



2017-03-09  
Fi2017/01174/FPM (delvis)

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2017 -03- 14

Dnr.

Finansdepartementet

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm

## Uppdrag till Finansinspektionen avseende innovation till nytta för finansiella företag och konsumenter av finansiella tjänster

### Regeringens beslut

Regeringen uppdrar åt Finansinspektionen att utreda hur myndigheten, med beaktande av kärnprocesserna (tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning), de av regeringen fastlagda målen och serviceskyldigheten, kan möta de frågeställningar och behov som kan uppkomma när finansiella företag erbjuder nya innovativa tjänster.

Finansinspektionen ska ta fram en rapport som ska innehålla följande:

1. En kartläggning av aktörer som erbjuder nya innovativa finansiella tjänster, t.ex. FinTech-företag, på svensk finansmarknad, uppdelat på de områden inom vilka dessa verkar.
2. En redogörelse för de frågeställningar och behov Finansinspektionen bedömer att det finns med beaktande av sina kärnprocesser i kontakter med bl.a. FinTech-företagen t.ex. avseende osäkerhet från företagens sida om vilka regler som gäller och vilka insatser myndigheten har vidtagit avseende detta.
3. En redogörelse för vilka åtgärder som Finansinspektionen kan vidta för att möta de behov som aktörer har i samband med att de erbjuder nya tjänster till nytta för företag och konsumenter på finansmarknaden i Sverige, t.ex. genom en anpassad kommunikationsstrategi. Myndigheten ska beakta åtgärder som

vidtagits på området av myndigheter i andra länder och bedöma om liknande åtgärder även skulle vara möjliga och lämpliga i Sverige.

4. En identifiering av behov av reglering för aktörer som erbjuder innovativa tjänster till nytta för företag och konsumenter på finansmarknaden i Sverige, om det bedöms som nödvändigt.
5. En tidsplan för fortsatt arbete med de åtgärder som avses i punkten 3.

Eventuella budgetära konsekvenser ska hanteras inom beslutad ram. För eventuella förslag som inte ryms inom beslutad ram ska de budgetära konsekvenserna belysas och beaktas.

Finansinspektionen ska genomföra uppdraget i samverkan med Verket för innovationssystem (Vinnova) samt andra relevanta myndigheter och organisationer. Finansinspektionen ska beakta det uppdrag regeringen lämnat till Vinnova om att stärka samordningen mellan myndigheter för en sammanhållen innovationsprocess (N2017/01832/IFK).

Uppdraget ska redovisas till Regeringskansliet (Finansdepartementet) senast den 1 december 2017.

## **Bakgrund**

Som ett led i regeringens arbete med att stärka svensk konkurrens- och innovationskraft har ett nationellt innovationsråd under ledning av statsministern inrättats. Ett syfte med rådet är att stödja en hållbar utveckling, skapa förutsättningar för nya jobb att växa fram i hela landet och att stärka det svenska innovationssystemet utifrån ett helhetsperspektiv. Rådet har pekat på vikten av att offentliga processer, regelverk och policys bidrar till att skapa förutsättningar för utveckling av innovativa idéer.

Begreppet FinTech-företag (*eng. Financial Technology*) brukar användas som benämning för sådana företag som använder innovativa tekniska lösningar för att erbjuda tjänster på finansmarknaden. Sverige har, internationellt sett, en stor FinTech-sektor, med ett flertal etablerade företag samt många som är under uppbyggnad. FinTech-företag erbjuder en mängd olika typer av tjänster. Förutom digitala lösningar för betalningar, lån, sparande och försäkringar omfattas även bl.a. lösningar för effektivisering av

rapporteringsverktyg och kunddatahantering med hjälp av molntjänster, blockkedjetechnik och artificiell intelligens. Såväl tjänster riktade till konsumenter som tjänster mellan företag och mellan konsumenter omfattas.

Finansinspektionen ansvarar för tillsynen, regelgivningen och tillståndsprovningen som rör finansiella marknader och finansiella företag. Inom ramen för sitt uppdrag ska myndigheten verka för att det finansiella systemet är stabilt och präglas av ett högt förtroende med väl fungerande marknader som tillgodoser hushållens och företagens behov av finansiella tjänster och ger ett högt skydd för konsumenter. Myndigheten ska också se till att de regelverk och rutiner som myndigheten disponerar över är kostnadseffektiva och enkla för medborgare och företag att förstå och följa. Det senare ryms även inom den serviceskyldighet som alla förvaltningsmyndigheter har inom sitt verksamhetsområde enligt förvaltningslagen (1986:223).

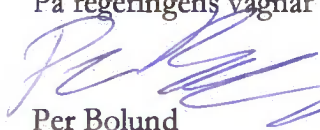
Regelverk och processer vid myndigheter är inte alltid anpassade till den snabba utvecklingen när det gäller innovativa tekniska lösningar för tjänster på finansmarknadsområdet. Exempelvis har innovativa lösningar inte alltid en given klassificering i befintliga regelverk. Osäkerhet om vad som gäller, eller att finansiell reglering inte är anpassad till nya typer av tjänster, kan medföra svårigheter för företag med innovativa lösningar att bedriva sin verksamhet. Oklarheter om reglernas tillämplighet kan också medföra brister i konsumentskyddet och även skada förtroendet för verksamheten inom de finansiella företagen. Samtidigt är innovation till stor nytta för både existerande företag i finansiell sektor liksom konsumenter av finansiella tjänster då det kan antas leda till högre effektivitet och lägre kostnader.

I syfte att främja framväxten av denna typ av tjänster har myndigheter i ett antal länder initierat dialog och olika former av samarbete med FinTech-företag. Syftet är att ge stöd och råd till företagen för kunskapsinhämtning om regelverk och tillståndsplikt för att exempelvis klargöra om och i sådana fall hur befintlig lagstiftning är tillämplig. I vissa länder, exempelvis Storbritannien och Singapore, har samarbetet gått längre och bl.a. har s.k. ”regulatory sandboxes” inrättats där utvalda företag tillåts pröva affärsidéer under ett lättare regelverk.

Regeringen ser positivt på att det sker en dialog och ett samarbete i syfte att främja innovation inom den finansiella sektorn eftersom detta på sikt bl.a.

kan antas leda till mer effektiva finansiella tjänster till lägre kostnader. Det är dock viktigt att förutsättningarna för detta, liksom förslag på åtgärder som kan komma att bli resultatet av sådan dialog och sådant samarbete, sker med beaktande av såväl behovet av ett bibehållet högt konsumentskydd, en väl fungerande finansmarknad liksom Finansinspektionens centrala uppgifter och mål.

På regeringens vägnar



Per Bolund



Liso Norrman

Kopia till

Finansutskottet

Statsrådsberedningen/INRÅD

Finansdepartementet/BA, EA, KO

Utrikesdepartementet/FH

Näringsdepartementet/IFK, FÖF, FF, RTS, KSR, AS

Kammarkollegiet

Ekonomistyrningsverket

Vinnova