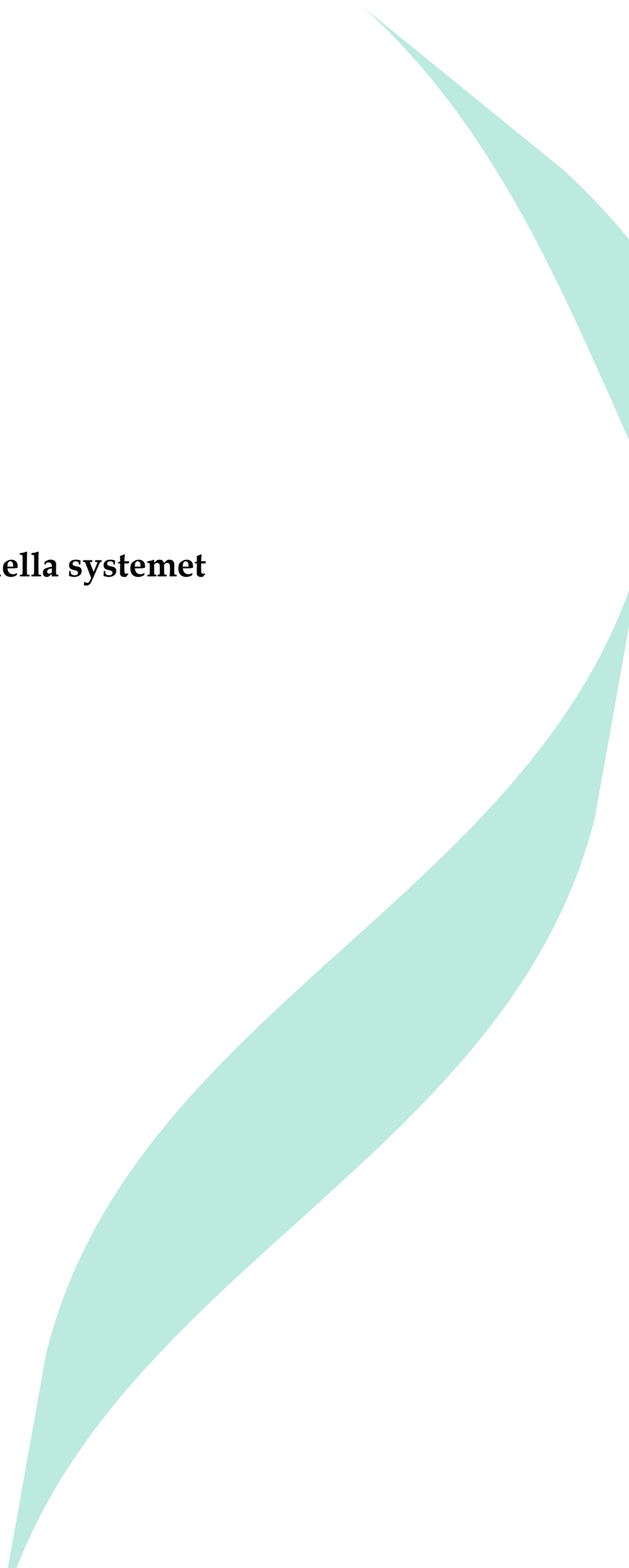


FSPOS

Finansiella Sektorns Privat-
Offentliga Samverkan

Finanskartan

Om stabilitet i det finansiella systemet



<u>Utgåva</u>	<u>Datum</u>	<u>Kommentar</u>
1.0	2018-12-13	Första utgåva av Finanskartan

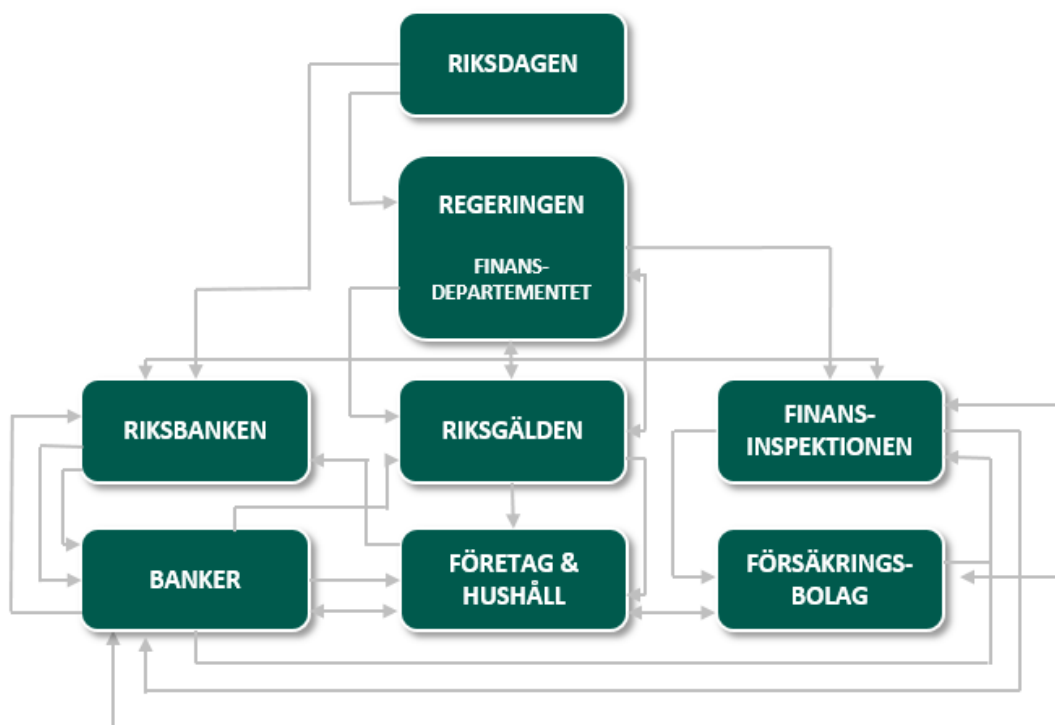
Innehållsförteckning

1. Om Finanskartan	4
2. Om FSPOS	4
3. Aktörer	6
3.1 Riksdagen	6
3.2 Regeringen.....	7
3.3 Finansdepartementet.....	7
3.4 Riksbanken	8
3.5 Riksgälden	9
3.6 Finansinspektionen	11
3.7 Banker.....	12
3.8 Företag och hushåll	13
3.9 Försäkringsbolag	14
4. Relationer mellan aktörerna.....	16
4.1 Relationer.....	16
4.2 Reglering och styrning.....	16
4.3 Pengar och garantier	16
4.4 Information och analys	16
5. Finansiellt läge	17
5.1 Normalläge.....	17
5.2 Finansiell oro.....	17
6. Relationer mellan aktörerna beroende på finansiellt läge	18
6.1 Relationer vid Normalläge.....	18
6.1.1 Reglering och styrning (röda pilar).....	18
6.1.2 Pengar och garantier (blå pilar).....	19
6.1.3 Information och analys (gula pilar).....	20
6.2 Relationer vid Finansiell oro.....	22
6.2.1 Reglering och styrning (röda pilar).....	22
6.2.2 Pengar och garantier (blå pilar).....	22
6.2.3 Information och analys (gula pilar).....	23
7. Det finansiella systemet.....	25
8. Omvärlden.....	26
9. Kontakt och mer information.....	27

1. Om Finanskartan

Finanskartan beskriver olika aktörer i det finansiella systemet och hur de samverkar, i normalläge och i finansiell oro. Den är en översiktlig faktabank för frågor om finansiell stabilitet.

Syftet med Finanskartan är att bidra till ökad kunskap om det finansiella systemet och hur det hålls stabilt. Den vänder sig till i första hand till journalister, studenter och intresserad allmänhet.



2. Om FSPOS

Kartan har tagits fram inom Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan (FSPOS), som är ett frivilligt samverkansforum med deltagare från det privata näringslivet och de offentliga institutionerna i finanssektorn. FSPOS vision är att samhällsviktiga finansiella tjänster alltid ska fungera.

