



# Direktionens berättelse till bankfullmäktige om Finansinspektionens verksamhet 2025

6.3.2026

## Innehåll

<b>1</b>	<b>Direktionen</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Läget på finansmarknaden</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Finansinspektionens strategi 2023–2025</b>	<b>9</b>
<b>4</b>	<b>Sammanfattning av Finansinspektionens verksamhet 2025</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>Finansinspektionens tillsynsåtgärder 2025</b>	<b>14</b>
<b>6</b>	<b>Riskhantering</b>	<b>31</b>
<b>7</b>	<b>Årligt hörande av finansiella aktörer</b>	<b>32</b>
<b>8</b>	<b>Bankfullmäktiges berättelse 2024</b>	<b>33</b>
<b>9</b>	<b>Bedömning av tillsynsförändringar samt tillsynsavgifter 2026</b>	<b>37</b>

*När årtalet inte explicit nämns i texten avses 2025.*

## Bankfullmäktiges roll i tillsynen av Finansinspektionen

Bankfullmäktige övervakar den allmänna ändamålsenligheten och effektiviteten i Finansinspektionens verksamhet. I övervakningen av ändamålsenligheten bedömer bankfullmäktige hur det i lagen föreskrivna målet för verksamheten har förverkligats. Vid övervakningen av den allmänna effektiviteten i verksamheten följer bankfullmäktige framför allt med personalutvecklingen och den allmänna budgetutvecklingen i förhållande till Finansinspektionens uppgifter samt ändringar som föranleds av lagstiftningens eller marknadens utveckling.

## 1 Direktionen

### Direktionens sammansättning 2025

ordförande

**Marja Nykänen**

direktionens vice ordförande, Finlands Bank

vice ordförande

**Pauli Kariniemi**

avdelningschef, överdirektör, finansministeriet

**Liisa Siika-aho**

avdelningschef, överdirektör, social- och hälsovårdsministeriet

**Lasse Heiniö**

filosofie kandidat (nu FM), försäkringsmatematiker (SGF)

**Leena Kallasvuo**

ekonomie magister

**Martti Hetemäki**

politics doktor, arbetslivsprofessor, Aalto-universitetet, Helsingfors universitet (fram till 30.9.2025)

Suppleanten till Marja Nykänen var avdelningschef **Katja Taipalus**. Suppleanten till Pauli Kariniemi var lagstiftningsrådet **Paula Kirppu**. Suppleanten till Liisa Siika-aho var direktör **Jaana Rissanen**.

Direktionens sekreterare var ledande jurist **Merja Lehtimäki**. Direktionen sammanträdde 37 gånger. Totalt utbetalades 97 970 euro i arvode till medlemmarna och suppleanterna under året.

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.

## 2 Läget på finansmarknaden

Den finländska finansiella sektorns omvärld präglades 2025 av snabba förändringar i den internationella geopolitiken och handelspolitiken samt av den svaga ekonomiska utvecklingen. Den starka kapitaltäckningen och solvensen skyddade dock finansiella sektorn mot de höga omvärldsriskerna.

Den förväntade vändningen mot det bättre i den finländska ekonomin förverkligades inte. Ekonomin återhämtade sig dock under sista kvartalet 2025 från recessionen och bruttonationalprodukten ökade med 0,2 procent 2025. På grund av det dämpade ekonomiska läget ökade arbetslösheten och antalet konkurser samtidigt som konsumenternas förtroende sattes på prov. Utöver detta var situationen på bostads- och fastighetsmarknaden samt i byggbranschen fortfarande svag, vilket höjde den finansiella sektorns kredit-, investerings- och likviditetsrisker.

Räntorna var dock lägre under 2025 än år 2024, vilket stödde skuldbetalningsförmågan hos gäldenärer. Även handeln med gamla bostäder och volymerna inom den yrkesmässiga fastighetshandeln ökade, exporten växte och näringslivets förtroende förbättrades under andra hälften av året. Enligt Finlands Banks prognos ökar den ekonomiska tillväxten under innevarande år och kommer att stärkas ytterligare 2027.<sup>1</sup>

Aktieindexen steg kraftigt särskilt i USA, vilket stödde bland annat pensions- och försäkringsbolagens investeringsavkastning. De geopolitiska och handelspolitiska svängningarna gick hårt åt marknaden och förändringarna i aktieindexen var tidvis stora.

Trots återhämtningen i förtroendet och bättre ekonomiska utsikter är riskerna i den finansiella sektorn i Finland fortfarande höga till följd av den allmänna osäkerheten. De nedåtgående riskerna omfattar bland annat den fortsatta geopolitiska och handelspolitiska spänningen, den finländska ekonomins sämre utveckling än väntat, det sämre sysselsättningsläget, den fortsatta nedgången i fastighetspriser och handelns avtagande. Om riskerna förverkligas kan de tillsammans med sårbarheterna i den finländska finansiella sektorn utlösa en ogynnsam negativ utveckling. Även ökningen i hybrid- och cyberattacker framhäver ytterligare vikten av beredskap för operativa risker och hanteringen av dem.

Förutom risker på kort sikt påverkas den finansiella sektorns omvärld av förändringstrender på längre sikt, såsom klimatförändringarna, demografiska förändringar, digitaliseringen, ny teknik samt nya produkter och metoder (t.ex. molntjänster och AI). Dessa trender förändrar rutinerna, konkurrensfältet och kostnadsstrukturen i den finansiella sektorn och kan skapa nya förtjänstmöjligheter. Samtidigt kan de medföra också nya typer av risker, vars hantering kräver en utveckling av riskhanteringen i den finansiella sektorn.

### **Svagare resultat för banksektorn på grund av det minskade räntenettet, men kapitaltäckningen var fortsatt stark**

Banksektorns kapitaltäckning var fortsatt stark under berättelseåret. I och med ändringarna i de europeiska kapitaltäckningsreglerna i början av året ökade banksektorns riskvägda fordringar, vilket tog sig uttryck i en lindrig försämring av kapitaltäckningsgraden och en minskning av kapitalbasen. Å andra sidan ökade kapitalbasen under berättelseåret till följd av influtna vinstmedel och emitteringen av finansiella instrument som räknas som egna medel.

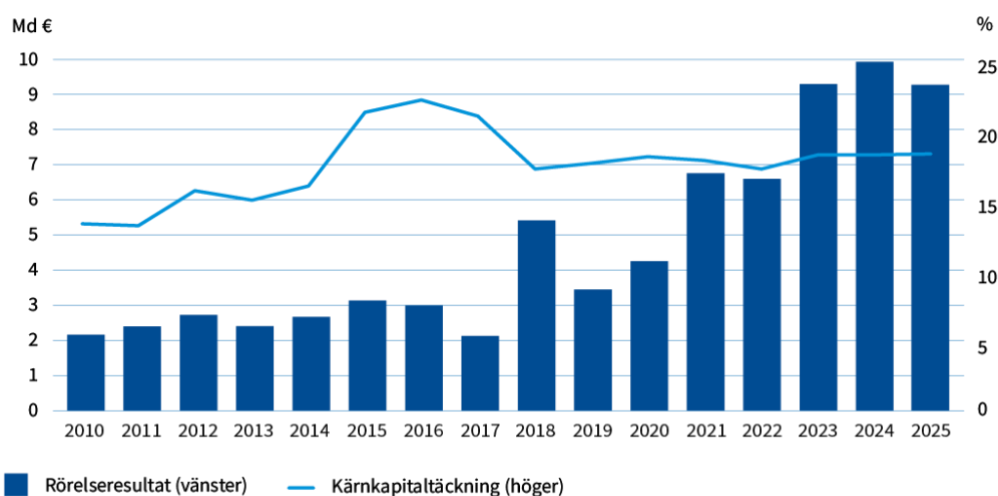
<sup>1</sup> Mer information om det ekonomiska läget i Finland finns i Finlands Banks ekonomiska översikt och prognos (på finska). [Suomen talous kulkee vaakatasossa – Euro ja talous](#) och [Talous luovii taantumasta – Euro ja talous](#)

Bankerna hade fortsatt rikligt med kapital i förhållande till kraven. Kapitältäckningsgraderna var fortsatt högre än det europeiska genomsnittet.

Banksektorns rörelseresultat minskade drivet av räntenettet som var lägre än under jämförelseåret. Räntenettet var fortfarande den mest betydande intäktsposten för finländska banker. Minskningen i räntenettet avtog dock mot årets slut. Resultatförsämringen till följd av det minskade räntenettet uppvägdes också av den positiva utvecklingen av nedskrivningar. Banksektorns oreglerade krediter var alltså låga och bland de lägsta i Europa. Andelen oreglerade fordringar inom hushållslån sjönk något under berättelseåret. Andelen oreglerade fordringar inom företagslån var däremot lite högre än året innan. Å andra sidan såg man mot slutet av berättelseåret i vissa företagslånegsegment, såsom byggande, svaga tecken på en förbättring i kreditstockens kvalitet. De bankspecifika skillnaderna i kreditriskutvecklingen var dock stora.

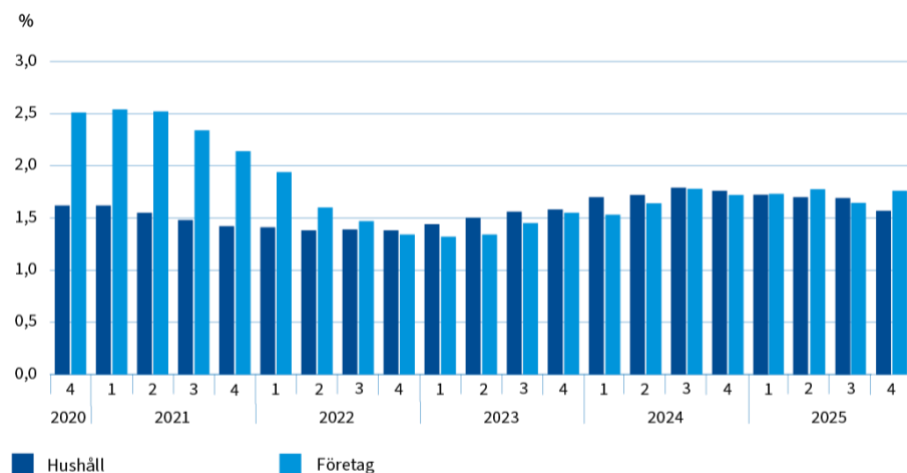
Likviditetsläget och likviditetspositionen inom banksektorn är alltså stark. Kostnaderna för marknadsupplåningen var fortsatt stabila under året. Samtidigt fortsatte de genomsnittliga ränteutgifterna för inlåning sin nedgång. Diversifierade upplåningskällor och bankernas starka kapitältäckning förbättrar tillgången till och villkoren för marknadsupplåning och ger trygghet i händelse av störningar på finansmarknaden.

Figur: Finländska banksektorns rörelseresultat och kärnkapitältäckning



Källa: Finansinspektionen

Figur: Den inhemska banksektorns oreglerade fordringar i förhållande till kreditstocken



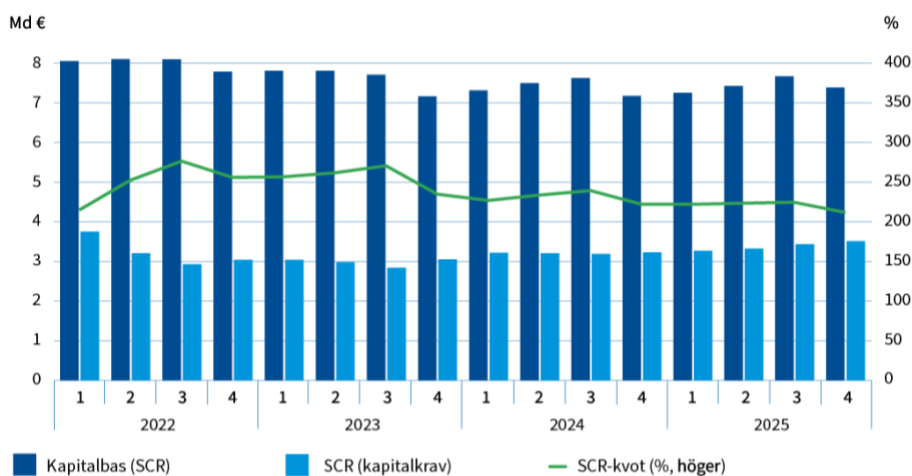
Källa: Finansinspektionen

## Liv- och skadeförsäkringsbolagens solvens var fortsatt stark utan stora förändringar

Livförsäkringssektorns solvensgrad sjönk under 2025 och låg på 212,1 procent (12/2024: 222,4 %) då solvenskapitalkravet (Solvency Capital Requirement, SCR) steg snabbare än kapitalbasen.

Avkastningen på livförsäkringsbolagens investeringar var positiv (2,8 %) under berättelseåret. Avkastningen från aktie-, ränte- och andra investeringar var positiv. Aktier gav den bästa avkastningen (10,6 %). Avkastningen från fastighetsinvesteringar var något negativ. Premieinkomsten steg från året innan framför allt tack vare den ökade försäljningen av sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal. Utbetalda ersättningar ökade något jämfört med året innan.

