

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker;

FFFS 2024:29

Utkom från trycket
den 27 december 2024

beslutade den 18 december 2024.

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 2014:4) om hantering av operativa risker

dels att 5 kap. 8, 9 och 19 §§ ska upphöra att gälla,
dels att nuvarande 5 kap. 10–18 och 20–23 §§ ska betecknas 5 kap. 8–20 §§,
dels att 1 kap. 2 §, 3 kap. 1 § och nya 5 kap. 8 och 12 §§ ska ha följande lydelse,
dels att rubriken närmast före 5 kap. 10 § ska sättas närmast före nya 5 kap. 8 §,
rubriken närmast före 5 kap. 15 § ska sättas närmast före nya 5 kap. 13 §, rubriken
närmast före 5 kap. 17 § ska sättas närmast före nya 5 kap. 15 §, rubriken närmast
före 5 kap. 20 § ska sättas närmast före nya 5 kap. 17 § och rubriken närmast före
5 kap. 22 § ska sättas närmast före nya 5 kap. 19 §.

1 kap.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. bankaktiebolag,
2. sparbanker,
3. medlemsbanker,
4. kreditmarknadsbolag,
5. kreditmarknadsföreningar, och
6. värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Föreskrifterna ska, i enlighet med 3 kap. 4 § lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas på grupp- eller undergruppsnivå.

Bestämmelserna i dessa föreskrifter gäller inte för hantering av sådana IKT-risker som avses i Dora-förordningen.

3 kap.

1 § Ett företag ska identifiera operativa risker i sina produkter, tjänster, funktioner och processer.

5 kap.

8 § Ett företag ska ha en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader och processer samt större förändringar i företagets verksamhet och organisation.

Företaget ska när det tillämpar första stycket ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

12 § När ett företag beslutar om en ny produkt, tjänst, marknad eller process ska det fastställa vilken person eller funktion som ska ansvara för att hantera risker som är förenade med dessa.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 17 januari 2025.

DANIEL BARR

Agneta Blomquist