3. Aktörer

Det finansiella systemet består av aktörer som exempelvis banker och försäkringsbolag, men även av finansiella marknader och den finansiella infrastruktur som behövs för att kunna genomföra transaktioner. I det finansiella systemet agerar också företag och hushåll. De myndigheter som arbetar med finansiell stabilitet är Finansdepartementet (som företrädare för regeringen), Finansinspektionen, Riksbanken och Riksgälden.

3.1 Riksdagen

Vem

Riksdagen stiftar de lagar som gäller i det finansiella systemet. Riksdagen fattar också budgetbeslut som kan påverka förutsättningarna för det finansiella systemet.

Riksdagen är den högsta beslutande församlingen i Sverige. Riksdagens 349 ledamöter representerar väljarna och utses i allmänna val.

Vad

Riksdagen beslutar om lagar och om hur staten ska fördela sina resurser. Hit hör också lagar och resurser för det finansiella systemet. Riksdagen kontrollerar också att regeringen har verkställt besluten och hållit budgeten.

Hur

Förslag till lagförändring och budget kommer oftast från regeringen i en proposition. Finansdepartementet förbereder förslag inom det finansiella området. Lagförslag kan också komma från riksdagsledamöter i en motion.

Alla lagförslag bereds i utskott innan riksdagen fattar beslut. Finansutskottet bereder lagförslag om det finansiella systemet. För att lagförslaget ska gå igenom måste en majoritet av ledamöterna i riksdagen rösta för det. Finansutskottet utvärderar senare hur Finansdepartementet och dess myndigheter realiserar beslutet.

Ett fåtal myndigheter lyder under riksdagen. Till dem hör Riksbanken. År 1999 ändrade riksdagen lagen för att ge Riksbanken en mer självständig roll. Riksdagen formulerade övergripande mål för Riksbanken och reglerade dem i lag. Riksbanken arbetar sedan dess självständigt för att uppnå målen. Varje år måste Riksbanken rapportera till riksdagen hur det går. Riksdagen kontrollerar att Riksbanken arbetar på ett lämpligt sätt. Riksdagen utser också riksbanksfullmäktige.

Finansiell oro

Regeringen kan ta initiativ till särskilda krisåtgärder som inte regleras i stödlagen och som kräver beslut av riksdagen. Under krisen 2008-2009 beslutade riksdagen till exempel att ge Exportkreditnämnden möjlighet att ställa ut mer garantier till icke-finansiella företag för att förbättra deras tillgång till krediter.

3.2 Regeringen

Vem

Regeringen har övergripande ansvar för utformningen av ramverket för finansiell stabilitet. Vid en kris kan regeringen ta initiativ till särskilda åtgärder om myndigheternas verktyg inte räcker till.

Regeringen består av alla statsråd med statsministern som ordförande. Regeringen är ansvarig inför riksdagen och verkställer riksdagens beslut. Dessutom tar regeringen fram förslag till nya lagar eller lagändringar och ligger bakom de flesta lagförslag som riksdagen beslutar om.

Vad

Regeringen verkar för ett effektivt finansiellt system som är stabilt och där konsumenternas intressen skyddas. Regeringen har det övergripande ansvaret för att regleringen av de finansiella marknaderna följs.

Hur

Regeringen beslutar om förutsättningarna för verksamheten inom enskilda myndigheter som Finansinspektionen och Riksgälden. Hit hör befogenheter, skyldigheter och inriktning. Däremot bestämmer regeringen inte hur myndigheterna ska tillämpa en lag eller hur de ska besluta i enskilda ärenden.

Regeringens beslut fastställs i regleringsbrev till myndigheterna. Regleringsbreven innehåller regeringens mål- och resultatkrav på myndigheterna och deras finansiella förutsättningar, bland annat hur stora anslag myndigheterna får använda. Statsbudgeten fastställer vilken inriktning myndigheterna bör ha.

Finansiell oro

Vid en kris kan regeringen ta initiativ till åtgärder om Riksgäldens och Riksbankens verktyg inte räcker till. Stödlagen ger regeringen rätt att ingripa med olika former av stöd till svenska banker och kreditinstitut för att förhindra allvarliga störningar i det finansiella systemet. Stödet kan vara garantier eller kapitaltillskott. Riksgälden är den myndighet som efter regeringens godkännande vidtar åtgärder.

Om det skulle krävas åtgärder utöver stödlagen kan riksdagen besluta om nya lagar.

3.3 Finansdepartementet

Vem

Finansdepartementet bistår regeringen i ansvaret för utformningen av ramverket för finansiell stabilitet. Departementet tar fram underlag som ligger till grund för regeringens beslut.

Finansdepartementet är ett av de största departementen inom Regeringskansliet. Finansdepartementets politiska ledning består av finansministern och finansmarknadsministern. Knappt fem procent av alla som arbetar på Finansdepartementet är politiskt tillsatta. De andra är tjänstemän och arbetar kvar även om regering eller statsråd byts ut.

Vad

Finansdepartementet verkar för ett effektivt finansiellt system som är stabilt och där konsumenternas intressen skyddas. Finansdepartementet bistår regeringen med det övergripande ansvaret för att utforma ramverket för finansiell stabilitet.

Hur

Finansdepartementet hanterar regleringen av de finansiella marknaderna och driver en stor del av det svenska arbetet i EU avseende det finansiella regelverket. Utöver att vara stabilt ska det finansiella systemet också ge utrymme för produktutveckling, nyetablering och ökad konkurrens. Departementet tar fram underlag till de lagförslag som regeringen lägger fram i propositioner till riksdagen.

Till Finansdepartementet hör ett antal statliga myndigheter som ansvarar för den löpande verksamheten, bland andra Finansinspektionen och Riksgälden. Departementet tar fram underlag till regeringen inför dess beslut om förutsättningarna för myndigheternas verksamhet. Hit hör befogenheter, skyldigheter och den inriktning som fastställs i budgeten.

Finansiell oro

Vid en kris arbetar Finansdepartementet med att ta fram förslag till åtgärder som regeringen kan vidta om myndigheternas verktyg inte skulle räcka till. Stödlagen ger regeringen rätt att ingripa med olika former av stöd till svenska banker och kreditinstitut för att förhindra allvarliga störningar i det finansiella systemet. Finansdepartementet ger förslag till hur ingreppen i så fall bör se ut. Det sker i samråd med myndigheterna. Om regeringen fattar beslut om ingrepp vidtar Riksgälden åtgärderna.

3.4 Riksbanken

Vem

Riksbanken har i uppdrag att värna ett säkert och effektivt betalningsväsende. I praktiken handlar det om ett ansvar att främja stabiliteten i det finansiella systemet. Riksbanken arbetar förebyggande genom att analysera och identifiera risker i det finansiella systemet, samt vid behov föreslå åtgärder för att motverka risker. Riksbanken kommunicerar löpande sin stabilitetsbedömning. I en krissituation kan Riksbanken under vissa förutsättningar tillföra likviditet till marknaden samt ge likviditetsstöd till enskilda banker. Riksbanken har också i uppdrag att upprätthålla ett fast penningvärde.

Riksbanken är Sveriges centralbank och en myndighet som sorterar under riksdagen. Riksdagen har gett Riksbanken en självständig ställning. Det innebär att riksdagen har gett riksbanksdirektionen rätt att fatta beslut om penningpolitiken. När det gäller uppdraget att främja den finansiella stabiliteten delar Riksbanken ansvaret med Finansinspektionen, Riksgälden och Finansdepartementet.

Riksbanksdirektionen leder Riksbankens arbete. Direktionen utses av riksbanksfullmäktige som i sin tur utses av riksdagen.

Vad

Riksbanken har i uppdrag att främja stabiliteten i det finansiella systemet. I det syftet tillhandahåller Riksbanken ett centralt betalningssystem vilket de finansiella aktörerna kan använda för att genomföra betalningar. Riksbanken analyserar också information om det finansiella systemet och förebygger hot genom att informera om och varna för risker som kan leda till störningar eller en finansiell kris. Riksbanken har dessutom en speciell roll som centralbank eftersom den vid behov snabbt kan tillföra likviditet till det finansiella systemet.

Hur

Riksbanken analyserar löpande risker och hot mot stabiliteten i det svenska finansiella systemet. I fokus för Riksbankens analys är de delar av systemet som är eller kan vara systemviktiga. De stora bankerna står i centrum för analysen. Dessutom analyserar Riksbanken de finansiella marknaderna, hushållen och företagen samt den finansiella infrastrukturen. Syftet är att upptäcka förändringar och sårbarheter som kan leda till störningar eller en allvarlig kris.

