

Observera att denna konsoliderade version är en sammanställning, och att den tryckta författningen är den officiellt giltiga. En konsoliderad version är en fulltextversion där alla ändringar har införts i grundförfattningen.

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

Finansinspektionens föreskrifter om investeringsfonder;

FFFS 2004:2

Utkom från trycket
den 5 april 2004

beslutade den 12 mars 2004.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av förordningen (2004:75) om investeringsfonder.

I dessa föreskrifter används samma definitioner som i 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, om inte annat anges.

Avdelning I Tillstånd för verksamhet

1 kap. Ansökan om tillstånd för verksamhet

Allmänt

- 1 § Bestämmelserna i detta kapitel avser förfarandet vid ansökan om tillstånd att
1. bedriva fondverksamhet,
 2. bedriva förvaltning av någon annans finansiella instrument, och
 3. ta in uppdrag från fondbolag, förvaltningsbolag eller fondföretag.

Bestämmelserna avser också i tillämpliga delar förfarandet vid ett fondbolags ansökan om tillstånd att inrätta filial i ett land utanför EES.

Ansökans utformning

2 § I ansökan ska det anges vilket eller vilka tillstånd som bolaget vill ha. Ansökan ska undertecknas av behörig företrädare för bolaget.

3 § Till ansökan ska det bifogas:

1. styrelseprotokoll som visar att styrelsen har godkänt ansökan,
2. registreringsbevis för aktiebolaget som inte är äldre än två månader och som visar att bolaget har ett startkapital som motsvarar minst 125 000 euro,
3. kopia av bolagsordning, där det framgår vilken verksamhet som kommer att bedrivas,
4. protokoll från den bolagsstämma vid vilken bolagsordningen har fastställts,
5. kopia av eventuella uppdragsavtal,
6. verksamhetsplan, upprättad i enlighet med 4–28 §§,

¹ Jfr Rådets direktiv 85/611/EG av den 20 december 1985 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) och parlamentets och rådets direktiv 2001/107/EG och 2001/108/EG av den 21 januari 2002.

7. fyra exemplar av fondbestämmelser för den eller de investeringsfonder som ska förvaltas,
8. faktablad, upprättat i enlighet med bestämmelserna i 13 kap.,
9. utkast till informationsbroschyr, upprättad i enlighet med bestämmelserna i 14 kap., och
10. styrelseprotokoll eller skriftliga uppgifter som anger vid vilket styrelsemöte fondbestämmelserna fastställts.

Verksamhetsplanens innehåll

Bolagets verksamhet

4 § I verksamhetsplanen ska det finnas en utförlig beskrivning av bolagets verksamhet, med angivande av om bolaget bedriver fondverksamhet, förvaltar någon annans finansiella instrument eller tar emot uppdrag att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner från fondbolag, förvaltningsbolag eller fondföretag.

Innehållet i verksamhetsplanen ska anpassas till den typ av verksamhet som bolaget bedriver. Verksamhetsplanen ska anpassas till eventuell verksamhet från filial.

Ett värdepappersbolag eller svenskt kreditinstitut som avser att driva fondverksamhet enligt 1 kap. 5 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, ska i verksamhetsplanen beskriva fondverksamheten samt hur denna verksamhet är organiserad i förhållande till övrig verksamhet.

Uppdragsavtal

5 § För det fall bolaget har uppdragit åt någon annan att utföra delar av verksamheten, ska verksamhetsplanen i tillämpliga delar hänvisa till uppdraget.

I verksamhetsplanen ska det finnas en fullständig förteckning av de uppdragsavtal bolaget har ingått och som avser verksamheten. För varje uppdragsavtal ska uppgifter lämnas om:

1. uppdragets art och omfattning,
2. omständigheter som ligger till grund för uppdraget,
3. uppdragstagarens sakkunskap och kompetens med hänsyn till uppdragsavtalet,
4. uppdragstagarens juridiska status,
5. uppdragstagarens andra verksamheter av betydelse, och
6. sådana förhållanden som kan komma att medföra konflikt mellan uppdragstagarens intressen och uppdragsgivarens eller fondandelsägarnas intressen.

Till verksamhetsplanen ska det bifogas de uppdragsavtal som ingåtts eller som bolaget avser att ingå.

Ägarförteckning

6 § I verksamhetsplanen ska det finnas en ägarförteckning som anger bolagets ägarförhållanden. En fysisk person som är ägare till ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar enligt 1 kap. 1 § 17 lagen (2004:46) om investeringsfonder ska bifoga *bilaga 1*. Om ägaren är en juridisk person ska i stället *bilaga 2* bifogas.

Koncernbeskrivning

7 § Om ett bolag som bedriver fondverksamhet ingår i en koncern ska det i verksamhetsplanen finnas en särskild beskrivning av ägarförhållandena i koncernen. Uppgifter ska lämnas om samtliga ingående led i en eventuell ägarkedja. Ägarförhållanden ska illustreras genom en koncernskiss. Det ska även finnas uppgifter om bolaget har nära förbindelser med någon juridisk eller fysisk person på det sätt som framgår av 1 kap. 2 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Ledningsförteckning

8 § I verksamhetsplanen ska det finnas uppgifter om vilka ledamöter som ingår i styrelsen med angivande av vem som är styrelsens ordförande. Det ska vidare finnas uppgifter om vem som är verkställande direktör, dennes ställföreträdare samt andra ledande befattningshavare. Med ledande befattningshavare avses exempelvis en regelansvarig person samt andra personer med särskilt funktionsansvar, exempelvis ansvarig förvaltare.

För samtliga personer som anges i ledningsförteckningen ska det finnas uppgift om utbildning samt tidigare och aktuell erfarenhet av finansiell verksamhet. Det ska även finnas uppgifter om eventuella uppdrag och ägarintressen i annat institut inom den finansiella sektorn eller i aktiemarknadsbolag.

För styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören ska det bifogas *bilaga 3* för Finansinspektionens ledningsprövning.

Organisation

9 § Verksamhetsplanen ska innehålla en schematisk översikt av de organ som styrelsen har skapat med uppgifter om antalet personer som är verksamma inom respektive organ. Vidare ska det finnas en övergripande redogörelse för vilka åtgärder och funktioner som utförs inom olika organ.

I verksamhetsplanen ska det finnas uppgifter om antalet anställda fördelade på olika funktioner. För anställda med särskilt funktionsansvar ska det finnas en ansvars- och befattningsbeskrivning.

Ekonomiska förhållanden

10 § Ett fondbolag ska i verksamhetsplanen lämna uppgifter om beräknade fasta omkostnader enligt 3 kap. 4 § för det första verksamhetsåret. Om verksamheten har bedrivits under en period av mer än ett år, ska verksamhetsplanen löpande uppdateras med uppgifter om föregående års fasta omkostnader.

Ett fondbolag ska vidare i verksamhetsplanen redovisa en prognos för de närmast tre kommande verksamhetsåren som beskriver hur bolaget avser att finansiera verksamheten, särskilt i relation till det startkapital som fondbolaget har valt.

Informationssystem och säkerhetsfrågor

11 § I verksamhetsplanen ska det finnas uppgifter om vilka informationssystem som används och hur IT-verksamheten är organiserad. Uppgifterna ska avse både manuella informationssystem och IT-system. Det ska finnas en översiktlig beskrivning av systemens funktioner och användningsområden.

Det ska vidare framgå vilka åtgärder som ska vidtas avseende informationssäkerhet och fysisk säkerhet. I sammanhanget ska det finnas en

redogörelse för vilka funktioner för sekretesskydd som används för att hindra obehöriga från att ta del av sekretessbelagd information.

Intressekonflikter

12 § Verksamhetsplanen ska innehålla en redogörelse för de intressekonflikter som bolaget har identifierat i verksamheten.

Administrativa processer

13 § Verksamhetsplanen ska innehålla en översiktlig beskrivning av de administrativa processer som finns i verksamheten. Beskrivningen ska omfatta en redogörelse för hur en transaktion handläggs genom hela behandlingskedjan och hur det arbete som utförs av en avdelning eller en viss befattningshavare blir föremål för en oberoende kontroll av någon annan (dualitetsprincipen).

Riskhanteringsplan

14 § I verksamhetsplanen ska det finnas en översiktlig beskrivning av bolagets styrning och interna kontroll av risker (riskhanteringsplan). Riskhanteringsplanen ska beskriva de huvudsakliga risker som är förenade med verksamheten och hur dessa ska hanteras. Riskernas relevans för verksamheten ska beskrivas och systematiseras på samma sätt som anges i 5 kap. 3 § andra stycket.

Riskhanteringssystem för marknadsrisker

15 § I verksamhetsplanen ska det finnas en översiktlig beskrivning av hur bolaget ska hantera och begränsa olika marknadsrisker som förekommer i fondförvaltningen (riskhanteringssystem). I den mån bolaget har identifierat marknadsrisker i den övriga verksamheten ska riskhanteringssystemet anpassas till detta.

Riskkontrollfunktion

16 § Av verksamhetsplanen ska det framgå vem som är ansvarig för verksamhetens riskhanteringssystem.

Regelansvarig person

17 § Av verksamhetsplanen ska det framgå vem som är regelansvarig person.

Oberoende granskning

18 § Verksamhetsplanen ska innehålla uppgifter om vem som sköter den oberoende granskningsfunktionen.