Figur: Livförsäkringsbolagens solvens 2022–2025



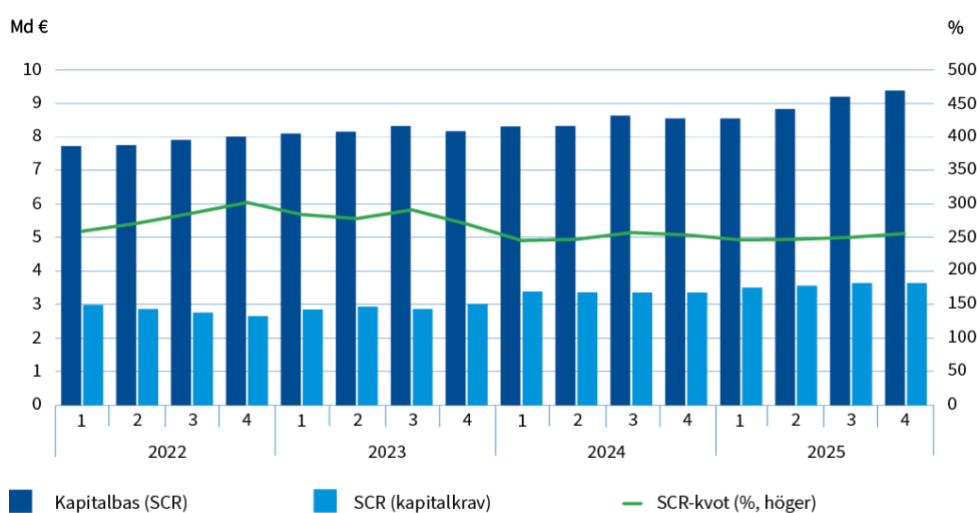
Källa: Finansinspektionen

Skadeförsäkringssektorns solvensgrad låg vid slutet av berättelseåret på en god nivå, 256,5 procent, och var lite högre än under föregående år (12/2024: 254,4 %). Kapitalbasen ökade något snabbare än solvenskapitalkravet.

Skadeförsäkringssektorns investeringsintäkter var 4,5 procent under berättelseåret. Avkastningen på aktier var 9,6 procent, medan avkastningen på räntebärande värdepapper och fastigheter var betydligt lägre, men dock positiv. Premieinkomsten för skadeförsäkringen ökade något från föregående år. Ökningen gällde framför allt sjukförsäkringar och försäkringar för landfordon. Ersättningskostnaderna låg på nästan samma nivå som 2024.

Sektorns skadeprocent var något bättre jämfört med året innan och det försäkringstekniska bidraget högre, men på grund av de lägre investeringsintäkterna var sektorns lönsamhet under berättelseåret totalt sett lägre än året innan.

Figur: Skadeförsäkringsbolagens solvens 2022–2025



Källa: Finansinspektionen

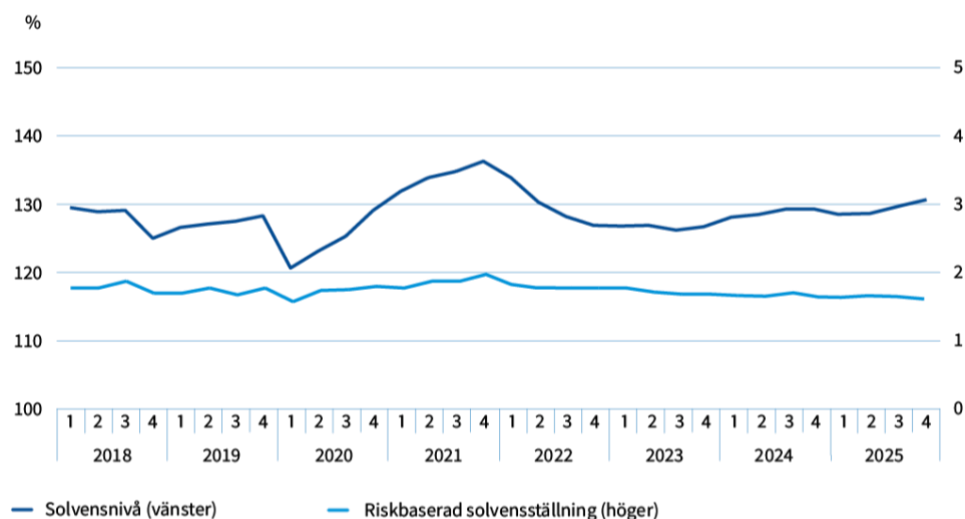
## Arbetspensionssektorns solvensgrad stärktes tack vare den positiva avkastningen på investeringar

Arbetspensionssektorns solvenskapital ökade under berättelseåret tack vare den positiva avkastningen på investeringar (7,7 %). 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), då solvenskapitalet ökade i samma takt som solvensgränsen. Solvensgränsen steg till följd av ökade investeringstillgångar och aktieinvesteringarnas större vikt.

Alla investeringskategorier gav positiv avkastning under berättelseåret. Den bästa avkastningen under berättelseåret hade aktieinvesteringarna, vars andel av investeringsfördelningen steg till 56,3 procent. Arbetspensionsanstaltarnas stresstålighet mot aktieinvesteringschocker var nästan oförändrad jämfört med året innan och fortfarande måttlig.

Figur: Utvecklingen av arbetspensionssektorns solvens 2018–2025



Källa: Finansinspektionen

Solvensgraden beräknas genom att dividera pensionsmedlen med ansvarsskulden. Solvensställningen är förhållandet mellan solvenskapitalet och solvensgränsen

## Fondbolagens och värdepappersföretagens resultat låg nära förra årets nivå

Under berättelseåret steg den finländska fondsektorns kapital till rekordnivåer och nådde över 220 miljarder euro. Även om fondkapitalet sjönk på våren till följd av USA:s tullkrig återhämtade det sig snabbt. Tillväxten i fondsektorns kapital fokuserade på investeringsfonder, vars andel av hela den finländska fondsektorn var närmare 80 procent. Situationen för öppna fastighetsfonder var alltfjämt svår under året, även om vissa enskilda inlösen kunde genomföras.

Det historiskt höga fondkapitalet reflekterades också i fondbolagens och värdepappersföretagens resultat, som tog fart under andra hälften av året efter en svag början. Den positiva resultatutvecklingen var synlig särskilt i fondbolagen vars resultat från tredje och fjärde kvartalet var exceptionellt bra. För fondbolagen var de största inkomst- och utgiftsposterna fortfarande provisionsintäkter och -kostnader som balanserar varandra. Största delen av värdepappersföretagens intäkter inflyter via kapitalförvaltningen, och de medel som värdepappersföretagen förvaltar har ökat i jämn takt. Å andra sidan har värdepappersföretagens utgifter ökat varje år, vilket har ställt press på avkastningsutvecklingen.

## 3 Finansinspektionens strategi 2023–2025

### Finansinspektionens strategi 2023–2025

- Vår tillsyn är förutsägbar och konsekvent.
- Vårt inflytande och förtroendet för oss har ökat och det stöds av kommunikationen.
- Vi utnyttjar data effektivt i tillsyn och beslutsfattande.
- Vi utnyttjar EU-samarbetet i vår tillsyn.

- Våra processer är gemensamma, enhetliga och effektiva.
- Kvalitativ analys bereder väg för en proaktiv tillsyn.
- Datasystemen effektiviserar vår verksamhet.



- Vårt operativa ledarskap är flexibelt.
- Organisationens verksamhet och resursallokeringen är långsiktig och riskbaserad.
- Vårt kunskaps utvecklas i takt med förändringarna i omvärlden.

- Vårt ledarskap främjar arbetshälsan.
- Vi erbjuder omfattande och sporrande karriär- och utvecklingsmöjligheter.
- Vår goda arbetsgivarimage bidrar till framgångsrika rekryteringar.

EKONOMISK UTVECKLING REGLERING DIGITALISERING CYBERHOT GEOPOLITISKT LÅGE DEMOGRAFI OCH ARBETE KLIMATFÖRÄNDRING

## 4 Sammanfattning av Finansinspektionens verksamhet 2025

Syftet med Finansinspektionens verksamhet är att kreditinstituten, försäkringsanstalterna, pensionsanstalterna och andra tillsynsobjekt 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)

I sin tillsyn framhävde Finansinspektionen 2025 den interna styrningen i företag under tillsyn, beredskap för en ogynnsammare utveckling än väntat, hantering av IT- och cyberrisker samt hållbarhetsfrågor (ESG).

Genomförandet av teman enligt Finansinspektionens strategi 2023–2025 framskred till största delen planenligt.

### Genomförande av strategiska teman 2025

Finansinspektionens strategiska teman 2025 var proaktiv och förutsägbar tillsyn, flexibel och förändringsförmögen organisation, ledarskap som stöder expertis samt verksamhet som drar nytta av digitalisering. Dessa temaspécifika åtgärder som främjar prioriteringarna genomfördes och följdes upp kvartalsvis. **Strategiska teman** framskred nästan som planerat.

## Proaktiv och förutsägbar tillsyn

- **Tillsynen** inriktades på tillsynsprioriteringarna för 2025.
- Årsplanen för **inspektioner och tematiska bedömningar** genomfördes planenligt.
- **Sammandrag av inspektionerna** har publicerats på Finansinspektionens webbplats från och med 11.4.<sup>2</sup>
- **Årliga tillsynsplaner** skickades till banker och arbetspensionsanstalter.
- En **aktiv dialog och växelverkan** upprätthölls med företagen under tillsyn. Verktygen inkluderade bland annat tillsynsmeddelanden, tillsynsevenemang och ett stort antal tillsynsmöten samt kontakter.

## Flexibel och ändringsförmögen organisation

- Den flexibla **övergången av personalresurser** mellan avdelningar och byråer har ökat då behoven förändrats samt i och med nya företag under tillsyn och tillsynsuppdrag.
- Ett **stresstest om cyberrisker** genomfördes som en **gemensam tillsynsåtgärd för alla tillsynsavdelningar**. På så sätt kunde kompetensen inom cyberrisker utökas till en större grupp. På motsvarande sätt kan tillsynsresurserna inriktas flexiblare och effektivare i fortsättningen. Resurser allokerades även till andra tillsynsåtgärder flexiblare över avdelningsgränserna än tidigare till exempel inom sanktionstillsynen och tillsynen över användningen av AI.
- **Ökade resurser** allokerades till **tillsynen av användning av AI** och **utvecklingen av AI-tillämpningar** för tillsynen.

## Verksamhet som utnyttjar digitaliseringen

- Utökningen av stödet för tillsynsprocesserna i **Tillsynsmyndighetens arbetsbord** har främjat enhetliga arbetssätt. Tillsynsmyndighetens arbetsbord är ett IT-system som utvecklats av Finansinspektionen för att användas som stöd för planering och genomförande av tillsynen.
- De första **AI-lösningarna** som skräddarsyttis för tillsynen är i bruk. AI-lösningar har dock kunnat införas i mindre utsträckning än planerat under året, eftersom bedömningen av dataskyddsriskerna har framskridit långsamt.
- Införandet av **Microsofts AI-funktioner** (Microsoft Copilot) har inletts och de första testerna av utnyttjandet av dessa funktionaliteter i tillsynsarbetet har genomförts. Under 2026 får alla som önskar en licens.
- **Personalens digitala färdigheter har utvecklats** genom Finlands Banks utbildning i Microsofts applikationer och AI-funktionaliteter.

<sup>2</sup> Sammandragen publiceras på webbplatsen endast i fråga om sådana inspektioner som genomförts på Finansinspektionens eget initiativ och enligt inspektionsprogrammet. Banker som med tanke på Eurosystemet är betydande står i fråga om kapitaltäckning och solvens direkt under ECB:s tillsyn och Finansinspektionen publicerar inte sammandrag över inspektioner som genomförts under ECB:s ledning.

## Ledarskap som stöder expertis

- Finansinspektionens värderingar har uppdaterats. För att fastställa Finansinspektionens värderingar diskuterade byråerna tänkbara värderingar och utifrån dessa diskussioner valde ledningsgruppen följande värderingar för Finansinspektionen: Förnyelseinriktad, Ansvarsfull, Resultatinriktad och Tillsammans.

Värdering	Förklaring
<b>Förnyelseinriktad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Vi är förutsägbara och konsekventa i vår verksamhet</li><li>Vi agerar transparent och kommunicerar öppet</li><li>Vi upprätthåller vår expertis</li></ul>
<b>Ansvarsfull</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Vi agerar självständigt utan yttre påverkan eller påtryckningar</li><li>Vi agerar jämlikt och likvärdigt</li></ul>
<b>Tillsammans</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Vi skapar mervärde genom samarbete</li><li>Vi upprätthåller ett gott förtroendeklimat och respekterar varandras åsikter</li><li>Vi agerar enhetligt såväl internt som utåt</li></ul>
<b>Resultatinriktad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Vår verksamhet är effektiv och gör skillnad</li><li>Vi gör riskbaserade prioriteringar i vår verksamhet</li><li>Vi ökar vårt inflytande genom att kontinuerligt utveckla verksamheten</li></ul>

- Finansinspektionens arbetsgivarbild undersöktes** med en intern och extern enkät. Kommunikationen om arbetsgivarbilden utvecklades under 2026 utifrån enkätresultaten.
- Affärslokaler som lämpar sig** bättre för **hybridarbete** utvecklades i ett lokalprojekt tillsammans med Finlands Bank. Ett pilotprojekt om de renoverade lokalerna påbörjades.
- One-to-one-samtal** stödde experternas arbetsstyrning och prestationer. Den **expertcoaching** som experterna genomgått har stärkt utvecklingen som expert.

## Strategi 2026–2028

Finansinspektionens **nya strategi** för 2026–2028 färdigställdes sommaren 2025. Den lanserades för personalen i ett evenemang den 26 augusti 2025.



