

J Ä M F Ö R E L S E



Finansinspektionen

Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Jämförelse av GL 44 med svensk rätt

Riktlinje/rekommendation:

Europeiska bankmyndighetens (Eba) riktlinjer för intern styrning (GL 44)

Den här jämförelsen avser kreditinstitut.

I parallelluppställningen jämförs GL 44 med följande lagar och föreskrifter:

- Sparbankslag (1987:619),
- Lag om medlemsbanker (1995:1570),
- Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn,
- Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF),
- Finansinspektionens föreskrifter (2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker, samt
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningsystem.

De ovan angivna lagarna, föreskrifterna och allmänna råden kallas nedan gemensamt för ”regelverket”.

Artikel i GL 44	Svensk rätt	Anmärkningar/kommentarer
Riktlinjernas kapitel I (om tillämpningsområde) och kapitel III (slutbestämmelser och genomförande) omfattas inte av uppställningen. De nedan angivna punkterna finns i kapitel II (kraven på institutens interna styrning)		

A. FÖRETAGETS STRUKTUR OCH ORGANISATION		
4. Organisatoriskt ramverk	6 kap. LBF samt 2 och 3 kap. FFFS 2014:1.	
5. Kontroller och maktfördelning i en koncernstruktur		Saknar motsvarighet i regelverket. Finansinspektionen har i dagsläget inte något bemyndigande att föreskriva om de krav som ställs på ett moderbolag till ett kreditinstitut i de fall moderbolaget inte är ett företag som står under Finansinspektionens tillsyn. Några regler som motsvarar riktlinjerna har därför inte införts i t.ex. FFFS 2014:1.
6. Kunskap om strukturen	6.1, 6.2 och 6.5 motsvaras av 6 kap. 2 § LBF samt 2 och 3 kap. FFFS 2014:1.	6.3 – 6.4 saknar motsvarighet i regelverket. Som ovan angetts saknar Finansinspektionen bemyndigande att föreskriva om krav på ett moderbolag till ett kreditinstitut i de fall moderbolaget inte är ett företag som står under Finansinspektionens tillsyn.
7. Verksamhet som inte är standardmässig eller som inte medger insyn	7.1 – 7.5 motsvaras av 6 kap. 2 – 5 §§ LBF samt 2 kap. 1 § och 3 kap. 2 § FFFS 2014:1.	

B. LEDNINGSORGAN		
B.1 Ledningsorganets uppgifter och ansvarsområden		
8. Ledningsorganets ansvarsområden	8.2 (dock ej punkterna a och e) och 8.3 motsvaras av 6 kap. 2, 4 b och 5 §§ LBF, 2-9 kap. FFFS 2014:1, 2-3 kap. 2011:1 samt FFFS 1998:22.	8.1 saknar motsvarighet i regelverket. Finansinspektionen bedömer också att flera av uppgifterna för styrelsen dessutom motsvaras av bestämmelser i aktiebolagslagen (2005:551).
9. Bedömning av ramverket för den interna styrningen	6 kap. 2 § LBF och 2 kap. 11 § samt 3 kap. 3-4 §§ FFFS 2014:1.	
10. Ledningsorganets övervakande och ledande funktioner	10.2 motsvaras av 6 kap. LBF samt 2 och 3 kap. FFFS 2014:1.	Finansinspektionen bedömer att övriga punkter motsvaras av associationsrättsliga regler.
B.2 Ledningsorganets sammansättning och arbetssätt		
11. Ledningsorganets sammansättning samt utnämning av ledamöter och efterträdare för dessa	11.1 första meningen och 11.2 andra meningen motsvaras av 10 kap. 5 § LBF, 3 kap. 1 § sparbankslagen, 6 kap. 1 § lagen om medlemsbanker samt 3 kap. 2 § 5 LBF.	Övriga punkter saknar motsvarighet i regelverket.
12. Åtaganden, oberoende och hantering av intressekonflikter i ledningsorganet	12.1-3 motsvaras av 3 kap. 2 § LBF och 10 kap. 8 a-8 c §§ LBF.	Övriga punkter saknar motsvarighet i regelverket.

