



FIN-FSA
FINANSINSPEKTIONEN

2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN

Verksamhetsberättelse 2024



Finansinspektionens år 2024

”På grund av osäkerheten i omvärlden prioriterar vi i vår tillsyn fortfarande beredskapen för en utveckling som är ogynnsammare än väntat samt för hanteringen av IT- och cyberrisker.”

Tero Kurenmaa, direktör

Bild: Emmi Korhonen / STT-Lehtikuva



Läget på finansmarknaden



Finansinspektionens
tillsynsåtgärder 2024



Ledning och personal



Bilagorna till
verksamhetsberättelsen

Finansinspektionens teman

Finansiella sektorns hållbarhetsperspektiv som tema >

Nya företag under tillsyn inom förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism >

Cybersäkerhet och förebyggande av svindlerier är allt viktigare >

Jubileumsår för den gemensamma tillsynsmekanismen inom banktillsynen >

Förvaltningsrevisioner genomfördes inom försäkringssektorn >



Direktörens översikt

Den finansiella sektorns omvärld har under flera år varit dynamisk och föränderlig. Den dämpade ekonomiska tillväxten och de långvariga geopolitiska spänningarna har medfört att sektorns risker fortfarande är höga. Den starka kapitaltäckningen och solvensen hos våra företag under tillsyn är i denna miljö en skyddsfaktor av största vikt och kvarstår i fokus av vår tillsyn.

Cybersäkerheten är allt viktigare

De geopolitiska spänningarna tillsammans med de förändringar som digitaliseringen och artificiell intelligens har medfört gör cybersäkerheten till en allt viktigare del av vår tillsyn.

Förordningen som säkerställer den digitala operativa motståndskraften¹ tvingar flera aktörer inom den finansiella sektorn att regelbundet testa cybersäkerheten och sin återhämtningsförmåga från cyberincidenter. Det som är nytt är särskilt att denna förordning sträcker sig också till IT-partner som tillhandahåller tjänster till den finansiella sektorn.

Mot slutet av berättelseåret rubbades cybersäkerheten särskilt av den exceptionellt stora överbelastningsattacken som riktades mot ett företag under vår tillsyn samt kabelbrotten på Östersjön. Företagen under tillsyn rapporterar cyberincidenter omedelbart till oss och lämnar en incidentrapport också efter att situationen gått över. När en incident pågår samarbetar vi intensivt med företaget under tillsyn, men vi låter företaget koncentrera sig på att korrigera situationen och tar tag i eventuella brister först efteråt.

Genom att på förhand stärka resiliensen minimerar vi konsekvenserna av dylika attacker eller skador på vårt samhälle och samtidigt minskar vi effekten av brottsliga aktiviteter.

Betydelsen av cybersäkerhet och återhämtningsförmågan som anknyter till den gäller våra samtliga tillsynssektorer. Vi testade banksektorns cyberresiliens under ledning av ECB i fjol och i år kommer vi att utöka testerna nationellt för att täcka också andra tillsynssektorer.

Svindlarens arbete måste göras svårare

Den största sårbarhetsfaktorn inom cybersäkerhet är dock människan. Under året noterade vi att antalet olika svindlerier har ökat. Till och med tillsynsmyndighetens namn har använts i svindleriförsöken.

Virtuella valutor har blivit allmänna, vilket ökar svindlerier av investeringstyp. Den nya regleringen som gäller virtuella valutor² har medfört nya registreringsskyldigheter också för tillhandahållare av virtuella valutor. Trots detta kräver investeringar i kryptotillgångar fortfarande extra vaksamhet, eftersom det vanligtvis inte finns mycket att göra för att korrigera situationen efter ett bedrägeri.

Även bankerna ska ta mer ansvar för förebyggande av svindlerier genom att göra dem så svåra som möjligt för svindlarna att genomföra. Det är viktigt att banker och andra aktörer skyddar sina tjänster mot svindlerier: till exempel begränsningar för kontoöverföringar som kunden själv kan ställa är möjliga med stöd av nuvarande lagstiftning.

Det är också viktigt att lära människor att identifiera svindleriförsök. I ett evenemang som riktar till gymnasieelever och som genomförs i samarbete mellan Centralen för ekonomiskt kunnande och Finlands Bank berättar vi om hur man känner igen svindlerier och om en sund misstro när man möter ”bra erbjudanden”.

Artificiell intelligens är ett bra verktyg i händerna på ansvarsfulla aktörer. Användningen av den ökar och den nya AI-förordningen medför tillsyn också på detta område. Tyvärr effektiviserar artificiell intelligens också brottslighet och gör det allt lättare att producera innehåll i bedrägerisyrte.

Intressentgruppernas förtroende ger en stark grund för vårt arbete

Intressentenkäten som vi genomförde på hösten 2024 visade att våra intressentgrupper och särskilt våra företag under tillsyn har ett stort förtroende för oss. Detta ger en stark grund för vår tillsyn, eftersom endast en tillförlitlig tillsynsmyndighet kan i enlighet med sin tillsynsuppgift trygga stabiliteten och förtroendet på den finansiella sektor som den utövar tillsyn över.

Vi fick också bra respons om att dialogen med Finansinspektionen fungerar väl samt att vår verksamhet är professionell och har utvecklats i en bättre riktning. Nästan 90 procent av respondenterna var nöjda med kontakterna och interaktionen med Finansinspektionen, som enligt enkäten är sakkunnig och nyttig.

I vår strategi för 2023–2025 lyftes proaktivitet och förutsägbarhet fram som prioritering. Det finns ännu utrymme för utveckling när det gäller detta, men vi går i rätt riktning.

Proaktiv och förutsägbar tillsynsmyndighet

Mycket har redan gjorts. Vi har under tre år i rad kommunicerat våra tillsynsprioriteringar för det kommande året så att företagen under tillsyn är medvetna om vad vi anser vara särskilt viktigt. Även användningen av en tillsynskalender som är specifik för varje företag under tillsyn kommer att förbättras.

Vi har redan under en längre tid offentliggjort viktiga resultat om tematiska bedömningar som gäller företag under tillsyn som grupp, men i vår kommer vi att börja publicera sammandrag av inspektioner som gäller enskilda företag under tillsyn. Detta medför förutsägbarhet för hela tillsynssektorn då kunskapen om tillsynsmyndighetens prioriteringar ökar. Samtidigt ökar effekten av tillsynen då observationerna från en enskild inspektion kan styra hela sektorn. Vår proaktivitet förstärks också av en aktiv kommunikation och evenemang som vi ordnar för företag under tillsyn.

Vi har effektiviserat vår förutsägbarhet till exempel med hjälp av omvärldsanalyser. Även artificiell intelligens effektiviserar utnyttjandet av data och därmed också tillsynen. Vi har många AI-relaterade projekt på gång som har som syfte att förbättra tillsynens omfattning och kvalitet.

Tillsynsverksamheten bör vara tillförlitlig också då omvärlden förändras

Proaktivitet och förutsägbarhet har en nyckelposition också eftersom företagen under vår tillsyn ansvarar själva för sin verksamhets lagenlighet. I motsats till vad som ofta antas godkänner eller förkastar vi inte enskilda åtgärder hos företag under tillsyn. Vi övervakar däremot att förvaltningen, riskhanteringen, processerna och kompetensen hos företaget under tillsyn är på en sådan nivå att de säkerställer verksamhetens lagenlighet.

Därför stod en god intern styrning i fokus för vår tillsyn förra året och därför prioriterar vi den också i år. En god intern styrning står som grund för hela verksamheten och säkerställer dess lagenlighet och tillförlitlighet.

På grund av osäkerheten i omvärlden prioriterar vi i vår tillsyn fortfarande beredskapen för en utveckling som är ogynnsammare än väntat samt för hanteringen av IT- och cyberrisker. Regleringen och miljökatastroferna som blivit vanligare håller också hållbarhetsfrågorna i centrum av vår tillsyn: företagen under tillsyn bör bereda sig på dessa risker och å andra sidan ge riktig och

regleringsenlig information om hållbarhetsfrågor i sin egen verksamhet.

Förändringarna i omvärlden, ny reglering och till exempel ökningen i artificiell intelligens medför förändringar också i vår egen verksamhet. Vi utvecklar vår personals kompetens i dessa teman. Ledarskapsundersökningen i slutet av året vittnade om att vår personal upplever att de får ett bra stöd för sin professionella utveckling. Detta är viktigt, eftersom en kompetent personal är den viktigaste faktorn för att säkerställa en effektiv tillsyn.

Jag vill tacka alla våra anställda för det gångna året.

Helsingfors den 3 mars 2025

Tero Kurenmaa

¹ Digital Operational Resiliency Act, DORA.

² Markets in Crypto-Assets Regulation, MiCA.



Läget på finansmarknaden

Finlands ekonomi växte så småningom under 2024, även om Finlands Bank räknade med en nedgång på årsnivå i bruttonationalprodukten 2024.¹ Den svaga ekonomiska tillväxten och de ökade geopolitiska spänningarna försämrade den finansiella sektorns omvärld i Finland och upprätthöll de höga riskerna. Den finansiella sektorns starka kapitaltäckning och solvens gav emellertid skydd mot de risker som omvärldsförsämringen medförde.

Enligt Finlands Banks prognos är en konjunkturvändning nära förestående. Räntenedgången stöder återhämtningen i den privata konsumtionen och investeringarna samtidigt som exporten ökar. Trots den livligare bostadshandeln är situationen på bostadsmarknaden, fastighetsinvesteringsmarknaden och inom byggbranschen fortsatt svag, vilket också ökar den finansiella sektorns kredit-, investerings- och likviditetsrisker samt försvårar värderingen av investeringsobjekt.

Räntenedgången och förväntningarna på centralbankernas kommande sänkningar av styrräntan har stött börskurserna och därmed till exempel försäkringsbolagens investeringsavkastning. Sentimentet på finansmarknaden har dock varit utsatt för snabba förändringar till följd av negativa nyheter eller en ökad osäkerhet.

Osäkerheten håller upp riskerna på den finansiella sektorn i Finland. En ljusare omvärld skuggas av flera nedåtrisker, till exempel ökningen i geopolitiska spänningar, osäkerheten i anslutning till handelspolitiken, den höga skuldsättningen, inflationen som varit hög längre än väntat och det försvagade sysselsättningsläget. Även ökningen i hybrid- och cyberattacker har alltmer framhävt vikten av beredskap och hanteringen av operativa risker.

Finansiella aktörer möter också utmaningar i form av flera förändringstrender, såsom effekterna av klimatförändringen (ESG-risker), demografiska förändringar, digitaliseringen, ny teknik samt utvecklingen av nya produkter och metoder (t.ex. molntjänster och AI). Dessa trender förändrar rutinerna, konkurrensfältet och kostnadsstrukturen på den finansiella sektorn och kan skapa nya förtjänstmöjligheter. Samtidigt kan de medföra också nya typer av risker, vars hantering kräver en utveckling av riskhanteringen på den finansiella sektorn.

Banksektorns lönsamhet förbättrades i och med den goda resultatutvecklingen och kapitaltäckningsgraderna var fortsatt starka

Banksektorns kapitaltäckning var fortsatt stabil under berättelseåret. Kapitalbasen ökade i och med den goda resultatutvecklingen, vilket kompenserade effekterna av de ändringar som gjorts i huvudsak i beräkningsmodellerna för kapitalkravet och som haft en negativ inverkan på kapitaltäckningsgraderna. Banksektorns kapitalbasöverskott i förhållande till det totala kapitalkravet försämrades till följd av åtstramningen av makrotillsynskraven. Bankerna hade dock fortsatt rikligt med kapital i förhållande till kraven. Kapitaltäckningsgraderna var fortsatt högre än det europeiska genomsnittet.