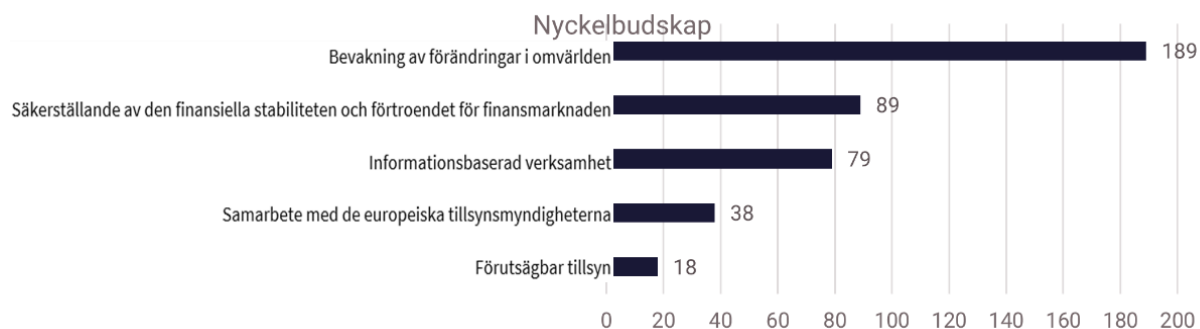
## Finansinspektionens mediesynlighet

Finansinspektionen publicerade 23 pressmeddelanden under 2025. Fyra presskonferenser ordnades. Telefontjänsten för medierna mottog och styrde 120 intervjuförfrågningar från medierna till experter. Genom dessa tar Finansinspektionen upp både viktiga tillsysteman och för fram tillsynsmyndighetens synpunkter i den offentliga debatten.

2025 nämndes Finansinspektionen i 1 635 artiklar i redaktionell media, vilket är den högsta siffran sedan 2018 (2024: 926). Den potentiella räckvidden av publiciteten var 314 miljoner (mätt med räckviddssiffrorna från Retriever som produceras medieanalysen).

Under året sågs två betydande publicitetstoppar: Den första i januari som gäller begränsning av fastighetsfonders inlösen och den andra i oktober då medierna uppmärksammade Teboils problem med betalningstrafiken på grund av sanktionerna mot Ryssland.

Nyckelbudskapen som härletts från Finansinspektionens strategi lyftes fram starkt: 24 procent av artiklarna innehöll något av Finansinspektionens nyckelbudskap (2024: 9 %).



## Utfall av huvudsakliga indikatorer som stöder Finansinspektionens strategi

Under berättelseåret följde Finansinspektionen upp sju strategiska indikatorer som rapporteras till Finansinspektionens direktion. Målvärdet uppnåddes i fem indikatorer.- De strategiska indikatorernas status har bedömts med följande bedömningskala på tre nivåer: *Målet har uppnåtts enligt planerna – Målet har inte framskridit enligt planerna – Målet ligger långt efter planerna.*

I förhållande till resultaten av indikatorerna 2024 steg personalenkätens resultat som gäller ledarskap från gult till grönt då resultatet 2025 nådde både det nationella referensvärdet och överskred resultatet från året innan.

Två indikatorer riktades till intressentgruppsenkäten som inte genomfördes 2025. I den 2024 genomförda intressentenkäten<sup>3</sup> kom man mycket nära målet beträffande de vitsord som de viktigaste intressentgrupperna gav (3,5 och 3,4) i fråga om Finansinspektionens fokus på väsentliga frågor, konsekvens, öppenhet, aktivitet, förändringsförmåga, smidighet och förmågan att inrikta verksamheten i enlighet med förändringarna i omvärlden (4). Intressentenkätens resultat var i fråga om det allmänna förtroendet för Finansinspektionen, ryktet samt nyttigheten av interaktionen märkbart positiva, även om indikatorvärdena låg lite efter målet.

Strategiska teman/2023–2025	Huvudsakliga indikatorer	Resultat 2025
Proaktiv och förutsägbar tillsyn	1. De viktigaste intressenternas syn på Finansinspektionens verksamhet • Väsentlighetsfokus, konsekvens, öppenhet och aktivitet	
	2. Genomförande av inspektioner och tematiska bedömningar*	
Verksamhet som drar nytta av digitalisering	3. Framgångsrika digitala projekt • Genomförande av strategiska IKT-projekt (e-tjänsten, rapporteringsportalen och Tillsynsmyndighetens arbetsbord (VTP))	
Flexibel och förändringsförmögen organisation	4. Medarbetarupplevelse – Medarbetarnas arbetstillfredsställelse	
	5. De viktigaste intressenternas syn på Finansinspektionens verksamhet • Förändringsförmåga, smidighet och förmåga att rikta om verksamheten för att spegla förändringar i omvärlden	
Ledarskap som stöder expertis	6. Medarbetarupplevelse – Framgångsrikt ledarskap	
+ Uppfyllelse av verksamhetsplaner (uppföljning vid sidan om de huvudsakliga indikatorerna)		

Bedömningskalan: **Målet har uppnåtts enligt planerna** – **Målet har inte framskridit enligt planerna**  
– **Målet ligger långt efter planerna.**

<sup>3</sup> Bedömningskalan för intressentenkäten var 1–5. Resultat 4–5 (grön/bra), 3 (gul/varken bra eller dålig) och 1–2 (röd/dålig).

## 5 Finansinspektionens tillsynsåtgärder 2025

Tillsynen styrdes 2025 av de tillsynsprioriteringar som publicerades i början av året: god intern styrning i företagen under tillsyn, åtgärder för att hantera osäkerheter i omvärlden, IT- och cyberrisker samt ESG-risker.

Finansinspektionen inspekterar årligen flera enskilda företag under tillsyn samt genomför tematiska bedömningar som gäller en grupp av företag under tillsyn i enlighet med tillsynsprioriteringarna, det riskbaserade angreppssättet samt de europeiska tillsynsmyndigheternas prioriteringar.

Under berättelseåret slutfördes sammanlagt 50 inspektioner eller tematiska bedömningar. De 17 inspektioner eller tematiska bedömningar som planerats bli slutförda 2026 framskred enligt planerna vid utgången av året.

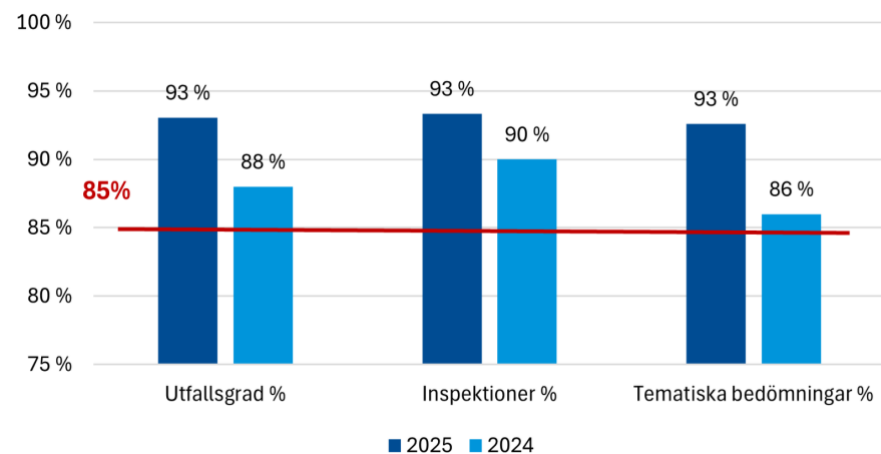
Årsprogrammet 2025 för inspektioner och tematiska bedömningar genomfördes till 93 procent. De slutförda inspektionerna och tematiska bedömningarna producerade betydande observationer både om enskilda företag under tillsyn och finansmarknadens läge och risker.

*Inspektionernas och de tematiska bedömningarnas fördelning enligt riskområde 2025:*



Källa: Finansinspektionen

*Utfall av inspektioner och tematiska bedömningar:*



2025 genomfördes planenligt 22 tillsynsmyndighetsbedömningar: inom försäkringstillsynen slutfördes 11, inom banktillsynen 10 och inom kapitalmarknadstillsynen 1.

## Finansinspektionens år i siffror



Antal anställda

**255**

(2024: 257)



Tillsynsobjekt och  
avgiftsskyldiga

**1 142**

(2024: 1 177)



Informationsbegäranden

**212**

(2024: 129)



Nya försäkringsförmedlare

**370**

(2024: 315)



Verksamhetstillstånd och  
utvidgningar av verksamhets-  
tillstånd + registreringar

**17 + 5**

(2024: 10 + 10)

## Makrotillsynsstrategin bör svara mot den förändrade omvärlden och regleringen

Finansinspektionen uppdaterade makrotillsynsstrategin för att svara mot den förändrade omvärlden och regleringen. Den uppdaterade strategin stöder direktionens beslutsfattande och förbättrar intressenternas möjligheter att förstå bakgrunden till beslut. Det primära målet för makrotillsynspolitikerna är att förebygga finanskriser samt minska deras allvarliga konsekvenser för ekonomin, vilket främjar en hållbar ekonomisk tillväxt. I uppdateringen framhölls risktåligheten hos företag under tillsyn och makrotillsynspolitikens mål och förutsättningarna för tillämpning av makrotillsynsverktygen preciserades. Direktionen bedömer årligen hur strategin fungerar och uppdaterar den vid behov. [Den nya makrotillsynsstrategin för Finansinspektionens direktion betonar i högre grad det finansiella systemets risktålighet - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Finansinspektionen publicerade under året fyra makrotillsynsbeslut, där buffertkravet för banker samt den maximala belåningsgraden, dvs. lånetaket, för bolån förblev oförändrade. Direktionen beslutade också om tillämpningen av det norska systemriskbuffertkravet på finländska kreditinstitut till fullt belopp samt godkände tillämpningen av de riskviktsgränser som fastställts av de norska och svenska makrotillsynsmyndigheterna och som gäller utlåning mot säkerhet i fastighet på finländska kreditinstituts vissa exponeringar mot länderna i fråga. Finansinspektionen beslutade dessutom att hålla buffertkraven för andra nationellt systemviktiga kreditinstitut (O-SII) oförändrade.

Makrotillsynsbeslut 2025 - Makrotillsynsbeslut och bilagor - [www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Finansinspektionen bedömde under berättelseåret hur kreditinstituten har iakttagit Finansinspektionens rekommendation från 2022 om en maximal skuldbetalningskvot för bolånesökandes lån och finansieringsvederlag samt de lagstadgade begränsningarna som gäller bolån och bostadsbolagslån som trädde i kraft 2023. Utifrån

utredningen har beloppen och de procentuella andelarna av mer riskfyllda bolån och bostadsbolagslån i regel minskat efter att rekommendationen och regleringsbegränsningarna trätt i kraft. Som helhet har kreditinstituten iakttagit rekommendationen och begränsningarna väl. Publikationen om utredningen finns på adressen <https://publications.bof.fi/handle/10024/54235> (på finska).

## Banktillsynsteman från Europa – också nya finländska företag under tillsyn

Under ledning av Europeiska centralbanken (ECB) utövar Finansinspektionen tillsyn över de mest betydande bankerna med verksamhet i Finland, dvs. Nordea Bank Abp, OP Pohjola, Kommunfinans Abp och Danske Bank A/S, Finland filial. De övriga bankerna står under Finansinspektionens direkta tillsyn.

Tillsynsprioriteringarna för ECB:s banktillsyn 2025 fokuserar på bankernas motståndskraft mot omedelbara makroekonomiska och finansiella hot och allvarliga geopolitiska chocker (prioritet 1). Bankerna uppmanas också åtgärda långvariga väsentliga brister effektivt och utan dröjsmål (prioritet 2) och ta itu med framväxande utmaningar till följd av den digitala omvandlingen och ny teknik samt hantera de relaterade riskerna noggrant (prioritet 3). Tillsynsprioriteringarna baserar sig på prioriteringarna för 2024. Finansinspektionen följde i tillämpliga delar ECB:s prioriteringar även i tillsynen av mindre kreditinstitut som står under dess direkta tillsyn.

Kreditförvärvare och kreditförvaltare ställdes under Finansinspektionens tillsyn 2025 när den nya lagen trädde i kraft. Sammanlagt åtta verksamhetstillstånd beviljades för de nya företagen under tillsyn.

Finansinspektionens tematiska bedömningar fokuserade 2025 på kreditrisker och utlåning. Utöver dessa fokuserade inspektionerna på intern styrning och användningen av interna modeller.

Inom banker och betaltjänster inspekterades och bedömdes också teman i anknytning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt om tillsynen av efterlevnaden av sanktioner.

## Tematiska bedömningar och utredningar om kreditinstitut och betaltjänster

De tematiska bedömningar och utredningar om kreditinstitut och betaltjänster som genomförts 2025 fokuserade på bankernas goda interna styrning och riskhantering bland annat inom kreditrisker och sanktionsscreening samt på tillgången till grundläggande banktjänster, de-risking-fenomenets effekter och nätbetalningarnas säkerhet.

ECB genomförde stresstester 2025 i de banker som står under dess direkta tillsyn och Finansinspektionen genomförde motsvarande tester i banker som står under dess direkta tillsyn.

## [De europeiska och inhemska stresstesterna är klara: bankerna har god motståndskraft också mot omvärldsförändringar som följer av geopolitiska spänningar](#)

Europeiska bankmyndigheten (EBA) publicerade resultaten av de EU-omfattande stresstesterna och Finansinspektionen resultaten för de nationella banker som omfattas av dess direkta tillsyn. Enligt resultaten är banksektorn i Finland väl rustad mot en kraftig nedgång i omvärlden. Det svaga makroekonomiska stresstestscenariot var denna gång särskilt aktuellt då det också tog hänsyn till den skärpta handelspolitiken till följd av de amerikanska tullarna.

## Tematisk bedömning av kreditinstitutens resurser för den andra försvarslinjen

Under 2024 genomförde Finansinspektionen tematiska bedömningar av sex kreditinstitut för att undersöka deras resurser för den andra försvarslinjen<sup>4</sup>, dvs. deras omfattning och kompetens samt den tid som använts för uppgifterna. Resultaten publicerades i början av berättelseåret 2025. Utifrån bedömningarna gavs rekommendationer och god praxis lyftes fram.