Riksbanken arbetar med att förebygga risker genom att informera och varna banker och andra aktörer på de finansiella marknaderna för risker. Riksbanken riktar också rekommendationer till aktörerna i det finansiella systemet med åtgärder för att minska dessa risker. Målet är att aktörerna själva ska vidta åtgärder som dämpar deras risktagande och stärker deras motståndskraft. Enligt lag har Riksbanken inga tvingande verktyg för att påverka aktörerna i det finansiella systemet.

Riksbankens arbete syftar också till att påverka utformningen av det finansiella regelverket så att det bidrar till stabilitet och effektivitet. Det inkluderar regler för såväl internationella organisationer som enskilda institut.

Finansiell oro

Tillgång på likvida medel blir ofta en bristvara i en kris. I en krissituation kan Riksbanken under vissa förutsättningar ge tillfälligt likviditetsstöd till banker. Syftet är att förhindra att en bank tvingas ställa in sina betalningar vilket skulle kunna ge effekter i hela systemet. Riksbanken ger bara likviditetsstöd till banker som den bedömer är i grunden sunda och viktiga för systemet.

Om en bank som redan fått stöd av Riksbanken inte klarar ut sina problem kan ansvaret för att hantera banken gå över till Riksgälden som stödmyndighet. För att kunna göra bedömningar av bankerna har Riksbanken långtgående möjligheter att begära in information från företag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Riksbanken kan också ge generellt likviditetsstöd till flera banker i syfte att stödja marknaden som helhet.

3.5 Riksgälden

Vem

Riksgälden har en central roll i statens åtgärder för att värna finansiell stabilitet. I rollen ingår att ge stöd till banker och andra kreditinstitut vid hot om en allvarlig störning i det finansiella

systemet. Riksgälden ansvarar också för insättningsgarantin, ett konsumentskydd för sparande på konto.

Riksgälden är statens centrala finansförvaltning. Vid sidan av uppdragen inom finansiell stabilitet hanterar Riksgälden bland annat statsskulden. "Gäld" är ett gammalt svenskt ord för "skuld". Riksgälden är en statlig myndighet som rapporterar till Finansdepartementet. Regeringen bestämmer Riksgäldens uppgifter och mål samt utser styrelse och chef – riksgäldsdirektören.

Vad

Riksgälden är en så kallad resolutionsmyndighet och har ansvar för förberedelser och hantering av kriser i banker, andra kreditinstitut och värdepappersbolag.

Riksgälden är också ansvarig för insättningsgarantin. Syftet med garantin är att skydda allmänhetens insättningar och bidra till stabilitet i det finansiella systemet.

Hur

Vid hot om allvarlig störning i det finansiella systemet kan Riksgälden ge förebyggande stöd till banker och andra kreditinstitut genom att ställa ut garantier. Riksgälden kan även ta kontroll över en krisande bank eller annat institut och hålla igång delar av verksamheten om det krävs för att bevara den finansiella stabiliteten.

Riksgälden hanterar insättningsgarantin. Garantin innebär att staten garanterar hushållens och företagens insättningar. Riksgälden lovar att betala ut ersättning till insättarna om en bank skulle gå i konkurs eller inte kunna betala ut pengar i tid.

Medlen för att finansiera stödåtgärderna kommer från Stabilitetsfonden som Riksgälden har ansvar för. Banker och andra kreditinstitut betalar en årlig avgift till Stabilitetsfonden.

Finansiell oro

Riksgälden har en viktig roll vid en finansiell kris och ansvarar för förberedelser och hantering av banker institut i kris – s.k. resolution.

Vid hot om en allvarlig störning i det finansiella systemet kan staten i vissa fall ge förebyggande stöd till livskraftiga banker och andra kreditinstitut. Riksgälden är den myndighet som ansvarar för detta.

Staten kan genom Riksgälden genomföra resolution om ett institut drabbas av kris. Resolution innebär att staten genom Riksgälden kan ta kontroll över problemdrabbade institut för att rekonstruera eller avveckla dem under ordnade former. Under processen hålls hela eller delar av institutet öppet så att insättare och andra kunder har tillgång till sina konton och övriga tjänster. Förlusterna hanteras genom att institutets aktie- och fordringsägare får sina innehav nedskrivna och/eller konverterade till aktiekapital (s.k. skuldnedskrivning eller bail-in). Garanterade insättningar är undantagna från skuldnedskrivning.

Ett annat sätt på vilket Riksgälden jobbar för att förebygga kriser är genom insättningsgarantin. Insättningsgarantin är ett konsumentskydd för pengar på konto. Om en bank går i konkurs eller inte kan betala ut pengar i tid betalar Riksgälden ut ersättning till hushåll och företag som satt

in pengar på banken. Garantin täcker insättningar upp till 950 000 kr per insättare och bank. Riksgälden ska betala ut ersättningen inom sju arbetsdagar.

Insättningsgarantin dämpar oron vid en finansiell kris. Dessutom minskar risken för så kallade uttagsanstormningar. En uttagsanstormning kan inträffa om allmänheten tror att den så fort som möjligt måste ta ut sina pengar från en bank. Det kan leda till att en bank mycket snabbt får finansiella problem.

Vid hot mot den finansiella stabiliteten kan det uppstå särskilt stort behov av statspapper med olika löptider. Riksgälden får då i samråd med Riksbanken ta upp extra lån för att tillgodose behovet. När den finansiella stabiliteten hotas kan det också uppstå behov av att förstärka Riksbankens valutareserv. Lånen tas i så fall upp av Riksgälden.

3.6 Finansinspektionen

Vem

Finansinspektionen ansvarar för tillsynen av finansiella företag och banker i Sverige. Myndigheten har rätt att ingripa om ett företag inte följer lagstiftningen.

FI har sedan nyligen också uppdraget att analysera och motverka risker i andra delar av det finansiella systemet, som svenska hushålls och icke-finansiella företags skuldsättning.

Finansinspektionen är en statlig myndighet som lyder under Finansdepartementet. Finansinspektionens styrelse utses av regeringen. Verksamheten finansieras genom anslag från regeringen och avgifter från de finansiella företagen.

Vad

Finansinspektionen arbetar för att det finansiella systemet ska fungera väl med stabila företag och ett gott konsumentskydd. Det sker genom att utfärda tillstånd, utforma regler och utöva tillsyn. Om ett företag under tillsyn inte följer den lagstiftning som reglerar dess verksamhet har Finansinspektionen rätt att ingripa.

Finansinspektionen ska också ingripa mot obalanser i det finansiella systemet som kan leda till samhällsekonomiska problem även när inte finansiella företag är i riskzonen. Ett exempel är hushållens skuldsättning, som kan skapa problem för både låntagarna och för samhällsekonomin i stort.

Hur

Finansinspektionen kontrollerar att banker, försäkringsbolag, fondbolag och andra inte tar på sig större risker än de mäktar med. Myndigheten kontrollerar de finansiella företagens tillgång på kapital och granskar verksamhetsplaner, ägare och ledning. Stresstester är ett sätt att bedöma bankernas och försäkringsbolagens förmåga att klara av påfrestningar, till exempel vid finansiella kriser.

Finansinspektionen prioriterar sin tillsyn utifrån olika bedömningar. En av dem rör riskerna i olika finansiella verksamheter. Dessutom uppskattar Finansinspektionen hur stort det negativa genomslaget kan bli för andra företag, för konsumenterna och för skattebetalarna, om risken

skulle bli verklighet. För att kunna bedöma det gör Finansinspektionen en övergripande analys av läget på finansmarknaderna och i det finansiella systemet i stort.

De företag som vill erbjuda sina finansiella tjänster till allmänheten behöver tillstånd från Finansinspektionen. Om ett företag bryter mot reglerna kan Finansinspektionen ingripa genom att återkalla tillståndet.

Finansinspektionen utformar och beslutar också om nya regelverk för företagen i den finansiella sektorn.