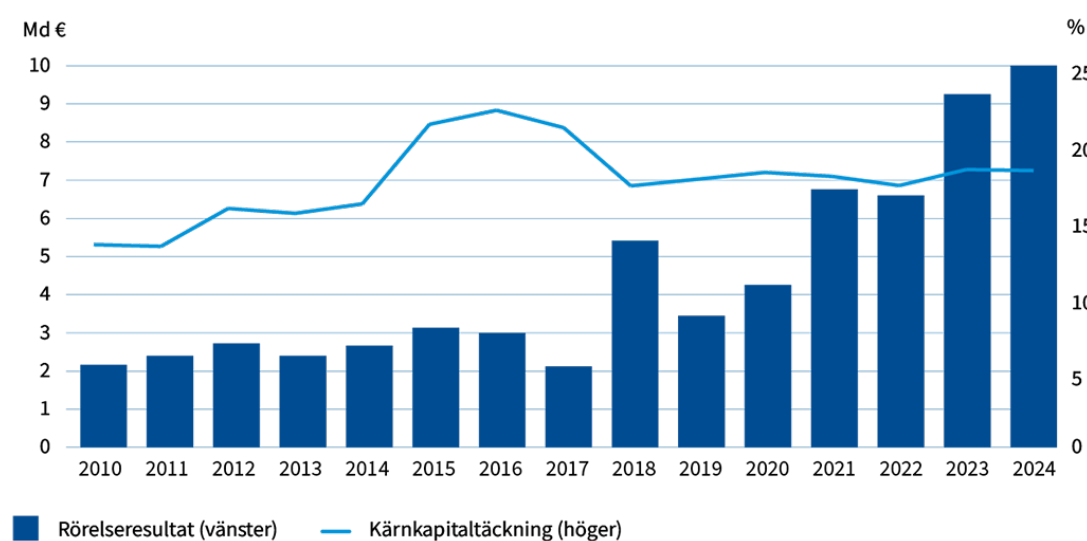
Banksektorns rörelseresultat ökade ytterligare tack vare ökningen i räntenettot, men ökningen

mattades av och vände nedåt som en följd av räntenedgången i slutet av året. Räntenettot var den mest betydande inkomstposten för finländska banker.

Banksektorns oreglerade krediter var alltså låga och bland de lägsta i Europa, även om de ökade något både i fråga om företags- och hushållskrediter. Krediter överfördes också alltmer till nedskrivningsklasser med högre kreditrisk än från dem, vilket vittnar om en ökning av kreditriskerna. Tecken på en sämre kreditkvalitet sågs framför allt i vissa kreditsegment som särskilt drabbats av den svaga konjunkturcykeln, såsom konsumentkrediter samt inom byggbranschen och grossist- och detaljhandeln.

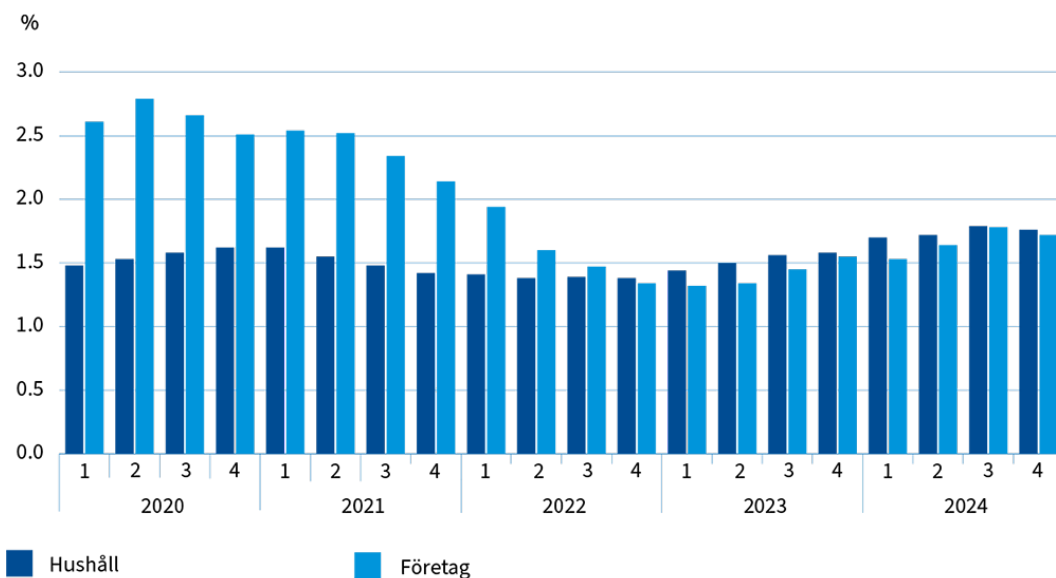
Likviditetläget och likviditetsställningen inom banksektorn är alltså stark. Inlåningen från allmänheten ökade och ökningen av upplåningskostnaderna avtog. Refinansieringen av skuldebrev emitterade under perioden med låga räntor kan dock höja kostnaderna för bankernas marknadsupplåning. Diversifierade upplåningskällor och bankernas starka kapitaltäckning förbättrar tillgången till marknadsupplåning och upplåningsvillkoren och ger trygghet i händelse av störningar på finansmarknaden.

Den inhemska banksektorns rörelseresultat och kärnkapitaltäckning



Källa: Finansinspektionen

Den inhemska banksektorns oreglerade fordringar i förhållande till kreditstocken



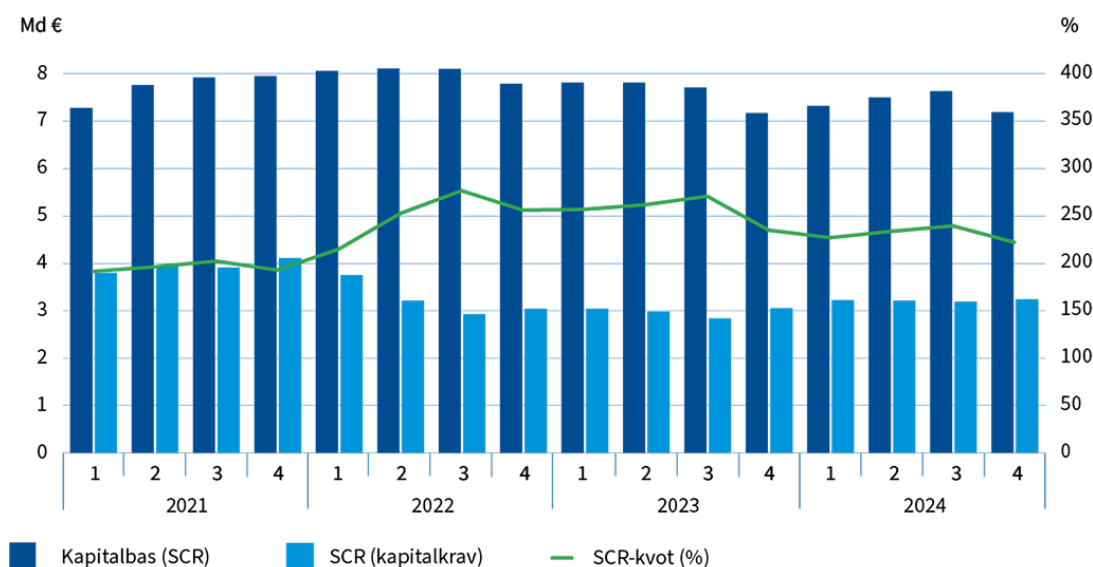
Källa: Finansinspektionen

Livförsäkringsbolagens solvens försämrades i slutet av året men var fortfarande stark

Livförsäkringssektorns solvensgrad sjönk från utgången av år 2023 och låg på 222,2 % (12/2023: 235,1 %). Räntenedgången ökade ansvarsskulden och de förväntade vinstutdelningarna som dragits av från kapitalbasen minskade kapitalbasen och försämrade solvensen under berättelseårets sista kvartal. Solvenskapitalkravet (Solvency Capital Requirement, SCR) ökade jämfört med året innan, vilket också försämrade solvensgraden. Trots nedgången var solvensen fortsatt stark.

Avkastningen på livförsäkringsbolagens investeringar var positiv (4,9 %) under berättelseåret. Avkastningen från ränte- och aktieinvesteringar var positiv. Särskilt aktieinvesteringarna avkastade väl (11,5 %) medan avkastningen från fastighetsinvesteringar var negativ och uppgick till -0,3 %. Premieinkomsten ökade jämfört med året innan särskilt tack vare den kraftiga försäljningen av placeringsförsäkringar. Utbetalda ersättningar ökade något jämfört med året innan.

Solvensställning i livförsäkringsbolag



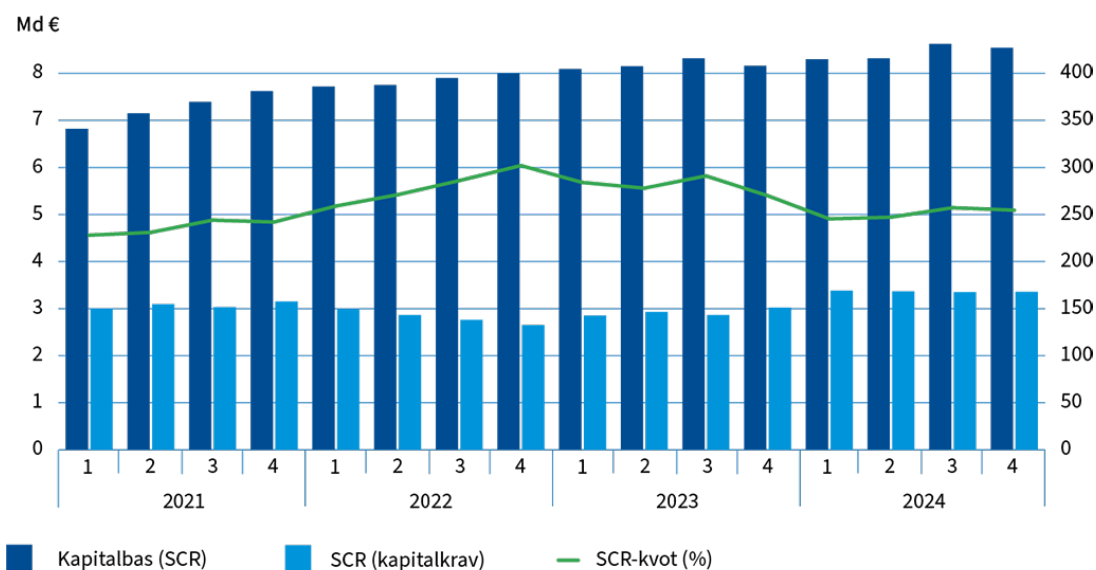
Källa: Finansinspektionen

Skadeförsäkringsbolagens solvens försämrades men var fortfarande på en bra nivå

Skadeförsäkringssektorns solvensgrad var vid slutet av berättelseåret 254,6 % och den sjönk från utgången av 2023 (12/2023: 265,5 %). Trots nedgången var sektorns solvens alltjämt på en bra nivå. Solvensgraden försvagades av ökningen i solvenskapitalkravet, vilket påverkades bland annat av investeringsavkastningen och ökningen i den symmetriska justeringen för aktierisk.

Skadeförsäkringssektorns investeringsavkastning var 7,5 % under berättelseåret. Investeringsavkastningen bestod mest av aktie- och ränteinvesteringar. Avkastningen från fastighetsinvesteringar var låg men dock positiv. Den svaga ökningen i skadeförsäkringens premieinkomst genererades till största delen från sjukförsäkringar och markfordonsförsäkringar. Ersättningskostnaderna ökade tydligt. Utöver sjukförsäkringersättningarna hade de stora skadorna i början av året och de krävande väderleksförhållandena en negativ inverkan på skadeprocenten, men den förbättrades mot slutet av året. Sammantaget var sektorns lönsamhet stark 2024.

Solvensställning i skadeförsäkringsbolag



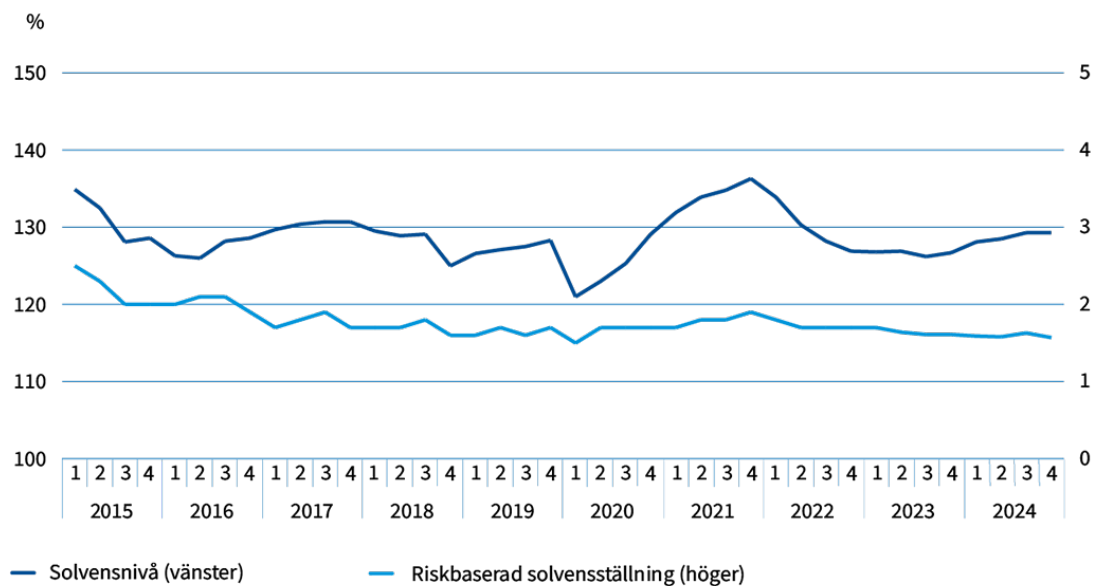
Källa: Finansinspektionen

Arbetspensionssektorns solvens stärktes tack vare den positiva avkastningen på investeringar

Avkastningen på arbetspensionssektorns investeringar var tydligt positiv (9,1 %) under berättelseåret, vilket bidrog till en kraftig ökning också i solvenskapitalet. Solvensgraden som beskriver förhållandet mellan solvenskapitalet och ansvarsskulden förbättrades under året då solvenskapitalet ökade snabbare än ansvarsskulden. Solvensställningen som beskriver förhållandet mellan solvenskapitalet och solvensgränsen var på samma nivå som året innan (1,6), även om solvensgränsen ökade något snabbare än solvenskapitalet. Solvensgränsen höjdes av de ökade investeringstillgångarna och aktieinvesteringarnas större vikt.

