång till ett konto eller att få det uppsagt innebär stora problem och leder till ett finansiellt utanförskap för den som drabbas. Det är en fråga som vi kommer fortsätta att granska under året.

Vi ska granska att hushållens skulder inte riskerar en sund och stabil finansmarknad

Sverige befinner sig i en mild men långvarig lågkonjunktur. Hushåll har under de senaste åren pressats av högre räntekostnader och en hög inflation, men nu ökar optimismen.

Nya utvärderingar om våra makrotillsynsåtgärder har presenterats och det blir därför naturligt för oss att se över om de amorteringskrav och bolånetak som tagits fram bör förändras. I det arbetet ska vi också utveckla våra metoder och granska risker som är kopplade till hushållens finansiella tillgångar och skulder, i avsikt att avsaknad av ett nationellt tillgångs- och skuldregister.