## Tematisk bedömning av identifiering av betydande ökning av kreditinstitutens kreditrisk samt expertjusteringar

Under våren 2025 utredde Finansinspektionen hur banker som står direkt under Finansinspektionens tillsyn tillämpar standarden IFRS 9 Finansiella instrument när det gäller tillämpningen av en betydande ökning av kreditrisken, nedskrivningar och expertjusteringar. I den tematiska bedömningen upptäckte Finansinspektionen brister hos en del av bankerna. Bankerna tillsändes individuella tillsynsbrev.

## Brister i bankernas kreditgivningspraxis och övervakning

Finansinspektionen utredde kreditgivningspraxisen och övervakningen i de kreditinstitut som står under dess direkta tillsyn och särskilt efterlevnaden av Europeiska bankmyndigheten EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2020/06). Syftet med den tematiska bedömningen var att bedöma hur EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2020/06) efterlevs i kreditinstitutens interna styrning för kreditgivning och övervakning, förfaranden för kreditgivning samt övervakningsramverk. Brister observerades bland annat i fråga om kreditriskens diversifiering och fastställandet av limiter, kreditöversynen, fastställandet av värdet på säkerheter i form av kommersiella fastigheter, omfattningen hos informationen för bankernas ramverk för övervakning av kreditrisk samt utlåningen för fastighetsutveckling.

Finansinspektionen riktar tillsynsåtgärder utifrån observationerna och förutsätter att företagen under tillsyn åtgärdar de brister som observerats vid bedömningen.

## Informationen om grundläggande banktjänster måste förbättras på flera bankers webbplatser

Finansinspektionens bedömning sommaren 2025 visar att det finns betydande skillnader mellan bankerna när det gäller hur omfattande uppgifterna om grundläggande banktjänster är på deras webbplatser. Finansinspektionen observerade att flera banker berättar bara relativt kort om betalkontot med grundläggande funktioner och dess egenskaper på sina webbsidor och att de innehåller information som strider mot Finansinspektionens tidigare tolkningar. Utifrån bedömningen gav Finansinspektionen nya tolkningar och rekommendationer och uppmanade bankerna att uppdatera informationen på sina webbplatser vid behov.

## Uppföljande bedömning av säkerheten vid onlinebetalningar

Bedrägerier och svindlerier i anslutning till kontobetalningar har blivit betydligt vanligare och de metoder som används av brottslingarna blir allt mer avancerade. Typiska bedrägerimetoder är till exempel nätfiske efter bankuppgifter med hjälp av bluffmeddelanden eller falska webbplatser, bluffsamtal och kontoöverföringar med hjälp av fjärrstyrningsprogram. Tekniska lösningar för säkra onlinebetalningar och stark autentisering av kunder måste svara på föränderliga säkerhetshot. Säkra kontobetalningar kräver ständig vaksamhet av både tjänsteleverantören och kunderna.

<sup>4</sup> Med andra försvarslinjen avsågs i den tematiska bedömningen i enlighet med 9 kap. 8 § i kreditinstitutslagen (610/2014, KIL) 1. en riskkontrollfunktion som är oberoende av kreditinstitutets operativa funktioner samt 2. en funktion som övervakar efterlevnaden av reglering och interna verksamhetsprinciper.

## Tematisk bedömning om de-risking-fenomenet

Finansinspektionen genomförde en utredning om de-risking-fenomenets omfattning bland inlåningsbankerna som är verksamma i Finland. Det är fråga om ett fenomen där ett finansinstitut i stället för att hantera riskerna försöker undvika risker i ett kundförhållande genom att antingen avsluta eller begränsa affärsförbindelser med kunder eller rentav hela kundgrupper som bedöms vara förenade med hög risk.

I enkäten utreddes också hur bankerna beaktar aspekter på finansiell inkludering (financial inclusion) och tillgång till banktjänster i sina tillvägagångssätt och sitt beslutsfattande, när kundförhållanden inleds, tjänster begränsas och kundförhållanden avslutas särskilt på grund av förpliktelser i penningtvättsbestämmelserna.

Enligt svaren på den tematiska bedömningen verkar bankerna i huvudsak följa rekommendationerna från Finansinspektionens tidigare tematiska bedömningar. Utifrån bedömningen gav Finansinspektionen nya rekommendationer bland annat om statistikföring av förvägrade och avslutade kundförhållanden samt orsakerna till dessa.

## Sanktionsscreeningens effektivitet i kreditinstitutioner och hos betaltjänstleverantörer

Finansinspektionen utredde sanktionsscreeningens effektivitet i kreditinstitutioner och hos betaltjänstleverantörer. Företaget under tillsyn ska ordna sanktionsscreening på så sätt att det kan upptäcka de aktörer som är föremål för sanktionsregleringen och nationella frysningsbeslut och vid behov vägra att utföra en tjänst eller transaktion eller frysa de aktuella aktörernas tillgångar. Finansinspektionen förutsatte att de brister som observerats i den tematiska bedömningen åtgärdas under 2026.

## **Följande sammandrag har publicerats om inspektioner hos kreditinstitut och av betaltjänster:**

- [Nordea Bank Abp: Bekämpning av kringgåendet av sanktionsreglerna \(sammandrag\) H2/2025](#) (på finska)
- [Oma Sparbank Abp: Förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [Oma Sparbank Abp: Hantering och rapportering av likviditetsrisker \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [S-Banken Abp: Organisation av verksamheter, genomförande av intern kontroll och rapportering om efterlevnaden av sanktionsreglerna och nationella frysningsbeslut \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [OP Fondbolag Ab: Upprättande av värdering av tillgångar i öppna fastighetsfonder \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [Holvi Payment Services Oy: Förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt betalarens uppgifter \(sammandrag\) H2/2025](#) (på finska)

Dessutom har inspektioner på grund av ansökningar i anslutning till användning av bankernas interna modeller genomförts.

Inspektioner som gjorts hos betydande kreditinstitut (OP Pohjola, Nordea, Danske Bank och Kommunfinans) som en del av ECB:s banktillsyn publiceras inte.

## **Keva, ett nytt betydande tillsynsobjekt och lagändringar inom försäkringssektorn**

Försäkringssektorn består av flera undersektorer: pensionsförsäkring, skade- och livförsäkring samt arbetslöshetsförsäkring. Tillsynsmetoderna och fokusområdena varierar mellan undersektorerna. I tillsynen framhövdes liksom under tidigare år tillsynen av tillförlitlig förvaltning och frågor som gäller digitaliseringen samt hållbar utveckling och klimatförändringar. Med hjälp av kvartalsteman inom tillsynen fortsatte den enhetliga inriktningen av tillsynen genom en samtidig utveckling av arbetsmetoderna. Kvartalsteman var bland annat försäkringsbolagens förvaltningssystem samt strukturella intressekonflikter inom arbetspensionsförsäkringsbolagens styrelser.

[Försäkringsgruppernas företagsstyrningssystem i tillsynsfokus: kartläggningen lyfte fram ett flertal utvecklingsobjekt.](#)

[Kvartalstema: Strukturella intressekonflikter inom arbetspensionsförsäkringsbolagens styrelser](#)

I början av 2025 tog Finansinspektionen över tillsynen av Keva, Finlands största arbetspensionsförsäkrare. Tillsynen av Keva integrerades i den enhetliga och samordnade tillsynen av arbetspensionsförsäkringsbolag. Finansinspektionen deltog också i beredningen av betydande lagändringar. Sådana var bland annat arbetspensionsreformen, reformen av skade- och livförsäkringsbolagens solvensreglering, genomförandet av direktivet om återhämtning och resolution i den nationella lagstiftningen samt reformen av lagen om arbetslöshetskassor när det gäller den så kallade kombinationsförsäkringen.

## **Tematiska bedömningar, analyser och utredningar som genomförts inom försäkringssektorn**

Inom försäkringstillsynen framhövdes liksom under tidigare år genomförandet av utredningar och tematiska bedömningar som en tillsynsmetod i syfte att uppnå en så stor räckvidd och genomslagskraft som möjligt. Med hjälp av dessa skapas en helhetsbild av marknaden som möjliggör en effektivare riktning av tillsynsåtgärder i fortsättningen. Genom att publicera utrednings- och analysresultaten kan man också förverkliga det strategiska målet om vår verksamhets förutsägbarhet och förmedla tillsynsmyndighetens förväntningar till marknaden.

I tillsynen av **pensionssektorn** utreddes investeringsverksamhetens förvaltningskostnader, webbplatsmarknadsföringen, eventuella strukturella intressekonflikter i styrelserna och verksamhetsstyrningen i styrelseutskotten samt hanteringen av bolagsspecifika avgiftsdelar inom marknadsföringen. Dessutom kartlades hur arbetspensionsförsäkringsbolagen beaktar riskerna förknippade med de viktigaste försäljningspartnerna.

Inom **skade- och livförsäkringssektorn** utreddes bland annat hanteringen av uppskjutna skatter i solvensberäkningen, intern kontroll av värderingen av tillgångar och skulder och försäkringsgruppernas företagsstyrningssystem samt hur bolagen följer upp återförsäkringarnas riskreducerande effekter. Lämnande av hållbarhetsrelaterade upplysningar bland livförsäkringsbolag, tilläggspensionsanstalter och försäkringsmäklare utreddes såväl i fråga om deras egen investeringsverksamhet som deras produkter. Utöver detta utreddes användningen av automatiserat avgörandeförfarande inom lagstadgade försäkringar (arbetspensionsförsäkring, skadeförsäkring, arbetslöshetsförsäkring) och eventuella förändringar i investeringarnas risknivå analyserades.

[Arbetspensionsförsäkringsbolagens marknadsföring – utredning om hur lagstiftningen efterlevs i webbmarknadsföringen](#)

Finansinspektionen observerade brister i marknadsföringen av den nedsatta avgiften för nyetablerade företagare. Rabatten marknadsfördes i vissa fall som en bolagsspecifik förmån, även om den kommer direkt ur

lagen och således beviljas av alla arbetspensionsförsäkringsbolag. Enligt Finansinspektionen ska ingen förmån, rabatt eller tjänst som kommer direkt ur lagen marknadsföras som en bolagsspecifik förmån på det sätt att det kan uppstå en felaktig bild för kunden.

I utredningen granskades även FöPL-räknarna på arbetspensionsförsäkringsbolagens webbplatser. Det finns ingen enhetlig praxis om FöPL-räknarens innehåll och en del av arbetspensionsförsäkringsbolagen ger mycket lite information om vilka parametrar den beräknade uppskattningen grundar sig på. Enligt Finansinspektionen ska kunden i enlighet med god försäkringssed ges de upplysningar som är av betydelse för kunden om vad FöPL-räknarens uppskattning av den kommande pensionen grundar sig på. Kunden ska ges alla de upplysningar som kan vara av betydelse till exempel för att förstå och bedöma beräkningens slutresultat.

## **Tematisk bedömning: Räckvidden av internkontrollen av värderingen av tillgångar och skulder i skade- och livförsäkringsbolag måste förbättras**

Finansinspektionen kartlade under våren 2025 läget för den interna kontrollen av värderingen tillgångar och skulder i skade- och livförsäkringsbolag. Målet för den tematiska bedömningen var att undersöka hur skade- och livförsäkringsbolagen har upprättat den interna kontrollen av värderingen av tillgångar och skulder och analysera effektiviteten i bolagens system och kontroll och omfattningen av den tillhörande dokumentationen.

Av de erhållna svaren framgår att det finns betydande skillnader mellan och brister i den interna kontrollen av värderingen av tillgångar och skulder i bolagen. Skade- och livförsäkringsbolagen kan till nödvändiga delar analysera läget i sitt eget bolag och eventuella utvecklingsbehov med hjälp av den goda praxis och de utvecklingsområden som Finansinspektionen lyfter fram i detta tillsynsmeddelande. På så sätt kan bolagen själva ta initiativet till att förbättra sin interna kontroll.

## **Tematisk bedömning: Skade- och livförsäkringsbolagens justering för förlusttäckningskapaciteten hos uppskjutna skatter beräknas som en förändring av uppskjutna skatter i ett stressscenario**

Finansinspektionen har under 2025 genomfört en tematisk bedömning av värderingen av uppskjutna skatter hos skade- och livförsäkringsbolagen och beräkningen av justeringen för förlusttäckningskapaciteten som uppstår från den. Den tematiska bedömningen fann betydande skillnader i de beräkningsmetoder som används av bolagen samt regelverksförenklings. Baserat på resultaten av den tematiska bedömningen bör bolag uppmärksamma värderingen av uppskjutna skatter och den realistiska beräkningen av justeringen för den förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter som uppstår i en stressituation i enlighet med solvenskapitalkravet.

## **En sammanfattning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism inom livförsäkringssektorn har publicerats**

Enligt Finansinspektionens bedömning är den totala risken för penningtvätt och finansiering av terrorism på sektornivå i livförsäkringsbolagen ganska betydande, dvs. näst lägst på den fyrgradiga skalan.

Finansinspektionen uppmanar livförsäkringsbolagen att säkerställa att de har tillräckliga och tillräckligt effektiva hanteringsmetoder för att minska och hantera identifierade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.

## **Användningen av automatiserat avgörandeförfarande inom försäkringsverksamheten**

Finansinspektionen har utrett användningen av automatiserat avgörandeförfarande för lagstadgade försäkringar. Inom arbetspensionssektorn är automatiserat avgörandeförfarande etablerat och används i hög grad, medan användningen inom skadeförsäkringssektorn varierar mellan bolag och försäkringsgrenar. I arbetslöshetskassorna används automatiserat avgörandeförfarande fortfarande endast i liten skala.