Bland investeringskategorierna var avkastningen från aktie-, ränte- och andra investeringar positiv. Avkastningen på fastighetsinvesteringar var negativ. Den bästa avkastningen under berättelseåret hade aktieinvesteringar som också utgör den största investeringskategorin för arbetspensionsanstalter. Arbetspensionsanstalternas stresstålighet mot aktieinvesteringsschocker var nästan oförändrad jämfört med året innan och fortfarande måttlig.

Utveckling av arbetspensionssektorns solvens 2015–2024



Källa: Finansinspektionen

I och med den lagändring som trädde i kraft i början av 2017 är solvensställningen för åren 2017–2024 inte jämförbar med de föregående åren.

Solvensgraden beräknas genom att dividera pensionsmedlen med ansvarsskulden.

Solvensställningen är förhållandet mellan solvenskapitalet och solvensgränsen.

Teman som gäller Finansinspektionen som fått mest synlighet i medierna



1. Utredningarna i anslutning till Oma Sparbank

2. Bankernas serviceavbrott

3. Bolåneregleringen

4. Bekämpning av penningtvätt

5. Tillgång till och prissättning av banktjänster

1 Mer information om den finländska ekonomins läge fås från Finlands Banks ekonomiska översikt och prognos [Taloukasvu viriää vähitellen](#) och [Orastavaa kasvua Suomen taloudessa](#).



Finansinspektionens tillsynsåtgärder 2024

Finansinspektionens strategi för 2023–2025 styr tillsynen och verksamhetsutvecklingen. Strategin betonar proaktivitet och förutsägbarhet, verksamhet som drar nytta av digitalisering, ledarskap som stöder expertis samt till en förbättring av flexibiliteten och förändringsförmågan.

Tillsynsmyndigheten utövade tillsyn 2024 i enlighet med fastställda tillsynsprioriteringar. Dessa gällde de operativa och finansiella riskerna i den instabila omvärlden, långsiktiga trender och den interna styrningen hos företag under tillsyn.

Makrotillsynsåtgärderna stärkte finansieringssystemets motståndskraft i händelse av strukturella risker

Finansinspektionens direktion fattar beslut om användningen av makrotillsynsverktyg i Finland. I juni 2024 beslutade Finansinspektionen att behålla buffertkraven för andra systemviktiga kreditinstitut (Other Systemically Important Institutions, O-SII) oförändrade. Finansinspektionen hade 2023 ställt ett systemriskbuffertkrav på en procent och godkände delvis Norges systemriskbuffertkrav som riktades till finländska bankers norska exponeringar och som trädde i kraft under berättelseåret.

I september godkände Finansinspektionen ett sektorspecifikt systemriskbuffertkrav på sju procent som ställts av den danska makrotillsynsmyndigheten. Detta krav tillämpas på finländska kreditinstituts danska exponeringar som riktas till sammanslutningar inom fastighetssektorn. Kravet trädde i kraft den 1 januari 2025.

De strukturella buffertkraven trädde i kraft i sin helhet och höjde de finländska bankernas totala makrotillsynsbuffer till en nivå som Finansinspektionen anser vara tillräcklig.

Finansinspektionen bedömer kvartalsvis både behovet av att ställa ett kontracykliskt buffertkrav för kreditinstitut och behovet av att strama åt hushållens maximala belåningsgrad, dvs. lånetaket, som begränsar bostadsupplåningen. Marknads- och konjunkturutvecklingen uppvisade inget behov av att strama åt kraven en enda gång under berättelseåret.

Enligt utredningen som upprättats under berättelseåret iakttog kreditinstituten väl Finansinspektionens rekommendation om en maximal skuldbetalningskvot för bolånesökandes lån och finansieringsvederlag samt de nya begränsningarna som gäller bostads- och bostadsbolagslån som trädde i kraft 2023.

Nya företag under tillsyn inom konsumentkreditgivare

Företag som beviljar konsumentkrediter överfördes under Finansinspektionens tillsyn 2023 då lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare och bestämmelserna om hanteringen av insolvensrisker inom konsumentkreditgivning trädde i kraft.

Utredningarna och bedömningarna över uppfyllandet av registreringskraven, förfaringssätt som gäller kundskydd och hanteringen av insolvensrisker som gäller nya företag under tillsyn slutfördes

under första hälften av året. I bedömningarna utreddes i hur stor utsträckning kreditgivarnas metoder svarade mot kraven i de nya bestämmelserna, innehållet i avtalsvillkoren för nya företag under tillsyn och processerna för hantering av kundklagomål. Utredningarna visade att det fanns en del brister i de individuellt överenskomna avtalsvillkoren. De avslöjade också skillnader mellan aktörerna när det gäller hantering av insolvensrisken samt brister i kreditgivningspraxis.

Försummelser i anmälan om ändringar som skett i registeruppgifterna upptäcktes. Finansinspektionen uppdaterade sina register och utredde samtidigt aktörernas ägarstrukturer. Utifrån ansökningarna som gäller avregistrering av berörda företag återkallade Finansinspektionen registreringen av 14 företag. Förutsättningen för avregistrering var att företaget inte längre beviljar nya konsumentkrediter och att det inte har kvar kreditstock från tidigare verksamhet.

Bankernas riskhantering som tillsynsobjekt

Finansinspektionen utövar tillsyn över de största bankerna i Finland med ledning av ECB: Nordea Bank Abp, OP Gruppen, Kommunfinans Abp och Danske Bank A/S, Finland filial. Tillsynen av övriga banker är under Finansinspektionens direkta ansvar.

I och med förändringarna i den ekonomiska omvärlden fokuserade Finansinspektionens banktillsyn under berättelseåret på hanteringen av kredit- och likviditetsrisker, efterlevnaden av den nya regleringen om ränterisker samt frågor som gäller den interna styrningen. Inspektionerna inriktades på kreditrisker, likviditetsrisker, intern styrning samt interna modeller för beräkning av kapitalkravet.

Finansinspektionen utredde i vilken mån bankerna under dess direkta tillsyn följer regleringen om värdering av säkerheter i form av fastigheter och hur de hanterar kreditrisker i anslutning till bostadsbolagslån. De största bristerna hänförde sig till värdering av säkerheter i form av kommersiella fastigheter för nödlidande exponeringar och oberoendet av värderingen från kreditbeslutsprocessen samt frekvensen för kontroll av värdena på säkerheter i form av fastigheter.

Finansinspektionen bedömde också hur bankerna följer Europeiska bankmyndighetens (EBA) uppdaterade ränteriskreglering. Brister upptäcktes både i kreditinstitutens egna metoder och i extremvärdestest och särskilt i hanteringen av mättningsmetoder och modeller. Bristerna i mättningsmetoder och modeller i samband med deras bristfälliga hantering ifrågasätter tillförlitligheten i resultaten från kreditinstitutens ränteriskmätningar.

Finansinspektionen deltog i den gemensamma krishanteringsövningen som arrangerades av myndigheterna med ansvar för den finansiella stabiliteten i de nordiska och baltiska länderna. I övningen testades myndigheternas beredskap för en eventuell krissituation i en fiktiv bank med verksamhet i Norden och Baltikum. I övningen deltog närmare 450 personer från olika länders myndigheter samt EU-myndigheter. I övningen deltog också en representant för Internationella valutafonden IMF. Från Finansinspektionen deltog 25 personer i övningen.

Betydelsen av ombesörjningen av IKT- och cybersäkerhet framhövdes under året

I den rådande säkerhetssituationen fästes särskild uppmärksamhet vid den operativa funktionen hos de tjänster som den finansiella sektorn tillhandahåller och deras driftssäkerhet. Finansinspektionen följde extra noga med cybersäkerheten och tjänsternas funktion.

Under hösten utsattes den finansiella sektorn för överbelastningsattacker som orsakade långvarigare olägenheter än tidigare för kundtjänsten. Överbelastningsattacker genomfördes också i de andra nordiska länderna, i de baltiska länderna och mer vidsträckt i Europa. Attackerna behandlades i medierna och i samhällsdebatterna mer i Finland än i de andra nordiska länderna.

Olika typer av bedrägerier och svindlerier i anslutning till betalningar ökade också under 2024. Bedrägerimetoderna utvecklas hela tiden, därför bör säkerheten i nät- och mobilbanken och vid nätbetalningar samt de tekniska lösningar som gäller stark kundautentisering svara mot de nya säkerhetshoten i samband med elektroniska betalningar.

Finansinspektionen publicerade 2024 en tematisk bedömning om säkerheten i nätbanken,

mobilbanken och vid nätbetalningar och rekommenderade bankerna att utveckla kontrollerna av nät- och mobilbetalningar så att användaren har mångsidigare möjligheter än för närvarande att fastställa säkerhetsgränser för sina betalningar som baserar sig på kontoöverföringar. Sådana begränsningar är till exempel möjlighet att fastställa bruksgränser för betalningar per dag eller gång eller begränsningar som gäller enskilda länder eller geografiska områden och betalningsmottagare. Därtill bör bankerna förbättra monitoreringen av eventuella obehöriga transaktioner, möjligheterna att stoppa sådana och att begära tilläggsbekräftelse. Finansinspektionen rekommenderade att bankerna utvecklar monitoreringen av betalningar så att de i allt högre grad kan stoppa betalningar som i betydande grad avviker från kundens tidigare betalningshistorik.

Det är viktigt att informera om olika svindlerimetoder och att vägleda kunderna om hur de sköter sina ärenden tryggt på nätet. Bankerna ska fortsättningsvis aktivt i olika kanaler informera om säkerhetshot som riktas mot tjänsterna och fortsätta att påminna och vägleda kunderna om hur ärendena kan skötas tryggt i bankernas e-tjänster. Finansinspektionen arrangerade på hösten 2024 tillsammans med Finlands Bank och Centralen för ekonomiskt kunnande ett evenemang för gymnasieelever om identifiering av svindlerier samt om säkra betalningar.

Under våren utredde Finansinspektionen hur betydande finansiella aktörer har säkerställt sin motståndskraft mot störningar både under normala förhållanden och för undantagsförhållanden. Under hösten utvärderade Finansinspektionen beredskapen hos kreditinstitut som är verksamma i Finland att använda kontosystemet inom försörjningsberedskapen som skapats för att trygga dagliga betalningar och reservsystemet för betalningar mellan banker.

Finansinspektionen slutförde två inspektioner av IKT- och informationssäkerhetsrisker. En specialist från Finansinspektionen deltog under början av året i cyberstresstester för banker som står under Europeiska centralbankens (ECB) direkta tillsyn.

Under året förbereddes tillämpningen av förordningen om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (Digital Operational Resilience Act, DORA) som inleddes i januari 2025. Fördröjningarna i färdigställandet av regleringen på lägre nivå som kompletterar förordningen inverkade på såväl företagens under tillsyn som Finansinspektionens förberedelser.

Finansinspektionen fortsatte samarbetet inom informationsfördelning med andra finansmarknadsaktörer vid olika störningar som påverkar finansmarknaden. Samarbetet inom samordningen av utländska myndighetsåtgärder vid operativa störningar fortsatte med de nordiska och baltiska myndigheterna. Finansinspektionen förberedde sig också för att fungera som en nationell åtkomstpunkt i samordningsgruppen för systemiska cyberincidenter på finansiella sektorn (Systemic Cyber Incident Coordination Framework, EU-SCICF).

Solvens- och uppförandetillsyn av aktörer inom försäkringssektorn

Finansinspektionen inriktade sin tillsyn på försäkringssektorn både enligt sina egna prioriteringar och enligt Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) strategiska mål. Prioriteringarna omfattade bland annat företagsstyrningens funktion och tillförlitlighet hos företag under tillsyn, kvantitativa risker samt fastighetsrisker inom investeringsverksamheten. Utredningen av försäkringsbehovet som hänför sig till kundskyddet och styrelsernas roll i uppförandetillsynen framhövdes.

Finansinspektionen kartlade rutinerna inom skade- och livförsäkringsbolagens internrevision samt tillräckligheten i funktionens yrkeskompetens och resursfördelning som en del av tillsynen av företagsstyrningssystemet och upptäckte brister i säkerställandet av funktionens resurser och kompetens samt i revisionsplanerna. Bedömningen avslöjade utvecklingsbehov också inom växelverkan mellan internrevisionen och styrelsen. Eiopa gav ut ett ställningstagande om riskfaktorer den identifierat i försäkringsbolagens belöningsystem.

Finansinspektionen utredde skade- och livförsäkringsbolagens styrelsearbete. Enligt utredningen finns det utrymme för utveckling i styrelsearbetet särskilt i fråga om styrningssystemets tillräcklighet och bedömningen av riskaptiten samt i diskussionerna i styrelsen och interaktionen med personalen. Tillsynsmyndigheten lyfte fram som god praxis en modell där dokumentationen av styrelsens interaktion var tydlig och där styrelsen enligt protokollsanteckningarna styrde starkt företagets

verksamhet.

Finansinspektionen inspekterade fyra arbetslöshetskassor och gav uppmaningar och rekommendationer bland annat om utläggningen av en offentlig förvaltningsuppgift, skriftliga verksamhetsprinciper, internrevisionen och hanteringen av ledningens yrkeskompetens.

Kartläggningen av riktlinjerna för riskhantering och intern kontroll i pensionsstiftelser och -kassor som utövar lagstadgad pensionsförsäkring visade att verksamhetsprinciperna i regel var adekvata. Finansinspektionen påminde om att verksamhetsprinciperna för riskhantering och intern kontroll ska vara skriftliga, bekräftade av styrelsen och deras aktualitet ska bedömas regelbundet.

Finansinspektionen gjorde en djupanalys av riskreducerande egenskaper, effekter, riktigheten av beräkningar, bas- och motpartsrisker i skadeförsäkringsbolagens återförsäkringsarrangemang samt av aktuariefunktionens utlåtanden. Analysresultaten framhävde behovet av en fortlöpande bedömning då återförsäkringsarrangemangen ändras. Det är särskilt viktigt att direktförsäkrare säkerställer att försäkringsvillkoren och teckningspolicyerna uppmärksammar ändrade innehåll i återförsäkringsavtal.

Eiopa genomförde stresstester för en del europeiska skade- och livförsäkringsbolag. Finansinspektionen utvidgade stresstestet att gälla nationellt utvalda försäkringsbolag och -grupper samt arbetspensionsförsäkringsanstalter. Utifrån resultaten bedömde Finansinspektionen att den finländska skade- och livförsäkringssektorn tål konsekvenserna av ett allvarligt och omedelbart stressscenario utan en solvensförsäkring. Arbetspensionsanstalternas solvens tålde väl stressen som riktades mot likvida investeringar i stressscenariot. Efter en mycket allvarlig och osannolik snabb försäkring i illikvida investeringar skulle solvensläget ha varit svag utan specialåtgärder.

I den tematiska bedömningen för pensionsförsäkrare konstaterades att fastighetsinvesteringarnas verkliga värde var vid utgången av 2023 i regel aktuell och värderad av ett oberoende utomstående värderingsföretag. Verkliga värdet på pensionsförsäkrarnas fastighetsinvesteringar reflekterade den försvagade situationen på fastighetsmarknaden och de största nedskrivningarna gjordes på affärslokaler och bostäder som också utgör de största fastighetsklasserna. Liknande observationer gjordes också i tillsynen av skade- och livförsäkringsbolagens fastighetsinvesteringar.

Finansinspektionen bedömde utifrån styrelseprotokollen huruvida de viktigaste förfarandena som gäller försäkringstagarna, till exempel handläggningstider och antalet klagomål, behandlas i arbetspensionsbolagens och de större liv- och skadeförsäkringsbolagens styrelser. Det fanns betydande bolagsspecifika skillnader i hur förfarandena inom försäkringsverksamheten behandlas i bolagens styrelser och i hur ärendena dokumenteras. Finansinspektionen rekommenderade att bolagens styrelser fäster särskild uppmärksamhet vid att säkerställa att de viktigaste serviceprocesserna fungerar i enlighet med regleringen.

Finansinspektionen påminde bolagen om betydelsen av en bedömning av kundens försäkringsbehov samt om en tydlig och begriplig marknadsföring av arbetspensionsbolagens bolagsspecifika avgiftsdelar.



Nya registreringsansökningar
från försäkringsförmedlare

323

(2023: 467)



Ändringsansökningar till
försäkringsförmedlarregistret

835

(2023: 6 103)

I kapitalmarknadstillsynen exceptionellt många begäranden om utredning samt observationer om börsprospekt och iakttagandet av redovisningsstandarder

Kvaliteten på de börsprospekt som lämnats in till Finansinspektionen för kontroll under våren 2024 var sämre än tidigare. Finansinspektionen lyfte fram prospektens sämre kvalitet i nyhetsbrevet Markkinat på sommaren.

Antalet observationer inom tillsynen av de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) ökade. Observationerna gällde grundfrågor, då osäkerheten i omvärlden komplicerar rapporteringsfrågor. Den nya hållbarhetsrapporteringskyldigheten är den största rapporteringsändringen för börsbolag sedan införandet av IFRS-standarderna och kräver betydande resurser av bolagen. Finansinspektionen offentliggjorde prioriteringarna för tillsynen av börsbolag som inleds 2025 vid börsbolagsevenemang i slutet av förra året.

I tillsynen av marknadsmissbruk vägledde Finansinspektionen tillhandahållare av investeringstjänster i övervakningen av återköp av värdepapper kort tid efter försäljningen samt i tillämpandet av god praxis. Ändringarna i EU-regleringen i förordningen om marknadsmissbruk trädde i kraft delvis i slutet av året. Finansinspektionen beslutade att man i Finland iakttar förordningens gränsvärde för anmälan om ledningens transaktioner, dvs. 20 000 euro (tidigare 5 000 euro).

Finansinspektionen offentliggjorde i början av maj undantagsvis ett pressmeddelande om att den lämnat in en förundersökningsbegäran som gäller misstanke om värdepappersmarknadsbrott angående Oma Sparbank Abp. Genom meddelandet bekräftades att begäran om utredning som polisen offentliggjort hade kommit från Finansinspektionen.

Finansinspektionen ställde 2023 Ermitage Partners Oy ett förbud att fortsätta och förnya tillhandahållandet av investeringstjänster i strid med lagen om investeringstjänster. Helsingfors förvaltningsdomstol beslutade den 27 november 2024 att hålla förbudet i kraft. Beslutet har inte vunnit laga kraft.

OP Företagsbanken Abp anslöt sig som medlem i Europeiska monetära institutets (European Money Market Institute, EMMI) Euribor-panel. Som en del av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (European Securities and Markets Authority, ESMA) kollegium övervakar Finansinspektionen OP Företagsbanken Abp:s verksamhet som medlem i Euribor-panelen.

Finansinspektionen genomförde årsenkäten för fondförvaltare och bolag som tillhandahåller investeringstjänster och upptäckte brister bland annat i sammansättningen av auktoriserade bolags styrelser för att hantera intressekonflikter, i compliancefunktionens övervaknings- och inspektionsåtgärder samt i tidsanvändningen och utläggningar. Finansinspektionen publicerade en rapport om sina observationer och åsikter om tillämpningen av regleringen samt om frågor som bolagen särskilt bör fästa uppmärksamhet vid.

Finansinspektionen fäste i sin tillsyn 2024 uppmärksamhet vid ändringar inom fastighetssektorn såväl inom fastighetsfonder som i fastighetsvärderingar som investeringar och säkerheter. Finansinspektionen övervakade korrigeringen av brister i stresstester som gäller likviditetshanteringen hos förvaltare av öppna fastighetsfonder. Finansinspektionen hade observerat bristerna i en tematisk bedömning 2023. Finansinspektionen bedömde månatligen också inlösen av öppna fastighetsfonder. Under berättelseåret färdigställdes två riskhanteringsinspektioner hos förvaltare av öppna fastighetsfonder och i slutet av året inledde Finansinspektionen inspektioner som gäller värderingen av öppna fastighetsfonder.

Under presskonferensen den 12 september 2024 berättade Finansinspektionen om fastighetsfondernas situation: Nettoinlösningarna och värdeförändringarna har varit negativa 2024, och i detta sammanhang har också det främmande kapitalet ökat något. Öppna fastighetsfonder har sedan 2023 minskat fondernas öppettider för inlösen och utökat användningen av likviditetshanteringsverktyg. Då fondernas likviditetssituation blivit svagare har enskilda fastighetsfonder under 2023 och 2024 också tillfälligt begränsat eller avbrutit inlösningar.

I början av 2025 behandlades avbrutna inlösningar i fastighetsfonder i medierna och Finansinspektionens specialister har deltagit aktivt i diskussionen kring temat.

MiCA-förordningen som gäller kryptoaktörer trädde i kraft stegvis

EU-förordningen om kryptotillgångar (MiCA) trädde i kraft stegvis under 2024 och den tillämpas fullt

ut sedan utgången av 2024.

Enligt förordningen ska leverantörer som erbjuder kryptotillgångstjänster uppfylla flera krav som är väl etablerade på den finansiella marknaden. Kraven rör bland annat organisation av förvaltning, ledningens kompetens, kapitalbasen, datatransparens, informationssäkerhet och hantering av intressekonflikter.

Finansinspektionen mottog inom utsatt tid sju ansökningar om auktorisation från leverantörer av kryptotillgångstjänster som är registrerade i enlighet med gällande lagstiftning. Sökandens rätt att tillhandahålla tjänster relaterade till virtuella valutor upphör om ingen auktorisation beviljas före slutet av övergångsperioden.

Tillsyn av förhindrande av penningtvätt

Tillsynen av förhindrande av penningtvätt baserar sig på strategin för förhindrande av penningtvätt som utarbetats för åren 2023–2024 och som fokuserar på information och anvisningar samt tillsynsverksamhet och riskbedömning. Dessa bidrar gemensamt till en övergripande tillsyn av förhindrande av penningtvätt.

Under 2024 inspekterade Finansinspektionen förhindrande av penningtvätt hos ett kreditinstitut, två betalningsleverantörer och en tillhandahållare av tjänster inom virtuella valutor. Utöver detta inledde Finansinspektionen tre inspektioner som kommer att slutföras på nästa års sida. I uppförandetillsynen av förhindrande av penningtvätt och efterlevnaden av sanktioner har antalet inspektioner etablerat sig till fem (glidande 12 mån.) enligt målet.

Tillsynen av förhindrande av penningtvätt täcker flera tillsynssektorer och Finansinspektionen träffade ca sextio företag under tillsyn under berättelseåret. Specialister inom penningtvätttillsynen deltog för första gången också i ArPL-bolagens möten.

Finansinspektionen tilldelade två tillhandahållare av penningöverföringstjänster påföljdsavgifter på grund av försummelser av regleringen för förhindrande av penningtvätt. Försummelserna gällde bland annat anmälan om tröskelvärde samt bedömning av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i anslutning till kundrelationer.

Finansinspektionen utredde efterlevnaden av skyldigheter i enlighet med penningtvättslagen hos företag som överförts under dess tillsyn 2023 och som beviljar konsumentkrediter. Enligt utredningen har Finansinspektionens aktiva åtgärder haft en positiv inverkan på utökandet av aktörernas riskmedvetenhet när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism samt på riskhanteringen. Största delen av aktörerna har reagerat snabbt på Finansinspektionens begäran om tilläggsutredning. Aktörerna har utvecklat sina interna riskhanteringsprocesser för att effektivisera bekämpningen av penningtvätt utifrån Finansinspektionens respons.

På hösten 2024 inledde Finansinspektionen den första inspektionen om efterlevnad av sanktioner. Finansinspektionen upprättade också en riskbedömning av efterlevnaden av sanktioner. Exponeringen för sanktionsrisker har ökat inom branscher som tillhandahåller olika gränsöverskridande betaltjänster som gör det möjligt att snabbt och enkelt överföra tillgångar från en plats till en annan. Sådana är till exempel kredit- och betalningsinstitut som tillhandahåller internationella betaltjänster. Dessa aktörer bör fästa särskild uppmärksamhet vid sina riktlinjer, förfaranden och interna kontroll. Även penningförmedlare och tillhandahållare av virtuella valutor bör fästa särskild uppmärksamhet vid att de har tillräckliga riktlinjer och rutiner för att iakttä sanktionsbestämmelserna.

Finansinspektionen upprättade också en bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som gäller tillhandahållare av virtuella valutor. Risken i anslutning till produkter och tjänster som tillhandahålls på sektorn är mycket betydande, eftersom det är möjligt att göra gränsöverskridande betalningar från en person till en annan nästan i realtid. Vid överföring av virtuella valutor är det också ofta mycket svårt att identifiera parterna. Denna verksamhet är dock förutom i vissa undantag ännu begränsad när det gäller kundantalet och den geografiska spridningen.

Arbetsgruppen för revidering av penningtvättslagen inledde sitt arbete efter att Europeiska unionens (EU) paket för bekämpning av penningtvätt (Anti Money Laundering, AML) godkändes.

Finansinspektionen deltar aktivt i detta arbete samt i förberedelserna inför den nya myndigheten för bekämpning av penningtvätt (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AMLA).



Begäranden om polisutredning

18

(2023: 8)



Påföljdsavgifter

9

(2023: 0)



Offentliga anmärkningar

0

(2023: 1)



Ordningsavgifter

1

(2023: 1)



Teman 2024

Aktuella teman under året framhövdes i Finansinspektionens pressmeddelanden och texter, till exempel i bloggar.

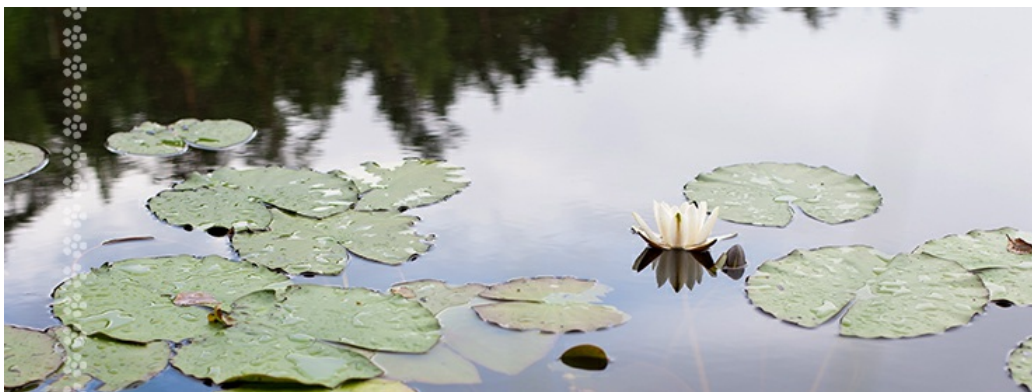
[Hållbarhetsperspektiven](#) var på agendan under hela året på grund av regleringen i anslutning till dem, och Finansinspektionen ordnade också ett seminarium i anknytning till detta tema.

Nya grupper av företag under tillsyn inkluderades i [tillsynen av förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism](#) och en riskbedömning utarbetades om tillsynen av efterlevnaden av sanktioner.

I början av 2024 blev [cybersäkerheten och förhindrande av svindlerier](#) ett av de större teman i och med de inträffade cyberincidenterna.

Den gemensamma baktillsynsmekanismens 10-årsjubileum samt den gemensamma nordiska och baltiska krisövningen framhövde [betydelsen av en enhetlig banktillsyn](#).

Inom [försäkringstillsynen](#) lyftes såväl europeiska stresstester som säkerställandet av den interna styrningen fram.



Finansiella sektorns hållbarhetsperspektiv som tema

Finansinspektionens centrala pressmeddelanden och artiklar om hållbarhetstemat från år 2024 finns samlade på denna sida.

I och med den nya regleringen blev hållbarhetsperspektiven allt viktigare under 2024. Finansinspektionens seminarium i juni 2024 behandlade hållbarhetsfrågor på ett omfattande sätt. På seminariet framhölls övergången till en mer hållbar ekonomi med tanke på klimatet och miljön samt vikten av tydliga hållbarhetsrelaterade upplysningar och riskhantering. Seminariet utgjorde ett viktigt forum för diskussioner och informationsutbyte och slutsatserna från det stöder den finansiella sektorns kontinuerliga utveckling mot en mer hållbar framtid.

- [Finansiella sektorns hållbarhetsperspektiv som tema på Finansinspektionens seminarium 5.6.](#) (på finska)

Bankerna övergår till en mer hållbar ekonomi med tanke på klimat- och miljöfrågor

Finansinspektionen har 2024 fäst uppmärksamhet vid bankernas övergångsrisker. Bankerna är utsatta för ekonomiska förändringar och en realisering av klimatrisker men en övergång till en mer hållbar ekonomi ger också många finansieringsmöjligheter.

Finansinspektionen betonar att bankerna ska beakta hållbarhetsrisker som en del av en mer omfattande riskhanteringsprocess. Detta innebär att hållbarhetsperspektiven bör integreras som en del av bankens strategi och verksamhet så att banken kan hantera och minska riskerna effektivt. Den hållbarhetsrelaterade riskhanteringsrollen framhävs särskilt i den nuvarande ekonomiska miljön där konsekvenserna av klimatförändringar och naturförstörelse kan vara betydande.

- [Bankerna övergår till en mer hållbar ekonomi med tanke på klimat- och miljöfrågor](#) (på finska)

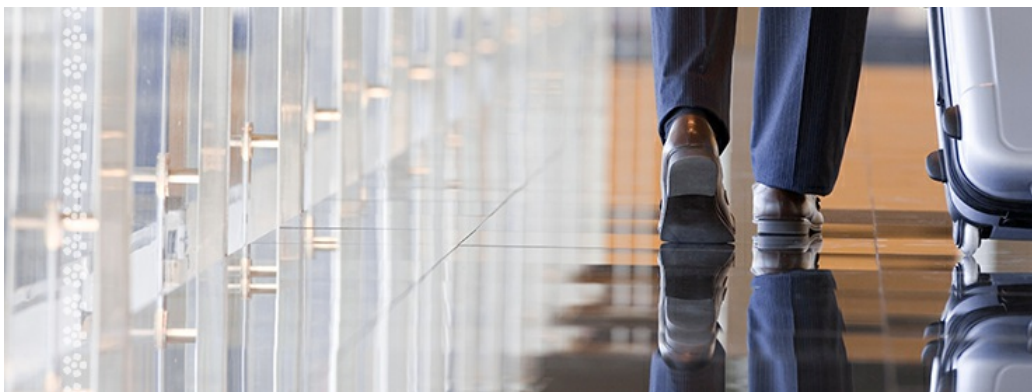
Tematisk bedömning om fondernas hållbarhetsupplysningar

Finansinspektionen genomförde 2024 en tematisk bedömning om fondernas hållbarhetsupplysningar och deras tydlighet. Enligt bedömningens första del som slutfördes på våren har risken för grönmålning integrerats i relativt snäv bemärkelse i fondverksamheten tills vidare. Med risk för grönmålning avses till exempel att fonder marknadsförs som hållbara och mer miljövänliga än vad de är i verkligheten. Finansinspektionen rekommenderar att fondförvaltare fäster särskild uppmärksamhet vid denna risk och säkerställer att hållbarhetspåståenden om fonder är motiverade och sanningsenliga.

I en annan tematisk bedömning som slutfördes på hösten konstaterades att fonderna bör förbättra rapporteringen av sina hållbarhetsuppgifter så att investerarna kan fatta informationsbaserade beslut. Tydliga och transparenta hållbarhetsuppgifter är väsentliga i främjandet av hållbar finansiering och Finansinspektionen betonar att fonderna ska presentera hållbarhetsriskerna och konsekvenserna på ett begripligt och omfattande sätt.

- [Tematisk bedömning: Risken för grönmålning endast snävt integrerad i fondverksamheten](#)
- [Tematisk bedömning: Finansinspektionen anser att tydliga hållbarhetsupplysningar för fonder och riskhanteringsroll är viktiga i uppföljningen av hållbarhetsrisker](#)

Artikeln är skriven med hjälp av artificiell intelligens. Artikeln har dock färdigställts och granskats av Finansinspektionens specialister.



Nya företag under tillsyn inom förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Finansinspektionens centrala pressmeddelanden och artiklar om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism från år 2024 finns samlade på denna sida.

Finansinspektionens åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2024 inriktades bland annat till tillhandahållare av virtuella valutor och aktörer som tillhandahåller konsumentkrediter samt till bedömningen av sanktionsrisker. Inom dessa områden finns ett behov av fortlöpande tillsyn och utveckling av tillsynen för att kunna svara mot alltmer komplexa hot.

Tillhandahållare av virtuella valutor är en betydande riskgrupp

Finansinspektionen publicerade i november 2024 en sammanfattning av riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism som gäller tillhandahållare av virtuella valutor. Enligt bedömningen gör verksamhetens anonyma natur och den globala tillgången till virtuella valutor dem attraktiva för brottsliga aktörer. De möjliggör gränsöverskridande betalningar från en person till en annan nästan i realtid. Vid överföring av virtuella valutor är det också ofta mycket svårt att identifiera parterna.

När det gäller hanteringsmetoder har aktörerna betydande brister till exempel i riskbedömningen och i organiseringen av verksamheten enligt regleringskraven. Det finns också orsak till en förbättring i metoderna för en fortlöpande uppföljning av kundrelationer.

Den nationella regleringen som gäller tillhandahållare av virtuella valutor har ersatts med EU:s förordning om kryptotillgångar, dvs. MiCA-förordningen. De aktörer som antecknats i registret över tillhandahållare av virtuella valutor ska ansöka om auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster om de ämnar fortsätta sin verksamhet. I auktorisationsprocessen fäster Finansinspektionen särskild uppmärksamhet vid att förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har ordnats i enlighet med regleringen.

- [En sammanfattning av riskbedömningen för penningtvätt och finansiering av terrorism hos tillhandahållare av virtuella valutor har publicerats](#)

Beviljare av konsumentkrediter utgör en ny grupp av företag under tillsyn

Företag som beviljar konsumentkrediter började omfattas av Finansinspektionens tillsyn 2023. I utredningen över företagens förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism observerades varierande brister i riskhanteringen.

Enligt utredningen har Finansinspektionens aktiva åtgärder haft en positiv inverkan på utökandet av aktörernas riskmedvetenhet om penningtvätt och finansiering av terrorism och därigenom också på riskhanteringen. Största delen av aktörerna har snabbt reagerat på Finansinspektionens begäran om tilläggsutredning. Aktörerna har tagit emot Finansinspektionens respons genom att utveckla sina interna riskhanteringsprocesser i syfte att effektivisera arbetet med att förhindra penningtvätt. Observationerna i utredningen används som grund för inriktningen av den riskbaserade löpande tillsynen.

Finansinspektionen bedömde också huruvida registeruppgifterna är uppdaterade och om de registrerade aktörerna uppfyller förutsättningarna för registrering samt uppdaterade flera aktörers registeruppgifter så att de bättre ska uppfylla de nuvarande regleringskraven.

Finansinspektionen kommer att i den fortlöpande tillsynen fästa uppmärksamhet vid att aktörerna rapporterar ändringar som sker i de registrerade uppgifterna.

- [Varierande brister i hanteringen av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism hos aktörer som beviljar konsumentkrediter; aktörernas registeruppgifter har bedömts och uppdaterats](#)

Bedömning av sanktionsrisker

Finansinspektionen publicerade på hösten 2024 en sammanfattning över bedömningen av sanktionsrisker. Riskbedömningen täcker de sektorer som Finansinspektionen med stöd av penningtvättslagen utöver tillsyn över. I bedömningen av sanktionsrisker bedöms för varje sektor de riktlinjer, förfaranden och intern kontroll som utarbetats för efterlevnad av sanktionsregleringen och nationella frysningsbeslut i förhållande till sektorns riskexponering.

