

Allmänna råd om ändring i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag;

beslutade den 17 februari 2014.

Finansinspektionen beslutar i fråga om Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag att 1 kap. 2 §, 4 kap. 1 och 5 §§ och 7 kap. 5 § ska ha följande lydelse.

1 kap.

2 § De allmänna råden omfattar verksamheten i företag som står under Finansinspektionens tillsyn (nedan benämnda företag) och bör tillämpas av:

– enskilda företag och, där det är lämpligt, inom koncerner, finansiella företagsgrupper, och finansiella konglomerat.

De gäller dock inte för

- företag i dess verksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder,
- företag i dess verksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- värdepappersinstitut i dess verksamhet enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
- förvaltare av alternativa investeringsfonder i dess verksamhet enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, och
- centrala motparter enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

4 kap.

1 § Risker som bör hanteras och kontrolleras är exempelvis följande:

- kredit- och motpartsrisker,
- marknadsrisker (ränte-, valuta- och kursrisker),
- likviditetsrisker,
- operativa risker (risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker).

För försäkringsföretag och understödsföreningar finns därutöver specifika försäkringsrisker, så som

- teckningsrisker,
- reservsättningsrisker,
- återförsäkringsrisker, och

| – matchningsrisker.

| 5 § För försäkringsföretag gäller dessutom 5 kap. 14 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) om den ansvarige aktuariens uppgifter.

7 kap.

| 5 §¹ För försäkringsföretag gäller även 8 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Dessa allmänna råd träder i kraft den 1 april 2014.

MARTIN ANDERSSON

Sara Björkman

¹ Ändringen innebär bl.a. att första stycket upphävs.