Revisor

19 § Av verksamhetsplanen ska det framgå vem som är extern revisor.

Klagomålshantering

20 § I verksamhetsplanen ska det finnas uppgift om vem som är klagomålsansvarig.

Riktlinjer för hantering av etiska frågor

21 § I verksamhetsplanen ska det finnas en hänvisning till de riktlinjer som tillämpas i etiska frågor för verksamheten.

Anställdas och närståendes egna affärer med finansiella instrument m.m.

22 § I verksamhetsplanen ska det finnas en hänvisning till de regler som bolaget avser att tillämpa som rör anställdas och närståendes affärer med finansiella instrument och utländsk valuta. Av verksamhetsplanen ska det framgå vem som styrelsen eller ledningen har utsett som ansvarig för kontrollen, samt till vem den personen i sin tur anmäler sina egna och närståendes affärer.

Händelser av väsentlig betydelse

23 § I verksamhetsplanen ska det finnas en hänvisning till de riktlinjer som används för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Förvaltning av annans finansiella instrument

24 § Ett fondbolag som i verksamheten bedriver förvaltning av någon annans finansiella instrument ska i verksamhetsplanen lämna en särskild redogörelse för denna verksamhet. Av redogörelsen ska det framgå

- vilka olika kategorier av finansiella instrument som förvaltningen kommer att omfatta,
- vilka kundkategorier som bolaget avser att vända sig till,
- vem uppdrag har lämnats till för att hantera kunders depåer, samt
- den försäkring som anges i 2 kap. 21 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Till verksamhetsplanen ska det bifogas en kopia på den tecknade försäkringen samt försäkringens villkorsbilaga.

Ta emot fondandelar för förvaring

25 § Ett fondbolag som i verksamheten tar emot fondandelar för förvaring ska i verksamhetsplanen redogöra för de tekniska system som används samt för vilka rutiner som tillämpas för registrering av ägarnas innehav.

Ta emot medel med redovisningsskyldighet

26 § Ett fondbolag som i verksamheten tar emot medel med redovisningsskyldighet, ska i verksamhetsplanen översiktligt beskriva hur det säkerställs att medel avskiljs och sätts in på konto hos kreditinstitut.

Lämna investeringsråd

27 § Ett fondbolag som i verksamheten lämnar investeringsråd som avser sådana finansiella instrument som avses i 5 kap. lagen (2004:46) om investeringsfonder, ska i verksamhetsplanen översiktligt redogöra för bolagets riktlinjer för denna verksamhet.

Instruktioner och riktlinjer

28 § Till verksamhetsplanen ska det bifogas de instruktioner och riktlinjer som ska finnas för verksamheten enligt bestämmelserna i 5–9 kap.

Ansökan om att inrätta filial utanför EES

29 § Fondbolag som förvaltar värdepappersfonder och som vill inrätta en filial i ett land utanför EES, ska underrätta Finansinspektionen innan verksamheten påbörjas. Vid underrättelsen ska *bilaga 4* och *5* användas.

2 kap. Anmälningsskyldiga förfaranden

Uppdragsavtal

1 § En anmälan enligt 4 kap. 7 § lagen (2004:46) om investeringsfonder av ett bolag som bedriver fondverksamhet ska innehålla de uppgifter som anges i 1 kap. 5 § andra stycket. En kopia av det avtal som reglerar uppdraget ska fogas som en bilaga till anmälan.

Anmälan ska göras till Finansinspektionen senast en månad före det datum bolaget avser att avtalet ska träda ikraft.

Filialverksamhet och gränsöverskridande verksamhet inom EES

2 § Vid anmälan av ett fondbolag enligt 2 kap. 12 och 15 §§ lagen (2004:46) om investeringsfonder ska bilaga 4 och 5 användas.

3 kap. Kapitalkrav för fondbolag

Allmänt

1 § Bestämmelserna i detta kapitel ska tillämpas vid beräkning av de poster som anges i 2 kap. 4, 8, 9 och 11 §§ lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Startkapital

2 § Med ett fondbolags startkapital enligt 2 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder avses fondbolagets aktiekapital.

Egna medel

3 § Ett fondbolags egna medel ska beräknas i enlighet med de poster som ingår i kapitalbasen för värdepappersbolag enligt 2 kap. lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Fasta omkostnader

4 § Till ett fondbolags fasta omkostnader ska räknas personalkostnader, kostnader för delegerad verksamhet, fastighets- och lokalkostnader, övriga kontraktsbundna kostnader för utrustning och dylikt samt avskrivningar.

Avdelning II Sund verksamhet

4 kap. Ägar- och ledningsprövning

Allmänt

1 § Bestämmelserna i detta kapitel redogör för de uppgifter som ska lämnas för Finansinspektionens lämplighetsprövning av nya ägare, nya styrelseledamöter och ledande befattningshavare i ett fondbolag. Sådana uppgifter ska lämnas vid

1. ansökan om tillstånd enligt 10 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder,
2. anmälan enligt 10 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, samt vid
3. tillsättning av en ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett fondbolag.

Ansökan om tillstånd enligt 10 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder

2 § Ansöker en fysisk person om tillstånd enligt 10 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder ska bilaga 1 användas. Ansöker en juridisk person ska i stället bilaga 2 användas för den juridiska personen och bilaga 3 i tillämpliga delar (frågorna 1 samt 3–12) för den juridiska personens styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör och dennes ställföreträdare.

Anmälan enligt 10 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder

3 § Till en anmälan enligt 10 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder ska bifogas de uppgifter som framgår av frågorna 1 och 3–12 i bilaga 3.

Ny styrelseledamot m.m. i fondbolag

4 § Ett fondbolag ska underrätta Finansinspektionen när en ny styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare utses. Till en sådan underrättelse ska de uppgifter som framgår av bilaga 3 bifogas.

5 kap. Styrning, intern information och intern kontroll

Allmänt

1 § Styrelsen i ett bolag som bedriver fondverksamhet har det yttersta ansvaret för verksamheten. Styrelsen ska fastställa mål och strategier avseende verksamheten. För de risker som inryms i centrala verksamhetsområden samt för organ och funktioner ska styrelsen fastställa skriftliga instruktioner för styrning och intern information. Styrelsen ska även fastställa riktlinjer för hur den interna kontrollen ska vara organiserad.

Styrning

2 § Styrelsen ska se till att verksamhetens inriktning och organisation ses över löpande samt att större förändringar behandlas av styrelsen.

3 § Styrelsen svarar för att styrning och uppföljning av risker i verksamheten är av tillfredställande omfattning. För detta ändamål ska det fastställas allmänna riktlinjer i fråga om hantering av de risker som förekommer i verksamheten. Det

ska vidare finnas skriftliga instruktioner för styrning och kontroll av risker inom centrala verksamhetsområden. Hur instruktionerna följs ska fortlöpande kontrolleras.

Instruktionerna ska avse följande riskområden:

- marknadsrisker,
- likviditetsrisker,
- kredit- och motpartsrisker, samt
- operativa risker.

Intern information

4 § Styrelsen ska se till att det finns informationssystem som tillhandahåller relevant information om verksamheten vid varje erforderligt tillfälle.

Intern kontroll och regelansvarig person

5 § En god intern kontroll innebär att det finns fastställda rutiner som säkerställer att verksamheten bedrivs i enlighet med lagar och andra bestämmelser samt i överensstämmelse med de instruktioner som lämnas av styrelse och verkställande direktör.

6 § Ett bolag som bedriver fondverksamhet ska ha en eller flera regelansvariga personer som har till uppgift att se till att anställda och styrelse vid var tid har kännedom om gällande regler för den verksamhet som bedrivs.

Styrelsen ska se till att den regelansvarige personen rapporterar direkt till styrelsen eller ledningen. Vidare ska styrelsen utfärda instruktioner om när och hur information om gällande regler ska lämnas till styrelsen och anställda.

7 § En god intern kontroll innebär följande.

- Kontrollmedvetenhet ska prioriteras och nödvändig kompetens inom organisationen ska säkerställas.
- Styrelsen ska se till att instruktioner och rutiner fastställs och att dessa är väl kända av personalen. Instruktioner och rutiner ska dokumenteras och kontinuerligt uppdateras.
- Det ska i organisationen finnas kontrollrutiner som ger information när utvecklingen inom ett visst verksamhetsområde avviker från de riktlinjer, instruktioner och rutiner som fastlagts.
- Ansvars- och arbetsfördelningen ska definieras från kontrollsynpunkt. Sådan ansvars- och arbetsfördelning syftar till att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan (dualitetsprincipen). Det arbete som utförs av ett organ, en funktion eller en viss befattningshavare ska bli föremål för en oberoende kontroll, vilket innebär att den kontrollerande funktionen ska vara oberoende i förhållande till de funktioner som ska kontrolleras.
- Det ska finnas riktlinjer och ändamålsenliga kontroller för att säkerställa beslutad nivå avseende såväl informationssäkerhet som fysisk säkerhet samt för att säkerställa kontinuitet i verksamheten.
- Det ska finnas ändamålsenliga interna informations- och rapportsystem för att säkerställa att erhållen information är aktuell och relevant. Informations- och rapportsystemen ska förse befattningshavare eller grupper inom organisationen

med information om verksamheten, riskexponering inom respektive riskområde samt producera underlag för uppföljning och granskning av information av betydelse för respektive verksamhetsområde.