Enligt riskbedömningen har exponeringen för sanktionsrisker ökat inom branscher som tillhandahåller olika gränsöverskridande betaltjänster som gör det möjligt att snabbt och enkelt överföra tillgångar från en plats till en annan. Sådana är till exempel kredit- och betalningsinstitut som tillhandahåller internationella betaltjänster. Dessa aktörer bör fästa särskild uppmärksamhet vid nivån på sina riktlinjer, förfaranden och interna kontroll.

Även penningförmedlare och tillhandahållare av virtuella valutor bör fästa särskild uppmärksamhet vid att deras riktlinjer och förfaranden är tillräckliga för att iaktta sanktionsbestämmelserna. Nivån på hanteringsmetoderna och risker i anslutning till brister i hanteringsmetoderna har bedömts i förhållande till kraven i lagen och i Finansinspektionens bestämmelser och bindande anvisningar.

Tillsammans med sammanfattningen av riskbedömningen publicerades information om identifierade sätt att kringgå sanktioner som fåtts via myndighetssamarbetet och från tillförlitliga offentliga källor. Syftet med detta har varit att ge företag under tillsyn information som de kan använda vid utarbetandet av de egna riktlinjerna och förfarandena för att förebygga kringgående av sanktioner.

- [Finansinspektionen har publicerat en sammanfattning av sin bedömning av sanktionsrisken](#)

Artikeln är skriven med hjälp av artificiell intelligens. Artikeln har dock färdigställts och granskats av Finansinspektionens specialister.



Cybersäkerhet och förebyggande av svindlerier är allt viktigare

Finansinspektionens centrala pressmeddelanden och artiklar om cybersäkerhet och förebyggande av svindlerier från år 2024 finns samlade på denna sida.

En förbättring i säkerheten inom hanteringen av bankärenden var ett viktigt tema under 2024. Kryptoinvesteringssvindlerierna och betalbedrägerierna har blivit vanligare och tillsynsmyndigheterna har poängterat behovet av att utveckla allt striktare och mer aktuella metoder för att förebygga svindlerier.

Kryptoinvesteringssvindlerierna har ökat

Kryptoinvesteringssvindlerierna ökade också 2024. Offren har få hjälpmedel att ta till vid problem. Svindlerierna kan vara svåra att spåra på grund av kryptovalutornas natur och offrets möjligheter för att få tillbaka tillgångarna kan vara begränsade. Detta har framhävt behovet av att öka medvetenheten och utbildningen om en säker användning av kryptovalutor. Svindlerierna är ofta internationella.

- [Kryptoinvesteringssvindlerierna har ökat – offret har få hjälpmedel att ta till](#) (på finska)

Betalbedrägerier

Bedrägerier och svindlerier i anslutning till betalningar är ett ökande fenomen som har väckt oro såväl i kunder som myndigheter. Enligt Finansinspektionens utredning är det möjligt att förbättra säkerheten vid skötseln av bankärenden på många olika sätt. Bankerna bör fästa särskild uppmärksamhet vid banksystemens skyddsmekanismer och i vägledningen av kunderna så att de kan identifiera och undvika bedrägerier. Det centrala är att öka medvetenheten och använda effektiva skyddsåtgärder i förebyggandet av bedrägerier.

- [Bedrägerier och svindlerier i anslutning till betalningar är ett ökande fenomen – enligt Finansinspektionens utredning är det möjligt att förbättra säkerheten vid skötseln av bankärenden](#)

Säkerheten i nätbanken, mobilbanken och vid nätbetalningar

Finansinspektionen genomförde 2024 en enkät och gav rekommendationer om säkerheten i nätbanken, mobilbanken och vid nätbetalningar.

Finansinspektionen rekommenderar att bankerna utvecklar kontrollerna av nät- och mobilbetalningar så att användaren har mångsidigare möjligheter än för närvarande att fastställa säkerhetsgränser för sina betalningar som baserar sig på kontoöverföringar. Sådana begränsningar är till exempel möjlighet att fastställa en bruksgräns för betalningar per dag eller gång eller begränsningar som gäller geografiska områden till vilka betalningar kan göras.

Därtill rekommenderar Finansinspektionen att bankerna utvecklar monitoreringen av betalningar så att de i allt högre grad kan stoppa betalningar som i betydande grad avviker från kundens tidigare betalningshistorik, till exempel vad gäller betalningens storlek eller mottagarna av kundens tidigare

betalningar.

Bankerna ska fortsättningsvis aktivt i olika kanaler informera om säkerhetshot som riktas mot tjänsterna och fortsätta att påminna och vägleda kunderna om hur ärendena kan skötas tryggt i bankernas e-tjänster.

- [Säkerheten i webbanken, mobilbanken och vid nätbetalningar](#)

ECB:s stresstest om cyberresiliens

Europeiska centralbanken (ECB) testade bankernas cyberresiliens under 2024. Testerna visade att bankerna bör förbättra sin beredskap att avvärja cyberattacker och upprätthålla cybersäkerheten. Testerna lyfte också fram svagheter och utvecklingsobjekt i bankernas cybersäkerhet, vilket ledde till rekommendationer om att stärka resurserna och hanteringen av cybersäkerhet.

Bankerna bör till exempel säkerställa att de har adekvata kontinuitets-, kommunikations- och återställningsplaner i vilka man beaktar ett tillräckligt brett utbud av cyberriskscenarier. Det bör också vara möjligt för bankerna att uppnå sina egna återställningsmål och bedöma sitt beroende av externa leverantörer av kritiska IKT-tjänster. De bör också kunna upprätta bedömningar av direkta och indirekta förluster som en cyberattack orsakar.

- [ECB avslutar stresstest om cyberresiliens](#)

Beredskapsläget

Finansinspektionen genomförde 2024 en tematisk bedömning om beredskapsläget hos företag under tillsyn. Enligt den tematiska bedömningen har beredskapsläget förbättrats under de senaste åren. Företagen under tillsyn bör säkerställa att deras beredskapsplaner är omfattande och aktuella. Detta inkluderar regelbundna tester och bedömningar som bidrar till att upptäcka eventuella brister samt förbättra beredskapen.

Beredskapsplanerna ska innehålla tydliga instruktioner för åtgärder vid olika krissituationer, till exempel naturkatastrofer, ekonomiska kriser eller cyberattacker. Dessa planer ska vara flexibla och anpassningsbara för förhållanden som förändras och uppdateras regelbundet så att de motsvarar dagens hotbilder.

Finansinspektionen rekommenderar också att företagen under tillsyn deltar regelbundet i krishanteringsövningar tillsammans med andra finansiella aktörer och myndigheter. Med hjälp av dessa övningar går det att testa beredskapsplanernas funktion och förbättra samarbetet mellan olika aktörer.

Beredskapsläget övervakas också genom inspektioner och tematiska bedömningar. Digital Resiliency Act, dvs. DORA-förordningen, som trädde i kraft i januari 2025 förenhetligar kraven på den digitala motståndskraften på den finansiella sektorn i EU-området.

- [Tematisk bedömning: Beredskapsläget](#)

Artikeln är skriven med hjälp av artificiell intelligens. Artikeln har dock färdigställts och granskats av Finansinspektionens specialister.



Jubileumsår för den gemensamma tillsynsmekanismen inom banktillsynen

Finansinspektionens centrala pressmeddelanden och artiklar om banktillsynen från år 2024 finns samlade på denna sida.

SSM 10 år – Från en skakig start till en styrkefaktor i bankunionen

Europeiska centralbankens gemensamma tillsynsmekanism (Single Supervisory Mechanism, SSM) firade sin tioåriga tillvaro på hösten 2024. SSM grundades 2014 har ända från starten haft som mål att förbättra banktillsynen och säkerställa finansieringssystemets stabilitet inom EU. SSM:s roll som tillsynsmyndighet har blivit betydande i Europa.

Under sina första år koncentrerade sig SSM på att skapa en enhetlig tillsynspraxis och standarder för att förenhetliga banktillsynen i alla medlemsländer. Detta var kritiskt, eftersom bankkriserna i början av 2000-talet bevisade det europeiska banksystemets sårbarhet. Enhetlig praxis och en striktare tillsyn har minskat riskerna och förbättrat bankernas kapitaltäckning.

SSM har en central roll och utövar tillsyn över hundratals banker på olika håll i Europa. Den har lyckats stärka tillsynen och öka bankernas transparens och tillförlitlighet. SSM:s roll kommer att bli allt viktigare i framtiden då den fortsätter utvecklingen av banktillsynen och säkerställer att bankerna iakttar kraven i regleringen.

- [SSM 10 år – från en skakig start till en styrkefaktor i bankunionen](#) (på finska)

Nordisk-baltisk krissimuleringsövning 2024

För att testa beredskapen inför en potentiell krissituation genomförde myndigheter med ansvar för finansiell stabilitet i de nordisk-baltiska länderna på hösten en finansiell krissimuleringsövning i den nordisk-baltiska regionen med tre fiktiva banker med gränsöverskridande verksamhet. I övningen deltog nästan 450 personer från myndigheter i Danmark, Estland, Finland, Island, Lettland, Litauen, Norge och Sverige samt från relevanta EU-myndigheter: Europeiska kommissionen, Europeiska centralbanken (ECB), Gemensamma resolutionsnämnden (Single Resolution Board, SRB) samt Europeiska bankmyndigheten (European Banking Authority, EBA). En tjänsteman från Internationella valutafonden (IMF) hade också bjudits in för att delta som observatör.

Syftet med övningen var att testa kommunikation, informationsutbyte och samarbete mellan myndigheterna i en krishanteringssituation under stor osäkerhet och tidspress. Övningen utformades i linje med ett krisscenario där de fiktiva bankerna genomgick tre faser som kan förutses i en krishanteringsprocess för banker:

1. övergången från normal verksamhet till återhämtning, inklusive hantering av likviditetsproblem
2. övergången från återhämtning till resolution, där resolutionsmyndigheterna tar över kontrollen över banken
3. efter resolutionen återvänder den omstrukturerade banken till marknaden.

Under övningen använde myndigheterna de verktyg och befogenheter som de har till sitt förfogande

enligt EU:s regelverk för banktillsyn och krishantering.

Efter att övningen framgångsrikt avslutats dokumenterade myndigheterna och delade med sig av lärdomarna och införlivade dem i sina befintliga krishanteringsrutiner för att stärka sin krisberedskap och ytterligare förbättra ramverket för krishantering i den nordisk-baltiska regionen.

För att förbereda övningen inrättades 2023 en arbetsgrupp inom ramen för den nordisk-baltiska stabilitetsgruppen (Nordic Baltic Stability Group, NBSG). Inom ramen för NBSG har de nordiska och baltiska myndigheterna kommit överens om att genomföra regelbundna simuleringsövningar av finanskriser.

- [Nordisk-baltisk krissimuleringsövning 2024](#)

Skillnader i finländska bankers klassificering av krediter enligt nedskrivningssteg

Finansinspektionen genomförde 2024 en tematisk analys om finländska bankers klassificering av krediter enligt nedskrivningssteg och upptäckte skillnader i resultaten mellan bankerna. Skillnaderna i klassificeringen av krediter enligt nedskrivningssteg försvårar jämförelsen mellan bankerna och förutsägbarheten av kreditriskutvecklingen.

Betydelsen av lämpliga klassificeringar och tillräckliga nedskrivningar som görs i rätt tid framhävs framför allt i den rådande högriskmiljön. Alltför små kreditförlustreserveringar som görs för sent kan i händelse av att riskerna realiserar leda till större nedskrivningar och försvaga bankernas kapitalställning.

- [Skillnader i finländska bankers klassificering av krediter enligt nedskrivningssteg – tillräckliga kreditförlustreserveringar som görs i rätt tid kräver en välfungerande hantering av kreditrisker](#)

Artikeln är skriven med hjälp av artificiell intelligens. Artikeln har dock färdigställts och granskats av Finansinspektionens specialister.



Förvaltningsrevisioner genomfördes inom försäkringssektorn

Finansinspektionens centrala pressmeddelanden och artiklar om försäkringstillsynen från år 2024 finns samlade på denna sida.

Inom försäkringstillsynen genomfördes år 2024 stresstester som mäter sektorns risktolerans samt bedömningar av förvaltningens och styrelsens tillvägagångssätt. Finansinspektionens tillsynsprioriteringar för 2024 var en god intern styrning samt beredskap för osäkerheten i omvärlden.

Fokus på försäkringsbolagens förvaltning

Finansinspektionen har under 2024 fäst särskild uppmärksamhet vid försäkringsbolagens styrelsearbete och tillsynspraxis. I försäkringsbolagens styrelsearbete observerades såväl mycket god praxis som betydande utvecklingsobjekt. Vikten av att identifiera intressekonflikter och förebyggande åtgärder har särskilt framhävts och de utgör en väsentlig del av en god intern styrning.