För att minska samhällsriskerna med hushållens skuldsättning kan Finansinspektionen dels förbättra det finansiella systemets motståndskraft, dels påverka utbud och efterfrågan på bolån. Exempel på det förra är att FI infört skärpta krav på bankerna att hålla mer kapital och på det senare det bolånetak som FI beslutat om, som begränsar bolån till högst 85 procent av bostadens värde.

Finansiell oro

Finansinspektionen kan tidigt få indikationer på brister i de finansiella företagen. Vid problem i finansiella företag bedömer Finansinspektionen problemens orsak och kan vidta åtgärder mot företaget.

Finansinspektionen ska underrätta regeringen om den bedömer att instabilitet i finanssektorn hotar det svenska finansiella systemets funktionalitet.

3.7 Banker

Vem

Bankerna spelar en viktig roll i det finansiella systemet och i samhällsekonomin. De lånar in pengar från hushåll och företag och lånar själva upp pengar på kapitalmarknaden, både i Sverige och internationellt. De lånar sedan ut pengar för bostadsköp eller andra investeringar. Bankerna gör det också möjligt att genomföra betalningar och finansiella transaktioner på ett effektivt sätt. Dessutom hanterar de finansiella risker genom att sprida och omfördela risker mellan olika aktörer eller över tiden. Ett vanligt exempel på riskspridning är att bankerna erbjuder bolån med olika löptider eller försäkrings- och fondsparande.

Det finns drygt 100 banker i Sverige. Bankmarknaden består av svenska universalbanker, sparbanker och medlemsbanker. Dessutom har många utländska banker verksamhet i Sverige. Numera har också kreditmarknadsbolag möjlighet att ta emot sparmedel.

Vad

Bankernas kärnverksamhet är att omvandla sparande till finansiering, hantera risker och erbjuda effektiva betalningslösningar. Bankerna är en viktig del i människors vardag genom att de tillhandahåller produkter och tjänster som gör det enklare att sköta vardagsekonomin, spara och låna pengar. Bankerna skapar genom kreditgivning och andra finansiella tjänster förutsättningar för små och medelstora företag att starta och växa och för stora företag att lyckas i den internationella konkurrensen. Verksamheter som pensionssparande och fondförvaltning har stor betydelse vid sidan av den traditionella bankverksamheten.

Hur

Den svenska bankmarknaden har förändrats starkt under de senaste 20 åren. Tack vare stor innovationsförmåga har de svenska bankerna utvecklat många IT-baserade produkter och tjänster. Denna utveckling har lett till att de flesta kunder numera betalar med kort och gör sina bankärenden via internet. I dag kan även flertalet banktjänster utföras i mobiltelefonen. Många banker har kontor spridda över landet. Antalet bankkontor uppgick 2012 till 1830 stycken. Den största delen av bankernas inlåning kommer från svenska hushåll. Alla institut som har tillstånd att ta emot kunders medel på konto är anslutna till den statliga insättningsgarantin. Den garanterar sparare ersättning upp till 100 000 euro om institutet skulle gå i konkurs. Insättningsgarantin sköts av Riksgälden.

Nästan alla betalningar i Sverige sker via förmedling av bankerna eller kontokortsföretagen. Betalningssystemet drivs bland annat av Bankgirot som ägs gemensamt av bankerna och av PlusGiro som ägs av Nordea. Uppdraget att verka för ett säkert och effektivt betalningsväsende sköts av Riksbanken.

Banker och andra kreditinstitut betalar löpande avgifter till den statliga Stabilitetsfonden och till Insättningsgarantifonden. Riksgälden är ansvarig för fonderna. Bankerna finansierar också Finansinspektionens verksamhet. Myndigheten har i uppdrag att kontrollera bankernas verksamhet och hantering av risker. Finansinspektionen kan ingripa om en bank missköter sig. Bankerna lämnar löpande information om sin verksamhet till både Finansinspektionen och Riksbanken.

Finansiell oro

Tillståndet för bankerna är ofta avgörande i en finansiell kris. En bank kan till exempel hamna i kris genom att de som lånat pengar av banken inte kan betala sina räntor och amorteringar. Då stryps flödet av pengar till banken. Banken får svårt att betala sina egna lån, att låna in och ut pengar och att förmedla betalningar. Riksgälden och Riksbanken kan bistå med stöd och likvida medel för att undvika att banken går i konkurs på grund av tillfällig likviditetsbrist. Det sker bara om de bedömer att banken både är sund och viktig för det finansiella systemet.

3.8 Företag och hushåll

Vem

Hushållen och företagen är dagligen beroende av finanssektorn. Nästan alla betalningar mellan hushåll, företag och offentlig sektor sker med bankerna som förmedlare. Hushållens sparande går via finanssektorn till företagens investeringar och till de egna bostadsköpen.

I Sverige finns cirka fem miljoner hushåll och en miljon företag. De är de främsta användarna av de tjänster som den finansiella sektorn förmedlar.

Vad

Hushåll och företag står för en stor del av det sparande som gör att bankerna har kapital att låna ut. Nästan hälften av all inlåning till bankerna kommer från hushållen och en dryg fjärdedel från företagen. Övrig inlåning hämtar bankerna ofta utomlands. Hushåll och företag är också de stora låntagarna i det finansiella systemet.

Hur

På senare år har vanligt banksparande ökat och utgör i dag den största andelen av hushållens sparande i Sverige. De två andra största sparformerna är försäkringar och fonder.

Den statliga insättningsgarantin garanterar sparare ersättning om en bank eller ett annat finansiellt institut skulle gå i konkurs. Insättningsgarantin sköts av Riksgälden.

När hushållen lånar från bankerna är det i första hand till bostäder. I Sverige äger nästan 70 procent av hushållen sin bostad. Av dessa hushåll har cirka 96 procent ett bostadslån.

Företagen gör som hushållen. De sparar och lånar pengar av bankerna. Företagen behöver kredit för tre huvudområden:

- Kortsiktigt kapitalbehov för att täcka löpande utbetalningar till leverantörer och löner.
- Långsiktigt kapitalbehov för att klara nödvändiga investeringar i produktutveckling, marknadsföring, maskiner, byggnader och andra anläggningstillgångar.
- Säkerhetskaptalbehov för att klara eventuella störningar i den löpande verksamheten, till exempel ett större maskinhaveri eller en tillfällig svacka i försäljningen.

Finansiell oro

Om företag och hushåll inte kan betala räntor och amorteringar får bankerna stora problem. Det kan leda till en bankkris med följder för hela det finansiella systemet.

Instabilitet och kris i det finansiella systemet drabbar både hushåll och företag. Många hushåll får inte längre lån från bankerna för att köpa bostad. Företagen får svårt att låna pengar till investeringar. Bankerna blir också mer restriktiva med att ge företagen korta krediter för större inköp eller för att sälja varor och tjänster med bankerna som medfinansierare.

Sammantaget kan krisen leda till att många affärer och bostadsköp stoppas. Följden kan bli konkurser och arbetslöshet som ytterligare försämrar bankernas möjlighet att få in räntor och amorteringar.

3.9 Försäkringsbolag

Vem

Försäkringar möjliggör ekonomiskt stabila förhållanden för företag och hushåll. Försäkringsbolag ersätter skadeförluster eller betalar ut pensioner i utbyte mot de premier som företag eller hushåll betalar in. Försäkringsbolagen har stora ekonomiska förpliktelser mot försäkringstagarna eftersom det kapital de förvaltar ska täcka framtida utbetalningar. Dessutom måste försäkringsbolagen ha ett extra buffertkapital.

Försäkringsbolagen kan delas upp i två huvudkategorier: skadeförsäkringsbolag och livbolag. Det finns ungefär 360 svenska skadeförsäkringsbolag och ett fyrtiotal livförsäkringsbolag.

Vad

Den grundläggande idén för ett försäkringsbolag är att skapa ekonomisk trygghet för enskilda individer och företag där det finns risk. Det kan till exempel handla om risk för brand eller

långvarig sjukdom. Försäkringstagarna betalar in premier i utbyte mot ersättning om de skulle drabbas av ekonomisk förlust. Tack vare att risken fördelas mellan flera kan varje individ och företag få ett ekonomiskt skydd till en låg kostnad. Eftersom inte alla drabbas samtidigt får alla samma trygghet och skydd.

