

Finansinspektionen

tillsynsmyndighet för finans-
och försäkringssektorn



Varför finns Finansinspektionen?

Finansinspektionen (FI) arbetar för att kunder i Finland tryggt ska kunna sköta sina ärenden hos tjänsteleverantörer inom finanssektorn.

Vi arbetar för att kunderna tryggt ska kunna sköta sina ärenden hos banker, försäkringsbolag och andra finansiella företag i Finland och fatta beslut om sin egen ekonomi med stöd av tillförlitlig information.

Tillsynen kan inte avvärja alla problem, kriser, konkurser eller missbruk i finansbranschen, men FI strävar efter att hålla effekterna av sådana problem under kontroll. Det är också i kundernas intresse att aktörerna i branschen är kapitalstarka.

Endast en liten del av tillsynsarbetet syns i offentligheten, eftersom tillsynen får ta del av affärs- och bankhemligheter som inte kan yppas för allmänheten. Om ärenden som inte är sekretessbelagda informerar FI emellertid öppet.

Inför stora beslut som gäller den personliga ekonomin bör riskerna med och de ekonomiska effekterna av beslutet grundligt studeras, eftersom var och en själv är ansvarig för sina egna beslut. FI vill hjälpa kunderna att sätta sig in i dessa frågor genom att erbjuda information som stöd för kundens beslut.



Anneli Tuominen, direktör

FI övervakar att

- verksamheten i de finansiella företagen vilar på en sund och stabil grund, dvs. att företagen har tillräckligt med kapital för att täcka de risker och förluster som verksamheten medför och förmår fullfölja sina åtaganden
- företagen inte tar oskäliga risker i sin verksamhet
- informationen till kunder och investerare om produkter, tjänster, tjänsteleverantörer och börsbolag håller hög kvalitet
- finansmarknadsaktörerna följer uppförandereglerna
- betalningssystemen är välfungerande



Vi verkar för stabilitet på
finansmarknaden.

Hur fungerar FI?

Finansinspektionens tillsyn är riskbaserad.

FI:s tillsyn är riskbaserad. Det innebär att tillsynen inriktas särskilt på de mest risk-exponerade aktörerna och de mest risk-fyllda produkterna och affärsmodellerna.

FI övervakar och analyserar

- läget på finansmarknaden och de finansiella företagens ställning
- kund- och investerarinformationens kvalitet
- uppförandet på finansmarknaden.

FI:s tillsynsarbete omfattar analyser, utredningar, kartläggningar och inspektioner. Genom detta arbete kan eventuella problem- och riskområden upptäckas redan på förhand.

FI meddelar aktörerna på finansmarknaden allmänna råd och föreskrifter som vägledning för deras verksamhet och marknadsuppförande. FI beviljar dem också verksamhetstillstånd.

Hur utförs tillsynen?

FI får regelbundet rapporter från de finansiella företagen till grund för sin utvärdering av företagets verksamhet. Om missförhållanden påträffas, ber FI företaget åtgärda dem.

FI utför även inspektioner hos de finansiella företagen. Dessa kan gälla en enskild aktör eller vara temainspektioner av flera aktörer. Genom inspektionerna utvärderar FI företagets verksamhet och kräver vid behov förändringar.

FI övervakar börsbolagens informations-skyldighet och handeln med noterade vär-

depapper. Största delen av arbetet handlar om att främja god marknadssed. En del av tillsynen gäller misstänkta fall av missbruk, såsom missbruk av insiderinformation, kursmanipulation och brott mot bestämmelserna om informations-skyldighet.

Målen och uppgifterna fastställs i lag

Lag om Finansinspektionen 1 §

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.

Från dessa mål har alla uppgifter som fastställs i lagen härlett.

Företag under tillsyn

- banker och övriga kreditinstitut
- skade-, liv- och återförsäkringsbolag
- arbetspensionsförsäkringsbolag
- pensionsstiftelser
- pensions- och sjukförsäkringskassor och övriga försäkringskassor
- försäkringsföreningar
- arbetslöshetskassor
- försäkringsförmedlare
- andra aktörer i försäkringsbranschen
- värdepappersföretag
- fondbolag
- värdepapperscentralen
- börsen
- betalningsinstitut



FI övervakar också

- de noterade bolagens informationsskyldighet och IFRS-bokslut
- handeln med värdepapper
- flaggningsreglerna för aktieinnehav
- erbjudanden och offentliga uppköpserbjudanden av värdepapper

Vad gör FI inte?

Finansinspektionens uppgifter fastställs i lag. I lagen definieras området för tillsynen.

FI har inte till uppgift att:

- godkänna enskilda finansprodukter
- övervaka företag som erbjuder snabbblån
- övervaka valutaväxlingsställen
- undersöka bedrägerier i anslutning till penninginsamlingar och
- inte behörighet att avgöra tvister mellan kunder och tjänsteleverantörer.

