

# FINANS- INSPEKTIONEN

## FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

---

### Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd till förebyggande av brott i bankverksamhet;

FFFS 1996:8

beslutade den 18 april 1996.

Finansinspektionen meddelar med stöd av 56 § första stycket 6 bankrörelseförordningen (1987:647) följande föreskrifter och allmänna råd.

De allmänna råden lämnas i anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna och föregås av rubriken *allmänna råd*.

#### Inledning

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för en banks verksamhet med egen personal och i egna lokaler till förebyggande av brott i bankverksamhet.

##### *Allmänna råd*

Banken bör regelbundet genomföra riskanalyser för bedömning av vilka säkerhetsrisker som förekommer inom olika delområden i bankens verksamhet och i anslutning härtill besluta om skyddsåtgärder för upprätthållande av en tillfredställande säkerhetsnivå.

Styrelsen bör fastställa säkerhetsorganisationen och utse en befattningshavare med ett övergripande ansvar för säkerhetsarbetet i banken.

#### Skyddsåtgärder mot rån och inbrott

2 § Banklokaler med kassaverksamhet skall ha överfallslarm och inbrottslarm med överföring direkt till polis eller till larmcentral för vidare befordran till polis.

Värdeförvaringsenheter, som innehåller lättrealiserbara tillgångar, skall vara försedda med inbrottslarm.

3 § I dagligen öppna banklokaler med kassaverksamhet skall det finnas optisk övervakning.

##### *Allmänna råd*

Optisk övervakning bör även finnas i självbetjänade kontor eller s. k. lobbyhallar till vilka kunder har tillträde.

4 § Banklokaler och kassaplatser skall vara utformade så att rån och inbrott försvåras. Åtgärder skall vidtas för att reducera den summa pengar som kan bli föremål för tillgrepp genom fördelning av penningmedel i olika värdeförvaringsenheter.

*Allmänna råd*

Exempel på lämpliga värdeförvaringsenheter är säkerhetshurtsar och sedelutmatare med tidspärrlås.

**5 §** Penningmedel och lättrealiserbara tillgångar som inte behövs i kassaverksamheten skall förvaras i valv eller värdeskåp under två personers låskontroll.

**6 §** Tömning och uppräknig av serviceboxmedel skall ske under två personers ansvar. Tömning kan dock utföras av endast en person under förutsättning att det finns utrustning som maskinellt registrerar depositionerna.

Laddning och service av automater skall också ske under två personers ansvar. Service kan dock utföras av endast en person under förutsättning att säkerheten inte eftersätts.

Ovan angivna åtgärder får ske endast när allmänheten inte har tillträde till lokalerna samt om möjligt utan insyn. Det skall finnas instruktioner som beskriver sådana rutiner.

**7 §** Bankfack och servicefack för kunders tillhörigheter skall vara placerade i valv eller värdeskåp.

*Allmänna råd*

Vid nyinstallation av valv och värdeskåp för kundförvar bör förvaringsenheterna vara godkända enligt de normer för konstruktion och provning som är allmänt vedertagna inom branschen. Detsamma bör gälla vid nyinstallation av värdevalvsdörr.

**Värdetransporter**

**8 §** Transport av penningmedel och lättrealiserbara tillgångar skall utföras av auktoriserade värdetransportföretag om det inte finns särskilda skäl mot detta.

**Ikraftträdande**

Denna författning träder i kraft den 1 maj 1996 då Bankinspektionens föreskrifter (BFFS 1990:24) för säkerhetsarbete i bank avseende rån- och inbrottsskydd m. m. skall upphöra att gälla.

CLAES NORGRÉN

Thomas Grahn  
(Kreditmarknadsavdelningen)