Hur

För att bolagen ska kunna erbjuda försäkringar måste de på förhand kunna definiera och prissätta riskerna. Försäkringsbolagens beräkningar bestämmer hur höga premierna blir för försäkringstagarna. Högre risk ger högre premie.

De svenska försäkringsbolagen förvaltar stora summor pengar i form av premier från både hushåll och företag. 95 procent av alla hushåll har en hemförsäkring. De allra flesta anställda har en tjänstepensionsförsäkring och en stor del av befolkningen har också privata pensionsförsäkringar.

Försäkringsbolagen är stora investerare. Den privata försäkringsbranschens placeringstillgångar motsvarar lika mycket som Sveriges BNP.

Livförsäkringsbolagen ger ersättning om försäkringstagaren skadas eller avlider. Bolagen förvaltar också kapital som betalas ut genom tjänstepension eller privat pension först när försäkringstagaren når pensionsålder. Livförsäkringsbolagen har därför en lång placeringshorisont. De investerar främst i obligationer, fonder och aktier.

Skadeförsäkringsbolagen ersätter bland annat skador på egendom och betalar skadestånd till tredje man. Delar av sjuk- och olycksfallsförsäkring ingår i skadeförsäkring. För att kunna möta kommande skadeutbetalningar har skadeförsäkringsbolagen kortare placeringshorisont. De investerar främst i obligationer.

Finansiell oro

Försäkringsbolagen förvaltar omfattande summor pengar och är stora investerare. Det gör försäkringsbranschen viktig för den finansiella stabiliteten. Försäkringsbolagen investerar till stor del i obligationer, vilket är en betydande finansieringskälla för de svenska bankerna.

Till skillnad från bankerna kan försäkringsbolagen inte drabbas av uttagsanstormningar. Ersättningar betalas bara ut när en skada har inträffat eller en person väljer att gå i pension. Däremot kan ett försäkringsbolag hamna i en situation där tillgångarna minskat i värde så mycket att de inte räcker till kommande utbetalningar för skador eller pensioner. Bolaget måste då gå i konkurs vilket drabbar företag och hushåll. Det är ytterst ovanligt att försäkringsbolag går i konkurs i Sverige.

Försäkringsbolagens verksamhet regleras i lag. Syftet är att skydda försäkringstagarna och säkra att försäkringsbolagen har tillräckliga tillgångar. Försäkringsbolagen står också under tillsyn av Finansinspektionen som följer upp att bolagen följer regler och lagar.

4. Relationer mellan aktörerna

4.1 Relationer

Aktörerna i det finansiella systemet interagerar i olika grad med varandra. Finanskartan beskriver de relationer som är viktiga för att upprätthålla stabilitet i det finansiella systemet. Olika typer av relationer visas med olika färger – reglering och styrning med rött, pengar och garantier med blått, information och analys med gult.

4.2 Reglering och styrning

Det finansiella systemets funktion är viktig för samhällsekonomin. Därför finns det regler som syftar till att säkra det finansiella systemets stabilitet och ge sparare, investerare och företag trygghet. De företag och den marknad som handlar med finansiella tjänster övervakas noga. Ett fungerande finansiellt system förutsätter förtroende mellan aktörerna. Om en bank drabbas av problem kan det snabbt uppstå oro om att även andra banker har problem. Det som börjar som ett problem i en enskild bank kan utveckla sig till en förtroendekris för hela det finansiella systemet.

Regeringen lämnar lagförslag till riksdagen vars folkvalda ledamöter stiftar de lagar som reglerar det finansiella systemet. Stödlagen är en sådan lag. I övrigt bygger den finansiella lagstiftningen i Sverige i huvudsak på EU-direktiv.

Myndigheterna Riksbanken, Finansinspektionen och Riksgälden ansvarar för den löpande verksamheten med att förebygga och hantera kriser.

4.3 Pengar och garantier

En del av relationerna mellan aktörerna gäller garantier och pengaflöden. Det kan till exempel handla om likviditetsstöd i form av lån från staten eller statliga garantier som gör det möjligt för banker att låna pengar på marknaden i en krissituation. Det kan i sin tur lindra effekterna för svenska hushåll och företag vid en finansiell kris.

Staten kan också ingripa om en bank skulle få så djupa ekonomiska problem att det finns risk för en allvarlig störning i det finansiella systemet. Det kan till exempel handla om att staten skjuter till kapital och går in som delägare i banken.

Banker och andra finansiella företag betalar avgifter till vissa myndigheter. En del av avgifterna går till Stabilitetsfonden. Den ska finansiera statliga kontroll- och stödåtgärder. En annan del går till Insättningsgarantifonden, som ska användas om en bank inte klarar av att betala ut pengar till skyddade insättare.

4.4 Information och analys

Analys och information är avgörande för att upprätthålla finansiell stabilitet. Genom att informera om och varna för risker kan aktörerna bidra till att förebygga hot. Myndigheterna gör löpande analyser inom sina verksamhetsområden och informerar andra aktörer om resultatet. Vissa myndigheter har rätt att kräva finansmarknadens aktörer på information som behövs för analyserna.

5. Finansiellt läge

5.1 Normalläge

Relationerna mellan aktörerna påverkas av det finansiella läget. Det finns grovt sett två huvudlägen – normalläge och finansiell oro – även om det i praktiken kan vara svårt att avgöra när ett läge övergår i ett annat.

I normalläge arbetar de myndigheter som Finanskartan beskriver bland annat med att minimera riskerna för att en kris ska uppstå. I finansiell oro arbetar de för att minska krisens effekter. Om du läser under Finansiell oro ser du vilka särskilda relationer som uppstår i ett sådant läge.

5.2 Finansiell oro

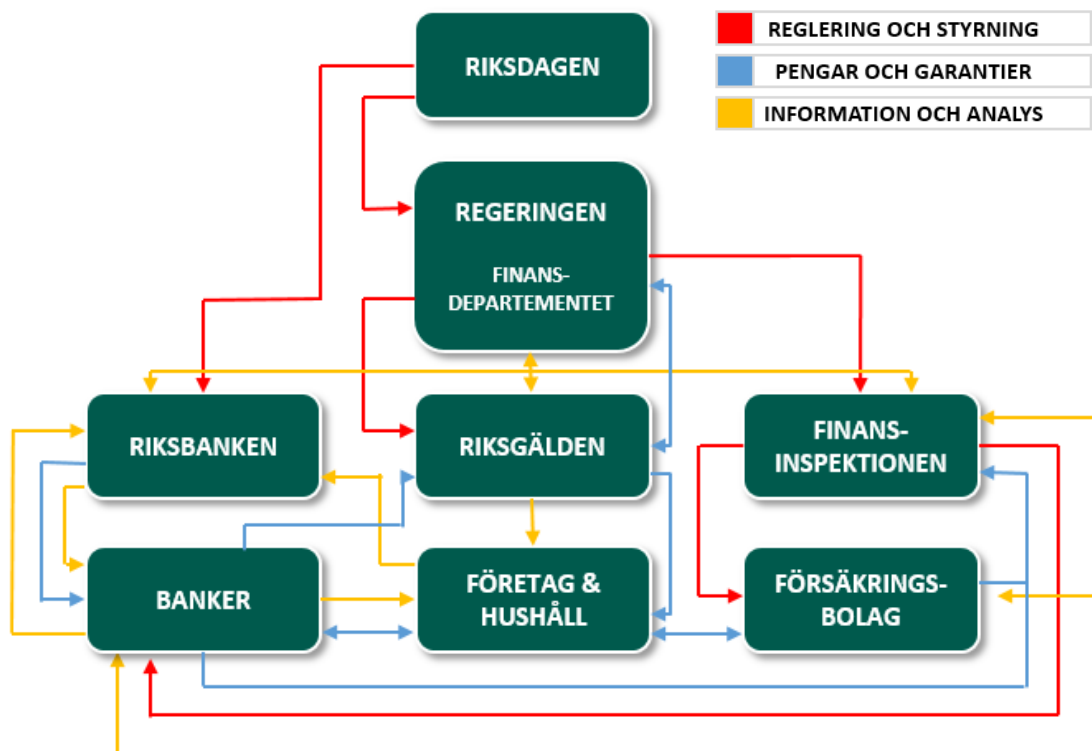
Finansiella kriser kan ha många orsaker. Men oavsett hur krisen uppstår blir en följd att förtroendet mellan aktörerna i det finansiella systemet rubbas. Banker och andra finansiella aktörer riskerar då att hamna i svåra ekonomiska problem. Dessa kan i sin tur påverka hushålls och företags tillgång till finansiella tjänster som lån och betalningar och ge upphov till allvarliga samhällsekonomiska störningar.

