

Finansinspektionens författningssamling

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



FFFS 2024:XX

Utkom från trycket
Ange datum

Föreskrifter

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

beslutade den xx månad 2024.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 kap. 2 § 5 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 2 kap. 2 § ska upphöra att gälla,

dels att nuvarande 2 kap. 1 § och 3 kap. 1–4 §§ ska betecknas 2 kap 2 § respektive 3 kap. 2–5 §§,

dels att rubrikerna närmast före 3 kap. 1 och 3 §§ ska sättas närmast före 3 kap. 2 respektive 4 §§,

dels att 1 kap. 1 och 3 §§, 2 kap. 11 §§, 5 kap. 1 och 4 §§ och 10 kap. 1 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas två nya paragrafer, 2 kap. 1 § och 3 kap. 1 §, av följande lydelse.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter gäller för

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

Föreskrifterna ska också tillämpas på värdepappersrörelsen i dessa företag med undantag av bestämmelserna i

– 2 kap. 2, 8 och 9 §§,

– 3 kap. 4 och 5 §§,

– 4 kap. 3–6 §§,

– 5 kap. 1–3 §§,

– 8 kap. 1 § och 3 § 2, 3, 6 och 7,

– 9 kap. 4 § och 5 § 9, och

– 10 kap.

Företaget ska i sin värdepappersrörelse inte tillämpa 6 kap. 6 § 4 på funktionen för regelefterlevnad. Bestämmelser om funktionen för regelefterlevnads oberoende finns i artikel 22.3 i den delegerade förordningen till Mifid 2.

Föreskrifterna ska, i enlighet med vad som gäller enligt 3 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild 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. *Den delegerade förordningen till Mifid 2*: kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet.

2. *Dora-förordningen*: Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

3. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

4. *Ersättningskommitté*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. *Tillsynsförordningen*: 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.

15. *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.

16. *Verkställande ledning*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut.

2 kap.

1 § Detta kapitel gäller inte för hantering av IKT-risker enligt kapitel II i Dora-förordningen.

11 § Ett företag ska övervaka och regelbundet utvärdera de system, interna kontrollmekanismer och rutiner som anges i 2–9 §§, för att säkerställa att de är effektiva och ändamålsenliga. Företaget ska dessutom vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister.

3 kap.

1 § Detta kapitel gäller inte för hantering av IKT-risker enligt kapitel II i Dora-förordningen.

5 kap.

1 § Ett företag ska ha ett ramverk för riskhantering som innehåller de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att företaget löpande kan identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som det är eller kan förväntas komma att bli exponerat för.

Detta kapitel gäller inte för hantering av IKT-risker enligt kapitel II–V i Dora-förordningen.

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

10 kap.

1 § I detta kapitel avses med arbete och funktioner som är av väsentlig betydelse för verksamheten de tjänster som anges i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, verksamhet som har ett naturligt samband med dessa tjänster och företagets stödfunktioner.

Detta kapitel gäller inte för sådana uppdragsavtal som omfattas av kapitel V i Dora-förordningen.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 17 januari 2025.

DANIEL BARR

Agneta Blomquist