Oberoende granskning

8 § Styrelsen ska se till att det finns en, från den operativa verksamheten oberoende, granskningsfunktion som organisatoriskt är direkt underställd styrelse eller verkställande direktör. Granskningsfunktionens ansvar, arbetsuppgifter och avrapportering av utfört arbete, ska fastställas av styrelsen i en instruktion. I det fall granskningsfunktionen är underställd verkställande direktör ska styrelsen se till att granskningsfunktionen även rapporterar till styrelsen.

Granskningsfunktionen ska följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med styrelsens riktlinjer. Granskningsfunktionen ska granska och utvärdera organisation, rutiner och intern kontroll. Granskningsfunktionen ska ha särskild kompetens för att granska och utvärdera utveckling, drift och förvaltning av IT-system. Sådana granskningar kan lämpligen utföras av internrevisionen eller externa konsulter. I en koncern kan granskningsfunktionen vara gemensam för moderföretag och dotterföretag.

6 kap. Rapportering av händelser av väsentlig betydelse

Allmänt

1 § Händelser av väsentlig betydelse för ett bolag som bedriver fondverksamhet ska rapporteras till Finansinspektionen. Med sådana händelser avses brott, försök eller förberedelse till brott samt avsiktliga eller oavsiktliga fel som har anknytning till verksamheten. Vid bedömning av vad som är en händelse av väsentlig betydelse ska bland annat beaktas om

- det finns risk för betydande ekonomisk förlust,
- det föreligger hot mot bolagets vitala funktioner,
- händelsen kan leda till eller har lett till allvarliga, upprepade eller långa avbrott i någon del av verksamheten, kommunikationssystem eller IT-verksamhet,
- det finns risk för att bolagets trovärdighet på marknaden äventyras, eller
- det finns risk för att många kunder eller anställda drabbas.

2 § Finansinspektionen ska informeras när en väsentlig händelse upptäcks. En skriftlig rapport ska lämnas inom fyra veckor. Rapporten ska lämnas av styrelsen eller av verkställande direktören. Rapporten ska innehålla de uppgifter som framgår av *bilaga 6*.

3 § Om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i 10 kap. 39 och 40 §§ aktiebolagslagen (1975:1385) ska Finansinspektionen omgående informeras.

Riktlinjer för hantering och rapportering

4 § Styrelsen ska skriftligen fastställa riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse. Riktlinjerna ska bland annat innehålla en besluts- och rapporteringsordning i sådana ärenden.

Anmälan till polismyndighet eller åklagare

5 § Om ett misstänkt eller konstaterat brott som har anknytning till verksamheten upptäcks ska en anmälan göras till polismyndighet eller åklagare.

7 kap. Hantering av etiska frågor

Allmänt

1 § Varje bolag som bedriver fondverksamhet ska anta riktlinjer för hantering av etiska frågor i verksamheten. Riktlinjerna ska omfatta de anställdas handlande i situationer där ett, ur etisk synvinkel, lämpligt agerande kan vara oklart eller där rättsreglerna på området inte ger tillräcklig vägledning.

Riktlinjerna för hantering av etiska frågor ska fastställas av styrelsen och dokumenteras på ett lämpligt sätt. De ska fortlöpande ses över och vid behov revideras.

Riktlinjernas omfattning

2 § Riktlinjer för hantering av etiska frågor ska omfatta bolagets samtliga verksamheter. Riktlinjerna ska vara utformade med utgångspunkt från att verksamheten ska präglas av god affärssed och konsekvent agerande samt rättvis behandling av kundens intressen.

Riktlinjernas innehåll

3 § Riktlinjerna ska behandla problemområden där etiska frågor särskilt kan uppstå. Vidare ska riktlinjerna innehålla handlingsregler som syftar till att säkerställa att verksamheten vid varje tidpunkt bedrivs inom ramen för gällande regelverk och på ett etiskt godtagbart sätt.

Av riktlinjerna ska det framgå hur bolaget undersöker att verksamheten bedrivs i överensstämmelse med handlingsreglerna, särskilt när det gäller förfaranden som skulle kunna ifrågasättas från moralisk, etisk eller juridisk synpunkt.

4 § Av riktlinjer för hantering av etiska frågor ska det framgå:

1. praktiska anvisningar för hur de anställda ska agera i vissa situationer och till vem de ska vända sig i tveksamma situationer, exempelvis närmaste chef eller den som utsetts till rådgivare i etiska frågor inom bolaget, samt
2. hur hanteringen av egna och närståendes värdepappers- och valutaaffärer, gåvor och andra förmåner, uppdrag utom tjänsten m.m. ska skötas.

Uppföljning, kontroll och rapportering

5 § Uppföljning av efterlevnaden av riktlinjer för hantering av etiska frågor ska ske inom ramen för den interna granskning som sker i enlighet med styrelsens anvisningar.

Det ska inom bolaget upprättas rapporteringsrutiner som säkerställer att styrelsen utan dröjsmål får information om principiella eller övriga viktiga frågor som rör verksamheten och de anställdas agerande.

Intern information och utbildning

6 § Bolaget ska säkerställa att de anställda fortlöpande får information och utbildning som rör etiska frågor.

8 kap. Klagomålshantering

Allmänt

1 § Med klagomål avses att en kund till ett bolag som bedriver fondverksamhet i ett enskilt ärende framför konkret missnöje med hanteringen av en finansiell tjänst eller produkt. Allmänna synpunkter och generella missnöjesyttringar anses i detta sammanhang inte som klagomål.

Intern instruktion

2 § Ett bolag som bedriver fondverksamhet ska ha en instruktion för klagomålshantering. Instruktionen ska fastställas av styrelse eller ledning. Syftet med instruktionen är att säkerställa en väl fungerande klagomålshantering.

3 § Instruktionen ska beskriva hur kunder bemöts i klagomålsärenden och ska ange den interna beslutsordningen för klagomålsärenden. Instruktionen ska vidare innehålla rutiner avseende information och uppföljning av klagomålsärenden. Instruktionen ska dokumenteras och spridas internt inom organisationen. Instruktionen ska fortlöpande ses över och vid behov revideras. Genom den interna kontrollfunktionen ska det säkerställas att klagomålshantering fungerar tillfredsställande och i enlighet med gällande instruktion.

Klagomålsansvarig

4 § Det ska finnas en fungerande ordning för kontakter med kunder i klagomålsärenden och en eller flera klagomålsansvariga personer.

Information till kund

5 § Kunden ska på ett lämpligt sätt informeras om hanteringen av klagomål och om vem som är klagomålsansvarig. Av informationen ska det framgå hur kunden ska framställa ett klagomål. Kunden ska informeras om den vägledning som kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå och genom den kommunala konsumentvägledningen. Om ett klagomål inte kan tillmötesgå ska den klagande få skriftlig information om möjligheten att föra ärendet vidare. Vidare ska kunden informeras om motiveringen till att klagomålet avvisas. Sådan information ska lämnas skriftligen om kunden begär det.

Handläggningsrutiner

6 § Klagomål ska behandlas sakligt, korrekt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras skriftligen om kunden så begär. (FFFS 2005:14)

Handläggningstider

7 § Klagomål ska besvaras snarast. Det är viktigt att särskilt beakta det intresse den klagande kan ha av att få ett snabbt besked för att kunna säkra bevisning och företa ekonomiska dispositioner med anledning av klagomålet. Om svar inte kan

lämnas inom 14 dagar ska den klagande inom den tiden informeras om handläggningen av ärendet.

Registrering av klagomål

8 § Eventuella klagomål ska registreras på ett lämpligt sätt. Sådan registrering ska sammanställas centralt inom verksamheten för att genom samordning skapa underlag för en ändamålsenlig uppföljning.

Dokumentation och arkivering

9 § Dokumentationen av klagomålsärenden ska vara sådan att det i efterhand går att följa hanteringen av ett ärende. Hur länge dokumentationen ska bevaras ska bedömas utifrån ärendets karaktär samt det behov som finns av dokumentation i ärendet.

Uppföljning och interna rapporteringsrutiner

10 § Det ska finnas rutiner för uppföljning av klagomål. Genom sådan uppföljning är det möjligt att i god tid fånga upp olika problem och åtgärda dessa. Härigenom ges också möjlighet till rättelse, förebyggande åtgärder och informationsinsatser.

Prövning av tvist

11 § En missnöjd kund ska upplysas om möjligheten att få en tvist prövad hos Allmänna reklamationsnämnden eller hos allmän domstol. Informationen ska lämnas senast i samband med att ett klagomål avvisas

9 kap. Anställdas och närståendes egna affärer med finansiella instrument och utländsk valuta

Allmänt

1 § Ett fondbolag ska ha regler för anställdas och närståendes egna affärer med finansiella instrument. Reglerna ska omfatta sådana affärer med utländsk valuta som köps avista i annat syfte än för betalning av finansiella instrument, varor, tjänster eller resor.

Med närstående avses i dessa föreskrifter make eller sambo samt omyndiga barn som står under den anställdes vårdnad. Med närstående jämställs även juridisk person med vilken den anställda, ensam eller tillsammans med någon annan, har väsentlig gemenskap och i vilken den anställda utövar ett väsentligt inflytande.

Undantag får göras för anställda i filial i ett annat land, om de omfattas av lokala regler på området.