För att stävja effekterna av krisen kan myndigheterna vidta särskilda åtgärder. Den som har ansvar för en verksamhet i normalläge har också ansvar vid en kris, oavsett om det är en offentlig eller privat aktör. De statliga myndigheterna har dock tillgång till flera krisverktyg som kan användas för att mildra de samhällsekonomiska effekterna av en kris.

Finansinspektionen har ansvar för tillsynen av de finansiella företagen. Riksbanken ansvarar för att upprätthålla likviditeten i systemet. Regeringen och Riksgälden kan bistå med mer långsiktiga former av stöd, till exempel garantera bankers långsiktiga upplåning eller skjuta till kapital.

6. Relationer mellan aktörerna beroende på finansiellt läge

6.1 Relationer vid Normalläge



6.1.1 Reglering och styrning (röda pilar)

Från Riksdag till Riksbank

Anger mål och uppgifter i lag och utser riksbanksfullmäktige

Riksdagen anger Riksbankens mål och uppgifter i riksbankslagen. Riksbanken har en självständig ställning när den genomför uppgifterna. Riksdagen utser riksbanksfullmäktige som utser Riksbankens ledning – riksbanksdirektionen.

Från Riksdag till Regering och Finansdepartementet

Lagstiftning och kontroll

Riksdagen stiftar de lagar som gäller för det finansiella systemet. Riksdagen får lagförslag från regeringen i form av propositioner. Finansdepartementet förser regeringen med underlag till lagförslagen.

Från Regeringen till Finansinspektionen

Regler och ramverk. Utser styrelse.

Regeringen beslutar om förutsättningarna för myndighetens verksamhet genom regleringsbrev och budget. Hit hör befogenheter, skyldigheter och den inriktning som fastställs i budgeten. Finansdepartementet tar fram underlag för regeringens beslut.

Från Regering till Riksgälden

Regler och ramverk. Utser styrelse.

Regeringen beslutar om förutsättningarna för myndighetens verksamhet. Hit hör befogenheter, skyldigheter och den inriktning som fastställs i budgeten.

Från Finansinspektionen till Försäkringsbolag

Regler, tillstånd, tillsyn och ingripanden

Finansinspektionen arbetar för att det finansiella systemet ska fungera väl med stabila företag och ett gott konsumentskydd. Finansinspektionen utfärdar tillstånd till försäkringsbolag och kontrollerar att försäkringsbolagen hanterar sina risker och åtaganden. Finansinspektionen kan besluta om nya föreskrifter. Om ett försäkringsbolag bryter mot regelverket kan Finansinspektionen ingripa.

Från Finansinspektionen till Banker

Regler, tillstånd, tillsyn och ingripanden

Finansinspektionen arbetar för att det finansiella systemet ska fungera väl med stabila företag och ett gott konsumentskydd. Finansinspektionen utfärdar tillstånd till banker och kontrollerar bland annat att bankerna inte tar på sig stora risker. Finansinspektionen kan besluta om nya föreskrifter. Om en bank bryter mot regelverket kan Finansinspektionen ingripa.

6.1.2 Pengar och garantier (blå pilar)

Mellan Regeringen och Riksgälden

Lån och amorteringar

Riksgälden förvaltar statsskulden. Riksgälden lånar pengar till staten när det är underskott i statens budget och amorterar på statsskulden när det är överskott.

Från Riksbanken till Banker

Utlåning och inlåning – styrning av räntan. Utgivning av sedlar och mynt.

Riksbankens möjligheter att styra räntan i ekonomin beror på att Riksbanken bestämmer räntan då en bank behöver placera eller låna i centralbanken.

Riksbanken svarar för landets försörjning av sedlar och mynt. Riksbanken lämnar ut (och tar emot) kontanter till bankerna. Bankerna, eller deras ombud, distribuerar sedan kontanterna vidare till handeln och allmänheten.

Från Banker till Riksgälden

Avgifter som finansierar statliga åtgärder för att stödja det finansiella systemet

Banker och andra finansiella institut betalar en årlig avgift till Stabilitetsfonden som finansierar statens åtgärder för att stödja det finansiella systemet i krissituationer. Riksgälden är ansvarig för Stabilitetsfonden. De institut som är anslutna till insättningsgarantin betalar också en avgift till Riksgälden. Dessa avgifter går till Insättningsgarantifonden.

Mellan Banker och Företag & Hushåll

Sparande, lån och finansiella transaktioner

Bankernas kärnverksamhet är att ta emot inlåning och lämna krediter till hushåll och företag. De pengar som bankerna lånar in, antingen via inlåning från allmänheten och företag eller via egna utgivna värdepapper, kan de låna ut exempelvis till investeringar. Till bankernas

uppgifter hör också att sprida och hantera risk samt göra det möjligt att genomföra betalningar och andra finansiella transaktioner på ett effektivt sätt.

Från Riksgälden till Företag & Hushåll

Insättningsgarantin – statligt skydd för sparande på konto

Riksgälden hanterar insättningsgarantin. Den innebär att staten garanterar ersättning till hushåll och företag om den bank de gjort insättningar i skulle gå i konkurs eller inte kunna betala i tid. Garantin täcker insättningar upp till motsvarande 100 000 euro per insättare och bank.

Från Banker och Försäkringsbolag till Finansinspektionen

Avgifter som finansierar Finansinspektionens verksamhet

Finansinspektionens verksamhet finansieras bland annat genom anslag och avgifter från de finansiella företagen. Tillsynsavgifter finansierar regelgivning och tillsyn. Tillståndavgifter finansierar prövning av tillstånd och anmälningar.

Mellan Försäkringsbolag och Företag & Hushåll

Försäkringspremier och försäkringsutbetalningar

Företag och hushåll kan betala in premier till försäkringsbolag. Bolagen förvaltar pengarna och betalar ut pensioner och ersättningar till försäkringstagare som till exempel råkat ut för plötslig ekonomisk förlust.

6.1.3 Information och analys (gula pilar)

Mellan Riksbanken, Finansinspektionen, Riksgälden och Finansdepartementet

Stabilitetsråd och samarbete

Ett löpande samarbete mellan myndigheterna utgör en viktig del i arbetet med att värna finansiell stabilitet.

Under 2014 inrättades dessutom Finansiella stabilitetsrådet. Rådet består av statsrådet i Finansdepartementet med ansvar för finansmarknadsfrågor, generaldirektören för Finansinspektionen, riksgäldsdirektören och riksbankschefen. Syftet med rådet är att diskutera frågor om finansiell stabilitet och möjliga åtgärder för att motverka uppbygganden av finansiella obalanser och för att hantera en eventuell krissituation.

Regeringen och myndigheterna beslutar självständigt inom sina respektive ansvarsområden vilka åtgärder som ska vidtas. Rådet är ett mötesforum och inte ett beslutsfattande organ. Finansiella stabilitetsrådet träffas i normalfallet två gånger per år och diskussionerna sammanfattas och publiceras externt.

Från Banker till Riksbanken

Information om bankerna

Riksbanken har långtgående möjligheter att begära in information från banker och finansiella institut som står under Finansinspektionens tillsyn.

Från Riksbanken till Banker

Analyserar, informerar och varnar

Riksbanken analyserar löpande de stora bankerna. Syftet är att upptäcka sårbarhet som kan äventyra den finansiella stabiliteten. Riksbanken förebygger hot genom att informera, varna för risker och rekommendera åtgärder.

Från Företag & Hushåll till Riksbanken

Analyserar och informerar

Riksbanken följer hushållens och företagens finansiella situation och hur fastighetspriserna utvecklar sig. Syftet är att upptäcka sårbarheter som kan äventyra den finansiella stabiliteten.

Från Banker till Företag & Hushåll

Rådgivning

Till bankernas kärnverksamhet hör att erbjuda rådgivning till hushåll och företag.