Finansinspektionen konstaterade att det finns betydande skillnader i försäkringsbolagens styrelsematerial. Vissa bolag har utmärkta rutiner som stöder ett effektivt och transparent beslutsfattande medan tillsynsmyndigheten för vissa bolag rekommenderar förbättringar särskilt när det gäller dokumentation och iakttagandet av förfaringssätt.

- [Styrelsearbetet i försäkringsbolagen bör utvecklas](#)
- [Observationer om förfarandena i anslutning till försäkringsbolagens styrelseprotokoll](#)
- [Tematisk bedömning: Arbetspensionsförsäkringsbolagen bör identifiera och förebygga intressekonflikter](#)
- [Arbetspensionsbolagens styrelsematerial innehåller såväl mycket god praxis som betydande skillnader och identifierbara utvecklingsobjekt](#)

Kundens behov ska bedömas vid försäljning av försäkringsprodukter

Finansinspektionen påminde försäkringsbolagen om betydelsen av en bedömning av kundens försäkringsbehov. Detta gäller också annat än ren nyförsäljning; till exempel om försäkringsbolaget beslutar säga upp försäkringsbeståndet och tillhandahålla kunderna ”nya försäkringar för att ersätta de gamla”, ska kundernas försäkringsbehov utredas.

- [Försäkringsbehoven kan förändras – Finansinspektionen påminner försäkringsbolagen om klarläggande av försäkringsbehovet](#)

Viktigt att arbetspensionsbolagens marknadsföring är tydlig och begriplig

Finansinspektionen gav anvisningar om marknadsföringen av försäkringsavgifternas bolagsspecifika avgiftsdelar där den framhävde uppgifternas tydlighet och begriplighet. I uppskattningen av försäkringsavgiftens bolagsspecifika avgiftsdel ska det på ett tydligt och begripligt sätt anges de antaganden och andra faktorer som inverkar på avgiftsdelens belopp och som bedömningen grundar sig på och vilka är av betydelse för kunden. När arbetspensionsbolaget gör en jämförelse mellan de egna bolagsspecifika avgiftsdelarna och andra bolags avgiftsdelar ska

det fästa särskild uppmärksamhet vid att de uppgifter och de uttryck som används är jämförbara, betydande och väsentliga för kunden.

- [Den praktiska tolkningen av anvisningarna om marknadsföring av arbetspensionsförsäkringsbolagens bolagsspecifika avgiftsdelar](#)

Värdet på pensionsförsäkrarnas fastighetsinvesteringar var rationellt

Finansinspektionen konstaterade i sin bedömning att det verkliga värdet på pensionsförsäkrarnas fastighetsinvesteringar var vid utgången av 2023 i regel aktuella och värderade av ett utomstående värderingsföretag. Pensionsförsäkrarna hade i regel beaktat fastighetsmarknadens försvagade läge i sina fastighetsinvesteringars verkliga värde. De största nedskrivningarna hade bolagen gjort i de största fastighetsklasserna, dvs. kontorslokaler och bostäder. Finansinspektionen utövar tillsyn också över skade- och livförsäkringsbolagens fastighetsinvesteringar där observationerna var liknande som för pensionsförsäkringsbolagen.

- [Avkastningen på direkta fastighetsinvesteringar inom försäkringssektorn 2023 var negativ, aktörerna hade i huvudsak en rationell värderingspraxis](#)

Djupanalys om återförsäkringsrisker

Återförsäkring var en av prioriteringarna inom försäkringstillsynen hos Finansinspektionen och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (European Insurance and Occupational Pensions Authority, Eiopa) år 2024. Eiopa publicerade i april ett ställningstagande om tillsynen av så kallade icke-ekvivalenta tredje länders återförsäkrare. Inflation, pandemier och de tidigare årens naturkatastrofer har minskat avkastningsgraden av återförsäkringen samt gjort marknaden hårdare, vilket framhäver betydelsen av hanteringen av primärförsäkrarens basrisk.

Finansinspektionen gjorde 2024 en djupanalys av återförsäkringsrisker och resultaten kommer att publiceras 2025. I djupanalysen har man gått igenom riskreducerande egenskaper, effekter, riktigheten av beräkningar och bas- och motpartsrisker som minskar risken i skadeförsäkringsbolagens återförsäkringsarrangemang samt aktuariefunktionens utlåtanden.

- [Återförsäkring – ett aktuellt tillsynsystem](#)

Granskning av internrevisionens arbetssätt och resurser

Finansinspektionen utredde under 2024 på vilket sätt skade- och livförsäkringsbolagen har ordnat internrevisionsfunktionen och säkerställt att den genomförs på ändamålsenligt sätt. Samtidigt granskades också hurdana förfaranden, anvisningar och verktyg bolagen utnyttjar inom sin revisionsfunktion för att säkerställa att den är oberoende och effektiv.

Finansinspektionen gav rekommendationer, god praxis och utvecklingsobjekt som grundar sig på resultaten från utredningen, och med vilka det är möjligt att stärka internrevisionens oberoende uppgift och ställning i förhållande till den operativa verksamheten att omfattande genomföra inspektioner och andra eventuella bedömningar som gäller bolagets verksamhet samt att rapportera om dem till högsta ledningen.

I enkäten deltog 22 skade- och livförsäkringsbolag som fått koncession i Finland. Observationerna som grundar sig på enkätsvaren stöder tidigare observationer inom den fortlöpande tillsynen, enligt vilka det finns betydande skillnader i hur försäkringsbolagens internrevision arbetar och i avsatta resurser.

Enligt observationerna är säkerställandet av funktionens resurser och kompetens bristfällig och revisionsplanernas kvalitet och omfattning samt växelverkan mellan internrevisionen och styrelsen bör utvecklas.

- [Tematisk bedömning om skade- och livförsäkringsbolagens internrevisionsfunktion – betydande skillnader i arbetssätt och resurser](#)

Försäkringssektorns seminarium samlade 180 branschrepresentanter

Finansinspektionen ordnade i december det traditionella tillsynsmötet som samlade nästan 180 representanter för skade- och livförsäkringsbolag. På mötet behandlade deltagarna aktuella

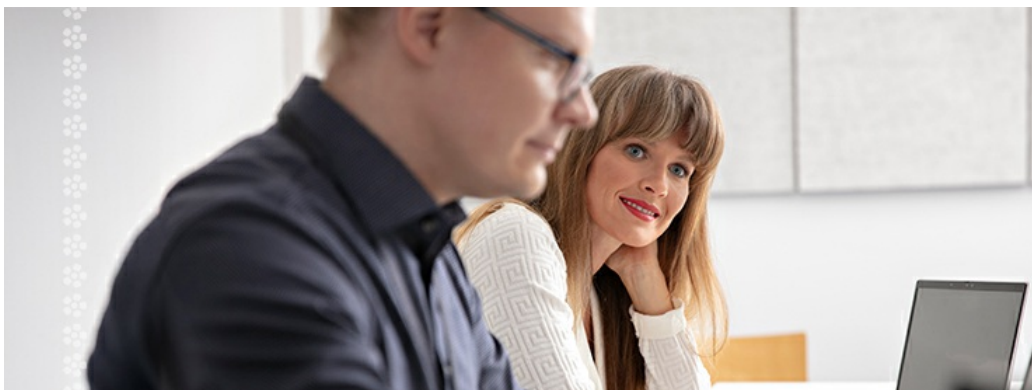
tillsynsteman, delade bästa praxis och diskuterade kommande regleringskrav. Dessa möten erbjuder en möjlighet att utbyta information och erfarenheter samt säkerställer att alla aktörer har aktuell information om de senaste kraven.

I december ordnades ett tillsynsmöte också för arbetspensionsanstalter och sjukkassor där Finansinspektionens tillsynsspecialister berättade om aktuella tillsynsärenden och om effekterna av ändringar i rapporteringen och regleringen. På mötet behandlades också tillsynsprioriteringarna för det kommande året.

Finansinspektionen ordnade under året också egna möten för arbetslöshetskassor och försäkringsbolagens ombudskontaktpersoner.

- [Representanter för nästan 180 skade- och livförsäkringsbolag samlades på traditionellt tillsynsmöte som avslutning på skade- och livförsäkringsbyråns tillsynsår](#)
- [Aktuella och förestående tillsynsärenden lyftes fram under Finansinspektionens tillsynsmöte för arbetspensionsanstalter och sjukkassor](#)

Artikeln är skriven med hjälp av artificiell intelligens. Artikeln har dock färdigställts och granskats av Finansinspektionens specialister.



Ledning och personal

Personalen 2024

Alla anställda

257

(2023: 248)

58 %
(58 %)



42 %
(42 %)

Chefer och ledningen

34

(2023: 34)

44 %
(47 %)



56 %
(53 %)

Experter

223

(2023: 214)

60 %
(59 %)



40 %
(41 %)



Direktionen »



Ledningsgruppen »

Direktionen

Direktionens centrala uppgift som gäller tillsynen av den finansiella marknaden är att ställa upp särskilda mål för skötseln av Finansinspektionens uppgifter enligt 3 och 3a § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) och för Finansinspektionens verksamhet, besluta om riktlinjerna för verksamheten samt styra och övervaka måluppfyllelsen och iakttagandet av riktlinjerna.

Därtill ingår i direktionens uppgifter som gäller tillsyn av finansmarknaden bland annat att godkänna de föreskrifter som ska utfärdas med stöd av lagen och de anvisningar som den inte har delegerat till Finansinspektionens direktör för godkännande samt att besluta om administrativa påföljder och användningen av makrotillsynsverktyg.

I direktionens centrala uppgifter som gäller Finansinspektionens förvaltning ingår att behandla Finansinspektionens årliga budget och underställa den Finlands Banks direktion för fastställelse samt att minst en gång per år lämna bankfullmäktige en berättelse över målen för Finansinspektionens verksamhet och måluppfyllelsen. Berättelsen ska innehålla en bedömning av vilka förändringar som väntas ske i tillsynen och deras inverkan på avgiftsinkomsterna samt vilka åtgärder de förväntade förändringarna kräver. Utöver detta ska direktionen hålla årligen samråd med företrädare för finansmarknadsaktörerna, konsumenterna och andra användare av finansiella tjänster om målen för tillsynen och måluppfyllelsen, budgeten och den ovan nämnda bedömningen av vilka förändringar som väntas ske i tillsynen och deras inverkan på avgiftsinkomsterna samt vilka åtgärder de förväntade förändringarna kräver.



På bilden Finansinspektionens direktion i januari 2025
Baktill: Pauli Kariniemi, Martti Hetemäki och Lasse Heiniö
Framtill: Liisa Siika-aho, Marja Nykänen och Leena Kallasvuo
Bild: Antti Aimo-Koivisto / STT-Lehtikuva

Direktionen 2024

ordförande **Marja Nykänen**

vicehäradshövding, vice direktionsordförande, Finlands Bank

vice ordförande **Pauli Kariniemi**

ekonomie licentiat, ekonomie magister, Attestation Erasmus, avdelningschef, överdirektör, finansministeriet

Liisa Siika-aho

magister i administrativa vetenskaper, avdelningschef, överdirektör, social och hälsovårdsministeriet

Lasse Heiniö

filosofie kandidat (nu FM), försäkringsmatematiker som har godkänts av social- och hälsovårdsministeriet (SGF)

Leena Kallasvuo

ekonomie magister

Martti Hetemäki

politics doktor, arbetslivsprofessor, Aalto-universitetet, Helsingfors universitet

Suppleant till Marja Nykänen var **Katja Taipalus** (politics doktor, avdelningschef, Finlands Bank).
Suppleant till Pauli Kariniemi var **Paula Kirppu** (juris kandidat, lagstiftningsråd). Suppleant till Liisa Siika-aho var **Jaana Rissanen** (juris magister, direktör).

Direktionens sekreterare var ledande jurist **Merja Lehtimäki** (från 1.3.2024). Direktionen sammanträdde 36 gånger. Totalt utbetalades 92 380 euro i arvode till medlemmarna och suppleanterna under året.

- Direktionsmedlemmarnas meritförteckningar, bankfullmäktiges sammansättning, organisationsschema: finanssivalvonta.fi/sv > Om FI > Uppgifter och organisation
- Etiska riktlinjer: finanssivalvonta.fi/sv > Om FI > Beskrivningar och riktlinjer > Etiska riktlinjer för Finansinspektionens direktionsmedlemmar och deras suppleanter

Ledningsgruppen



På bild från vänster till höger: Milka Lahnalammii-Vesivalo, Jyri Helenius, Janne Häyrynen, Samu Kurri, Riikka Kantola, Kaisa Forsström, Tero Kurenmaa, Marko Myller och Antti Pärnänen. På bilden saknas Armi Taipale.

