

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

beslutade den 16 juni 2026.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 5 kap. 2 § 3, 5 och 6 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 §§ och 8 kap. 2 § ska upphöra att gälla,
dels att 2 kap. 12 §, 3 kap. 3 §, 6 kap. 1 och 6 §§ och 7 kap. 1 och 3 §§ ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas sex nya paragrafer, 2 kap. 13 a, 15 och 16 §§, 3 kap. 2 a § samt 5 kap. 2 a och 10 a §§, av följande lydelse.

2 kap.

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 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 och bolagsstyrning ska beaktas.

15 § Ett företag ska upprätta särskilda planer som inbegriper kvantifierbara mål och processer i syfte att övervaka och hantera de finansiella risker på kort, medellång och lång sikt som följer av faktorer som rör miljö, samhällsansvar eller bolagsstyrning. Företaget ska beakta det europeiska vetenskapliga rådgivande organet för klimatförändringars senaste rapporter och identifierade åtgärder när företaget upprättar de mål och processer som anges i första meningen. Företaget ska ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet när det tillämpar bestämmelserna i detta stycke.

Styrelsen ska besluta om planerna som avses i första stycket och övervaka att de genomförs.

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.

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).

16 § Ett företag ska upprätta särskilda planer och fastställa 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 som är av stor systemvikt för unionen eller för en eller flera av dess medlemsstater.

Företaget ska när det 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.

Styrelsen ska besluta om planerna och målen som avses i första stycket.

3 kap.

2 a § 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 har 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. 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, såväl i ett grundscenario som 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 6 § 6, 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 styrelsen, den verkställande direktören och affärsverksamheten.

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. chefen för kontrollfunktionen regelbundet rapportera direkt till styrelsen och närvara vid styrelsens sammanträden då respektive funktions ansvarsområde eller rapporter behandlas,
4. chefen för kontrollfunktionen inte vara ledamot i företagets styrelse,
5. chefen för kontrollfunktionen inte vara underställd den verkställande direktören eller någon person som är underställd denne,
6. chefen för kontrollfunktionen utses och avsätts av styrelsen, och
7. metoden för att fastställa ersättning till personalen i kontrollfunktionen vara utformad så att den inte äventyrar eller kan förväntas komma att äventyra personalens objektivitet.

7 kap.

1 § 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, 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.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2026.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson