

Finansinspektionens författningssamling

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



Föreskrifter

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

FFFS

20XX:XX

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 5 kap. 2 § 3, 5 och 7 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 7 kap. 4–6 §§ ska upphöra att gälla,
dels att 2 kap. 1 och 12 §§, 3 kap. 3 §, 6 kap. 1 och 6 §§, 7 kap. 1 och 3 §§, 8 kap. 2 § och 9 kap. 1 § ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas sex nya paragrafer, 2 kap. 13 a §, 3 kap. 2 a, 2 b och 2 c §§ samt 5 kap. 2 a och 10 a §§, av följande lydelse.

2 kap.

1 § Ett företag ska se till att

1. ha en ändamålsenlig och överblickbar organisationsstruktur med en tydlig fördelning av funktioner och ansvarsområden som dels säkerställer att företaget styrs effektivt och sunt, dels gör det möjligt för Finansinspektionen att utöva en effektiv tillsyn,
2. ha aktuella och dokumenterade beslutsrutiner som tydligt anger rapporteringsvägar,
3. varje relevant befattnings ansvar och arbetsuppgifter är dokumenterade i en befattningsbeskrivning,
4. all personal är informerad om vilka rutiner som de ska följa för att kunna fullgöra sina skyldigheter,
5. ha aktuella och ändamålsenliga interna kontrollmekanismer som innefattar kontrollfunktioner, it-system och processer, för att säkerställa att beslut och rutiner följs på alla nivåer inom företaget,
6. ha personal med den kompetens och kunskap som krävs för att de ska kunna fullgöra sina arbetsuppgifter,

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, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 och i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/2994.

7. ha en aktuell och ändamålsenlig intern och extern rapportering och spridning av information i företaget,

8. bevara relevanta uppgifter som avser verksamheten och den interna organisationen i minst fem år, och

9. om en person arbetar inom flera funktioner, detta inte hindrar honom eller henne från att fullgöra sina uppgifter på ett korrekt sätt.

Företaget ska när det tillämpar första stycket ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet, och arten på och omfattningen av företagets tjänster och verksamhet.

Befattningsbeskrivningarna enligt första stycket 3 ska innehålla en kartläggning av ansvar och arbetsuppgifter. För en grupp eller en enhet med anställda som utför identiska arbetsuppgifter kan en befattningsbeskrivning omfatta hela den aktuella gruppen eller enheten.

12 § Ett företag ska avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda sina styrelseledamöter om bland annat risker och effekter som hör till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning samt IKT-risker enligt definitionen i artikel 4.1.52c i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen).

13 a § Styrelsen i sin helhet ska ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna förstå den påverkan som verksamheten skapar på kort, medellång och lång sikt. Faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning ska beaktas.

3 kap.

2 a § Styrelsen ska se till att företaget upprättar särskilda planer som inbegriper kvantifierbara mål och processer för att övervaka och hantera de finansiella risker på kort, medellång och lång sikt som följer av faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning. Styrelsen ska också övervaka att planerna genomförs.

Styrelsen ska se till att företaget när det upprättar de mål och processer som anges i första stycket, beaktar det europeiska vetenskapliga rådgivande organet för klimatförändringars senaste rapporter och identifierade åtgärder.

Planerna som avses i första stycket ska i förekommande fall vara förenliga med de planer som avses i 6 kap. 12 a § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554).

Styrelsen ska när den tillämpar första stycket ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

2 b § Styrelsen ska se till att företaget upprättar särskilda planer och fastställer kvantifierbara mål för att övervaka och hantera den koncentrationsrisk som är en följd av exponeringar mot sådana centrala motparter, enligt definitionen i artikel 4.1 led 34 i tillsynsförordningen, som erbjuder tjänster av stor systemvikt för unionen eller för en eller flera av dess medlemsstater.

Styrelsen ska när den tillämpar första stycket beakta kraven i artikel 7a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

2 c § Ett företag som avser att ingå exponeringar mot kryptotillgångar enligt definitionen i artikel 5a.3 i tillsynsförordningen, ska på förhand bedöma om befintliga processer och förfaranden är lämpliga för att hantera den motpartsrisk och den marknadsrisk som exponeringarna medför. Företaget ska komma in med sina bedömningar till Finansinspektionen.

3 § Styrelsen ska regelbundet, minst vartannat år, utvärdera och om det behövs uppdatera de interna regler som den har beslutat om. Den verkställande direktören ska regelbundet, minst vartannat år, utvärdera de interna regler som den beslutat om och om det behövs uppdatera dessa.

