

2022-04-25

B E S L U T

Bankgirocentralen BGC AB
Verkställande direktör Gert Andersson
105 19 Stockholm

FI Dnr 21-20973
Delgivning nr 1



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Undersökning av Bankgirots utkontrakterade verksamhet

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 18 augusti 2021 Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot) om att myndigheten hade inlett en undersökning i syfte att bedöma ändamålsenligheten i Bankgirots utkontrakterade verksamhet.

Undersökningen har utgått från lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV), Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag samt de s.k. PFMI-standarderna¹ (PFMI).

Finansinspektionens handläggning av ärendet har bestått av följande moment:

- Aviseringsbrev och informationsbegäran skickades till Bankgirot den 18 augusti 2021,
- Bankgirot presenterade under ett möte med Finansinspektionen sin organisation och arbete med den utkontrakterade verksamheten den 2 september 2021,
- Bankgirot inkom med det material som efterfrågats i informationsbegäran den 10 september 2021,
- Finansinspektionen skickade en avstämningsskrivelse till Bankgirot den 6 december 2021,
- Bankgirot besvarade avstämningsskrivelsen den 21 januari 2022.

Enligt 25 kap. 2 § andra stycket LV får Finansinspektionen avstå från ingripande om företaget gör rättelse.

¹ PFMI-standarderna är internationella principer för marknadsinfrastrukturföretag som har utvecklats av Committee on Payments and Market Infrastructures och Internationella organisationen för värdepapperstillsyn, se CPSS-IOSCO – Principles for financial market infrastructures – April 2012.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Undersökningen har mynnat ut i vissa iakttagelser vilka Finansinspektionen preliminärt bedömt som brister vad gäller riskanalys, nyckelriskindikatorer, säkerhetsförmåga samt intern styrning och kontroll.

Bankgirot har inkommit med nytt material avseende intern styrning och kontroll som påvisat att bristerna i detta avseende inte är av den art som Finansinspektionen tidigare bedömt. Därtill har Bankgirot gett in en plan med åtgärder som företaget vidtagit eller förklarat sin avsikt att fullgöra i syfte att åtgärda ovan angivna brister. Med hänsyn till det finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet skrivs därför av.

Finansinspektionen kommer att följa upp Bankgirots åtgärder avseende riskanalys, nyckelriskindikatorer samt intern styrning och kontroll i den löpande tillsynen. Bankgirots säkerhetsförmåga avseende incidenthantering kommer Finansinspektionen följa upp i undersökning Dnr 22-2661.

FINANSINSPEKTIONEN

Susanna Grufman
Verksamhetsområdeschef
Marknader

Maximilian Görtz
Finansinspektör
Infrastruktur tillsyn
08-408 98 939

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.

Beslutet har fattats av Susanna Grufman, områdeschef, efter föredragning av Maximilian Görtz, finansinspektör. I den slutliga handläggningen har också Andreas Heed, avdelningschef, och Clara Ahlqvist, avdelningschef, deltagit.

Hur man överklagar



Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.