FI övervakar gränsöverskridande tjänster och filialer endast i begränsad omfattning.

En förteckning över alla företag under FI:s tillsyn finns på finansinspektionen.fi.



38992.44

Vi ingriper mot otillbörlig marknadspraxis.

Vad händer om bestämmelserna inte följs?

FI övervakar lagenligheten i de finansiella företagens verksamhet och ingriper vid behov.

FI övervakar lagenligheten i den verksamhet som aktörerna på finansmarknaden bedriver. Om marknadsuppförandet är otillbörligt, ber FI företaget rätta till det. Vid behov kan FI förelägga vite, ge en offentlig anmärkning eller varning eller tillsätta ett ombud. I allvarligare fall kan företagets verksamhetstillstånd återkallas.

FI ger inte ut information om sina utredningar av exempelvis misstänkt missbruk av insiderinformation för att förundersökningen inte ska stämpla företaget eller försvåra eventuella fortsatta utredningar. Vid undersökningarna behandlas i allmänhet även konfidentiell information.

Om FI misstänker brott, lämnas en begäran om utredning av ärendet till polisen.



Problem med en tjänsteleverantör?

Det händer ibland att kunden och tjänsteleverantören inte lyckas göra upp en tvist. Det lönar sig alltid för kunden att först försöka nå en lösning med tjänsteleverantören.

Om problemsituationen inte får någon lösning, lönar det sig att vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen FINE, vars huvudsakliga uppgift är att ge kunder råd och hjälp med problem. Kunderna kan också begära prövning av sina ärenden i de nämnder som fungerar i anslutning till FINE. Prövningen i nämnderna är kostnadsfri. Prövningen sker genom genomgång av handlingar, och vittnen kan i allmänhet inte höras. Nämnderna ger rekommendationer, som emellertid inte är bindande för parterna.

Endast en domstol kan ge ett beslut som binder parterna. I domstolsbehandling kan utöver genomgången av handlingar också vittnen höras.

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE

- Öppet mån–tors kl.10–16
- Telefon 09-685 01 20
- Fine.fi

Försäkrings- och finansrådgivningen hjälper konsumenter i bank-, värdepappers- och försäkringsärenden. I bankärenden ges råd till privatpersoner och småföretagare. I värdepappersärenden ges råd till alla icke-professionella investerare. Avtalsparter är Konsumentverket, Finansinspektionen och Finansbranschens Centralförbund.

Finansinspektionens telefonjour

Du kan också ringa Finansinspektionens telefonjour. Telefonjouren ger bank-, försäkrings- och värdepapperskunder information om vilka regler som gäller för finansmarknadsaktörernas marknadsuppförande.

Finansinspektionens telefonjour för bank-, försäkrings- och värdepapperskunder:

- Avgiftsfritt nummer 0800 0 5099
- Tisdagar kl. 9–10 och torsdagar kl. 14–15.

Du kan också alltid skicka e-post på adressen kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Vem övervakar Finansinspektionen och vem finansierar dess verksamhet?

FI är en myndighet med självständig beslutsfattning. Dess verksamhet finansieras i huvudsak av företagen under tillsyn.



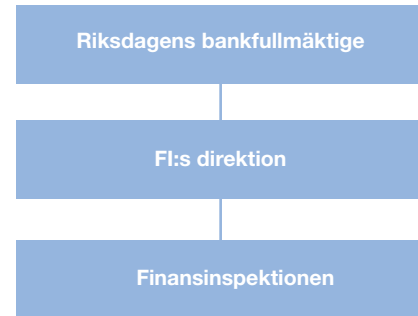
FI är en myndighet med självständig beslutsfattning. Administrativt är FI knuten till Finlands Bank.

Den allmänna ändamålsenligheten och effektiviteten i FI:s verksamhet övervakas av riksdagens bankfullmäktige.

Företagen under tillsyn (se sidan 5) betalar en skattelikhande tillsynsavgift till FI i enlighet med etablerad praxis i Europa. Tillsynsavgiften är föreskriven i lag och bestäms utifrån verksamhetens omfattning, som t.ex. för banker mäts på basis av balansomslutningen.

En åtgärdsavgift enligt åtgärdstariffen tas ut exempelvis för prövning av verksamhets-tillstånd.

Tillsyns- och åtgärdsavgifterna täcker 95 % av FI:s budget. Finlands Bank betalar 5 % av kostnaderna.



Var hittar man information om finansmarknaden och finansprodukterna?

På sin webbplats finansinspektionen.fi publicerar Finansinspektionen mångsidig information om finansmarknaden.



På webbplatsen läggs information om hela finansmarknaden regelbundet ut:

- Publikationen Finansiell ställning och risker i företagen under tillsyn (på finska, vår och höst)
- Information om kapitaltäckning respektive solvens
- Bokslutsnyckeltal för finansiella företag (om våren utifrån bokslutsinformation)

Dessutom finns här statistik och forskningsrapporter.