Bild: Emmi Korhonen / STT-Lehtikuva

Tero Kurenmaa

juris doktor, juris magister
direktör, ordförande för ledningsgruppen

Jyri Helenius

diplomingenjör
biträdande direktör, avdelningschef, Stabsfunktionen

Kaisa Forsström

juris kandidat
avdelningschef, Försäkringstillsyn

Samu Kurri

magister i samhällsvetenskaper
avdelningschef, Digitalisering och analys

Marko Myller

magister i samhällsvetenskaper
avdelningschef, Banktillsyn

Armi Taipale

juris magister, ekonomie magister
avdelningschef, Kapitalmarknadstillsyn

Janne Häyrynen

juris kandidat, ekonomie doktor, docent i värdepappersmarknadsrätt
enhetschef, Juridik

Riikka Kantola

tradenom
expert, personalrepresentant

Antti Pärnänen

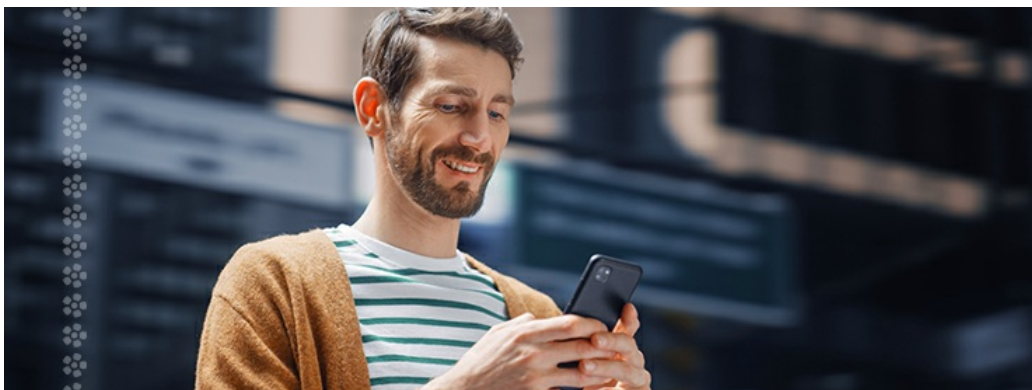
ekonomie magister, filosofie magister
gruppchef, ledningsgruppens sekreterare

Milka Lahnalammii-Vesivalo

politices magister
kommunikationschef, rätt att närvara vid ledningsgruppens sammanträden

Ledningsgruppen sammanträdde 51 gånger. Direktörens lön och arvoden uppgick till 248 000,62 euro. Lönerna och arvodena till ledningsgruppens övriga medlemmar var sammanlagt 1 011 507,88 euro.

- Ledningsgruppsmedlemmarnas och sekreterarens meritförteckningar: finanssivalvonta.fi/sv › [Om FI](#) › [Uppgifter och organisation](#)
- Etiska riktlinjer för alla anställda vid Finansinspektionen: finanssivalvonta.fi/sv › [Om FI](#) › [Beskrivningar och riktlinjer](#) › [Etiska riktlinjer för Finansinspektionens personal](#)
- Riktlinjer om handel och bindningar för alla anställda vid Finansinspektionen: finanssivalvonta.fi/sv › [Om FI](#) › [Beskrivningar och riktlinjer](#) › [Regler om värdepappershandel och bindningar för Finansinspektionens anställda](#)



Finansinspektionen i korthet

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för finans- och försäkringssektorn. Under dess tillsyn står bland annat banker, försäkrings- och pensionsbolag samt andra aktörer i försäkringsbranschen, värdepappersföretag, fondbolag och börsen. Företagen under tillsyn finansierar vår verksamhet till 95 procent och resterande 5 procent finansieras av Finlands Bank.

Administrativt är Finansinspektionen knuten till Finlands Bank men fattar sina beslut självständigt. Vid utgången av året uppgick antalet anställda till 257. Vår verksamhetsplats finns i Helsingfors.

Vår verksamhet syftar till att kreditinstituten, försäkringsbolagen, pensionsanstalterna och andra företag under tillsyn ska bedriva en stabil verksamhet, som är en förutsättning för finansiell stabilitet. Vidare ska de försäkrade förmånerna tryggas och det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktionssätt upprätthållas. Vi ska också främja ett gott uppförande på finansmarknaden och allmänhetens kännedom om finansmarknaden. Dessa mål och uppgifter har tagits in i lagen om Finansinspektionen.

Vi arbetar för bank-, försäkrings- och värdepapperskundernas bästa.



Hörande av sakkunniga
i riksdagens utskott

24

(2023: 26)



Utlåtanden om
lagberedning

53

(2023: 39)



Andra utlåtanden som
gäller finansiella sektorn

53

(2023: 48)

Finansinspektionen och hållbarhet

Hållbarheten har sin utgångspunkt i Finansinspektionens kärnverksamhet. Vår lagstadgade uppgift är att främja den finansiella stabiliteten, förtroendet för finansmarknaden och skyddet av kunder och investerare samt värna om försäkrade förmåner. Genom vårt arbete bemöter vi också de stora utmaningarna i samhället, till exempel klimatförändringarna, demografiska och geopolitiska förändringar samt avvärjandet av cyberhot. Vi har tillsammans med andra myndigheter och finansiella aktörer en central roll vid bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vi berättar mer om dessa åtgärder i verksamhetsberättelsens [temasammandrag](#) samt i kapitlet [Finansinspektionens tillsynsåtgärder 2024](#).

Finansinspektionens värden är förnyelseinriktad, ansvarsfull, resultatinriktad och tillsammans. Dessa styr till ansvarsfull verksamhet i allt som Finansinspektionen gör.

Administrativt verkar Finansinspektionen i anknytning till Finland Bank, och därför kan du läsa mera om vår hållbarhet även på [Finlands Banks webbplats](#).



Sammanfattning av Finansinspektionens verksamhet 2024

Syftet med Finansinspektionens verksamhet är att kreditinstituten, försäkrings- och pensionsanstalterna och andra företag under tillsyn bedriver en stabil verksamhet som är en förutsättning för finansmarknadens stabilitet, att de försäkrade förmånerna tryggas och att det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktionssätt upprätthålls. (1 § i lagen om Finansinspektionen)

Finansinspektionens tillsynsprioriteringar under 2024 gällde de operativa och finansiella riskerna i den instabila omvärlden, långsiktiga trender i omvärlden och den interna styrningen hos företag under tillsyn.

I fråga om den interna styrningen betonade Finansinspektionen förvaltnings- och styrsystemen, riskerna med och hanteringen av utlagda funktioner och datakvalitet. När det gäller operativa risker framhövdes bland annat efterlevnaden av sanktioner samt beredskap och kontinuitetshantering. Bland de finansiella riskerna framhövdes kapitalmarknadens känslighet, värderingen av icke-likvida objekt, ökningen av kreditrisker och utmaningarna med likviditetshanteringen.

Av de långvariga trenderna i omvärlden framhövde Finansinspektionen ESG-risker (Environment, Social, Governance), ökningen i IKT- och cyberrisker, finansbranschens digitalisering samt ökningen och förändringarna i regleringen.

Strategi

Finansinspektionens strategi 2023–2025



Finansinspektionens värderingar och strategi 2023–2025

Antal tillsynsobjekt och andra avgiftsskyldiga

Avgiftsskyldiga	31.12.2023	31.12.2024
Avgiftsskyldiga	188	178
Värdepappersföretag	184	177
Fondbolag och förvaltare av alternativa fonder	138	142
Värdepappersemittenter och värdepappersinfrastruktur	220	210
Övriga avgiftsskyldiga i finanssektorn	130	106
Finansiella sektorn totalt	860	813
Livförsäkringsbolag	9	9
Skadeförsäkringsbolag och försäkringsföreningar	39	39
Pensionsanstalter	10	10
Pensionsstiftelser och -kassor	39	36
Sjukkassor och andra försäkringskassor	120	117
Övriga avgiftsskyldiga i försäkringssektorn	160	153
Försäkringssektorn totalt	377	364
Samtliga tillsynsobjekt och avgiftsskyldiga totalt*	1 237	1 177

Finansinspektionen utövar tillsyn av bland annat banker, försäkrings- och pensionsbolag, värdepappersföretag, fondbolag och börsen. Finansinspektionen utövar dessutom tillsyn över verksamhet som i Finland etablerade filialer till utländska EES-företag under tillsyn och utländska EES-tilläggs pensionsanstalter bedriver i Finland samt över sådant tillhandahållande av tjänster som utländska företag under tillsyn bedriver i Finland utan att etablera filial. Finansinspektionen övervakar också bland annat försäkringsombud och efterlevnaden av skyldigheten att göra insideranmälan.

* Antal företag under tillsyn och avgiftsskyldiga för 2023 är inte jämförbara med siffrorna i verksamhetsberättelsen 2023. Rapporteringsstrukturen har förnyats och siffrorna för 2023 har omvandlats till jämförbara med siffrorna för 2024.

Verksamhetskostnader och finansiering

Verksamhetskostnader och finansiering, 1 000 euro	2023	2024*
Personalkostnader	27 988	29 237
Personalrelaterade kostnader	649	830
Övriga kostnader	6 398	7 440
Tjänster	2 994	3 845
Fastighetskostnader	1 536	1 633
Övriga kostnader	1 868	1 962
Avskrivningar	1 039	1 293
Tjänster från Finlands Bank	7 273	7 366
Summa kostnader	43 347	46 166
Finansiering		
Tillsynsavgifter	40 690	41 076
Åtgärdsavgifter	2 068	1 719
Övriga inkomster	3	
Finlands Banks finansieringsandel på 5 % av kostnaderna	2 167	2 308
Överskott från föregående år	2 347	3 928
Överskott överfört i ny räkning	- 3 928	- 2 865
Summa finansiering	43 347	46 166

* Siffrorna för 2024 är varken granskade av revisor eller fastställda.

Lagbestämda tillsynsavgifter

Lagbestämda tillsynsavgifter, 1 000 euro

Avgiftsskyldiga	2023	2024
Kreditinstitut	21 871	18 893
Värdepappersföretag	2 227	2 417
Fondbolag och förvaltare av alternativa fonder	3 115	3 527
Värdepappersemitter och värdepappersinfrastruktur	3 643	4 321
Övriga avgiftsskyldiga i finanssektorn	592	1 033
Finansiella sektorn totalt	31 448	30 191
Livförsäkringsbolag	1 594	1 940
Skadeförsäkringsbolag och försäkringsföreningar	1 684	1 994
Pensionsanstalter	4 000	3 934
Pensionsstiftelser och -kassor	215	243
Sjukkassor och andra försäkringskassor	104	144
Övriga avgiftsskyldiga i försäkringssektorn	1 549	1 701
Försäkringssektorn totalt	9 146	9 956
Justeringar från tidigare år och övriga justeringar	96	929
Avgiftsskyldiga totalt*	40 690	41 076

* Tillsynsavgifterna för avgiftsskyldiga 2023 är inte jämförbara med siffrorna i verksamhetsberättelsen 2023. Rapporteringsstrukturen har förnyats och siffrorna för 2023 har omvandlats till jämförbara med siffrorna för 2024.

Åtgärdsavgifter

Åtgärdsavgifter, 1 000 euro

Avgiftsskyldiga	2023	2024
Kreditinstitut	67	123
Värdepappersföretag	73	78
Fondbolag och förvaltare av alternativa fonder	805	631
Värdepappersemitter och värdepappersinfrastruktur	196	176
Övriga avgiftsskyldiga i finanssektorn	85	66
Finansiella sektorn totalt	1 226	1 074
Försäkringsbolag ¹	133	69
Pensionsstiftelser och -kassor	47	28
Sjukkassor och andra försäkringskassor	78	44
Försäkringsförmedlare ²	550	473
Övriga avgiftsskyldiga i försäkringssektorn	34	31
Försäkringssektorn totalt	842	645
Avgiftsskyldiga totalt*	2 068	1 719
¹ Liv-, skade- och arbetspensionsförsäkringsbolag		
² Försäkringsmäklare och -ombud		

* Åtgärdsavgifterna för avgiftsskyldiga 2023 är inte jämförbara med siffrorna i verksamhetsberättelsen 2023. Rapporteringsstrukturen har förnyats och siffrorna för 2023 har omvandlats till jämförbara med siffrorna för 2024.