Från Riksgälden till Företag & Hushåll

Information om insättningsgarantin

Riksgälden informerar kontinuerligt om insättningsgarantin – vilka institut som är anslutna, vilken ersättningsnivå som gäller, hur ersättningen betalas ut etc. Om ett institut skulle gå i konkurs kontaktar Riksgälden de kunder som har sparpengar hos institutet. Kunderna behöver inte själva göra en anmälan.

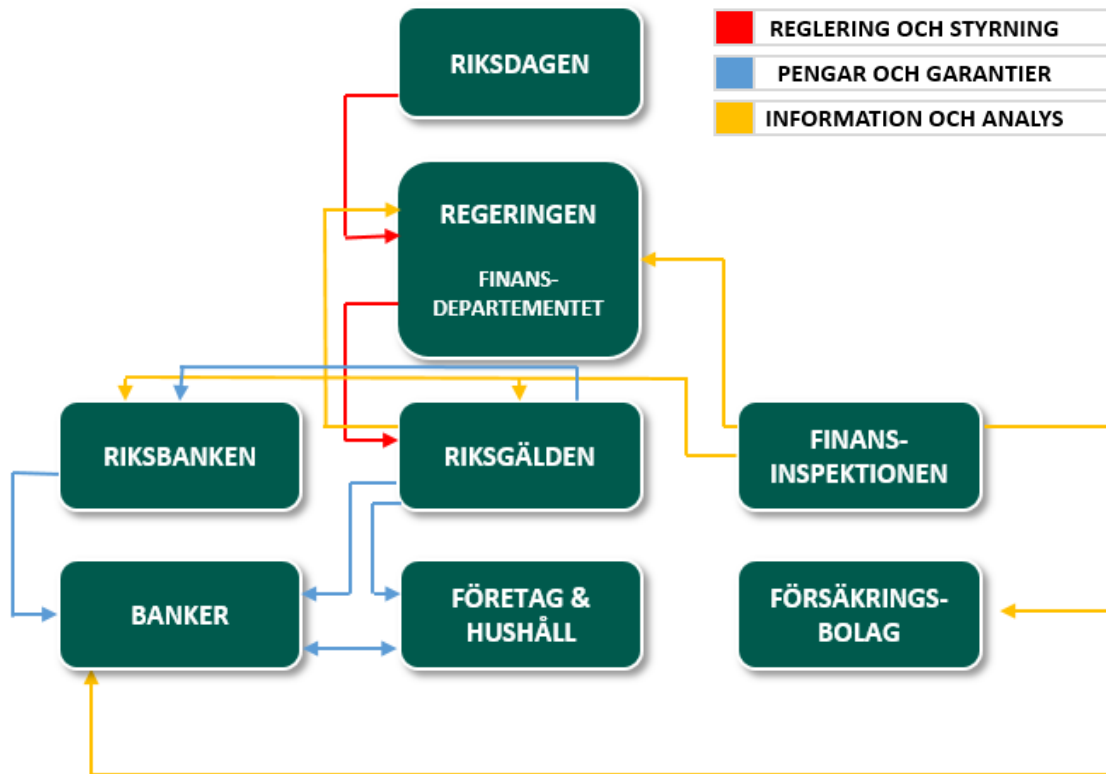
Mellan Finansinspektionen och Banker/Försäkringsbolag

Information, analys och sanktioner

Finansinspektionen ser över och analyserar information från banker, försäkringsbolag och andra finansiella företag. Myndigheten kontrollerar bland annat tillgång på kapital och granskar verksamhetsplan, ägare och ledning. Det är en del i uppdraget att se till att gällande regelverk följs.

Finansinspektionens tillsyn syns i dialog med företagen, rapporter, seminarier och sanktioner.

6.2 Relationer vid Finansiell oro



6.2.1 Reglering och styrning (röda pilar)

Från Riksdag till Regering

Godkänner särskilda krisåtgärder

Riksdagen kan på förslag från regeringen besluta om särskilda krisåtgärder som inte regleras i stödlagen. Under krisen 2008-2009 beslutade riksdagen till exempel att ge Exportkreditnämnden möjlighet att ställa ut mer garantier till icke-finansiella företag för att förbättra deras tillgång till krediter.

Från Regering till Riksgälden

Ge mandat att vidta stödåtgärder

Vid en kris kan regeringen inom ramen för stödlagen ge Riksgälden mandat att vidta åtgärder, exempelvis att ställa ut garantier eller ge kapitaltillskott till banker.

6.2.2 Pengar och garantier (blå pilar)

Från Riksgälden till Riksbanken

Förstärkning av valutareserven

Riksbanken kan begära att Riksgälden lånar upp utländsk valuta till Riksbankens valutareserv. Riksgälden ska tillmötesgå en sådan begäran så länge upplåningen till valutareserven inte hotar Riksgäldens möjligheter att låna till andra statliga utgifter.

Från Riksbanken till Banker

Tillfälligt likviditetsstöd

Riksbanken kan under vissa förutsättningar ge tillfälligt likviditetsstöd till banker. En enskild bank kan få likviditetsstöd i syfte att förhindra att banken tvingas ställa in sina betalningar vilket skulle kunna få allvarliga samhällsekonomiska effekter. Dessutom kan Riksbanken ge generellt likviditetsstöd till flera banker och därmed stödja marknaden som helhet.

Från Riksgälden till Banker

Lån eller garantier, extra statspapper, akut stöd

Riksgälden kan ge lån eller garantera bankers upplåning om bristande förtroende mellan dem gör att de inte kan finansiera sig på marknaden. En sådan situation kan också leda till att bankernas efterfrågan på statspapper med olika löptider ökar. Riksgälden kan då i samråd med Riksbanken ge ut extra mycket statspapper för att möta efterfrågan.

Riksgälden kan även – efter särskilt beslut av regeringen – ingripa om en bank skulle få så djupa ekonomiska problem att det finns risk för en allvarlig störning i det finansiella systemet. Det kan till exempel handla om att skjuta till kapital och gå in som delägare eller, i sista hand, helt ta över banken.

Från Riksgälden till Företag & Hushåll

Ersättning vid bankkonkurs

Riksgälden hanterar insättningsgarantin. Den innebär att staten garanterar hushållens och företagets insättningar och betalar ut ersättning om en bank skulle gå i konkurs eller inte kunna betala ut pengarna i tid. Insättningsgarantin dämpar oron vid en finansiell kris.

Mellan Banker och Företag & Hushåll

Inställda betalningar av räntor och amorteringar

Om företag och hushåll inte kan betala sina räntor och amorteringar riskerar bankerna att hamna i kris. Bankerna får inte in de pengar de behöver för att driva verksamheten vidare. De kan varken låna ut pengar eller betala tillbaka spararnas kapital. Utan stöd riskerar bankerna att gå i konkurs.

6.2.3 Information och analys (gula pilar)

Från Riksgälden till Regeringen

Information om stödbehov

Riksgälden analyserar behov av stöd i banksektorn och informerar regeringen om eventuella stödavtal.

Från Finansinspektionen till Riksgälden och Riksbanken

Information om institut som riskerar stora problem

Finansinspektionen informerar Riksgälden och Riksbanken om ett institut riskerar att få så stora problem att det kan bli aktuellt med insättningsgaranti eller bankstöd.

Från Finansinspektionen till Regeringen

Information om instabilitet i finanssektorn

Finansinspektionen ska underrätta regeringen om den bedömer att instabilitet i finanssektorn hotar det svenska finansiella systemets funktionssätt.

Mellan Finansinspektionen och Banker/Försäkringsbolag

Dialog om åtgärder

Finansinspektionen för en dialog med de finansiella företagen om åtgärdsplaner och kundkommunikation för att stävja följderna av problem.

7. Det finansiella systemet

Det finansiella systemet har tre huvuduppgifter: omvandla sparande till finansiering, hantera risker och förmedla betalningar. Dessa grundläggande funktioner är centrala för att samhällsekonomin ska fungera och växa.

- **Omvandling av sparande till finansiering** innebär att det finansiella systemet tar hand om sparandet i hushåll och företag och medverkar till att finansiera konsumtion och investeringar i till exempel bostäder och produktionskapital.
- **Hantering av risker** innebär att det finansiella systemet hjälper hushåll och företag att minska och omfördela risker. Företag och banker som finansierar sig på internationella värdepappersmarknader kan till exempel försäkra sig mot ränte- och valutarisk.
- **Förmedling av betalningar** innebär att det finansiella systemet hjälper hushåll och företag att effektivt och säkert betala för varor och tjänster.

Systemet innefattar banker, försäkringsbolag och andra finansiella aktörer, men också finansiella marknader och den infrastruktur som krävs för att göra betalningar och utbyta värdepapper. Som en bas för systemet finns det finansiella regelverket. Det styr bland annat vilka aktörer som har möjlighet att erbjuda finansiella tjänster och hur de organiseras.

Systemet är känsligt för störningar

Ett problem som uppstår i en del av det finansiella systemet kan snabbt spridas till andra delar och hota stabiliteten. Det beror bland annat på att aktörerna lånar av eller handlar med varandra och finansierar sig på samma marknader. Bankerna har dessutom egna inneboende sårbarheter, till exempel obalans mellan långfristiga tillgångar och kortfristiga skulder.

För att förebygga finansiella kriser finns det särskilda regler för företag som bedriver finansiell verksamhet. Syftet med reglerna är bland annat att säkerställa att företagen har tillräckligt med kapital för att minska risken för konkurs och förmågan att hantera övriga risker i sin verksamhet.

Det kan också uppstå förlopp på den finansiella marknaden – särskilt på kreditmarknaden – som kan orsaka problem för samhällsekonomin utan att banker eller andra finansiella aktörer behöver drabbas av stora förluster. Ett aktuellt exempel är hushållens ökade skuldsättning. Den kan skapa problem för både de enskilda låntagarna och för samhällsekonomin i stort utan att bankerna behöver drabbas av stora kreditförluster.

Att värna den finansiella stabiliteten

Finansiell stabilitet handlar i stora drag om att det finansiella systemet kan fullgöra sina grundläggande funktioner. Det innebär att störningar inte ska leda till att någon funktion allvarligt försämras med stora samhällsekonomiska kostnader som följd. Ett exempel på en sådan försämring är om tillgången till krediter begränsas på grund av att bankerna inte har möjlighet att finansiera sig.

Myndigheternas arbete för att värna den finansiella stabiliteten innefattar såväl förebyggande åtgärder för att stärka det finansiella systemets motståndskraft som beredskap för och hantering av finansiella kriser.

8. Omvärlden

Det svenska finansiella systemet påverkas av vad som sker globalt.

Omvärlden

Den globala finanskrisen 2008–2009 gjorde det tydligt att det fanns påtagliga brister i det finansiella systemet och regelverket. Även övervakningen av systemet och krishanteringen har brutit. Det pågår nu därför en översyn av området finansiell stabilitet.

Arbetet bedrivs globalt, inom EU och på svensk nivå. Syftet är i första hand att komma fram till vad som behöver göras för att motverka en upprepning av krisen.

En viktig slutsats är att mikrotillsynen, som fokuserar på hälsotillståndet i enskilda finansiella företag, behöver kompletteras med vad som kallas makrotillsyn. Makrotillsyn handlar i grunden om att upptäcka, analysera och motverka risker i det finansiella systemet som helhet. Men exakt vad som ska ingå, liksom vilka verktyg som kan användas, diskuteras fortfarande. En annan slutsats är att det behövs bättre regler för att hantera finansiella företag i kris. Om den finansiella stabiliteten hotas av att ett finansiellt företag får allvarliga problem, måste det vara möjligt för staten att ta kontroll över företaget och reda upp situationen under ordnade former. Sådana regler verkar också förebyggande genom att bidra till att risktagandet i finanssektorn minskar.

Många nya regler för de finansiella företagen har redan införts, och fler är på gång. De flesta av de regler som svenska banker och myndigheter måste anpassa sig till kommer från EU.

Europeiska systemet för finansiell tillsyn

I januari 2011 infördes en ny struktur för tillsyn över EU:s finansiella marknader. Där ingår [Europeiska systemrisknämnden \(European Systemic Risk Board\)](#) och de tre tillsynsmyndigheterna (European Supervisory Authorities):

- [Europeiska bankmyndigheten \(European Banking Authority\), eba.europa.eu](#)
- [Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten \(European Insurance and Occupational Pensions Authority\), eiopa.europa.eu](#)
- [Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten \(European Securities and Markets Authority\), esma.europa.eu](#)

Myndigheternas uppgift är att harmonisera regler och samordna tillsynen inom EU. De lämnar dessutom förslag till tekniska standarder som EU-kommissionen sedan antar som förordningar eller beslut.

9. Kontakt och mer information

FSPOS

[Läs mer på fspos.se](http://fspos.se)

Riksdagen

Riksdagens arbete: <http://www.riksdagen.se/sv/Sa-funkar-riksdagen/>

Finansutskottet: <http://www.riksdagen.se/Utskott-EU-namnd/Finansutskottet/>

Debatter och beslut i kammaren: <http://www.riksdagen.se/sv/Sa-funkar-riksdagen/Debatter-och-beslut-i-kammaren/>

Ordlista: <http://www.riksdagen.se/sv/Sa-funkar-riksdagen/Ordbok/>

Regeringen

Ramverket för finansiell stabilitet: <http://www.regeringen.se/artiklar/2015/05/finansiell-stabilitet/>

Ansvar för finansiell stabilitet: <http://www.regeringen.se/artiklar/2015/02/ansvar-for-finansiell-stabilitet/>

Finansdepartementet

Ramverket för finansiell

stabilitet: <http://www.regeringen.se/content/1/c6/22/19/17/e4e9a016.pdf>

Så styrs statliga myndigheter: <http://www.regeringen.se/sa-styrs-sverige/myndigheter-och-bolag-med-statligt-agande/>

Riksbanken

Riksbankens presstjänst: <http://www.riksbank.se/sv/Press-och-publicerat/Pressrum/Presstjanst/>

Riksbankens roll och uppdrag: <http://www.riksbank.se/sv/Finansiell-stabilitet/Vad-ar-finansiell-stabilitet/Riksbankens-uppdrag-inom-finansiell-stabilitet/>

Riksbankens krishantering: <http://www.riksbank.se/sv/Finansiell-stabilitet/Krishantering-vid-en-finansiell-kris/>

Ordlista: <http://www.riksbank.se/Ordlista/>

Riksgälden

Riksgäldens presstjänst: <https://www.riksgalden.se/sv/omriksgalden/Pressrum/>

Om Riksgälden: <https://www.riksgalden.se/sv/omriksgalden/Om-Riksgalden/>

Finansiell stabilitet: <https://www.riksgalden.se/sv/omriksgalden/Finansiell-stabilitet/>

Insättningsgarantin: <https://www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/>

Ordlista: <https://www.riksgalden.se/sv/global/ordlista/>

Finansinspektionen

Finansinspektionens presstjänst: <http://finansinspektionen.se/Press/Presskontakter/>

Om Finansinspektionen: <http://www.fi.se/Om-FI/>

Tillstånd: <http://www.fi.se/Tillstand/>

Ingripanden: <http://www.fi.se/Tillsyn/Sanktioner/>

Banker

Svenska bankföreningen: <http://www.swedishbankers.se/web/bf.nsf>

Insättningsgarantin:

https://www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/Om_Insattningsgarantin/

Försäkringsbolag

Om försäkringsbranschen: <http://www.svenskforsakring.se/>

Läs mer om det finansiella systemet

[Den svenska finansmarknaden 2014, riksbank.se, pdf \(2,36 Mb\)](#)

[Finansiell infrastruktur, riksbank.se](#)

[Bankernas betydelse för Sverige, swedishbankers.se, pdf \(1,34 Mb\)](#)

[Hur försäkring fungerar, svenskforsakring.se, pdf](#)

[Ramverket för finansiell stabilitet, regeringen.se](#)

[Finansiella stabilitetsrådet, regeringen.se](#)

Läs mer om Europeiska systemet för finansiell tillsyn

- [EU-myndigheter, fi.se](#)
- [Financial services, ec.europa.eu](#)
- [Financial services policy, ec.europa.eu](#)