13. Ledamöternas kvalifikationer	13.1-4 samt de två första och den sista meningen av 13.6 motsvaras av 3 kap. 2 § punkterna 4-5 och 15 kap. 2 § LBF samt 2 och 3 kap. 2014:1.	13.5 samt övriga delar av 13.6 saknar motsvarighet i regelverket.
14. Ledningsorganets arbetsätt	Regler om skyldighet att tillsätta riskkommitté och ersättningskommitté (14.6) finns i FFFS 2014:1 respektive FFFS 2011:1. 14.12 motsvaras av 5 kap. 5 § och 13-16 §§ FFFS 2014:1.	14.1-5 saknar motsvarighet i regelverket. Finansinspektionen bedömer dock att dessa krav i huvudsak omfattas av bestämmelser i aktiebolagslagen (2005:551) och annan lagstiftning. 14.7-11 saknar motsvarighet i regelverket. Regler om skyldighet att tillsätta revisionskommitté finns i 8 kap. 49 a § aktiebolagslagen (2005:551).
B.3 Ramverk för uppförande		
15. Företagets värderingar och uppförandekod	Motsvaras av 2 och 6 §§ FFFS 1998:22. 15.1 motsvaras dessutom av 6 kap. 4 § LBF samt 2 kap. och 4 kap. 1 § FFFS 2014:1.	
16. Intressekonflikter på institutnivå	16.1, 16.2 och 16.4 motsvaras av 4 kap. FFFS 2014:1.	16.3 saknar motsvarighet i regelverket.
17. Interna rutiner för uppgiftslämning	6 kap. 2 a § LBF.	Enligt förarbetena till LBF (Prop. 2013/14:228) finns det i övrig svensk rätt regler som handlar om uppgiftslämning.

B.4 Policyer om uppdragsavtal och ersättningar		
18. Uppdragsavtal	6 kap. 2 och 7 §§ LBF samt 10 kap. FFFS 2014:1.	
19. Styrning av ersättningspolicyn	2 och 3 kap. FFFS 2011:1 samt FFFS 2014:1	
C. RISKHANTERING		
20. Riskkultur	6 kap. 2 § LBF och 5 kap. FFFS 2014:1.	Den del av 20.6 som handlar om att ramverket för riskhantering bör vara föremål för oberoende extern granskning saknar dock motsvarighet i regelverket.
21. Överensstämmelse mellan ersättningspolicyn och riskprofilen	6 kap. 4 c § LBF samt FFFS 2011:1.	
22. Ramverk för riskhantering	22.1-5 samt 22.7-8 motsvaras av 6 kap. 2 § LBF samt 5 kap. FFFS 2014:1.	22.6 saknar motsvarighet i regelverket.
23. Nya produkter	23.1 (förutom kravet på att policyn ska godkännas av ledningsorganet) motsvaras av 5 kap. 11 § FFFS 2014:4. 23.2-4 motsvaras av 6 kap. 2 § LBF, 5 kap. 10-14 §§ FFFS 2014:4 samt 5 kap. 4 § och 7 kap. 3 § FFFS 2014:1.	23.1 andra meningen om ledningsorganets godkännande saknar motsvarighet i regelverket.

D. INTERNKONTROLL		
24. Ramverk för intern kontroll	2 kap. samt 6-9 kap. FFFS 2014:1.	
25-26. Riskkontrollfunktionen	25, 26.1-9 och 26.11-17 motsvaras av 6 kap. 2 § LBF, 5 kap. 5-9 §§, 6 kap. och 7 kap. FFFS 2014:1.	26.10 saknar motsvarighet i regelverket.
27. Riskchefen	27.1-3 (förutom 27.3 andra meningen) och 27.5-6 motsvaras av 6 kap. 2 § LBF och 7 kap. 4-6 §§ i FFFS 2014:1.	27.3 andra meningen samt 27.4 saknar motsvarighet i regelverket.
28. Regelefterlevnadsfunktionen	Motsvaras av 6 och 8 kap. FFFS 2014:1.	Av FFFS 2014:1 framgår dock att funktionen för regelefterlevnad endast får kombineras med funktionen för riskkontroll i små företag med mindre komplicerad verksamhet. Detta innebär skärpning i förhållande till GL 44. Finansinspektionen har anmält till EBA att möjligheten att kombinera funktioner enligt punkten 28.3 inte gäller i samma utsträckning i Sverige.
29. Internrevisionsfunktionen	29.1-3, 29.4 sista meningen samt 29.5-6 motsvaras av 6 och 9 kap. FFFS 2014:1.	29.4 första och andra meningarna saknar dock motsvarighet i regelverket.

30. Informationssystem och kommunikation	30.1-2 (förutom 30.2 andra meningen) motsvaras av 2, 3 och 6 kap. FFFS 2014:1 samt 1-3 kap. FFFS 2014:5.	30.2 andra meningen saknar motsvarighet i regelverket.
31. Kontinuitetshantering	31.1-4 (förutom 31.2 tredje meningen och 31.4 femte meningen) motsvaras av 6 kap. 2 LBF, 2 kap. 9 § FFFS 2014:1, 2, 3 och 5 kap. FFFS 2014:4.	31.2 tredje meningen och 31.4 femte meningen saknar motsvarighet i regelverket.
F. INSYN		
32. Delaktighet	6 kap. 2 och 5 §§ LBF samt 2 och 3 kap. FFFS 2014:1.	
33. Insyn i den interna styrningen	33.1 samt delar av 33.2 a. motsvaras av 6 kap. 3 § LBF, 2 kap. 11 § FFFS 2011:1 och 2 kap. FFFS 2014:1.	Övriga delar av 33.2-4 saknar motsvarighet i regelverket. Bestämmelser om offentliggörande finns dock bland annat i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.