## Tillsynsmöte för institut under tillsyn inom alla försäkringssektorer

Under året arrangerades tre tillsynsmöten för institut under tillsyn. Det årliga tillsynsmötet för *skade- och livförsäkringsbolag* samlade över 180 deltagare för att höra om aktuella ämnen, såsom praxis inom riskbaserad tillsyn, regleringsreformer samt prioriteringarna inom EU-tillsynen för 2026.

[Det traditionella tillsynsmötet för skade- och livförsäkringsbolag summerade tillsynsobservationerna och de aktuella temana under det gångna året](#)

*Pensionssektorns* tillsynsmöte samlade 120 åhörare. Teman var bland annat de nya bestämmelserna och anvisningarna som gäller arbetspensionsbolagens förvaltning, direktivet om artificiell intelligens och utredningen om investeringskostnader. *Arbetslöshetskassornas* tillsynsmöte hade 21 deltagare, teman var bland annat handläggningssituationen och det ekonomiska läget samt observationer från inspektioner av intern styrning.

## Ändringar i föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter och anvisningar som gäller ledningens behörighet i arbetspensionsförsäkringsbolag ändrades i anslutning till de lagändringar som trädde i kraft 1.1.2026. Dessutom gavs Keva föreskrifter och anvisningar som gäller förvaltning och rapportering. Genom föreskrifterna och anvisningarna om förvaltning kompletteras lagbestämmelserna om Kevas förvaltning och därigenom främjas en ändamålsenlig uppläggnings av Kevas förvaltning.

På grund av ändringarna i lagen om arbetslöshetskassor ändrades föreskrifter och anvisningar som gäller bland annat gott anseende och yrkeskompetens, arbetslöshetskassans uppgift, självständighet och användningen av kassamedel samt redovisningen av kostnader för tjänster som stöder sysselsättningen.

## Följande sammandrag har publicerats om inspektioner hos företag under tillsyn inom försäkringssektorn:

- [YTK Arbetslöshetskassa: Tillförlitlig förvaltning, allmänna krav på företagsstyrning, kassaledningens goda vandel och professionella kompetens \(sammandrag\) H2/2025](#) (på finska)
- [OP-Livförsäkring Ab: Hantering av återförsäkringsavtal som teknats mot massannullation \(sammandrag\) H2/2025](#) (på finska)
- [Öppna arbetslöshetskassan A-kassan: Inspektion av tillförlitlig förvaltning \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [Ömsesidiga Försäkringsbolaget Kaleva: Inspektion av försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens II, solvenskravet och den bokföringsmässiga ansvarsskulden \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [Hälsovårdens arbetslöshetskassa: Tillförlitlig förvaltning \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)

- [Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas: Tillräcklig riskhantering \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [Ömsesidiga Arbetspensionsförsäkringsbolaget Elo: Tillräcklig riskhantering \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)

## I kapitalmarknadstillsynen framhövdes fastighetsfonder och hållbarhetsfrågor

Tillsynen av noterade bolags hållbarhetsrapportering inleddes 2025. EU-kommissionen gav ett förslag till lagändring som gäller hållbarhetsrapporteringen (s.k. Omnibus-paketet) i början av rapporteringsåret, vilket på ett betydande sätt påverkade tillsynens innehåll och inriktning.

I tillsynen av marknadsmissbruk framhövdes tillsynen av skyldigheter som gäller förhindrande, upptäckande och anmälan av marknadsmissbruk, anmälningsskyldigheten hos ledningen samt kvalitetsfrågor för tillsynsdata såsom korrekta uppgifter om transaktionsrapporteringens beslutsfattare.

Finansinspektionen inriktade tillsynen ytterligare till öppna fastighetsfonders likviditetsutveckling och genomförandet av inlösen. Investerare varnades särskilt för investeringsbedrägerier och otillbörlig marknadspåverkan under tillsynsåret. Fem auktorisationer för nya leverantörer av kryptotillgångstjänster beviljades.

## Nya anvisningar för fastighetsfonder och ändringar i kommentarer om marknadsföringsmaterialet för börsprospekt

Finansinspektionen ändrade sin praxis för att ge kommentarer om marknadsföringsmaterialet för börsprospekt under prospektets granskningstid. Ändringen framhäver emittenternas ansvar för marknadsföringsmaterialets lämplighet samt behovet av att åstadkomma ett smidigt informationsutbyte mellan prospektens och marknadsföringsmaterialets upprättare under prospektprocessen. Ändringen möjliggör också allokeringen av prospektgranskningsresurser till den egentliga prospektgranskningen och andra lagstadgade uppgifter.

Finansinspektionen uppmanar förvaltarna av öppna fastighetsfonder att fästa särskild uppmärksamhet vid värderingen av fastigheter som fonderna äger. Om de fastigheter som fonden äger inte har värderats på korrekt sätt, kan aktieägarnas opartiska behandling äventyras. Enligt Finansinspektionens åsikt ska förvaltare av öppna fastighetsfonder fästa särskilt uppmärksamhet vid att värderingen är konsekvent och oberoende samt vid kontroller av fastigheternas prisuppskattningar. På grund av den utmanande fastighetsmarknaden har ca en tredjedel av de öppna fastighetsfonderna antingen begränsat, skjutit upp eller avbrutit genomförandet av inlösen sedan hösten 2023.

Finansinspektionen gav i slutet av 2025 sina synpunkter på likviditetshanteringsmetoderna i fonderna i anknytning till lagändringen som träder i kraft på våren 2026. De valda metoderna för likviditetshandling ska fastställas i fondens stadgar, och Finansinspektionen ska behandla stadgeändringarna senast i början av mars 2026.

## Administrativa påföljder för försummelse att iakttä anmälningsskyldigheten

Finansinspektionen har under de senaste åren påfört flera administrativa påföljder för personer i ledande ställning och deras närstående krets för försummelse att iakttä anmälningsskyldigheten av transaktioner samt för emittenter för försummelse av skyldigheter för noterade bolag i anslutning till transaktioner. Finansinspektionen påminde emittenterna om deras roll i iakttagandet av skyldigheten att anmäla transaktioner hos personer i ledande ställning.

## Tematiska bedömningar på kapitalmarknadssektorn

De tematiska bedömningar som genomförts på kapitalmarknadssektorn 2025 fokuserade bland annat på beaktande och rapportering av hållbarhetsupplysningar, tillsynen av algoritmisk handel samt genomförande av transaktionsrapporteringen och IFRS-bokslut.

### [Tematisk bedömning om kontroller före handel hos tillhandahållare av investeringstjänster som bedriver algoritmisk handel](#)

Finansinspektionen genomförde den tematiska bedömningen som en gemensam tillsynsåtgärd som samordnades av Esmå. Utifrån Finansinspektionens observationer hade företagen i regel implementerat pre-trade-kontroller som regleringen kräver för algoritmisk handel. I det praktiska genomförandet av kontrollerna och förfaringssätten i anslutning till dem samt i förvaltningen och uppföljningen av kontrollerna observerades dock betydande skillnader.

### [Tematisk bedömning om organiseringen av förvaringsinstitutsverksamheten i placeringsfonder och alternativa investeringsfonder och beaktande av hållbarhetsupplysningar i förvaringsinstitutens tillsynsuppgifter](#)

Varje placeringsfond och en auktoriserad AIF-förvaltares alternativa investeringsfond ska ha ett förvaringsinstitut som ansvarar för förvaringen av fondtillgångarna. Den finländska förvaringsinstitutsmarknaden är mycket centraliserad, 2024 tillhandahöll fem aktörer förvaringsinstitutstjänster i Finland. I sin tematiska bedömning fäste Finansinspektionen uppmärksamhet vid förvaringsinstitutens knappa personalresurser. Övervakningen av fondteckningar och -inlösen var organiserad i regel på lämpligt sätt. Brister observerades i kontrollen av och processerna för uppgifter i anknytning till fondernas hållbarhetsrisker och hållbara investeringar.

### [Tematisk bedömning om hållbarhetskrav för tillhandahållare av investeringstjänster i fråga om kundernas lämplighetsbedömning och produktstyrningen](#)

Finansinspektionen ansåg i den tematiska bedömningen att banker och värdepappersföretag ska ha tydliga riktlinjer och processer för insamling och dokumentering av uppgifter som krävs av kundens lämplighetsbedömning. Företagen ska särskilt förbättra dokumentationen av motiveringarna till lämplighetsbedömningen och hållbarhetspreferenserna. Företagen ska dessutom ha tillgång till ändamålsenliga produktstyrningsarrangemang för att säkerställa att de produkter som de tillhandahåller är förenliga också med kundmålgruppens hållbarhetsrelaterade mål. Den tematiska bedömningen genomfördes som en gemensam tillsynsåtgärd som samordnades av Esmå.

## Tillsynen av noterade bolags hållbarhetsrapportering

Av de åtta företag utanför finanssektorn som var föremål för den tematiska bedömningen var majoriteten medelstora företag. I den tematiska bedömningen observerades Esmås fokusområden, varav rapporteringen av den dubbla väsentlighetsprocessen betonades. Företagens rapportering om den dubbla väsentlighetsprocessen var i regel förenlig med regleringen. Det fanns skillnader mellan företagen i rapporteringen av identifierings- och bedömningsprocessen för väsentliga hållbarhetsrelaterade konsekvenser, risker och möjligheter. Även i antalet rapporterade väsentliga hållbarhetsteman fanns det en stor spridning mellan företagen.

### [Tematisk bedömning om rapportering av personer som fattar investeringsbeslut inom transaktionsrapporteringen](#)

Målet med den tematiska bedömningen var att säkerställa att uppgifterna om de personer som fattar investeringsbeslut för kundens eller bolagets räkning är korrekta och att tillhandahållare av investeringstjänsters transaktionsrapportering till Finansinspektionen iakttar regleringen. Finansinspektionen observerade att flera bolag har brister i rapporteringen av uppgifter om beslutsfattare. Typiska fel var avsaknaden av uppgifter om beslutsfattaren i situationer med befogenhet att företräda (t.ex. transaktioner med fullmakt), inom diskretionär kapitalförvaltning samt i rapporteringen av vidarebefordrade order. I vissa fall gällde bristfälligt eller felaktigt rapporterade uppgifter en betydande mängd rapporterade transaktioner.

## Tillsynen av IFRS-bokslut

Föremål för tillsynen var IFRS-bokslutet för åtta noterade bolag utanför finanssektorn. Av dessa var majoriteten minst medelstora företag. I enlighet med Esmas fokusområden omfattade tillsynen frågor i anslutning till likviditeten och ledningens bedömningar. Cirka en tredjedel av observationerna riktades till finansiella instrument och resten fördelades på olika delområden i bokslutet. De mest betydande observationerna har att göra med tillgångsposternas värdeminskning och klassificeringen av finansiella skulder till följd av kovenantbrott. Därutöver övervakades IFRS-behandlingen av prisfixeringar i anslutning till elupphandlingsavtal.

### Följande sammandrag har publicerats om inspektioner hos företag under tillsyn inom kapitalmarknadssektorn:

- [Ålandsbanken Fondbolag Ab: Organisering av tillgångsvärderingen i en öppen fastighetsfond \(sammanfattning\) H1/2025](#)
- [Titanium Fondbolag Ab: Upprättande av värderingen av tillgångar i öppna fastighetsfonder \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [LocalBitcoins Oy: Förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och skydd och förvar av kundmedel \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)
- [S-Banken Fondbolag Ab: Upprättande av riskhantering och värdering i fonderna \(sammandrag\) H1/2025](#) (på finska)

## Vid tillsynen av förhindrande av penningtvätt framhövdes efterlevnaden av sanktioner

Vid tillsynen av förhindrande av penningtvätt fokuserade man under året på tillsynen av kundkännedom, efterlevnaden av sanktioner och förordningen om betalningsuppgifter. Under året bedömde tillsynsmyndigheten i 16 bedömningar inom olika sektorer också förhindrande av penningtvätt och efterlevnaden av sanktioner. Inspektioner av förhindrande av penningtvätt riktades till kreditinstitut och betaltjänstleverantörer. Inspektioner av iakttagandet av särskilt förordningen om betalningsuppgifter medförde ny information om hur den nya rekommendationen om betalningstransparens från aktionsgruppen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism (FATF) svarar mot behovet av utredning av långa betalningskedjor. Två inspektioner gjordes av efterlevnaden av sanktioner under året och utöver detta genomfördes en omfattande tematisk bedömning där också en kommersiell aktörs specialkompetens utnyttjades. Resultaten från den tematiska bedömningen behandlas som en del av den fortlöpande tillsynen med alla företag under tillsyn som var föremål för bedömningen.

I samband med auktorisationer och registreringar ansvarar byrån för förhindrande av penningtvätt fortfarande för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt efterlevnaden av sanktioner. Särskilt ansökan om auktorisation för nya kryptoaktörer har sysselsatt byrån på ett betydande sätt.

I slutet av 2025 lyftes begränsningen av Teboils penningrörelse på grund av sanktionerna mot Lukoil fram för utredning och också i medierna. Finansinspektionen publicerade ett tillsynsmeddelande om temat [Finansinspektionen rekommenderar att företagen under tillsyn iakttar försiktighet med anledning av USA:s sanktionsbeslut av den 22 oktober 2025](#) samt lägesinformation på sin webbplats [Finansinspektionens kommentar till Teboil-företagarnas vädjan \(uppdaterad 20.11.\)](#).

