

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2015:X

Utkom från trycket
XX månad 2015

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

beslutade XX månad 2015.

Finansinspektionen beslutar i fråga om Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag

dels att 1 kap. 3 §, 4 kap. 5 § och 7 kap. 5 § ska upphöra att gälla,
dels att nuvarande 1 kap. 4 och 5 §§ ska betecknas 1 kap. 3 och 4 §§,
dels att 1 kap. 2 §, 2 kap. 2 §, 4 kap. 1 § och 7 kap. 1 och 3 §§ ska ha följande lydelse.

1 kap.

2 § De allmänna råden gäller för

- börser,
- centrala värdepappersförvarare,
- clearingorganisationer,
- juridiska personer med tillstånd enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling,
- Svenska skeppshypotekskassan, och
- understödsföreningar.

Om det är lämpligt, bör de allmänna råden även tillämpas på koncerner och finansiella konglomerat.

De gäller dock inte för centrala motparter enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

2 kap.

2 § Om ett företag som avses i 1 kap. 2 § är moderföretag i en koncern, bör moderföretagets styrelse verka för att gemensamma interna regler fastställs för den tillståndspliktiga verksamheten som drivs av företag inom koncernen. Styrelsen i det företag i ett finansiellt konglomerat som har en överordnad ställning inom konglomeratet bör verka för att gemensamma interna regler fastställs för den tillståndspliktiga verksamheten som drivs av företag inom konglomeratet.

Om det är lämpligt kan de funktioner som anges i 4 kap. (Riskhantering och riskkontroll), 5 kap. (Regelefterlevnad) och 6 kap. (Oberoende granskningsfunktion), placeras centralt inom en koncern eller ett finansiellt konglomerat. Detta gäller under förutsättning att funktionerna har kompetens och resurser som avser samtliga tillståndspliktiga verksamheter.

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 understödsföreningar finns därutöver specifika försäkringsrisker, så som

- teckningsrisker,
- reservsättningsrisker,
- återförsäkringsrisker, och
- matchningsrisker.

7 kap.

1 § Ett företag kan lägga ut delar av verksamheten till en uppdragstagare utanför företaget, såväl inom som utanför den egna koncernen. Styrelsen och den verkställande direktören ansvarar dock alltid för den verksamhet som lagts ut.

3 § Om ett företag lägger ut verksamhet inom en koncern, bör jävssituationer och intressekonflikter som kan uppstå särskilt uppmärksammas. Styrelsen bör se till att samtliga sådana jävssituationer och intressekonflikter som kan uppstå identifieras och att företaget har interna regler som hanterar dessa.

Dessa allmänna råd träder i kraft den XX månad 2015.

MARTIN ANDERSSON

Handläggare