

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2014:x

Utkom från trycket
den xx månad 2014

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut;

beslutade den xx månad 2014.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 5 kap. 2 § 4 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut

dels att nuvarande 10 kap. 2 § ska betecknas 10 kap. 2 a §,
dels att 1 kap. 1 och 3 §§, 2 kap. 6 och 10 §§, 4 kap. 5 §, 5 kap. 5 §, 6 kap. 7 §, 9 kap. 5 § och 10 kap. 5, 7 och 9 §§ ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas nio nya paragrafer, 2 kap. 12–14 §§, 5 kap. 12–16 §§ och 10 kap. 2 § av följande lydelse, samt närmast före 5 kap. 12 § och 13 § nya rubriker av följande lydelse,

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter gäller för följande företag:

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar.

Föreskrifterna ska också tillämpas på värdepappersrörelsen i dessa företag.

Föreskrifterna ska, i enlighet med vad som gäller enligt 3 kap. 4 § lagen (2014:XX) om tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, tillämpas på grupp- eller undergruppsnivå.

3 § I dessa föreskrifter och allmänna råd ska termer och uttryck ha följande betydelse.

1. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

2. *Ersättningskommitté*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG. (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338, Celex 32013L0036).

3. *Funktion*: en enhet eller avdelning som består av en eller flera personer med uppdrag att utföra en eller flera uppgifter inom verksamheten.

4. *Tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

5. *Interna regler*: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument genom vilka ett företag styr sin verksamhet.

6. *Kontrollfunktion*: en funktion för riskkontroll, regelefterlevnad eller internrevision.

7. *Limit*: en fastställd gräns för riskexponering som avser t.ex. en viss kund, kundgrupp, marknad eller produkt.

8. *Ramverk för riskhantering*: företagets strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som utgör en ram för företagets riskhantering.

9. *Riskaptit*: en nivå och inriktning på företagets risker som kan accepteras för att uppnå företagets strategiska mål.

10. *Riskexponering*: ett mått på den risk som ett företag är exponerat för vid en viss tidpunkt.

11. *Riskkultur*: yrkesmässiga värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för hur ett företag hanterar sina risker.

12. *Riskstrategi*: en strategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som företaget är eller kan bli exponerat för.

13. *Uppdragsavtal*: ett avtal mellan ett företag och en uppdragstagare genom vilket uppdragstagaren utför en process, en tjänst eller en verksamhet som företaget annars självt skulle ha utfört.

14. *Verkställande ledning*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

2 kap.

6 § Ett företag ska ha it-system och rapporteringsrutiner som säkerställer att information om dess verksamhet och riskexponering är aktuell och relevant samt att den externa rapporteringen är tillförlitlig, aktuell, fullständig och att den rapporteras i tid.

10 § Ett företag ska säkerställa att det har rutiner för åtskillnad av arbetsuppgifter och förebyggande av intressekonflikter. Företaget ska även se till att ingen person ensam handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Företaget behöver inte uppfylla det som anges i första stycket andra meningen om transaktionen är obetydlig.

12 § Ett företag ska avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda styrelseledamöterna och den verkställande direktören.

13 § Ett företag ska ha en policy för att främja mångfald i styrelsen.

14 § Ett företag som har en webbplats ska där förklara hur det organiserar och styr sin verksamhet. Företaget ska på webbplatsen även förklara hur dess styrelse, styrelseledamöter och verkställande direktör uppfyller kraven på tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet.

Om företaget inte har en webbplats ska det kunna tillhandahålla motsvarande information till allmänheten.

4 kap.

5 § Om ett företag ingår i en konsoliderad situation enligt artikel 18 i tillsynsförordningen, ska det i de interna reglerna om intressekonflikter enligt 4 § också ta hänsyn till de omständigheter som till följd av strukturen eller verksamheten i andra företag i gruppen, kan ge upphov till en intressekonflikt.

5 kap.

5 § Ett företag ska ha en rutin för att regelbundet rapportera de risker som finns eller kan förväntas uppstå i verksamheten till styrelse och riskutskott, om ett sådant har inrättats, verkställande direktör, och övriga funktioner som behöver ha denna information, så att de får tillförlitliga, aktuella och fullständiga rapporter i rätt tid.

Styrelsen och riskutskottet, om ett sådant har inrättats, ska fastställa arten, mängden, formatet och frekvensen på riskinformationen som de ska få ta emot.

Återhämtningsplan

12 § Ett företag ska utarbeta, upprätthålla och uppdatera en plan för återhämtning för återställande av dess finansiella ställning efter en kraftig försämring. Planen ska beslutas av styrelsen.

Återhämtningsplanen ska utformas med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet, och arten på och omfattningen av företagets tjänster och verksamhet.

Riskutskott

13 § Ett företag som är betydande i fråga om storlek, intern organisation och verksamhetens art, omfattning och komplexitet ska inrätta ett riskutskott. Riskutskottet ska bestå av ledamöter i styrelsen som inte har en verkställande funktion vid företaget. Riskutskottets medlemmar ska ha lämpliga kunskaper och färdigheter för att kunna förstå och övervaka företagets riskstrategi och riskaptit.

14 § Riskutskottet enligt 13 § ska fungera som rådgivare för styrelsen när det gäller företagets samlade nuvarande och framtida riskaptit och riskstrategi och bistå styrelsen när den övervakar den verkställande ledningens genomförande av strategin. Styrelsen ska behålla det övergripande riskansvaret.

15 § Riskutskottet enligt 13 § ska se till att priset på skulder och tillgångar som erbjuds kunderna beaktar företagets affärsmodell och riskstrategi. Om priserna inte korrekt återspeglar riskerna i enlighet med affärsmodellen och riskstrategin ska riskutskottet ta fram en åtgärdsplan för styrelsen.

16 § För att bistå vid upprättandet av en sund ersättningspolicy och ersättningspraxis ska riskutskottet enligt 13 §, utan att det påverkar de uppgifter och det ansvar som företagets ersättningskommitté har, undersöka om incitamenten i ersättningssystemet tar hänsyn till risk, kapital, likviditet samt sannolikheten och tidpunkten för företagets resultat.

6 kap.

7 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska regelbundet, minst årligen, rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen, riskutskottet, om ett sådant har inrättats, och den verkställande direktören. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärder ska även ingå i rapporten. Styrelsen, riskutskottet och den verkställande direktören ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

9 kap.

5 § Funktionen för internrevision ska

1. arbeta efter en aktuell och riskbaserad revisionsplan som styrelsen fastställt,
2. granska och regelbundet utvärdera om företagets organisation, styrningsprocesser, it-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva,
3. granska och regelbundet utvärdera om företagets interna kontroll är ändamålsenlig och effektiv,
4. granska och regelbundet utvärdera om verksamheten bedrivs i enlighet med företagets interna regler,
5. granska och regelbundet utvärdera företagets riskhantering utifrån dess beslutade riskstrategi och riskaptit,
6. granska och utvärdera om företagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler,
7. granska och utvärdera tillförlitligheten i företagets finansiella rapportering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen,
8. granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom företagets övriga kontrollfunktioner,
9. lämna rekommendationer till berörda personer, baserade på de iakttagelser som funktionen gjort, och
10. följa upp om åtgärderna enligt 9 genomförs.

10 kap.

2 § Bestämmelser om att ett institut ska anmäla till Finansinspektionen om det vill uppdra åt någon annan att utföra någon av de tjänster som avses i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och ge in uppdragsavtalet finns i 6 kap. 7 § lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Allmänna råd

Om företaget uppdrar arbete och funktioner av väsentlig betydelse för verksamheten åt någon annan, utöver det som avses i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, bör företaget anmäla detta i förväg till Finansinspektionen och lämna in uppdragsavtalet.

5 § Ett företag ska handla med den skicklighet, omsorg och aktsamhet som krävs när det ingår, hanterar och säger upp uppdragsavtal som avser arbete eller funktioner som är av väsentlig betydelse för verksamheten.

Företaget ska säkerställa att

1. uppdragstagaren har den kompetens, kapacitet och de tillstånd som krävs enligt lag för att utföra den utlagda verksamheten tillförlitligt och professionellt,
2. uppdragstagaren utför den utlagda verksamheten effektivt och företaget ska i detta syfte fastställa metoder för att bedöma hur väl uppdragstagaren utför sina uppgifter,
3. uppdragstagaren övervakar hur den utför den utlagda verksamheten och hanterar riskerna i samband med detta på lämpligt sätt,
4. företaget vidtar lämpliga åtgärder om uppdragstagaren inte utför den utlagda verksamheten på ett effektivt sätt och enligt tillämpliga lagar och andra bestämmelser,
5. företaget dels har den kunskap som krävs för att effektivt kunna övervaka den utlagda verksamheten och hantera de risker som kan uppstå i samband med utläggandet, dels övervakar den utlagda verksamheten och hanterar dessa risker,
6. uppdragstagaren har en skyldighet att underrätta företaget om händelser som väsentligt kan påverka uppdragstagarens möjlighet att effektivt utföra den utlagda verksamheten enligt tillämpliga lagar, förordningar och andra regler,
7. företaget informerar Finansinspektionen om väsentliga förändringar i den utlagda verksamheten,
8. kontinuiteten och kvaliteten på de tjänster som företaget erbjuder sina kunder inte påverkas vid uppdragsavtalets uppsägning,
9. företaget, dess revisorer och Finansinspektionen har tillgång till uppgifter om den utlagda verksamheten samt tillträde till uppdragstagarens lokaler,
10. uppdragstagaren skyddar all konfidentiell information som avser företaget eller dess kunder, och

FFFS 2014:x

11. uppdragstagaren har lämpliga planer för att återställa verksamheten dels efter oförutsedda händelser, dels för återkommande test av rutinerna för backup, om det är nödvändigt med hänsyn till de delar av verksamheten som har lagts ut på uppdragstagaren.

7 § Om ett företag och en uppdragstagare ingår i samma konsoliderade situation enligt artikel 18 tillsynsförordningen, får företaget när det tillämpar 5, 6, 8 och 9 §§, beakta i vilken utsträckning det kontrollerar uppdragstagaren eller har möjlighet att utöva inflytande över denne.

9 §² Ett företag som inte uppfyller det som anges i 8 §, får endast uppdra investeringstjänster åt en uppdragstagare i ett land utanför EES, om

1. företaget på förhand anmäler uppdragsavtalet till Finansinspektionen, och
2. Finansinspektionen inte har något att invända mot avtalet efter att ha tagit emot anmälan.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 augusti 2014.

MARTIN ANDERSSON

Markus Ribbing

² Ändringen innebär att de allmänna råden upphävs.