

Föreskrifter

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

beslutade den 26 juni 2017.

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 4 kap. 2 § ska upphöra att gälla,
dels att 1 kap. 1 och 3 §§ ska ha 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. 1, 2, 8 och 9 §§,
- 3 kap. 3 och 4 §§,
- 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 regelfterlevnad. Bestämmelser om funktionen för regelfterlevnads 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. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.
3. *Ersättningskommitté*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.
4. *Funktion*: en enhet eller en avdelning som består av en eller flera personer med uppdrag att utföra en eller flera uppgifter inom verksamheten.
5. *Interna regler*: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument genom vilka ett företag styr sin verksamhet.
6. *Kontrollfunktion*: en funktion för riskkontroll, regelefterlevnad eller internrevision.
7. *Limit*: en fastställd gräns för riskexponering som avser t.ex. en viss kund, kundgrupp, marknad eller produkt.
8. *Ramverk för riskhantering*: företagets strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som utgör en ram för företagets riskhantering.
9. *Riskaptit*: en nivå och inriktning på företagets risker som kan accepteras för att uppnå företagets strategiska mål.
10. *Riskexponering*: ett mått på den risk som ett företag är exponerat för vid en viss tidpunkt.
11. *Riskkultur*: yrkesmässiga värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för hur ett företag hanterar sina risker.
12. *Riskstrategi*: en strategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som företaget är eller kan bli exponerat för.
13. *Tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.
14. *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.
15. *Verkställande ledning*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 3 januari 2018.

ERIK THEDÉEN

Claudia Bäckström