Därutöver ska styrelsen eller den verkställande direktören regelbundet se över och bedöma effektiviteten i företagets organisationsstruktur, rutiner, åtgärder, metoder m.m. som företaget har beslutat för att följa lagar och andra författningar som reglerar företagets tillståndspliktiga verksamhet. Styrelsen eller den verkställande direktören ska även vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister i dessa.

5 kap.

2 a § Ramverket för riskhantering enligt 1 § ska i fråga om finansiella risker som följer av faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning säkerställa att företaget har ett kort, medellångt och ett långt tidsperspektiv där det långa tidsperspektivet ska vara på minst tio år.

10 a § Ett företag ska testa sin motståndskraft mot långsiktiga negativa effekter av faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning, både i ett grundscenari och i negativa scenarier.

6 kap.

1 § Ett företag ska ha en funktion för riskkontroll, en funktion för regelefterlevnad och en funktion för internrevision. Kontrollfunktionerna ska vara organisatoriskt skilda från varandra. Om verksamhetens art, omfattning och komplexitet tillåter det kan funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad vara kombinerad.

Ett företag får, om verksamhetens art, omfattning och komplexitet tillåter det och kraven i 6 § är uppfyllda, i stället för att utse en sådan chef som anges i 7 kap. 1 § och 8 kap. 2 §, utse en annan person i ledande befattning som ska fullgöra ansvaret för regelefterlevnads- eller riskkontrollfunktionen. Denna person ska uppfylla lämplighetskriterierna i 3 kap. 2 § 4 b lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och ha tillräckligt med tid för att fullgöra ansvaret för respektive funktion korrekt.

6 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska vara oberoende av affärsverksamheten, styrelsens ledamöter och den verkställande ledningen. För att en kontrollfunktion ska anses oberoende ska

1. personalen i kontrollfunktionen inte utföra några uppgifter som ingår i verksamheten som de ska övervaka och kontrollera,
2. den organisatoriskt vara skild från de funktioner och områden som den ska övervaka och kontrollera,

3. den ansvarige för kontrollfunktionen inte vara underordnad någon person som har ett ledningsansvar för den verksamhet som den interna kontrollfunktionen övervakar och kontrollerar, och

4. metoden för att fastställa ersättning till personalen i kontrollfunktionen inte vara utformad så att den äventyrar eller kan förväntas komma att äventyra personalens objektivitet.

7 kap.

1 § Styrelsen ska utse en chef som ansvarar för funktionen för riskkontroll. Ett företag som har flera funktioner för riskkontroll ska ha en central funktion för riskkontroll.

3 § Funktionen för riskkontroll ska

1. dels kontrollera att alla väsentliga risker som företaget exponeras för eller kan förväntas komma att exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner, dels identifiera risker som uppstår på grund av brister i företagets riskhantering, dels kontrollera att varje affärsenhet övervakar samtliga för affärsenheten väsentliga risker på ett effektivt sätt,

2. övervaka och kontrollera företagets riskhantering,

3. kontrollera och analysera företagets väsentliga risker och utvecklingen av dessa samt identifiera dels nya risker som kan uppstå till följd av förändrade förutsättningar, dels risker som härrör från graden av komplexitet i företagets legala struktur,

4. se till att oberoende information om företagets risker regelbundet lämnas till styrelsen samt regelbundet, dock minst kvartalsvis, rapportera sin bedömning såväl skriftligt som muntligt till styrelsen,

5. när företaget lägger fram förslag eller fattar beslut som medför att företagets risker kan öka väsentligt, bedöma om dessa är förenliga med företagets beslutade riskaptit,

6. när företaget tar fram eller ändrar sin riskstrategi och riskaptit, lämna all relevant information som kan utgöra underlag för beslut i dessa frågor samt bedöma föreslagen riskstrategi och lämna en rekommendation innan beslut fattas,

7. kontrollera att relevanta interna regler, processer och rutiner enligt 5 kap. 1 § följs, att de är ändamålsenliga och effektiva samt föreslå ändringar i dessa om det behövs,

8. identifiera, kontrollera och rapportera risker för fel i företagets antaganden och bedömningar som ligger till grund för företagets finansiella rapportering, och

9. innan företaget beslutar om nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer och it-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation utvärdera risker med dessa samt utvärdera hur dessa kan förväntas komma att påverka företagets sammanvägda risk.

8 kap.

2 § Styrelsen ska utse en chef som ansvarar för funktionen för regelefterlevnad.

9 kap.

1 § Företagets funktion för internrevision enligt 6 kap. 1 § ska vara direkt underställd företagets styrelse. Styrelsen ska utse en chef som ansvarar för funktionen.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2026.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson