

Finansinspektionens författningssamling

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



Finansinspektionens föreskrifter om vissa krav för tredjelandstillägg;

beslutade Ange datum.

FFFS
20XX:XX

Utkom från trycket
Ange datum

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av XX förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter gäller för sådana tredjelandstillägg som bedriver verksamhet i Sverige och vars tredjelandstillägg har fått tillstånd enligt 1 a kap. 58 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag att bedriva sådan verksamhet.

2 § Med *ledningsorgan* avses detsamma som i artikel 3.1 punkten 7 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut. Med *tredjelandstillägg* och med *tredjelandstillägg* avses detsamma som i 1 a kap. 58 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. Med *klass 1-filial* respektive *klass 2-filial* avses detsamma som i 5 b kap. 2 och 3 §§ samma lag.

2 kap. Styrning, riskhantering och kontroll

1 § En klass 1-filial ska uppfylla bestämmelserna i 2 kap. 1 och 3–11 §§, 4 kap., 5 kap. 1–11 §§ samt 6–9 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut och 2 kap. 1–3, 6–8 och 10 §§, 3 kap. 3–4 och 6 §§ samt 4 kap. 1–4 och 6–9 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut. En sådan filial ska ha en lokal förvaltningskommitté för att säkerställa att bestämmelserna i dessa föreskrifter uppfylls.

2 § En klass 2-filial ska uppfylla bestämmelserna i 2 kap. 1 och 3–11 §§, 4 kap., 5 kap. 1–11 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt 2 kap. 1–3, 6–8 och 10 §§, 3 kap. 3–4 och 6 §§ samt 4 kap. 1–4 och 6–9 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut.

Filialen ska ha en funktion för riskkontroll, en funktion för regelefterlevnad och en funktion för internrevision som uppfyller kraven i 6 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Dessa kontrollfunktioner ska också uppfylla kraven i 6 kap. 2 §, 7 kap. 2 och 3 §§, 8 kap. 1 och 3 §§ och 9 kap. 2–5 §§ samma föreskrifter.

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.

3 § En tredjelandsfilial ska ha rapporteringsvägar till ledningsorganet i tredjelandsföretaget som täcker de risker som filialen är exponerad för.

3 kap. Gruppinterna arrangemang och uppdragsavtal

1 § En tredjelandsfilial ska övervaka hur utlagd verksamhet utförs. Filialen ska ge Finansinspektionen tillgång till alla uppgifter om den utlagda verksamheten som inspektionen begär för att kunna utöva sin tillsyn.

2 § En tredjelandsfilial som ägnar sig åt back-to-back-transaktioner eller gruppinterna transaktioner ska ha tillräckliga resurser för att identifiera och hantera sin motpartsrisk när risker kopplade till tillgångar som bokförs av tredjelandsfilialen överförs till motparten.

3 § Om kritiska eller viktiga funktioner hos tredjelandsfilialen utförs av tredjelandsföretaget, ska dessa funktioner utföras enligt interna regler eller gruppinterna överenskommelser.

4 kap. Oberoende granskning

1 § En tredjelandsfilial ska se till att en oberoende tredje part regelbundet bedömer hur tredjelandsfilialen uppfyller kraven i 2 och 3 kap. dessa föreskrifter. Tredjelandsfilialen ska också se till att den oberoende tredje parten upprättar en rapport över denna bedömning, inklusive sina slutsatser, och överlämnar rapporten till Finansinspektionen om inspektionen begär det.

5 kap. Krav på att föra ett register och annan dokumentation

1 § En tredjelandsfilial ska föra ett register över tillgångar och skulder som bokförs av eller som har sitt ursprung hos filialen. Registret ska ge förutsättningar för filialen att spåra och registrera heltäckande och exakt information om dessa tillgångar och skulder och självständigt administrera dem.

Registret ska innehålla all nödvändig information om de risker som filialen har genererat samt hur riskerna hanteras.

2 § En tredjelandsfilial ska ha en policy för hur det register som avses i 1 § ska föras. Denna policy ska regelbundet ses över och uppdateras vid behov.

Policyn ska tydligt redogöra för de principer som tredjelandsfilialen använder för att föra registret enligt 1 § och hur registret stämmer överens med filialens affärsstrategi.

Policyn ska dokumenteras och godkännas av det berörda styrande organet för tredjelandsföretaget.

3 § En tredjelandsfilial ska regelbundet ta in ett skriftligt yttrande från en oberoende tredje part om hur kraven i 1 och 2 §§ har genomförts och hur filialen uppfyller dessa krav.

Yttrandet ska skickas in till Finansinspektionen tillsammans med en redogörelse för de iakttagelser som den oberoende parten har gjort och en bedömning av om filialen uppfyller nämnda krav.

6 kap. Medel som ska räknas in i kapitalkravet och vilka krav som ställs på deponerade medel

1 § För att uppfylla kapitalkraven enligt 5 b kap. 4 och 5 §§ lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska följande medel räknas in:

1. kontanter eller sådana kontantliknande instrument som avses i artikel 4.1.60 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,
2. statsobligationer som har getts ut av en stat eller av en centralbank inom EES, eller
3. ett annat instrument som är tillgängligt för tredjelandsfilialen för obegränsad och omedelbar användning för att täcka risker eller förluster så snart dessa uppkommer.

2 § De medel enligt 1 § som tredjelandsfilialen deponerar på ett sådant konto som avses i 5 b kap. 7 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, får endast återbetalas om filialen efter återbetalningen uppfyller kapitalkraven i 5 b kap. 4 och 5 §§ samma lag.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 11 januari 2027.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson