

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera även per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2002:6**

Utkom från trycket  
den 17 april 2002

## Finansinspektionens föreskrifter om verksamhetsplan för värdepappersbolag m.fl.

beslutade den 20 mars 2002.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av 1-2 §§ förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden och 56 § tredje stycket bankrörelseförordningen (1987:647).

### 1 kap. Verksamhetsplan

**1 §** Värdepappersbolag, svenska bankinstitut som fått tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som med tillstånd driver värdepappersrörelse från filial här i landet ska tillämpa bestämmelserna i detta kapitel.

**2 §** Ett företag som ansöker om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse ska bifoga en plan över den tilltänkta verksamheten. Verksamhetsplanen ska innehålla de uppgifter som anges nedan i 3-21 §§. Ytterligare regler om vad en verksamhetsplan bör innehålla finns i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:5) om värdepappersrörelse.

### Affärsområden m.m.

**3 §** Företaget ska för varje sökt tillstånd lämna en utförlig beskrivning av den verksamhet som svarar mot det sökta tillståndet. Av beskrivningen ska framgå vilka olika kategorier av finansiella instrument som verksamheten kommer att omfatta, och vilka kundkategorier företaget avser att vända sig till. Vidare ska anges vilka personer som ansvarar för de olika affärsområdena i företaget samt dessa personers erfarenhet av den verksamhet som avses att bedrivas. Därutöver ska anges om någon anställd även är anställd i andra företag och vilka överväganden som i sådant fall gjorts avseende lämpligheten av s.k. tillikaanställning samt sekretessfrågor.

Uppgifter ska även lämnas om eventuella filialetableringar utomlands samt om annan gränsöverskridande verksamhet. Av beskrivningen ska även framgå om företaget kommer att uppdra åt någon annan att utföra tjänster, och vilka samarbetsavtal som bolaget då tecknat med andra företag, se vidare i 15 §.

### Organisationsplan

**4 §** Till ansökan ska bifogas en schematisk plan över hur verksamheten ska organiseras. Av organisationsplanen ska framgå:

- vilka personer som är verksamma inom de områden som anges i planen,

---

<sup>1</sup> Jmfr rådets direktiv 93/22/EEG av den 10 maj 1993 om investeringstjänster inom värdepappersområdet

- hur många personer som är verksamma inom de olika delområdena och deras funktioner,
- om företaget delar lokaler med något annat företag och, om så är fallet, om företaget disponerar egen teknisk utrustning såsom datorer, telefax, telefonväxel och kopieringsmaskin,
- vilken person som är regelansvarig,
- vilken person som en kund, som framställer klagomål mot företaget, ska vända sig till, och
- vilken person som är ansvarig för kontroll av att utfärdade bestämmelser om anställdas och närståendes egna affärer följs.

### **Huvudverksamheter**

#### *Särskilt om handel med finansiella instrument för egen räkning*

**5 §** Till ansökan ska bifogas en instruktion om s.k. egenhandel som är fastställd av företagets styrelse. Av instruktionen ska minst framgå vilka bestämmelser och risk-limiter för egenhandeln som företaget avser att tillämpa.

#### *Särskilt om garantigivning m.m.*

**6 §** Företaget ska redogöra för hur garanti- och emissionsverksamheten ska organiseras med avseende på krav om åtskillnad från övrig verksamhet.

### **Sidoverksamheter**

**7 §** Bestämmelserna om sidoverksamhet i 8-13 §§ ska tillämpas av värdepappersbolag och utländska företag hemmahörande utanför EES som fått tillstånd att driva värdepappersrörelse. Bestämmelserna i 14 § ska tillämpas av värdepappersbolag.

#### *Särskilt om förvaring*

**8 §** Av verksamhetsplanen ska framgå vilka säkerhetsrisker som företaget anser föreligga i fråga om förvaring om värdepapper m.m. samt hur företaget har löst dessa frågor. Till ansökan ska bifogas en beskrivning av förvaringsrutinerna.

#### *Särskilt om mottagande av medel på konto*

**9 §** Företaget ska kunna visa att det har tillräckliga förutsättningar i form av kompetens, kapitalstyrka och tekniska resurser för att kunna ta emot medel på konto. Det ska vid var tid finnas en befattningshavare som är huvudansvarig för företagets mottagande av medel på konto. Namn på denna befattningshavare ska anges.

**10 §** Företaget ska till verksamhetsplanen bifoga den avtalstext som ska användas för mottagande av medel på konto från kund. Vidare ska det i planen lämnas uppgift om hur stor procentandel av företagets upplånings- respektive finansieringsbehov som är avsett att tillgodoses med hjälp av kunders medel på konto.

**11 §** I överenskommelsen att ta emot kunders medel på konto ska klargöras att kundens medel kommer att ingå i värdepappersföretagets egen rörelse. Kunden ska alltid få en kopia av den handling som innehåller överenskommelsen.

**12 §** Kundens medel på konto får inte tas emot i sådan omfattning att de utgör en väsentlig del av finansieringen av rörelsen.

#### *Särskilt om kreditgivning*

**13 §** Till ansökan ska bifogas en kreditinstruktion som är fastställd av företagets styrelse. Av instruktionen ska minst framgå vilka grundläggande bestämmelser för kreditgivning och kredithantering som företaget avser att tillämpa. Instruktionerna ska vidare innehålla bestämmelser som säkerställer en tillfredsställande handläggning av kreditärenden samt en tillfredsställande kontroll och uppföljning av riskerna under kreditens löptid.

#### *Särskilt om valutahandel*

**14 §** Värdepappersbolaget ska kunna visa att det har tillräckliga förutsättningar i form av kompetens och tekniska resurser för att bedriva valutahandel.

#### **Utläggning av verksamhet (s.k. outsourcing)**

**15 §** Om företaget avser att lägga ut delar av verksamheten till ett fristående företag eller oberoende fysisk person ska en redogörelse för uppdragets omfattning lämnas. Här ska särskilt anges hur kundernas intressen med avseende på bl.a. sekretess kommer att tillgodoses.

#### **Ansvarsförsäkring**

**16 §** Ett värdepappersbolags försäkring för skadeståndsskyldighet ska innehålla uppgift om det ersättningsbelopp som kan utgå per skada och det maximala ersättningsbelopp som kan utgå under ett år.

**17 §** Försäkringen ska kunna åberopas inför svensk domstol.

**18 §** 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 han inte har fått ersättning av värdepappersbolaget, och att
3. ersättningen ska betalas ut direkt till den skadelidande utan avdrag för självrisk.

**19 §** Om villkoren innebär att försäkringen som huvudregel bara ersätter skador som anmälts till försäkringsgivaren medan försäkringen är i kraft får villkoren för försäkringen avvika från bestämmelsen i 18 § 1. Detta får dock endast ske om försäkringen är förenad med ett efterskydd som innebär att försäkringen även täcker skador som anmälts till försäkringsgivaren inom två år från det att försäkringen har trätt ur kraft och som inte täcks av någon annan försäkring.

#### **IT-verksamhet och säkerhetsfrågor**

**20 §** Företaget ska lämna uppgifter om strategi och organisation för IT-verksamheten. Av redogörelsen ska framgå om funktionen ska vara delad med andra närstående företag, vilka externa och interna kopplingar, t.ex. användning av Internet

och intranät, som kommer att finnas eller om s.k. outsourcing kommer att tillämpas. Det ska även framgå hur revision av IT- och informationssäkerhet är tänkt att bedrivas.

Det ska vidare framgå vilka åtgärder som ska vidtas avseende informationssäkerheten inklusive den fysiska säkerheten.

### **Intern kontroll**

**21 §** Företaget ska ange hur verksamheten ska organiseras för att en god intern kontroll ska kunna uppnås.

## **2 kap. Pant i egna och moderbolags aktier**

**1 §** Ett bankaktiebolag och ett värdepappersbolag får i den omfattning, och under de förutsättningar som anges i 9 kap. 9 § bankrörelselagen (1987:617) och i 3 kap. 6 § andra stycket lagen om värdepappersrörelse, ta emot egna aktier eller aktier i moderbolag i pant. Sådana aktier får inte inräknas i pantens värde. Detta gäller dock inte vid derivathandel när egna aktier tas emot som säkerhet från en kund som är leveransskyldig för just sådana aktier.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2002.<sup>2</sup>

CLAES NORGREN

Ülle-Reet Jakobson

---

<sup>2</sup> Angående upphävande av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:21) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden, se Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2002:7) om uppföranderegler på värdepappersmarknaden