Enmånadsregeln

2 § Av reglerna ska det framgå att anställda – när de inte omfattas av förbudet mot korttidshandel i 15 § lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument – som förvärvar finansiella instrument får avyttra dessa finansiella instrument med vinst tidigast en månad efter förvärvet (enmånadsregeln). Denna bestämmelse gäller även vid köp av utländsk valuta.

3 § I reglerna får undantag från enmånadsregeln göras vid situationer av tvingande karaktär och om det är uppenbart att syftet med reglerna inte åsidosätts.

Instruktioner om kontroll av regelverket

4 § Styrelsen eller ledningen i ett fondbolag ska utfärda instruktioner om när och hur kontroll av att utfärdade regler följs ska ske. Styrelsen eller ledningen ska också utse en person som är ansvarig för kontrollen.

10 kap. Särskilt om förvaltning av någon annans finansiella instrument

Allmänna bestämmelser

1 § Fondbolaget ska utfärda instruktioner för hur intressekonflikter som uppstår i samband med utförande av uppdrag åt kunder i förvaltningen av någon annans finansiella instrument ska hanteras.

2 § Fondbolaget ska alltid hålla en kunds fondandelar, som förvaras med stöd av 7 kap. 1 § första stycket 1 lagen (2004:46) om investeringsfonder, avskilda från fondbolagets tillgångar.

Ansvarsförsäkring

3 § Ett fondbolag som förvaltar någon annans finansiella instrument ska ha en försäkring för skadeståndsskyldighet som bolaget kan komma att ådra sig vid utförandet av sådan förvaltning och av eventuella tjänster enligt 7 kap. 1 § första stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder. En sådan försäkring ska innehålla uppgifter om det ersättningsbelopp som kan utgå per skada, det maximala ersättningsbelopp som kan utgå per skada och det maximala ersättningsbeloppet som kan utgå under ett år.

4 § Försäkringen ska kunna åberopas inför svensk domstol.

5 § Försäkringsvillkoren ska innebära att:

1. försäkringsskyddet gäller för skada som har orsakats under den tid försäkringen varit giltig,
2. den skadelidande får rikta krav på ersättning enligt försäkringsvillkoren direkt mot försäkringsgivaren, i den mån denne inte har fått ersättning av fondbolaget, och att
3. ersättningen ska betalas ut direkt till den skadelidande utan avdrag för självrisk.

6 § Om villkoren innebär att försäkringen som huvudregel bara ersätter skador som anmälts till försäkringsgivaren medan försäkringen var ikraft, får villkoren för försäkringen avvika från bestämmelsen i 5 § 1. Det får endast ske om försäkringen är förenad med ett efterskydd som innebär att försäkringen även täcker skador som dels anmälts till försäkringsgivaren inom två år från det att försäkringen har upphört, dels inte täcks av någon annan försäkring. (FFFS 2005:14)

Information från kund

7 § Innan fondbolaget träffar avtal med en kund om förvaltning av någon annans finansiella instrument, ska bolaget, i den utsträckning det behövs för att tillvarata kundens intressen, inhämta uppgifter om kundens riskprofil, placeringshorisont samt placeringsrestriktioner. Uppgifterna ska dokumenteras.

Information till kund

8 § Fondbolaget ska lämna sina kunder den information som framgår av 9–13 §§. Informationen ska vara rättvisande och anpassad efter kundens behov. Kunden ska på begäran få skriftlig information.

9 § Innan fondbolaget utför en förvaltningstjänst för en kunds räkning för första gången, ska bolaget informera om:

1. bolagets namn, adress, telefonnummer och e-postadress,
2. namn på den finansiella koncern som bolaget ingår i,
3. förekomsten av eventuella intressekonflikter mellan kunden och bolaget och hur dessa i så fall hanteras av bolaget,
4. om kunderna omfattas av investerarskyddet,
5. hur klagomål och ersättningsanspråk från kunden hanteras, samt
6. att bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

10 § Innan fondbolaget utför en förvaltningstjänst för en kunds räkning för första gången ska bolaget lämna information om riskerna med de finansiella instrument och den förvaltningstjänst som bolaget tillhandahåller kunden.

11 § Om ett fondbolag lämnar investeringsrådgivning till en kund ska detta dokumenteras i anslutning till rådgivningstillfället. Sådan dokumentation ska på begäran lämnas ut till kunden. Fondbolaget ska ha riktlinjer för hur dokumentationen ska ske.

Med investeringsrådgivning avses i dessa föreskrifter rådgivning till en individuell kund som avser placeringar i de tillgångsslag som avses i 5 kap. lagen (2004:46) om investeringsfonder. Vidare ska rådgivningen ha karaktären av en personlig rekommendation baserad på bolagets uppgifter om kundens ekonomiska situation, erfarenhet av värdepappersmarknaden och syftet med placeringarna.

12 § Ett fondbolag som tar emot fondandelar för förvaring ska regelbundet tillhandahålla depåkunden kontoutdrag som utvisar kundens innehav av fondandelar, om inte annat avtalats med kunden.

13 § Innan ett fondbolag utför en förvaltningstjänst för en kunds räkning ska bolaget lämna uppgifter om gällande priser och avgifter till kunden.

Avdelning III Investeringsfonder

11 kap. Fondbestämmelsernas innehåll

Allmänt

1 § För varje investeringsfond ska det finnas fondbestämmelser. Fondbestämmelserna ska ha det innehåll och följa den uppställning som framgår av 2–16 §§.

För sådana investeringsfonder vars fondbestämmelser godkänts av Finansinspektionen enligt lagen (1990:1114) om värdepappersfonder gäller följande. Fondbestämmelserna ska ha det innehåll som anges i detta kapitel, men uppgifterna behöver inte vara uppställda i den ordning som anges nedan.

Investeringsfondens rättsliga ställning

2 § I fondbestämmelserna ska investeringsfondens namn anges. Vidare ska det av fondbestämmelserna framgå om investeringsfonden är en värdepappersfond eller en specialfond med hänvisning till lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Av fondbestämmelserna ska fondens rättsliga karaktär framgå. Det ska anges att fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och att varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Det ska vidare framgå att det bolag som förvaltar fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör investeringsfonden och att investeringsfonden inte kan förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

För specialfonder ska det anges om fonden riktar sig till allmänheten eller till en särskilt avgränsad krets av personer. Om fonden riktar sig till en särskilt avgränsad krets av personer ska denna anges.

Fondförvaltare

3 § Fondbestämmelserna ska ange vilket fondbolag, värdepappersbolag eller kreditinstitut som förvaltar investeringsfonden.

Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

4 § Av fondbestämmelserna ska det framgå vilket förvaringsinstitut som anlitas för investeringsfondens räkning. Förvaringsinstitutets uppgifter ska beskrivas översiktligt.

Investeringsfondens karaktär

5 § I fondbestämmelserna ska det finnas en övergripande och kortfattad beskrivning av investeringsfondens karaktär med avseende på hur fondens tillgångar placeras, mål och eventuella strategier.

Investeringsfondens placeringsinriktning

6 § Fondbestämmelserna ska innehålla en noggrann redogörelse för investeringsfondens placeringsinriktning. Redogörelsen ska göra det möjligt för en investerare att bedöma vilka risker som är förknippade med investeringsfonden.

Investeringsfondens placeringsinriktning ska beskrivas med angivande av följande urvalskriterier.

1. I vilka tillgångsslag investeringsfonden får placera med hänvisning till fondpapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt placering på konto hos kreditinstitut.
2. Om investeringsfonden får placera endast i en viss bransch, geografiskt område, eller i finansiella instrument utfärdade av viss emittent eller liknande.
3. Andra, objektivt fastställda urvalskriterier.

Fondbestämmelserna för en specialfond ska ange i vilka avseenden fonden avviker från vad som gäller för värdepappersfonder samt vilka begränsningar som gäller för fonden. Det ska även finnas uppgifter om vilken risknivå som eftersträvas samt vilket riskmått som används. Riskmättet ska vara relevant för den förvaltningsverksamhet som bedrivs.

7 § Av fondbestämmelserna ska det framgå vilka börser, marknadsplatser eller marknader som investeringsfondens medel får placeras på.

Särskild placeringsinriktning

8 § I fondbestämmelserna ska det särskilt anges om investeringsfonden får använda sig av följande tillgångsslag. Det ska även framgå om investeringsfonden inte har en sådan möjlighet.

1. Onoterade fondpapper och onoterade penningmarknadsinstrument.
2. Derivatinstrument, och då särskilt angivet om derivatinstrument får användas i syfte att effektivisera förvaltningen eller såsom ett led i fondens placeringsinriktning.
3. Sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder (så kallade OTC-derivat).

Av fondbestämmelserna ska det även framgå om investeringsfondens placeringsinriktning innefattar användandet av följande tillgångar eller strategier.

1. Sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, med angivande av de emittenter eller garantier som gett ut eller garanterar skuldförbindelser som fonden avser att placera i mer än 35 procent av fondens medel i.
2. Andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag och specialfonder, i den mån fonden till en betydande del investerar i dessa finansiella instrument (så kallade fondandelsfonder).
3. Sådana derivat som avses i 6 kap. 2 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder (så kallade råvaruderivat).
4. Om fonden har en särskild placeringsinriktning mot aktieindex eller index för skuldförbindelser (så kallad indexfond) och avser att följa ett sådant index ska detta index och den marknad där det används beskrivas. (*FFFS 2005:14*)

Värdering

9 § Av fondbestämmelserna ska grunderna för beräkning av fondens och fondandelarnas värde anges. Får investeringsfondens medel placeras i onoterade fondpapper och onoterade penningmarknadsinstrument ska det särskilt anges hur dessa tillgångar ska värderas, med angivande av tillämpliga värderingsprinciper.

Om en specialfonds tillgångar inte värderas dagligen, ska i fondbestämmelserna anges när ett indikativt fondandelsvärde kommer att publiceras. (*FFFS 2005:14*)

Försäljning och inlösen av fondandelar

10 § Av fondbestämmelserna ska det framgå i vilken utsträckning som fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar, samt när och var försäljnings- och inlösenpriset för fondandelarna offentliggörs.

Det ska även framgå av fondbestämmelserna vilka principer som används vid fastställande av försäljnings- och inlösenkurs i fonden. Det ska särskilt anges att försäljning eller inlösen ska ske till en för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning eller inlösen okänd kurs.

Av fondbestämmelserna ska det också framgå om det är möjligt att stänga fonden för nyteckning av fondandelar. Om investeringsfonden kan stängas måste det av fondbestämmelserna framgå under vilka objektiva förutsättningar som en sådan åtgärd är möjlig. (*FFFS 2005:14*)

11 § I fondbestämmelserna ska det anges att investeringsfonden kan komma att stängas för in- och utträde för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av investeringsfondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Avgifter och ersättning

12 § Om en avgift tas ut vid försäljning respektive inlösen av fondandelar ska det i fondbestämmelserna anges hur sådana avgifter beräknas. Avgifternas högsta storlek ska anges i procent av fondandelarnas värde.

I fondbestämmelserna ska det finnas uppgift om den högsta avgift som får tas ut ur fonden för att täcka bolagets avgift för förvaltningen. Uppgiften ska inkludera kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Avgiften ska anges som en årlig procentuell andel av fondens värde.

Om en prestationsbaserad förvaltningsavgift används ska det finnas uppgift om på vilket sätt som denna beräknas med särskild angivelse av vid vilken avkastningsnivå som den prestationsbaserade förvaltningsavgiften tas ut.

Utdelning

13 § Av fondbestämmelserna ska det framgå om investeringsfonden lämnar utdelning till andelsägare eller någon annan. Om investeringsfonden är utdelande ska det anges när utdelning sker. Grunderna för vad som får utdelas ska anges såsom avkastning på fondens medel, kvarstående restbelopp av utdelningsbart belopp från tidigare år, realiserade och orealiserade värdestegringar eller annat utdelningsbart belopp.

Om utdelade medel ska användas till förvärv av nya andelar i investeringsfonden ska det anges särskilt.

Investeringsfondens räkenskapsår

14 § I fondbestämmelserna ska det anges vilket räkenskapsår som tillämpas för investeringsfonden.

Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

15 § I fondbestämmelserna ska det finnas uppgifter om när och var som halvårsredogörelse och årsberättelse ska offentliggöras samt uppgift om var ändringar av fondbestämmelserna tillkännages.

Pantsättning och överlåtelse

16 § Av fondbestämmelserna ska det framgå om det är möjligt för fondandelsägarna att pantsätta sina fondandelar och i så fall hur detta går till. Vidare ska det anges om det inte är möjligt att överlåta fondandelarna till någon annan.

Annan nödvändig och skälig information

17 § I fondbestämmelserna får det tas in annan information som det förvaltande bolaget bedömer vara nödvändig för fondandelsägarna och som Finansinspektionen finner vara skälig för fondandelsägarna. Sådan information ska tas in i fondbestämmelserna först efter de uppgifter som anges i 2–16 §§.

12 kap. Handel med derivatinstrument, värdepapperslån

Allmänt

1 § Ett fondbolag får inte för en värdepappersfonds räkning genom användandet av derivatinstrument göra sådana placeringar som i realiteten innebär ett överskridande av de placeringsbestämmelser som anges i lagen (2004:46) om investeringsfonder, i dessa föreskrifter eller i fondbestämmelserna.

2 § En värdepappersfond kan använda sig av derivatinstrument antingen i syfte att enbart effektivisera förvaltningen eller som ett led i placeringsinriktningen.

Derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen

3 § En värdepappersfond får använda sig av derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden, under förutsättning att det står angivet i fondbestämmelserna. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.

Effektivisering av förvaltningen inkluderar inte sådan handel som syftar till att skapa hävstång i fonden. Med hävstång avses att fondens placeringsutrymme är större än det placeringsutrymme som följer av fondandelsägarnas tillskjutna kapital.

Vid beräkning av exponering ska derivatpositioner konverteras till en jämförbar position i de underliggande tillgångarna. Terminskontrakt, swappar samt andra likartade derivatinstrument beräknas enligt underliggande exponerat värde. Optioner ska beräknas enligt underliggande kontrakterat belopp. Valutaexponering utgör ingen ytterligare exponering utöver värdet på de underliggande fondpapperna.

4 § Om en värdepappersfond inte har likvida medel för förvärv av visst fondpapper får ett fondbolag inte för fondens räkning heller köpa nämnda fondpapper på termin, utfärda säljoptioner avseende nämnda fondpapper eller förvärva köpoptioner avseende nämnda fondpapper.

Ett fondbolag får dock för en fonds räkning köpa räntebärande fondpapper på termin oavsett om fonden vid tidpunkten för köpet på termin har likvida medel eller inte att förvärva nämnda fondpapper, om

- fonden bland sina tillgångar har andra räntebärande fondpapper som förfaller till betalning inom en månad från tidpunkten för nämnda terminsköp, och
- de på termin köpta fondpapperna ska levereras först efter det att de andra räntebärande fondpapperna förfaller till betalning.

Derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen

5 § En värdepappersfond får investera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning, förutsatt att det står angivet i fondbestämmelserna. Bruttoexponeringen i derivatinstrument får högst uppgå till 100 procent av fondförmögenheten. Den hävstång som kan uppnås genom användning av derivatinstrument får därmed som mest öka exponeringen med 100 procent av fondförmögenheten.

Vid beräkning av exponering ska derivatpositioner konverteras till en jämförbar position i de underliggande tillgångarna. Terminskontrakt, swappar samt andra likartade derivatinstrument beräknas enligt underliggande exponerat värde. För

optionskontrakt ska en deltaberäkning göras. En deltaberäkning ska göras enligt någon vedertagen modell för optionsvärdering.

Exponering kan alternativt beräknas genom användning av en så kallad Value-at-Risk-modell (VaR-modell). Denna modell får endast användas efter särskilt godkännande från Finansinspektionen. Enligt denna modell får fondens totala risk mätt enligt VaR högst vara 100 procent högre mätt inklusive derivat, jämfört med fondens totala risk enligt VaR exklusive derivat.

Exponering mot enskild emittent

6 § För värdepappersfonder som använder sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen ska terminskontrakt och andra likartade derivatinstrument som hänför sig till en enskild emittent omräknas till underliggande exponerat värde. Innehavda köpoptioner och utfärdade säljoptioner som hänför sig till en enskild emittent ska beräknas enligt underliggande kontrakterade belopp. Utfärdade köpoptioner och innehavda säljoptioner får däremot inte användas för att reducera exponeringen mot enskild emittent.

För värdepappersfonder som använder sig av derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen ska terminskontrakt eller andra likartade derivatinstrument som hänför sig till en enskild emittent omräknas till underliggande exponerat värde. För optioner som hänför sig till enskild emittent ska en deltaberäkning enligt 5 § göras.

Negativa exponeringar

7 § När ett derivatinstrument, automatiskt eller på motpartens begäran, kan leda till leverans av derivatinstrumentets underliggande tillgång ska värdepappersfonden ha leveranskapacitet av underliggande tillgång under derivatkontraktets hela avtalsperiod.

För det fall derivatinstrumentet automatiskt kontantavräknas och därför inte kan leda till leverans av underliggande tillgång gäller i stället följande. I sådant fall får fonden, förutom motsvarande underliggande tillgång, inneha likvärdiga tillgångar. En förutsättning är dock att dessa tillgångar innehas under derivatkontraktets hela avtalsperiod. Med likvärdiga tillgångar avses sådana tillgångar som har en hög korrelation med derivatinstrumentets underliggande tillgång.

Fondens handel med derivatinstrument får inte leda till att fonden har en negativ exponering i enskild valuta, enskild aktie eller enskild aktiemarknad. Fondens handel med räntederivat får inte leda till att fonden har en ränteexponering med en negativ duration.

Motpartsrisiker vid handel med OTC-derivat

8 § För det fall värdepappersfonden enligt fondbestämmelserna får investera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder ska fondbolaget ange den metod som används för att beräkna motpartsrisiken. Denna metod ska utformas med beaktande av bestämmelserna i 5 kap. 42–46 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:10). Fondbolag ska till Finansinspektionen redovisa den metod som fonden avser att använda vid beräkning av motpartsrisiker.

Värdepapperslån

9 § En värdepappersfond får inte försträcka (låna ut) fondpapper (värdepapperslån) i större omfattning än vad som motsvarar 20 procent av fondförmögenheten.

10 § Värdepapperslån från en värdepappersfond får ges endast mot betryggande säkerhet på villkor som är sedvanliga för marknaden. Värdepapperslån får ges till eller via clearingorganisation eller värdepappersinstitut. Värdepapperslån får även ges till eller via utländska finansiellt institut som

- får ingå sådana avtal,
- står under tillsyn avseende sin värdepappersrörelse av myndighet eller annat behörigt organ, samt
- är allmänt erkänt på marknaden.

En värdepappersfonds innehav av fondpapper avseende en emittent inklusive in- och utlånade fondpapper avseende samma emittent får aldrig överskrida begränsningsreglerna i 5 kap. lagen om investeringsfonder.

Särskilt om specialfonder

11 § För specialfonder gäller bestämmelserna i 1–10 §§ i den mån Finansinspektionen inte har beviljat undantag från respektive bestämmelse och detta anges i fondbestämmelserna.

Avdelning IV Information om investeringsfonder

13 kap. Faktablad

Allmänt

1 § Faktabladet ska innehålla de uppgifter som framgår av 4 kap. 15–16 §§ och 5 kap. 18 § lagen (2004:46) om investeringsfonder samt den ytterligare information som framgår av 2–12 §§ i detta kapitel. Informationen ska vara tydlig och lättbegriplig.

Information om fonden och bolaget som bedriver fondverksamhet

2 § I faktabladet ska det lämnas en kort presentation av fonden och bolaget som bedriver fondverksamhet. Av presentationen ska följande uppgifter framgå:

1. när fonden bildades
2. var bolaget har sitt säte samt när bolaget fick tillstånd att bedriva fondverksamhet,
3. om bolaget förvaltar någon annans finansiella instrument
4. fondens förvaringsinstitut, samt
5. bolagets revisorer. (*FFFS 2005:14*)

Fondspararprofil

3 § I faktabladet ska det finnas en beskrivning av fondens målgrupp.

Målsättning och placeringsinriktning

4 § Faktabladet ska lämna information om fondens investeringsstrategi. Av denna information ska följande framgå:

1. en beskrivning av det mål fonden eftersträvar med sina placeringar,
2. information om eventuella garantier som ställts av tredje part för att skydda andelsägarna mot förluster samt eventuella begränsningar i dessa garantier,
3. om fonden har som mål att efterbilda ett eller flera jämförelseindex och om någon särskild strategi används för att uppnå målet, ska tillräcklig information ges för att andelsägarna ska kunna identifiera indexet eller indexen i fråga och förstå i vilken grad eller omfattning fonden får avvika från indexet,
4. om fondens förvaltningsmodell bygger på någon annat jämförelsevärde än vad som avses under punkten 3 och om någon särskild strategi användas för att uppnå detta mål,
5. vilka tillgångsslag fonden får placera i,
6. om fonden har för avsikt att investera i ett visst geografiskt område, en viss bransch eller liknande,
7. om fondens förvaltningsmodell innebär en hög omsättning av fondens tillgångar,
8. om fonden investerar i obligationer ska information lämnas om dessa är företags- eller statsobligationer, deras tidshorisont (duration) och kreditvärdighet, samt
9. om fonden handlar med derivatinstrument ska uppgifter lämnas om detta sker i syfte att effektivisera förvaltningen eller om fonden får placera i instrumenten. (FFFS 2005:14)

Fondens riskprofil

5 § Faktabladet ska innehålla information om fondens riskprofil. Följande uppgifter ska lämnas:

1. information om att investeringen både kan öka och minska i värde och att en andelsägare kan få tillbaka en mindre summa än det kapital som investerats,
2. en kortfattad och lättbegriplig information om de specifika risker som finns på grund av fondens placeringsstrategier innehållande en lämplig prioritering mellan olika typer av risker, samt
3. en hänvisning till informationsbroschyren för en mer detaljerad beskrivning av de risker som finns i fonden med anledning av placeringsinriktningen.

De risker som kan komma ifråga under punkten 2 kan till exempel vara:

- risken för att hela marknaden för ett tillgångsslag kommer att gå tillbaka och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas (marknadsrisk),
- risken för att en emittent eller motpart kommer att ställa in betalningarna (kreditrisk),
- risken för att en position inta kan avvecklas i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk),
- risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser (kursrisk eller valutarisk),
- risker som har samband med koncentrationer av tillgångar eller marknader. (FFFS 2005:14)

Historisk avkastning

6 § Historisk avkastning ska redovisas i form av ett stapeldiagram som visar fondens avkastning för de senaste tio kalenderåren eller, om fonden funnits kortare tid, så många år som finns tillgängliga.

Avkastningen ska redovisas efter avdrag för skatt och avgifter med undantag för avgifter i samband med försäljning och inlösen. En tydlig förklaring om detta ska

lämnas. Vidare ska uppgift lämnas om huruvida avgifter i samband med försäljning och inlösen förekommer.

Om en fond förvaltas i enlighet med ett jämförelseobjekt (så kallad benchmark) eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgift om fondens historiska avkastning jämföras med jämförelseobjekt. Jämförelsen kan ske genom att jämförelseobjektets avkastning visas i samma stapeldiagram som presenterar fondens avkastning. Redovisning kan också ske separat.

Faktabladet ska ange att historisk avkastning inte utgör någon garanti för framtida avkastning.

Faktabladet ska redovisa fondens genomsnittliga årsavkastning för åtminstone en period om tre, fem respektive tio år. Om ett jämförelseobjekt (benchmark) används vid förvaltningen av fonden eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgiften om fondens genomsnittliga årsavkastning jämföras med detta jämförelseobjekts genomsnittliga årsavkastning. (FFFS 2005:14)

Skatteregler

7 § Faktabladet ska innehålla uppgifter om regler för fondens beskattning som inkluderar en kortfattad information om relevant skattelagstiftning.

Faktabladet ska också lämna information om att en fondandelsägares skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter och att investerare som är osäkra på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Avgifter

8 § I faktabladet ska det finnas information om de kostnader som påverkar andelsägarna. Följande ska anges:

1. uppgifter om TER, (Total Expense Ratio), dvs. totala kostnader i förhållande till genomsnittlig fondförmögenhet med undantag för nybildade fonder där TER ännu inte kan beräknas,
2. information om kostnader som inte ingår i TER men som belastar fonden,
3. en redogörelse för försäljnings- och inlösenavgifter samt alla övriga kostnader som betalas direkt av andelsägaren, samt
4. en hänvisning till eventuella avtal om avgiftsfördelning.

För att ytterligare belysa transaktionskostnadernas betydelse ska information lämnas om omsättningshastigheten i fonden. (FFFS 2005:14)

Utdelning

9 § Av faktabladet ska det framgå när och hur fonden lämnar utdelning.

Publicering av andelsvärde

10 § I faktabladet ska information lämnas om var och hur information om fondens andelsvärde offentliggörs, samt hur ofta detta sker.

Köp och försäljning av andelar

11 § I faktabladet ska information lämnas om hur försäljning och inlösen av fondandelar går till.

Ytterligare information

12 § Av faktabladet ska dessutom följande information framgå:

1. uppgifter om att informationsbroschyr samt årsberättelse och halvårsredogörelse på begäran kan erhållas innan investeraren köper fondandelar och även därefter,
2. information om att Finansinspektionen utövar tillsyn över fonden och det bolag som förvaltar fonden,
3. information om var och när ytterligare upplysningar kan erhållas,
4. klagomålsansvarig, samt
5. faktabladets publiceringsdag.

14 kap. Informationsbroschyr

Allmänt

1 § Informationsbroschyren ska innehålla de uppgifter som framgår av 4 kap. 15–16 §§ och 5 kap. 18 § lagen (2004:46) om investeringsfonder med de förtydliganden som framgår av 2–5 §§ i detta kapitel. (*FFFS 2005:14*)

Uppdragsavtal

2 § I informationsbroschyren ska uppgifter lämnas om bolaget har uppdragit åt någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner och i så fall till vem.

Fonden

3 § Informationsbroschyren ska innehålla följande uppgifter som rör fonden:

1. fondens namn,
2. uppgift om vem som för register över samtliga innehavare av andelar i fonden,
3. uppgift om det föreligger inskränkning i möjligheten att hos fondbolaget limitera köp- och inlösenorder avseende fondandelar, samt
4. upplysningar om under vilka förutsättningar fonden kan upphöra eller överlåtas och hur och när fondandelsägarna kommer att informeras om det.

Fondens riskprofil

4 § I informationsbroschyren ska det finnas en utförlig beskrivning av fondens riskprofil. Beskrivningen ska ta upp de specifika risker som finns på grund av fondens placeringsstrategi.

Avgifter

5 § I informationsbroschyren ska följande upplysningar lämnas:

1. uppgift, angiven i procent av fondandelarnas värde, om den högsta avgift som det bolag som förvaltar fonden får ta ut vid försäljning respektive inlösen av fondandelar,
2. uppgift, angiven i procent av fondandelarnas värde, om den gällande avgift som det bolag som förvaltar fonden tar ut vid försäljning respektive inlösen av fondandelar,
3. uppgift, angiven som en årlig procentuell andel av fondens värde, om den högsta avgift som det bolag som förvaltar fonden får ta ur fonden för att täcka

kostnaderna för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer, samt

4. uppgift, angiven som en årlig procentuell andel av fondens värde, om den gällande avgift som det bolag som förvaltar fonden tar ur fonden för att täcka kostnaderna enligt 3.

Uppgifter enligt 2 och 4 får lämnas i separat bilaga som bifogas informationsbroschyren.

15 kap Årsberättelse och halvårsredogörelse för investeringsfonder

Allmänna bestämmelser om årsberättelse

Allmänt

1 § Bestämmelserna i detta kapitel ska tillämpas av bolag som bedriver fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder vid upprättande av årsberättelse och halvårsredogörelse.

Bestämmelserna ska även tillämpas av fondbolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 11 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder samt annat bolag under Finansinspektionens tillsyn som erhållit tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § samma lag.

Fastställande av gällande marknadsvärde

2 § Fondens egendom ska värderas utifrån gällande marknadsvärde. Med egendom avses i detta sammanhang även derivatinstrument och skulder.

Gällande marknadsvärde kan fastställas genom olika metoder, vilka ska tillämpas enligt följande ordning.

1. Om det finansiella instrumentet handlas på en aktiv marknad ska senaste betalkurs på balansdagen användas. Om balansdagen inte är handelsdag gäller motsvarande för senaste handelsdag före balansdagen.
2. Om det finansiella instrumentet inte handlas på en aktiv marknad ska gällande marknadsvärde härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden.
3. Om inte metod 1 eller 2 går att tillämpa eller blir uppenbart missvisande ska gällande marknadsvärde fastställas genom användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden.

Årsberättelsens delar

3 § En årsberättelse ska innehålla:

- balansräkning,
- resultaträkning,
- uppgifter om fondens innehav och positioner i finansiella instrument samt
- förvaltningsberättelse.

Rättvisande bild

4 § Årsberättelsen ska upprättas som en helhet och ge en rättvisande bild av fondens tillgångar och skulder, exponering för finansiella risker samt resultat. Om det behövs för att ge en rättvisande bild, ska tilläggsupplysningar lämnas.

Balansräkning

5 § I balansräkningen ska en sammanställning lämnas av samtliga redovisade tillgångar och skulder per balansdagen som kan tillföras fonden. Balansräkningen ska avslutas med uppgifter om fondförmögenheten. Balansräkningen ska upprättas enligt uppställningen i *bilaga 7*. Andra poster än de som finns upptagna i bilagan får tas upp, om innehållet i dessa inte redan täcks av poster i uppställningen. Posterna får delas in i delposter.

6 § Jämförelsesiffror för motsvarande period föregående år ska anges.

7 § I balansräkningen ska finansiella instrument med positivt marknadsvärde redovisas under tillgångar, medan instrument med negativt marknadsvärde redovisas under skulder. Posten "Finansiella instrument med negativt marknadsvärde" avser exempelvis derivatinstrument med negativt marknadsvärde.

8 § Värdepapper som lånas ut ska redovisas som värdepapper i balansräkningen. Inlånade värdepapper ska däremot inte tas upp som en tillgång.

Marknadsvärdet på mottagna säkerheter anges inom linjen.

Marknadsvärdet av utlånade värdepapper ska anges som en post inom linjen.

9 § Uppgifter ska lämnas inom linjen om de säkerheter som fonden ställt, uttryckt i kronor och procent av fondförmögenheten.

Resultaträkning

10 § Resultaträkningen ska upprättas enligt uppställning i *bilaga 8*. Jämförelsesiffror för motsvarande period föregående år ska anges.

Beskrivning av resultaträkningens poster

Intäkter och värdeförändring

Värdeförändring på aktierelaterade finansiella instrument

Denna post avser realiserade och orealiserade vinster samt realiserade och orealiserade förluster under perioden.

Resultatposten omfattar samtliga aktierelaterade finansiella instrument, bland annat aktieoptioner, aktieterminer, konvertibla skuldebrev, vinstandelsbevis, andelar i aktiefonder och aktieindexobligationer.

Värdeförändring på ränterelaterade finansiella instrument

Denna post avser realiserade och orealiserade vinster samt realiserade och orealiserade förluster på obligationer (ej diskonteringsinstrument) under perioden.

Till ränterelaterade instrument räknas bland annat obligationer, andelar i räntefonder, räntoptioner samt ränteterminer om de senare avser obligationer.

Ränteintäkter

Denna post avser räntor på ränterelaterade instrument inklusive utdelning på räntefonder, värdeförändring på diskonteringsinstrument samt bankränta och eventuella övriga räntor, såväl upplupna som erhållna.

Utdelningar

Denna post avser utdelningar på aktier och andelar i investeringsfonder (dock inte på andelar i räntefonder). Utdelningar från så kallade blandade investeringsfonder ska också ingå om marknadsvärdet på den blandade investeringsfonden till minst hälften utgörs av aktier eller aktierelaterade instrument. Utdelning och kupongskatt på utländska aktier redovisas netto, med beaktande av eventuell restitution.

Ersättning för utdelning i samband med utlåning av aktier ska också ingå här.

Valutakursvinster och -förluster netto

Denna post avser resultat av valutaderivat och valutakursförändringar på bankkonto i utländsk valuta. Bestämmelserna i 4 kap. 10 § lagen (2004:46) om investeringsfonder om att tillgångar i en investeringsfond värderas till marknadsvärde innebär att realiserade och orealiserade vinster och förluster resultatförs i sin helhet.

Övriga intäkter

Denna post avser t.ex. premier vid utlåning av aktier. I den mån fondandelsägare har tillfört fonden intäkter som kompensation för transaktionskostnader ska dessa intäkter särredovisas här.

Kostnader

Förvaltningskostnader

Om fonden bara erlägger ersättning till fondbolag, som i sin tur ersätter förvaringsinstitut och tillsynsmyndighet, ska denna ersättning anges med ett totalbelopp under "Förvaltningskostnad". I annat fall ska ersättningarna anges separat i resultaträkningen enligt uppställningsformen i *bilaga 8*.

Räntekostnader

Denna post avser räntekostnader som fonden erlagt vid upplåning.

Övriga kostnader

Denna post avser premier vid inlåning av aktier samt erlagd ersättning för utdelning vid inlåning av aktier, transaktionskostnader (om dessa belopp inte ingår i posten "Värdetförändring") samt andra eventuella kostnader. Specifikation ska ske antingen direkt i resultaträkningen eller i not.

Skatt

Denna post avser fondens beräknade skattekostnad baserad på fondens skattepliktiga resultat.

Tilläggsupplysningar

Allmänt

11 § I årsberättelsen ska upplysningar lämnas om hur marknadsvärdet på tillgångar och skulder, som kan tillföras fonden, har fastställts. Särskilda upplysningar ska lämnas om det t.ex. genom tillämpade metoder för uppskattningar av marknadsvärdet eller om handeln med aktuellt finansiellt instrument inte är regelbunden, och om det råder väsentlig osäkerhet kring det redovisade värdet.

12 § Om balansposterna kortfristiga fordringar och kortfristiga skulder uppgår till väsentliga belopp ska posterna specificeras i not.

Innehav och positioner i finansiella instrument

13 § Fondens innehav av och positioner i finansiella instrument ska specificeras med utgångspunkt från geografiskt område, bransch eller annat sätt som är relevant, utifrån från fondens placeringsinriktning. Innehavet enligt denna uppdelning ska uttryckas i procent av fondförmögenheten per balansdagen.

Specifikation ska också göras med angivande av marknadsvärde, uppdelat på följande kategorier:

- finansiella instrument som är noterade vid svensk eller utländsk börs,
- finansiella instrument som är noterade vid en auktoriserad marknadsplats,
- finansiella instrument som är föremål för regelbunden handel vid någon annan reglerad marknad som är öppen för allmänheten,
- finansiella instrument som inom ett år från emissionen avses bli föremål för regelbunden handel vid svensk eller utländsk börs, auktoriserad marknadsplats eller någon annan reglerad marknad som är öppen för allmänheten, och
- övriga finansiella instrument.

När denna specifikation upprättas ska derivatinstrument anges i anslutning till underliggande avistainnehav. Detta ska också göras om derivatinstrumentets marknadsvärde är negativt. Vidare ska också antalet, men inte värdet, av inlånade värdepapper tas med.

För ovan angivna uppdelningar ska anges uttryckt i procent respektive gruppens andel av marknadsvärdet av fondförmögenheten. Uppgifter ska också lämnas om innehavet per enskild emittent samt om innehavets marknadsvärde.

Specifikationen av innehavet av finansiella instrument ska avslutas med en summering av marknadsvärdet för samtliga finansiella instrument. Vidare ska nettot av fondens övriga tillgångar och skulder samt den sammanlagda fondförmögenheten anges.

Specifikationen ska upprättas så att det direkt går att härleda de innehav och positioner som gemensamt utgör specifikationer av balansposterna "Finansiella instrument med positivt marknadsvärde" respektive "Finansiella instrument med negativt marknadsvärde".

I de fall när fonden innehar mer än en typ av värdepapper, som är utgivna av en och samma emittent, ska det för varje emittent uppges hur stor procentuell andel av fondförmögenheten som utgörs av fondpapper och andra finansiella instrument.

14 § Vidare ska det lämnas uppgifter om fondens innehavda respektive utställda optioner och terminskontrakt. Dessa ska vara fördelade på standardiserade och icke standardiserade instrument. Uppgifter ska också lämnas om fondens värdepapperslån, uppdelat på in- respektive utlåning.

Specifikation av värdeförändring

15 § Fonder som enligt fondbestämmelserna får ta realiserade vinster i anspråk för utdelning ska specificera värdeförändring på innehavda finansiella instrument enligt nedan.

Aktierelaterade finansiella instrument

Realisationsvinster

Realisationsförluster

Orealiserade vinster/förluster

Summa

Ränterelaterade finansiella instrument

Realisationsvinster

Realisationsförluster

Orealiserade vinster/förluster

Summa

Förändring av fondförmögenhet

16 § Följande information ska lämnas om förändring i fondförmögenhet.

Fondförmögenhet vid årets början

Andelsutgivning

Andelsinlösen

Årets resultat enligt resultaträkning

Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning

Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen

Lämnad utdelning

Fondförmögenhet vid årets slut

17 § Årsberättelsen ska innehålla en jämförande redovisning av fondens utveckling för vart och ett av de senaste fem åren vad gäller:

- fondförmögenhet,
- andelsvärde,
- utdelning per andel,
- totalavkastning i procent och
- uppgifter om utvecklingen under motsvarande år för ett relevant jämförelseindex, i procent.

Om fonden har startat sin verksamhet under den senaste femårsperioden anges istället utvecklingen från starttidpunkten.

Förvaltningsberättelse

Utveckling under året

18 § I förvaltningsberättelsen ska det redogöras för hur fondförmögenheten har utvecklats när det gäller sparande och avkastning. Väsentliga faktorer som påverkat resultatutfallet, såsom större valutakursförändringar, ska kommenteras liksom andra väsentliga händelser, t.ex. ändring av placeringsinriktning eller jämförelseindex. Upplysning ska lämnas om det skett några väsentliga personella eller organisatoriska förändringar.

I förvaltningsberättelsen ska det också ingå uppgifter om nyckeltal som beskriver fondens värdeutveckling, riskmått, kostnader samt omsättningshastighet på fondens innehav av finansiella instrument.

19 § I förvaltningsberättelsen ska det redogöras för den sammanlagda förvaltningskostnad som erlagts under året. Förvaltningskostnaden ska uttryckas i kronor för ett andelsinnehav som vid årets ingång antas vara värt 10 000 kronor. Dessa andelar förmodas ha behållits i fonden under hela året. En eventuell utdelning från fonden antas återinvesteras i nya andelar och värdet av dessa andelar ska också ingå vid beräkningen av den sammanlagda förvaltningskostnaden.

Köp och försäljning av finansiella instrument med närstående värdepappersbolag

20 § Upplysningar ska lämnas om det sammanlagda värdet av köp och försäljning (omsättning) av finansiella instrument, som skett för fondens räkning under året med värdepappersbolag inom samma koncern som fondbolaget. Denna upplysning ska anges i procent av fondens totala omsättning.

Finansiella derivatinstrument

21 § Av årsberättelsen ska det framgå i vilken omfattning och på vilket sätt fondbolaget för fondens räkning har handlat med optioner, terminskontrakt eller andra likartade finansiella instrument. Om fonden har tillstånd att handla med nämnda instrument, men inte utnyttjat denna möjlighet, ska detta framgå av årsberättelsen.

Halvårsredogörelsens innehåll

22 § I halvårsredogörelsen ska översiktligt redogöras för fondens verksamhet och utveckling under redovisningsperioden.

23 § När halvårsredogörelsen upprättas ska bestämmelserna i 2, 4, 5–9, 13 samt 18 st 1 §§ tillämpas.

Avdelning V Rapportering

16 kap. Årsredovisning och verksamhetsplan

1 § Ett bolag som har fått tillstånd att bedriva verksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder ska informera Finansinspektionen när verksamheten har påbörjats.

2 § har upphävts genom (FFFS 2005:14).

3 § Bolag som bedriver fondverksamhet ska fortlöpande uppdatera verksamhetsplanen med de ändringar som sker i verksamheten.

4 § I samband med årsskifte ska bolag som bedriver fondverksamhet bifoga en förteckning på de eventuella ändringar som gjorts i verksamhetsplanen under det föregående kalenderåret. Om det med hänsyn till ändringarnas omfattning är mer lämpligt får fondbolaget lämna en uppdaterad verksamhetsplan. *(FFFS 2005:14)*

5 § Bolag som bedriver fondverksamhet ska till Finansinspektionen rapportera in ändringar i verksamhetsplanen som är av väsentlig betydelse. Sådan rapportering ska ske så snart det är möjligt efter det att ändringen har gjorts.

17 kap. Rapportering av investeringsfonders innehav av fondpapper m.m.

Tillämpningsområde

1 § Bestämmelserna i detta kapitel gäller för följande företag:

- bolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder,
- annat institut under Finansinspektionens tillsyn som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet som avser specialfonder enligt 1 kap. 5 § lagen (2004:46) om investeringsfonder,

- fondbolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 11 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder eller tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen om värdepappersfonder och
- annat institut under Finansinspektionens tillsyn som erhållit tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

2 § Företag enligt 1 § ska vid varje tidpunkt kunna visa en sammanställning över respektive fonds innehav av de tillgångar som anges i lagen (2004:46) om investeringsfonder (i detta kapitel finansiella instrument). Vid en sådan sammanställning ska *bilaga 9* användas.

3 § Företag enligt 1 § ska per sista bankdagen i varje kvartal upprätta en sammanställning över respektive fonds innehav av finansiella instrument enligt *bilaga 10*, Finansinspektionens indataspecifikation.

4 § Rapporteringen ska vara Finansinspektionen tillhanda senast den tionde dagen i efterföljande månad.

5 § Uppgifterna i rapporteringen ska avse varje enskild fond.

6 § Finansinspektionen beslutar om undantag från ovanstående bestämmelser om det finns särskilda skäl.

18 kap. Kvartalsrapportering för fondbolag, investeringsfonder m.fl.

Tillämpningsområde

1 § Detta kapitel gäller för följande företag:

1. fondbolag som fått tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 1 kap. 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder,
2. annat företag under Finansinspektionens tillsyn som fått Finansinspektionens tillstånd att bedriva fondverksamhet som avser specialfonder enligt 1 kap. 5 § lagen (2004:46) om investeringsfonder,
3. fondbolag som fått tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 11 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder eller tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder, och
4. annat företag under Finansinspektionens tillsyn som fått Finansinspektionens tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

2 § Samtliga fondbolag ska vid utgången av varje kvartal upprätta och skicka in en rapport över verksamheten under kvartalet, dels för fondbolaget (*bilaga 11*), dels för varje enskild investeringsfond (*bilaga 13*). Anvisningarna till dessa rapporter finns i *bilaga 12* respektive *bilaga 14*.

Företag som avses i 1 § 2 och 4 ska vid utgången av varje kvartal skicka in en rapport för varje enskild investeringsfond (*bilaga 13*). Anvisningar för detta finns i *bilaga 14*.

3 § Kvartalsrapporten för fondbolag och investeringsfonder ska gälla förhållanden den sista dagen i varje kalenderkvartal (rapportdagen). Kvartalsrapporten ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21 april, 21 juli, 21 oktober respektive

21 januari. Vid årsbokslut ska kvartalsrapporten för fondbolaget ha kommit in till Finansinspektionen senast den femtonde dagen i andra månaden efter rapportdagen.

Om årsbokslut inte sammanfaller med någon av rapportdagarna ska uppgifterna lämnas vid det rapporttillfälle som följer närmast efter årsbokslutet.

4 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

Särskilda rapporteringsregler för fondbolag och andra institut som har tillstånd enligt lagen (1990:1114) om värdepappersfonder

5 § Fondbolag som fått tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt 11 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder eller tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder ska *inte* rapportera de uppgifter som anges i

- bilaga 11, specifikation D (Kapitalkrav) samt specifikation C5–9 (Förvaltning av någon annans finansiella instrument), samt i
- bilaga 13, specifikation B12 (Bank som ingår i placeringsinriktningen).

Annat företag under Finansinspektionens tillsyn som fått Finansinspektionens tillstånd att bedriva annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder ska *inte* rapportera de uppgifter som anges i

- bilaga 13, specifikation B12 (Bank som ingår i placeringsinriktningen).

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 april 2004, då följande av Finansinspektionens föreskrifter ska upphöra att gälla.

1. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2001:18) om rapportering av värdepappersfonders innehav av fondpapper och andra finansiella instrument.
2. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:20) om årsberättelse och halvårsredogörelse för värdepappersfonder.

I samband med att dessa föreskrifter träder i kraft upphör Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1997:11) om värdepappersfonder att gälla med undantag för de fondbolag och andra fondförvaltare som förvaltar värdepappersfonder eller bedriver annan näringsverksamhet enligt 3 § lagen (1990:1114) om värdepappersfonder. För dessa ska FFFS 1997:11 gälla i tillämpliga delar så länge de bedriver verksamhet och inte har fått nytt tillstånd enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

I samband med att denna föreskrift träder i kraft upphör följande av Finansinspektionens allmänna råd i de avseenden de träffar fondbolag,

1. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn.
2. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:7) om rapportering av händelser av väsentlig betydelse.
3. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:12) om styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut samt i fondbolag.

4. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:23) om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 november 2004 och första rapporteringstillfället avser uppgifter per den 31 mars 2005.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2001:17) om kvartalsrapportering för fondbolag och värdepappersfonder m.m.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2006.