*Tillsynsåtgärder i anknytning till tillsyn av förhindrande av penningtvätt och som genomförts inom en viss tillsynssektor under berättelseåret anges i kapitlet som gäller sektorn i fråga.*

## Tillsynen av IKT- och cybersäkerhet styrdes av DORA-regleringen

Tillämpningen av förordningen om digital operativ motståndskraft (DORA) inleddes den 17 januari 2025. Förordningen reglerar på ett omfattande sätt hanteringen av IKT- och cyberrisker hos företag under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen beslutade att ställa ett krav till 11 företag under tillsyn på genomförande av hotbildsstyrd penetrationstestning för att förbättra säkerheten. Under våren 2025 samlades också för första gången uppgifter in från dataregistren hos företag under tillsyn. I registren finns samlat de tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som företagen använder. Informationen sammanställdes på EU-nivå och 19 kritiska tjänsteleverantörer av IKT-tjänster definierades i slutet av året för tillsyn enligt förordningen. Förordningen ändrade också kraven för incidentrapporteringen.

Under berättelseåret anslöt Finansinspektionen till sitt eget regelverk Europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma riktlinjer för uppskattning av totala årliga kostnader och förluster orsakade av allvarliga IKT-relaterade incidenter.

## Bedömningar och stresstest om cyberresiliens över sektorgränserna och om användningen av AI

### [Stresstest om cyberresiliens](#)

Stresstestet om cyberresiliens riktades till bank-, kapitalmarknads- och försäkringssektorerna. Stresstestet genomfördes i form av en tematisk bedömning med 12 betydande företag under tillsyn som deltagare. I den tematiska bedömningen utreddes hur företagen under tillsyn skulle handla i en allvarlig men trovärdig cyberincident och återhämta sig från den. I stresstestscenariot fungerade inga förebyggande åtgärder och cyberattacken orsakade allvarliga störningar i databaserna för de olika företagens viktigaste system. I stresstestet bedömdes alltså inte företagens förmåga att förhindra cyberattacker på förhand utan deras förmåga att reagera på och återhämta sig från attackerna. Bedömningen utfördes utifrån enkätsvar och de dokument som företagen under tillsyn lämnade in. Finansinspektionen har gett företagsspecifik respons utifrån resultaten.

### [Användningen av artificiell intelligens inom den finansiella sektorn](#)

Finansinspektionen genomförde under våren 2025 en tematisk bedömning om användningen av artificiell intelligens inom den finansiella sektorn. Syftet med den tematiska bedömningen var att undersöka finansiella aktörers användning av och planerna för artificiell intelligens (AI) i Finland. De insamlade uppgifterna användes

också i förberedelserna för marknadstillsynsuppgifter enligt EU:s förordning om artificiell intelligens (2024/1689). Lagstiftningen som kompletterar AI-förordningen trädde i kraft den 1 januari 2026.

*Tillsynsåtgärder i anknytning till tillsyn av IKT- och cybersäkerhet och som genomförts inom en viss tillsynssektor under berättelseåret anges i kapitlet som gäller sektorn i fråga.*

## Begäran om utredning och administrativa sanktioner

Missbrukstillsynen och ingripande i missbruk som förutsätts av en tillförlitlig verksamhet på marknaden utgör en del av Finansinspektionens övergripande tillsynsarbete.

	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Begäran om polisutredning</b>	8	5	8	18	12
<b>Offentlig varning</b>	1	2	1	-	1
<b>Ordningsavgift</b>	-	2	1	1	-
<b>Påföljdsavgift</b>	2	3	-	9	8

Finansinspektionen rapporterar i regel endast uppgifter om antal för gjorda begäranden om utredning för att inte äventyra polisens förundersökning.

Administrativa påföljder påfördes till följd av försummelser i efterlevnaden av lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt, i efterlevnaden av regelverket som gäller investeringsrådgivning och ordnande av ett internt tillsynssystem samt i hanteringen av bankens operativa risker och stark autentisering av kunderna.

Dessutom påfördes påföljdsavgift för försummelse av anmälningsskyldighet samt flera påföljdsavgifter för dröjsmål och försummelser i anmälan om transaktioner utförda av personer i ledande ställning.

Antalet klagomål om beslut som gällde administrativa påföljder var större än under tidigare år.

## Utredningsfallen på värdepappersmarknaden

	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Missbruk av insiderinformation</b>	65	88	145	156	127
<b>Marknadspåverkan</b>	41	21	31	37	102
<b>Informationsskyldighet; regelbunden, fortlöpande, uppskjutande av offentliggörande, flaggning, köpeanbud och primärmarknad</b>	6	13	11	4	15
<b>Övriga</b>	3	5	4	10	7
<b>Totalt</b>	115	127	191	207	251

Under berättelseåret utredde Finansinspektionen 251 tillsynsfall i anslutning till handel på värdepappersmarknaden och informationsskyldigheten, vilket är mer än under tidigare år. Undersökningar riktades till misstankar om marknadspåverkan. Under motsvarande tidsperiod mottog Finansinspektionen 215 anmälningar om misstänkta transaktioner eller order från marknaden. Det har inte skett några betydande förändringar i antalet anmälningar om misstankar. Finansinspektionen behandlade en stor del av anmälningarna under året och utredningen av en del fortsätter 2026.

## Samarbete med Europeiska centralbanken och de europeiska tillsynsmyndigheterna

Finansinspektionen är en del av den europeiska gemensamma banktillsynsmekanismen (Single Supervisory Mechanism, SSM). SSM består av Europeiska centralbanken (ECB) och nationella behöriga myndigheter i medlemsstater som tillhör Eurosystemet.

Finansinspektionen tillhör det europeiska finansiella tillsynssystemet som består av tre myndigheter: Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA).

Till det europeiska finansiella tillsynssystemet hör också Europeiska systemrisknämnden (ESRB), som verkar i anslutning till Europeiska centralbanken, och nationella tillsynsmyndigheter. Finansinspektionen samarbetar selektivt också i internationella forum.

I fråga om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samarbetar Finansinspektionen med Aktionsgruppen för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (FATF) och den nya EU-myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (AMLA).

Vägledande för Finansinspektionens arbete är också Internationella valutafonden IMF:s landrapporter.

### Europeiska centralbanken ECB

ECB:s och den nationella tillsynsmyndighetens gemensamma tillsynsgrupper övervakar banker under ECB:s tillsyn enligt en etablerad verksamhetsmodell. Finansinspektionen utför ca 75 procent och ECB 25 procent av tillsynsarbetet. I inspektioner av finländska banker deltar ECB:s inspektörer och inspektörer från andra länder som tillhör den gemensamma banktillsynsmekanismen (Single Supervisory Mechanism, SSM).

Finansinspektionen utnyttjar ECB:s metodutveckling och tillsynspraxis i tillsynen av kreditinstitut som står under Finansinspektionens direkta tillsyn. Finansinspektionen deltar i ECB:s utveckling av tillsynsmetoder och -verktyg. ECB:s tillsynsnämnd leder den gemensamma tillsynsmekanismens verksamhet och fattar beslut om banker under dess tillsyn.

Under 2025 utarbetades med styrning av ECB:s tillsynsnämnd konkreta förslag på hur man i tillsynen kan beakta förenklingen av lagstiftningen. Rapporten publicerades i december på ECB:s webbplats

[https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/html/ssm.streamlining\\_supervision202512.en.html](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/html/ssm.streamlining_supervision202512.en.html).

Förslagen innehåller bland annat

- en snabbare beslutsprocess
- snabbare godkännanden av interna modeller
- stresstestningens strömlinjeförbättring
- snabbare beslutsprocesser vid enkla arrangemang i anslutning till kapitalbasen
- en förenkling av tillsynsrapporteringen
- mer riktade inspektioner.

Av förändringarna i banktillsynen kan största delen genomföras med egna krafter utan ändringar i regelverket, vilket påskyndar verkställandet av förslagen. Finansinspektionen deltog aktivt med flera personer i planeringen av rapporten och åtgärderna.

## Europeiska bankmyndigheten EBA

Finansinspektionen medverkar i EBA:s arbete genom att delta i beslutsfattandet i förvaltningsrådet och dess ständiga kommittéer. Finansinspektionen är också medlem i flera arbetsgrupper som sorterar under dessa kommittéer och där författningsprojekt som riktas till EBA förbereds, gemensam tillsynspraxis säkerställs och finansmarknadsrisker analyseras.

EBA:s verksamhet påverkades under berättelseåret av förenklingen av EU-regleringen och arbetet som har som mål att minska den administrativa belastningen. Dessa återspeglades på alla delområden inom verksamheten, såväl reglering, tillsynspraxis som rapporterings- och analyseringsarbetet.

De viktigaste författningsprojekten i vars beredning Finansinspektionen deltog var liksom året innan reformen av bankernas kapitaltäckningsregelverk, implementeringen av EU:s digitala finansstrategi samt projekt i anknytning till tillsynen av bankernas ESG-risker. Finansinspektionen deltog också i genomförandet av ett stresstest för banker inom hela EU, i utvecklingsarbetet för en reform av stresstestet samt i utvecklingen av datalager som samlas in från bankerna och av EBA:s analysverksamhet samt i kartläggningen av AI-risker och bedömningen av konsekvenserna av AI-lagstiftningen för bank- och betaltjänstsektorns riskhantering och tillsyn.

## Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten Eiopa

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (Eiopa) uppgift är att sträva efter att skydda det allmänna intresset genom att främja det finansiella systemets stabilitet, effektivitet och hållbarhet till förmån för unionen, medborgarna och företagen. För att uppnå detta främjar Eiopa ett stabilt regleringsramverk och en konsekvent tillsynspraxis till skydd för försäkringstagarnas, pensionssystemens medlemmars och förmånstagarnas rättigheter och för att medborgarnas förtroende för EU:s försäkrings- och tilläggspensionssektorer. Gemensamma tillsystemen överenskomts årligen och 2025 utgjorde dessa olika risköverföringsmetoder såsom återförsäkring samt mervärdet av försäkringsprodukterna för kunden i förhållande till deras pris.

Finansinspektionen deltar i Eiopas beslutsfattande i dess förvaltningsråd och direktion. Finansinspektionen deltar också i arbetet inom Eiopas kommittéer och selektivt också i deras arbetsgrupper. Under berättelseåret var centrala teman för Eiopas arbetet förberedelserna av reglering på lägre nivå i anslutning till reformen av solvensreglerna för skade- och livförsäkringsbolag och det nya direktivet om återhämtning och resolution, hållbarhetsrisker samt underskotten i försäkrings- och pensionsskyddet. Betydelsefullt arbete gjordes också för att minska den administrativa belastningen och rapporteringskyldigheten för företag under tillsyn. I anknytning till digitaliseringsutvecklingen framhövdes särskilt kundskyddsperspektivet.

## Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten Esma

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har som uppgift att bland annat trygga det finansiella systemets integritet och stabilitet, sörja för investerarskyddet samt att skapa enhetlig tillsynspraxis. Esma har också direkta tillsynsobjekt, såsom kreditvärderingsföretag.

Finansinspektionen deltar i Esmas beslutsfattande i dess förvaltningsråd och direktion. Dessutom deltar Finansinspektionen i Esmas kommittéers verksamhet antingen i rollen som ordförande eller medlem. I kommittéerna förbereds standarder och riktlinjer samt tolkningspraxis i bred utsträckning för kapitalmarknaden. I kommittéerna bereds också till exempel varningar som gäller investeringsprodukter. Under tillsynsåret förberedde

sig Esma och de nationella tillsynsmyndigheterna bland annat för att införa den europeiska gemensamma åtkomstpunkten (ESAP), samarbetade för att förenkla rapporteringsskyldigheterna och minska den administrativa bördan samt intensifierade tillsynssamarbetet bland annat i bedömningarna av auktorisationer för leverantörer av kryptotillgångstjänster.

## **Esma, EBA:s och Eiopas förberedelser inför en gemensam bedömning av oberoende**

Esma, EBA och Eiopa förbereder sig tillsammans också för de europeiska tillsynsmyndigheternas första gemensamma bedömning av behöriga myndigheters oberoende som riktas till sex nationella tillsynsmyndigheter under 2026. Finansinspektionen är inte föremål för denna första bedömning av tillsynsmyndighetens oberoende i förhållande till den statliga regeringen och tillsynssektorn samt dess finansieringsmodell och resurstillräcklighet.

## **Europeiska systemrisknämnden ESRB**

Europeiska systemrisknämnden ESRB följer upp och utvärderar systemrisker som hotar stabiliteten i hela Europeiska ekonomiska området (EES) finansiella system. Vid behov ger ESRB varningar och rekommendationer för att förebygga eller minska risker. Finansinspektionen deltar i ESRB:s arbete via den rådgivande tekniska kommittén (Advisory Technical Committee, ATC) och arbetsgrupper under den samt i beslutsfattandet i ESRB:s förvaltningsråd. Finansinspektionen informerar ESRB regelbundet om sina makrotillsynsbeslut i enlighet med kraven i EU:s kreditinstitutsdirektiv.

Under berättelseåret bedömde ESRB riskerna i det finansiella systemet inom EES-området och ändringarna i dem samt de policyåtgärder som händelserna kräver och uppmanade också EU-myndigheter och nationella myndigheter att vidta åtgärder. ESRB strävar också efter att främja genomförandet av EU:s spar- och investeringsunion, bedömer risker i anslutning till kryptovalutor, stablecoins och multifunktionella förmedlare av kryptotillgångar samt inom den finansiella verksamheten (exkl. bankverksamheten). Finansinspektionen deltog i förberedelsearbetet för rekommendationer som gäller stablecoin-arrangemangen för ESRB:s tredje länders flera emittenter. Syftet med rekommendationerna är att minska riskerna för den finansiella stabiliteten i anknytning till EU:s och tredje länders gemensamma stablecoin-arrangemang. ESRB:s rådgivande vetenskapliga kommitté (Advisory Scientific Committee, ASC) publicerade sin rapport om systemrisker i anslutning till användning av AI.

## **Myndigheten för bekämpning av penningtvätt AMLA**

Europeiska unionens nya myndighet för bekämpning av penningtvätt AMLA inledde sin verksamhet under 2025 då AMLA:s direktör och direktion valdes. Under 2025 ordnade AMLA förvaltningsrådsmöten (General Board) både tillsammans med tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma sammansättningen med centralerna för utredning av penningtvätt.

Finansinspektionen deltar i AMLA:s beslutsfattande och beredning i förvaltningsråd, kommittéer och arbetsgrupper. Ur Finansinspektionens synvinkel arbetade AMLA till största delen med lagberedningsuppgifter 2025. Bestämmelser förbereds i flera arbetsgrupper och Finansinspektionen deltog i två av dem. Den nya myndighetens verksamhet tog form under året och nya arbetsgrupper och kommittéer grundades för beredning av olika ärenden.

## Aktionsgruppen för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism FATF

Aktionsgruppen för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism FATF genomför 2027 en landspecifik utvärdering av penningtvättsbekämpningen i Finland. Under 2025 inledde Finansinspektionen förberedelser inför den landspecifika utvärdering med två analyser om kravenlighet: en utvärdering om teknisk lämplighet och en utvärdering av effektivitet. Resultaten från dessa båda utnyttjas vid beredning av åtgärder 2026 för att säkerställa efterlevnaden av FATF:s rekommendationer och så effektiva bekämpningsåtgärder som möjligt.

Dessutom har Finansinspektionens personal deltagit i landspecifika utvärderingar av andra länder och i FATF:s arbete.

## Internationella valutafonden IMF

Internationella valutafonden IMF bedömer regelbundet utsikterna och riskerna för sina medlemsländers ekonomi samt det finansiella systemets stabilitet. IMF besöker årligen också Finland som en del av sin landspecifika utvärdering (s.k. artikel IV-konsultation). I samband med besöken träffar IMF bland annat flera finländska myndigheter,

finansiella institut samt forskningsinstitut och diskuterar Finlands ekonomi och finansmarknad. Under sitt årliga besök träffar IMF också Finansinspektionens ledning och experter. När konsultationen avslutats ger IMF sina kommentarer om läget i ekonomin och på finansmarknaden i Finland. IMF:s kommentarer och den mer omfattande rapporten som ges ut senare innehåller vanligtvis också rekommendationer om förstärkning eller säkerställande av stabiliteten i det finländska finansiella systemet.

Enligt IMF:s kommentarer som publicerades under berättelseåret är det finländska finansiella systemets motståndskraft stark, men systemet innehåller fortfarande sårbarheter som orsakas bland annat av den svaga fastighetsmarknaden och byggsektorn, hushållens höga skuldsättning samt bankernas betydande gränsöverskridande kopplingar särskilt till andra nordiska länder. På grund av den starka kopplingen mellan Finlands och de andra nordiska ländernas finansiella system och ekonomier rekommenderade IMF i samband med bedömningen om stabiliteten i det finländska finansiella systemet (Financial Sector Assessment Program, FSAP) 2023 att Finansinspektionen och Finlands Bank ska sträva efter att samordna och genomföra ett gemensamt stresstest med de övriga nordiska länderna. För att främja projektet grundades i slutet av 2024 en stresstestarbetsgrupp under Finansinspektionens ledning, som bestod av de nordiska och baltiska ländernas tillsynsmyndigheter och centralbankernas experter. Arbetsgruppen inledde 2025 förberedningen av den gemensamma stresstestövningen genom en utredning av kopplingarna mellan de nordiska och baltiska ländernas banksektorer och gemensamma sårbarheter samt genom en kartläggning av alternativ för genomförandet av det egentliga stresstestet i praktiken. Stresstestet är avsett att genomföras 2026.

På grund av sårbarheterna i det finländska finansiella systemet rekommenderade IMF att systemriskbuffertkravet samt makrotillsynsverktygen riktade till nuvarande låntagare, såsom den maximala belåningsgraden och maximala återbetalningstiden, hålls oförändrade. IMF rekommenderade också att det kontracykliska buffertkravet ska ställas över noll, även om det finansiella systemets cykliska sårbarheter inte är särskilt höga. Med bufferten kan man stärka det finansiella systemets motståndskraft och trygga förmedlingen av finansiering vid allvarliga störningar i

ekonomin eller på finansmarknaden. Också Finansinspektionen stöder förslaget att inta en möjlighet i lagstiftningen att sätta det kontracykliska buffertkravet över noll.

IMF rekommenderade också att inkomstrelaterade, låntagarbaserade makrotillsynsverktyg, till exempel ett skuldkvotstak och en maximal skuldbetalningskvot, läggs till i lagstiftningen. Även Finansinspektionen har redan länge understött och rekommenderat införandet av inkomstrelaterade makrotillsynsverktyg till exempel i samband med inhemska och europeiska regelutvecklingsprojekt. IMF betonade också att Finansinspektionen också i fortsättningen bör ha ett tydligt makrotillsynspolitiskt mandat som baserar sig på säkerställandet av den finansiella stabiliteten.

## 6 Riskhantering

Riskhanteringen stöder förutsäggande ledarskap samt hjälper Finansinspektionen att uppnå sina strategiska och operativa mål på en kontrollerad och accepterad risknivå.

Finansinspektionens direktion övervakar riskhanteringsstrukturens funktion utgående från de rapporter den får och godkänner riskhanteringsmodellen på direktörens förslag. Direktören svarar för det praktiska ordnandet av och resursfördelningen inom riskhanteringen samt för en regelmässig rapportering till direktionen. Riskhanterings- och compliance-funktionerna rapporterar direkt till direktionen.

Finansinspektionens avdelningar och enheter (första linjen) svarar för hanteringen, bedömningen och rapporteringen av operativa risker i sin egen verksamhet.

Den andra linjen består av riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen (compliancefunktionen). Finansinspektionens riskhanterings- och compliancefunktioner verkar hierarkiskt på en nivå som ger dem oberoende behörighet och tyngd att genomföra sina uppgifter samt åtkomst till all information som är nödvändig med tanke på tillsynsuppgifterna. Finansinspektionens direktion utnämner på direktörens förslag en Risk Officer och en Compliance Officer. Compliance Officer och Risk Officer får inom Finansinspektionen stöd av compliance- och riskhanteringsnätverken.

### Riskhanteringsåtgärder

Under berättelseåret preciserade Finansinspektionen riskerna på allmän nivå och specificerade deras hanteringsmetoder. Generiska risker specificerades till verkliga risker, hanteringsmetoderna blev mer konkreta och därmed kunde man bättre verifiera om hanteringsåtgärderna har påverkat risken på önskat sätt.

Compliancefunktionen utvecklade en utbildningshelhet för Finansinspektionens tjänstemän, förtydligade centrala anvisningar och tillgängligheten för dem, ökade compliancestödet för chefer samt förberedde genomförandet av karensreglerna och kraven på oberoende.

Utgående från kartläggningen av operativa risker var Finansinspektionens främsta operativa risker compliancerisker, hanteringen av konfidentiell information och informationssystemrisker.

## Intern revision

Finlands Banks internrevision producerar de internrevisionstjänster som Finansinspektionen behöver. Dessa utgör en del av Finansinspektionens tre försvarslinjer för funktionssäkerheten.

Internrevisionen rapporterar om sin verksamhet till Finansinspektionens direktion och i andra hand till Finansinspektionens direktör och ledningsgrupp.

Under 2025 genomförde internrevisionen tre nationella revisioner som riktades till Finansinspektionen samt en revision inom ramen för Europeiska centralbanken och den gemensamma tillsynsmekanismen (ECB/SSM). Internrevisionen genomför dessutom årligen uppföljningsrevisioner av nationella revisioner och ECB/SSM-revisioner.

## 7 Årligt hörande av finansiella aktörer

Det regelbundna årliga hörandet av finansiella aktörer är Finansinspektionens direktionens lagstadgade uppgift som stöder utvecklingen av Finansinspektionens verksamhet. Finansinspektionen organiserade en panel för hörandet i april.

Under hörandet ansågs bland annat Finansinspektionens strategiska riktlinjer mot en förutsägbar tillsyn och en fungerande dialog vara positivt.

Under hörandet framfördes önskemål om att Finansinspektionen aktivt skulle delta i förenklingen av regleringen i det nationella och europeiska lagstiftningsarbetet och ombads att Finansinspektionen skulle beakta de komplicerade kraven och överlappningarna i dem i sina makrotillsynsbeslut. Finansinspektionen uppmanades till aktivt deltagande i det europeiska regleringsarbetet och till att ta hänsyn till nationella särdrag. Andra förslag under hörandet var att undvika nationell tilläggsreglering och att avhålla sig från striktare tolkningar än vad som krävs i EU-regelverk. Deltagarna bad om att Finansinspektionens oberoende ska säkerställas vid deltagande i regleringsarbetet.

Under hörandet uppmanades till ökat myndighetssamarbete mellan Finland och Norden i fråga om de bedrägerier som digitaliseringen ger upphov till. Vidare uttrycktes en önskan om att Finansinspektionen skulle använda mer resurser i ECB:s tillsynsarbete samt att tillräckliga myndighetsresurser säkerställs för att trygga de grundläggande banktjänsterna. Vidare uppmanades till ökad öppenhet i fråga om tillsynspraxis och i kommunikationen om tillsynsresultaten. Det konstaterades dock att öppenheten inte får äventyra finansmarknadens motståndskraft. Aktörerna önskade snabbare genomgångsprocesser för auktorisationer, inspektioner och undersökningar av missbruk.

Under hörandet önskades att grundläggande banktjänster till skäliga priser ska tryggas. Mer svarstid för omfattande begäranden om utredning önskades. Dessutom bad deltagarna Finansinspektionen överväga att ge förhandslösningar i tillsynsärenden.

## Finansinspektionens iakttagelser om responsen från hörandet

Finansinspektionen deltar i arbetet för att förenkla den finansiella sektorns reglering i forum där Finansinspektionen är medlem (särskilt de europeiska tillsynsmyndigheterna och ECB). I detta arbete är målet också att påverka förenklingen av makrotillsynsregelverket, vilket främjar också elimineringen av eventuella överlappande krav mellan olika myndigheter.

Finansinspektionen har i sin verksamhet redan tagit hänsyn till nationella särdrag i sin medverkan i regleringsarbetet och ECB:s banktillsyn. Deltagande i det europeiska regleringsarbetet är beroende av en strikt prioritering för att kunna trygga resursfördelningen till det egentliga tillsynsarbetet. En mer omfattande påverkan på innehållet i regleringen redan i ett tillräckligt tidigt skede skulle dock förutsätta en större satsning än vad som är möjligt för tillfället.

Under berättelseåret har Finansinspektionen i sitt regleringsarbete prioriterat påverkan på utvecklingen av förenklingen av den europeiska regleringen. I år beaktas i verksamheten det motsvarande behovet av förenkling av den inhemska regleringen inklusive Finansinspektionens egen reglering och tolkningar.

Finansinspektionens regleringsarbete baserar sig alltid på tillsynsmålen och genomförs oberoende av intressenter. Verksamheten i respektive europeisk tillsynsmyndighets förvaltningsråd, dvs. beslutande organ regleras dessutom av Europaparlamentets och rådets förordning.

Finansinspektionen samarbetar bland annat med Traficoms cybersäkerhetscenter för att främja cybersäkerheten och upprätthåller diskussionen om betalningsbedrägerier och svindlerier på nordiska tillsynsforum. Finansinspektionen utbyter information med nordiska tillsynsmyndigheter om beprövade metoder för bekämpning av bedrägerier.

Finansinspektionen har som mål att hålla den totala resursfördelningen på nuvarande nivå. Tillsynen inriktas på olika delområden av tillsynen och grupper av företag under tillsyn riskbaserat.

Finansinspektionens strategiska mål är att öka tillsynens effektivitet och verksamhetens synlighet. Affärshemligheter och effekten av publiceringen av tillsynsresultaten på finansmarknadens motståndskraft bedöms noggrant och vid behov begärs också kommentarer av företagen under tillsyn.

Finansinspektionens kraftiga satsning på den digitala utvecklingen effektiviserar verksamheten, vilket kommer att påskynda olika processers genomloppstider.

Finansinspektionen följer upp prissättningen av de grundläggande banktjänsterna i sin årliga utredning om grundläggande banktjänster. Regleringen som gäller de grundläggande banktjänsterna är vag och lämnar rum för tolkning, vilket försvårar skälighetsbedömningen och möjligheterna att ingripa i den. Till Finansinspektionens behörighet hör å andra sidan inte att fastställa prisnivån på enskilda tjänster.

Finansinspektionen fäster i fortsättningen uppmärksamhet på svarstidens längd vid begäran om utredning som är mer omfattande än normalt. Regleringen som gäller Finansinspektionen möjliggör inte förhandslösningar.

## 8 Bankfullmäktiges berättelse 2024

I sin berättelse för 2024 uppmanade bankfullmäktige Finansinspektionen att vidta följande åtgärder:

## **Följa upp öppna fastighetsfonders verksamhet och deras inverkan på marknadens verksamhet.**

Finansinspektionen uppmanar förvaltarna av öppna fastighetsfonder att fästa särskild uppmärksamhet vid värderingen av fastigheter som fonderna äger. Värderingen av fastighetsfondernas tillgångar avviker betydligt från värderingen av tillgångarna i till exempel aktie- eller räntefondernas investeringsobjekt. För fastigheter finns ett aktuellt marknadsvärde inte tillgängligt kontinuerligt på samma sätt som till exempel för noterade aktier. Betydelsen av tillgångarnas värdering framhävs i öppna fastighetsfonder. Om de fastigheter som fonden äger inte har värderats på korrekt sätt, kan aktieägarnas opartiska behandling äventyras.

