

Finansinspektionens författningssamling

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



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2024:5) om clearing och avveckling av betalningar;

FFFS
20XX:XX
Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den xx månad 2024.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 4 förordningen (2024:127) om clearing och avveckling av betalningar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (2024:5) om clearing och avveckling av betalningar

dels att nuvarande 3 kap. 11–14 §§ ska betecknas 3 kap. 17–20 §§,
dels att rubrikerna närmast före 3 kap. 11 och 13 §§ ska sättas närmast före 3 kap. 17 respektive 19 §§,
dels att 3 kap. 1 § ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas nya paragrafer, 3 kap. 11–16 §§, och närmast före 3 kap. 11 § en ny rubrik av följande lydelse.

3 kap.

1 § Ett clearingbolag ska tillämpa följande bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut:

- 2 kap. 2–6, 10 och 11 §§ om allmänna organisatoriska krav, med undantag för 2 § första stycket 8 och det som anges i 11 § om 7–9 §§,
- 3 kap. 2, 3 och 5 §§ om styrelsens och den verkställande direktörens ansvar,
- 4 kap. 3, 4 och 6 §§ om intressekonflikter i verksamheten,
- 5 kap. 1, 5 och 6 §§ om riskhantering, med undantag för det som anges om limiter i 1 §,
- 6 kap. om kontrollfunktioner,
- 7 kap. om funktion för riskkontroll, med undantag för det som anges i 3 § 8,
- 8 kap. om regelefterlevnad, och
- 9 kap. om funktion för internrevision.

Ett clearingbolag ska också tillämpa följande bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker:

- 5 kap. 1, 6 och 7 §§ om hantering av operativa risker i verksamheten.

Det som anges om företag i bestämmelserna enligt första och andra styckena ska då avse clearingbolag. När det gäller filialer ska det som anges om styrelsen i stället avse den verkställande direktören.

Process för godkännande

11 § Ett clearingbolag ska när det inför nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation, hantera de risker som kan uppstå i samband med detta på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

12 § Ett clearingbolag ska ha en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation.

13 § § Ett clearingbolag ska i interna regler beskriva processen för godkännande enligt 12 §. De interna reglerna ska även ange

1. vad bolaget avser med nya eller väsentligt förändrade befintliga produkter, tjänster, marknader, processer, it-system och större förändringar i bolagets verksamhet och organisation, samt

2. vilka funktioner och enheter som ska delta i processen.

14 § Ett clearingbolag ska se till att följande moment finns med i processen för godkännande enligt 12 §:

1. kontroll av att gällande regler följs,

2. analys av om bolagets risknivåer kan öka eller om nya risker kan uppstå och om detta kan påverka bolagets kapitalbehov,

3. kontroll av att det finns tillräckligt med personal och tillgång till kompetens, interna regler, verktyg och processer i affärsenheter samt stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka riskerna, samt

4. dokumentation av beslut om godkännande där de överväganden framgår som legat till grund för beslutet.

15 § Om det inte anges i de interna reglerna enligt 13 § 1 att processen enligt 12 § ska tillämpas ska funktionen för riskkontroll avgöra detta.

16 § När ett clearingbolag beslutar om en ny produkt, tjänst, marknad, process eller it-system ska det fastställa vilken person eller funktion som ska ansvara för att hantera risker förenade med dessa.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 17 januari 2025.

DANIEL BARR

Agneta Blomquist