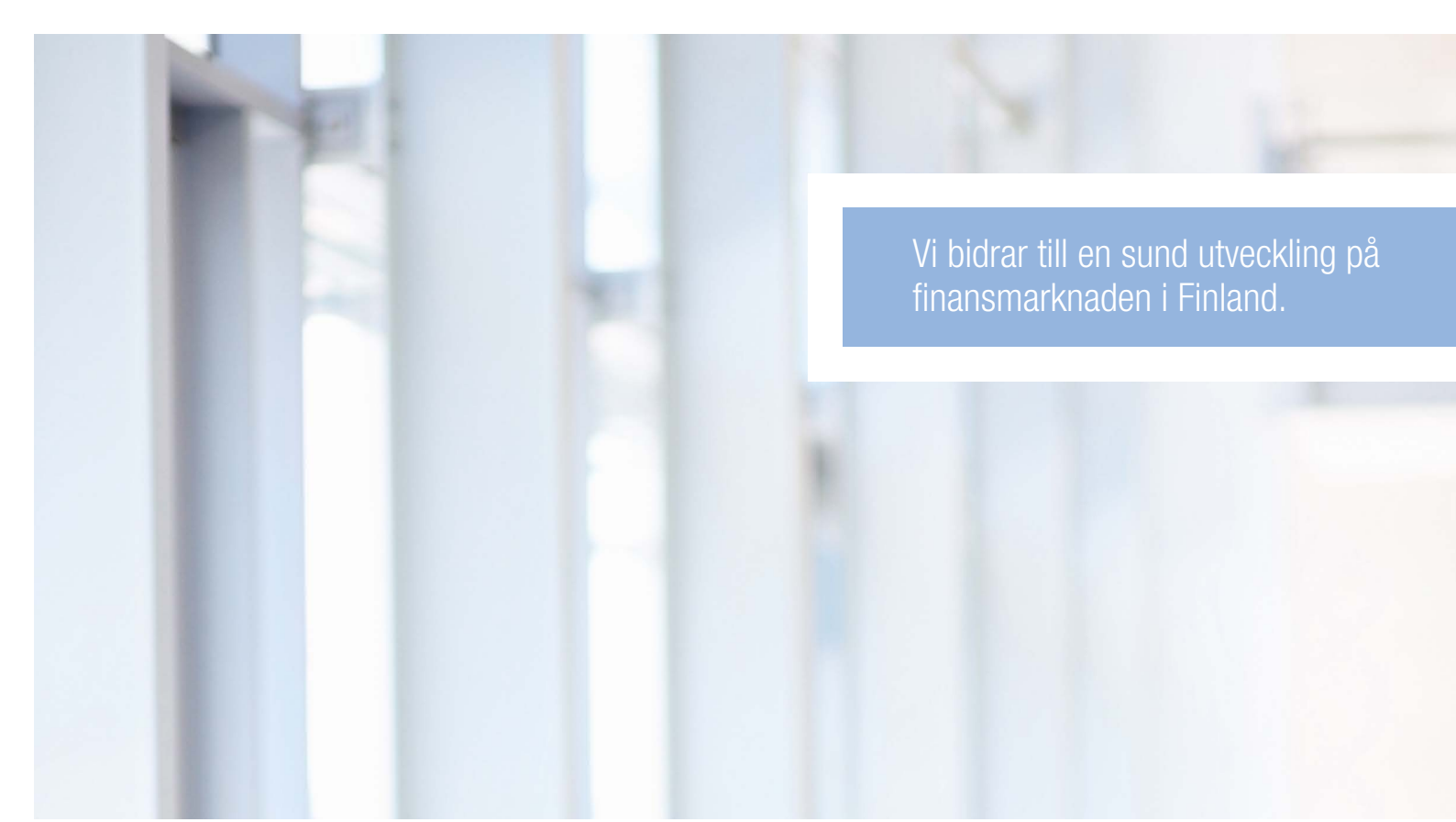
Finansinspektionen.fi

För kunder till finansiella tjänsteleverantörer tillhandahåller FI en separat webbplats med information om bland annat

- kundskyddet
- val av tjänsteleverantör
- olika produkter och tjänster.

Här kan kunden kontrollera om en tjänsteleverantör omfattas av Insättningsgarantifonden eller Ersättningsfonden för investerare i Finland. Här finns också FI:s varningslistor.

Finansinspektionen.fi/se/Sparare



Vi bidrar till en sund utveckling på
finansmarknaden i Finland.

Finansinspektionen

Postadress: PB 103, 00101 Helsingfors

Växel: 010 831 51

www.finansinspektionen.fi

Finansinspektionens registratorskontor:

telefon 010 831 53 39

fax 010 831 53 28

kirjaamo@finanssivalvonta.fi