Enligt Finansinspektionens åsikt ska förvaltare av öppna fastighetsfonder fästa särskilt uppmärksamhet vid att värderingen är konsekvent och oberoende samt vid kontroller av fastigheternas prisuppskattningar.

Finansinspektionen slutförde tre inspektioner i anslutning till värderingen av öppna fastighetsfonders tillgångar. De observationer som gjordes i inspektionerna gällde oberoende, tillförlitliga och konsekventa värderingar av fondtillgångar.

## **Fortsätta sin verksamhet genom vilken man säkerställer att bekämpningen av penningtvätt är tillräckligt effektiv.**

2025 genomförde Finansinspektionen tillsyn över bekämpningen av penningtvätt enligt en riskbaserat godkänd strategi. I genomförandet av strategin står riskbedömning, kommunikation och anvisningar i fokus samt den egentliga tillsynsverksamheten inklusive efteråtgärder såsom sanktioner. Dessa bidrar gemensamt till ett övergripande förhindrande av penningtvätt.

I uppförandetillsynen av förhindrande av penningtvätt och efterlevnaden av sanktioner har antalet inspektioner etablerat sig till fem stycken.

Andra tillsynsåtgärder var tematiska bedömningar, tillsynsmyndighetens bedömningar och möten inom kontinuerlig tillsyn. I den tematiska bedömningen behandlades obefogad begränsning av banktjänster för högrisk kunder (s.k. de-risking) och de tekniska färdigheterna för efterlevnaden av sanktioner. I tillsynsmyndighetens bedömningar utvärderas åtgärder för förhindrande av penningtvätt på ett omfattande sätt utifrån materialet som företag under tillsyn levererat. Utifrån varje bedömning kan tillsynsmyndigheten påföra skyldigheter eller ge rekommendationer.

Åtgärder för förhindrande av penningtvätt bedömdes i 16 tillsynsmyndighetsbedömningar och i samtliga påfördes företaget under tillsyn tilläggsåtgärder.

Finansinspektionen kontaktade under året över sextio företag under tillsyn via tillsynsåtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. I tillsynen utövades också internationellt samarbete.

## **Använda tillgängliga metoder inom ramen för sin behörighet så att bankerna effektiviserar sin verksamhet för att förhindra bankbedrägerier.**

Finansinspektionen gav ut rekommendationer i syfte att öka internet- och mobilbankernas samt nätbetalningarnas säkerhet i Finland. Rekommendationerna fokuserar framför allt på säkerhetsgränserna för kontoöverföringar, bättre kontroller för betalningarna och utveckling av bedrägeriövervakningen. Rekommendationerna baserar sig på Finansinspektionens uppföljande bedömning våren 2025 som undersökte kreditinstitutens kontroller och processer för säkra onlinebetalningar.

Finansinspektionen rekommenderar att bankerna bland annat utvecklar säkerhetskontrollerna så att användaren har mångsidigare möjligheter att sätta säkerhetsgränser för sina kontobaserade betalningar. I enlighet med de nya bestämmelserna i förordningen om omedelbara betalningar ska kreditinstituten tillhandahålla en tjänst där kunden själv kan sätta en eurogräns per betalning eller dag för omedelbara betalningar, men det skulle vara bra om kreditinstituten tillhandahöll säkerhetsgränser både per betalning och per dag också i fråga om vanliga kontoöverföringar. Finansinspektionen rekommenderar också att kreditinstituten sätter en standardiserad gräns i euro per betalning och dag för kontobaserade betalningar, om kunden inte själv har gjort det.

Finansinspektionen uppmanade alla banker att förbättra andra kontroller för säkra betalningar, såsom att sätta en fördröjning eller annan säkerhetskontroll i samband med installationen av ett nytt identifieringsverktyg och att be om tilläggsbekräftelse av betalningar som banken i sin övervakning misstänker vara bedrägliga betalningar.

Finansinspektionen rekommenderade också att bankerna i bedrägeriövervakningen i real tid allt effektivare utnyttjar faktorer relaterade till kundens beteende, såsom tidigare betalningshistorik, avvikande transaktionstid eller betalarens läge. En sådan analys hjälper till att identifiera avvikande transaktioner och att reagera på dem snabbt innan en skada hinner ske.

Finansinspektionens uppföljande bedömning besvarades av tio aktörer med något varierande praxis och processer. De flesta berättade att bekämpning av bedrägerier för närvarande hör till bolagets främsta fokusområden, och alla konstaterade att de ökat informationen om samt utbildningen och resurserna för bekämpning av bedrägerier. Alla respondenter ansåg det viktigt att lagstiftningen ändras för att underlätta informationsutbytet mellan olika aktörer. Ett ytterligare önskemål var att onlinetjänsternas, sociala medieplattformarnas och operatörernas ansvar för bekämpning av bedrägerier stärks.

Finansinspektionen varnade också för ökade investeringsbedrägerier. Finansinspektionen uppmanade investerare till försiktighet framför allt med oväntade investeringserbjudanden och investeringstips. Investeringstjänster kan endast tillhandahållas av ett värdepappersföretag eller bank med tillstånd för verksamheten samt i fråga om vissa investeringstjänster av fondbolag eller förvaltare av alternativa investeringsfonder som har tillstånd att tillhandahålla dessa. Investerare bör alltid på Finansinspektionens webbplats kontrollera att tjänsteleverantören har tillstånd eller har lämnat in en notifiering, eller i fråga om utländska tjänsteleverantörer alternativt på den aktuella utländska myndighetens webbplats.

Finansinspektionen uppdaterar på sin webbplats en varningslista över bedrägerier och tjänsteleverantörer utan tillstånd som den fått kännedom om.

## **Påverka regleringen så att den inte obefogat försvårar små och medelstora företags tillgång till finansiering.**

Det är svårare för småföretag att få tillgång till finansiering. Enligt uppgifter motiverar bankerna sitt negativa kreditbeslut lätt med företagarens oregelbundna inkomster och vädjar till uppgifterna i det positiva kreditupplysningsregistret. Finansinspektionen har i sina anvisningar till företag under tillsyn konstaterat att kreditbeslutet ska basera sig på en omfattande kreditanalys där det positiva kreditupplysningsregistret utgör endast en informationskälla.

Finansinspektionen anser det viktigt att regleringen stöder finansmarknadens funktion och inte skapar ett hinder för företagens tillväxt och investeringar. Tillgång till finansiering för små och medelstora företag är en väsentlig del av den ekonomiska dynamiken och därför ska praxis för beviljande av kredit vara i balans med tillgången till riskhantering och finansiering. Finansinspektionen fäster i sin tillsyn uppmärksamhet vid att bankernas förfaringsätt inte leder till en obefogad begränsning av utlåning, utan att beslutsfattandet baserar sig på en mångsidig bedömning från fall till fall. Finansinspektionen följer också aktivt upp regleringsprojekt och för fram synpunkter genom vilka man säkerställer att nya skyldigheter inte oskäligt ökar den administrativa belastningen eller försvagar företagens möjligheter att få grundläggande banktjänster och finansiering.

I sitt arbetsprogram för 2025 fokuserade europeiska bankmyndigheten EBA på verkställandet av EU-bankpaketet, enhetligare reglering och stärkandet av riskbaserad stabilitet. Dessa åtgärder genomförs så att de stöder en hållbar ekonomi och fungerande finansmarknad utan att de onödigt begränsar små och medelstora företags tillgång till finansiering. Finansinspektionen framhävde 2025 bland annat en mer detaljerad definition av bankernas kreditriskstrategi och riskmätare samt omfattningen av uppgifter som samlas in vid beviljande av kredit, vilka alla skapar tydliga ramar för en kontrollerad risktagning. Insamlingen av mer detaljerade uppgifter av lånekunder hjälper bankerna att identifiera låg- och högriskprojekt samt förbättra bankernas förmåga att prissätta krediterna riskbaserat. Utifrån detta kan bankerna bevilja finansiering också för projekt med högre risk i stället för att på grund av bristfälliga uppgifter välja att inte bevilja kredit. När bankerna identifierar riskerna bättre och prissätter krediterna riskbaserat kan de medvetet besluta att finansiera också projekt med högre risk. Detta förbättrar också små och medelstora företags tillgång till finansiering. Genom regleringen bör man säkerställa att förfarandena stöder en genomtänkt risktagning i stället för att obefogat begränsa kreditgivningen.

Enbart tillsynen eller regleringen förklarar inte varför det har blivit svårare för företag att få finansiering i Finland. Det är snarare andra faktorer som har påverkat beviljandet av kredit, till exempel svaga ekonomiska utsikter och osäkerheten i den ekonomiska konjunkturen, som har ökat bankernas riskmedvetenhet. Bankernas egna riskhanteringsförfaranden har sannolikt åtstramats, inklusive säkerhetskraven och bedömningen av betalningsförmågan.

## **Säkerställa med sina tillgängliga metoder att de grundläggande banktjänsterna tryggas och att de kunder som inte använder digitala tjänster kan sköta sina bankärenden med måttliga kostnader.**

Finansinspektionen gör årligen en utredning om tillgången på och prissättningen av grundläggande banktjänster. Syftet med utredningen är att säkerställa att kundernas rätt till sådana grundläggande banktjänster som definieras i kreditinstitutslagen tillgodoses. I utredningen granskas bland annat kontors- och kontantdistributionsnätverkets omfattning samt prissättningen av tjänster.

I utredning som gällde 2024 granskades på ett mer omfattande sätt än under tidigare år användningen av digitala tjänster, ändringarna i kontorsnätet samt bankernas prissättningspraxis. Finansinspektionen bedömde att kundernas rätt till grundläggande banktjänster förverkligades under 2024 som helhet på ett adekvat sätt.

Största delen av bankkunderna sköter sina bankärenden digitalt. Enligt Statistikcentralen minskar användningen av digitala tjänster markant först i åldersgruppen över 75 år. Finansinspektionen anser att det dock fortfarande är viktigt att bankerna tillhandahåller aktivt stöd för digitala tjänster och rådgivning samt hjälper kunderna att förbereda sig för de ändringar som åldrandet medför.

Antalet kontor och automater sjönk fortfarande 2024, vilket har kunnat försvaga tillgången till kontorstjänster och kontanter lokalt. Tillgången till kontanttjänster under hela kontorets öppettid var emellertid möjligt på flera kontor år året innan.

Prisnivån på grundläggande banktjänster var i regel oförändrad. Skötseln av bankärenden var som under tidigare år betydligt förmånligare för kunder som kan sköta ärenden via digitala servicekanaler. Största delen av bankkunderna betalar inte så kallade listpriser, eftersom bankerna tillhandahåller rabatter och servicepaket. Finansinspektionen anser att bankerna ska fästa särskild uppmärksamhet vid prisnivån för de kunder som inte använder digitala tjänster. Finansinspektionen anser att god praxis som främjar likabehandlingen av kunder är att en del banker tillhandahåller en kund som på grund av en skada eller motsvarande orsak är oförmögen att använda digitala tjänster grundläggande banktjänster till samma pris som för en kund som använder digitala tjänster.

Under året deltog Finansinspektionen aktivt i en arbetsgrupp ledd av finansministeriet som behandlade tillgången till grundläggande banktjänster och deras användbarhet. Slutrapporten förväntas bli klar i januari 2026. Finansinspektionen genomförde dessutom på bankernas webbplatser en bedömning av uppgifter som ges om grundläggande banktjänster och som beskrivits närmare i avsnittet Tematiska bedömningar och utredningar om kreditinstitut och betaltjänster.

## 9 Bedömning av tillsynsförändringar samt tillsynsavgifter 2026

### Bedömning av tillsynsförändringar

En betydande förändring i tillsynsansvaret 2026 är överföringen av tillsynen av förmedlare och nya beviljare av konsumentkrediter till Finansinspektionen.

Omvärldsriskerna i anslutning till finansmarknaden är fortfarande exceptionellt höga särskilt till följd av det geopolitiska läget och eventuella störningar inom internationell handel. I tillsynen har man berett sig på svagare utvecklingsförlopp än väntat och extrema störningar i ekonomin och på marknaden, även om företagen under tillsyn fortfarande har en bra kapitaltäckning, solvens och likviditet. Trots att tillsynen planeras både på årsnivå och mer långsiktigt, kan Finansinspektionen ändra sina planer då situationen förändras, såsom den gjort tidigare på grund av coronapandemin och Rysslands anfallskrig.

### Uppskattning av avgiftsinkomster

Antalet företag under tillsyn ökar under 2026 då Finansinspektionen tar över tillsynen av förmedlare och beviljare av konsumentkrediter och bildar en ny grupp av avgiftsskyldiga. Antalet kreditförmedlare i huvudsyssla har uppskattats till 20–50 aktörer. Utöver dessa uppskattas det finnas tiotals eller hundratals kreditförmedlare i bisyssla och högst ett tiotal kreditbeviljare i bisyssla. Det slutliga antalet nya företag under tillsyn preciseras senast på hösten 2026.

Totalbeloppet för tillsynsavgifter som betalats av förmedlare och beviljare av konsumentkrediter uppskattas till ca 0,5 miljoner euro.

Tillsynsavgifterna uppgår 2026 till ca 47,0 miljoner euro, vilket är ca sex procent mer än 2025. Behovet av tillsynsavgifter påverkas av ökningen i utgiftsbudgeten för 2026 med ca fem procent och minskningen i överskottet

från året innan med ca 29 procent. De största förändringarna i totalbudgeten jämfört med året innan är ökningen i utgifter och avskrivningar som betalas för personalutgifter och tjänster som Finlands Bank producerar för Finansinspektionen.