

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2024:5) om clearing och avveckling av betalningar;

beslutade den 16 juni 2026.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 2 och 4 förordningen (2024:127) om clearing och avveckling av betalningar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2024:5) om clearing och avveckling av betalningar

dels att 3 kap. ska upphöra att gälla,
dels att 2 kap. 2 § ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas fem nya kapitel, 3–3 d kap. av följande lydelse.

2 kap.

2 § Den beskrivning av den planerade verksamheten som enligt 2 kap. 9 § lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar ska finnas i en ansökan om tillstånd att bedriva clearingverksamhet, ska omfatta

1. en förteckning över de personer som ska ingå i aktiebolagets styrelse eller vara verkställande direktör, eller vara ersättare för någon av dem,

2. en schematisk översikt av hur verksamheten ska organiseras som innefattar en redogörelse för

- a) de olika funktionerna,
- b) vem som är ansvarig för respektive funktion,
- c) hur många personer som ska vara verksamma inom dessa funktioner, samt
- d) de åtgärder och uppgifter som utförs inom respektive funktion,

3. en redogörelse för hur de kontrollfunktioner som anges i 3 a kap. 1 § ska vara utformade och hur deras arbete ska bedrivas,

4. flödesscheman över de väsentliga processer som finns för clearingverksamheten,

5. en beskrivning av de väsentliga risker som verksamheten är förknippad med, samt hur dessa ska hanteras genom kontroller och andra åtgärder,

6. en uppgift om huruvida aktiebolaget avser att uppdra åt någon annan att utföra uppgifter som är av betydelse för clearingverksamheten och i så fall en beskrivning av

- a) arten och omfattningen av uppdraget, och
- b) hur aktiebolaget avser att fullgöra sina skyldigheter enligt 7 kap.,

7. en redogörelse för aktiebolagets hantering av informationssäkerhet och it-verksamhet som innefattar

- a) hur den ska vara organiserad, styras och följas upp, och
- b) de väsentliga it-systemens funktioner och användningsområden,

8. en beskrivning av

- a) reglerna för clearingverksamheten enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen om clearing och avveckling av betalningar, och
- b) de regler eller avtalsvillkor som reglerar deltagandet i clearingverksamheten enligt 4 kap. 1 § lagen om clearing och avveckling av betalningar,

9. en uppgift om huruvida aktiebolaget avser att bedriva sidoverksamhet och i så fall en beskrivning av den verksamheten,

10. en redogörelse för hur aktiebolaget avser att finansiera verksamheten,

11. en prognos för de tre närmast kommande verksamhetsåren som omfattar

- a) balans- och resultaträkningar, och
- b) en beräkning av hur stort det egna kapitalet minst ska vara enligt 6 kap. 1 §, och

12. de antaganden som prognosen enligt 11 bygger på samt vilken påverkan ändrade antaganden, inbegripet ändrade betalningsvolymerna, får på angivna prognoser och på beräkningarna av det egna kapitalet.

3 kap. Styrning och riskhantering

Bestämmelser i andra föreskrifter

1 § Ett clearingbolag ska tillämpa följande bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker:

– 5 kap. 1, 6 och 7 §§ om hantering av operativa risker i verksamheten.

Det som anges om företag i bestämmelserna enligt första stycket ska då avse clearingbolag. När det gäller filialer ska det som anges om styrelsen i stället avse den verkställande direktören.

Allmänna organisatoriska krav

2 § Ett clearingbolag ska se till att

1. ha en ändamålsenlig och överblickbar organisationsstruktur med en tydlig fördelning av funktioner och ansvarsområden som dels säkerställer att clearingbolaget styrs effektivt och sunt, dels gör det möjligt för Finansinspektionen att utöva en effektiv tillsyn,
2. ha aktuella och dokumenterade beslutsrutiner som tydligt anger rapporteringsvägar,
3. varje relevant befattnings ansvar och arbetsuppgifter är dokumenterade i en befattningsbeskrivning,
4. all personal är informerad om vilka rutiner som de ska följa för att kunna fullgöra sina skyldigheter,

5. ha aktuella och ändamålsenliga interna kontrollmekanismer som innefattar kontrollfunktioner, it-system och processer, för att säkerställa att beslut och rutiner följs på alla nivåer inom bolaget,

6. ha personal med den kompetens och kunskap som krävs för att de ska kunna fullgöra sina arbetsuppgifter,

7. ha en aktuell och ändamålsenlig intern och extern rapportering och spridning av information i bolaget,

8. om en person arbetar inom flera funktioner, detta inte hindrar honom eller henne från att fullgöra sina uppgifter på ett korrekt sätt.

För en grupp eller en enhet med anställda som utför identiska arbetsuppgifter kan en befattningsbeskrivning enligt första stycket 3 omfatta hela den aktuella gruppen eller enheten.

3 § Ett clearingbolag ska ha en dokumenterad riskaptit som omfattar bolagets alla slag av risker.

Styrelsen ska besluta om bolagets riskaptit och regelbundet utvärdera riskaptiten och uppdatera den om det behövs.

4 § Ett clearingbolag ska ha en dokumenterad riskstrategi.

Styrelsen ska besluta om bolagets riskstrategi och regelbundet utvärdera riskstrategin och uppdatera den om det behövs.

5 § Ett clearingbolag ska ha interna regler för styrning och kontroll av sin organisation och verksamhet.

Styrelsen ska besluta om de interna reglerna.

6 § Ett clearingbolag ska ha it-system och rapporteringsrutiner som säkerställer att information om dess verksamhet och riskexponering är aktuell och relevant samt att den externa rapporteringen är tillförlitlig, aktuell, fullständig och att den rapporteras i tid.

7 § Ett clearingbolag ska säkerställa att det har rutiner för åtskillnad av arbetsuppgifter och förebyggande av intressekonflikter. Bolaget ska även se till att ingen person ensam handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Bolaget behöver inte uppfylla det som anges i första stycket andra meningen om transaktionen är obetydlig.

8 § Ett clearingbolag ska övervaka och regelbundet utvärdera de system, interna kontrollmekanismer och rutiner som anges i 2–7 §§, för att säkerställa att de är effektiva och ändamålsenliga. Bolaget ska dessutom vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister.

Styrning

9 § Ett clearingbolag ska driva sin verksamhet på ett etiskt ansvarsfullt och professionellt sätt.

Bolaget ska också upprätthålla sunda yrkesmässiga värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för hur bolaget hanterar sina risker (riskkultur).

10 § Styrelsen ska minst årligen utvärdera och, om det behövs, uppdatera de interna regler som den har beslutat om. Den verkställande direktören ska regelbundet, minst årligen, utvärdera de interna regler som den har beslutat om och om det behövs uppdatera dem.

Styrelsen ska regelbundet se över och bedöma effektiviteten i clearingbolagets organisationsstruktur, rutiner, metoder och andra åtgärder som bolaget har fattat beslut om för att följa lagar och andra författningar som reglerar bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Styrelsen ska även vidta lämpliga åtgärder för att, i förekommande fall, korrigera brister i dessa åtgärder.

11 § När styrelsen fastställer clearingbolagets strategier ska den ta hänsyn till bolagets långsiktiga finansiella intressen, de risker bolaget exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt det kapital som krävs för att täcka bolagets risker.

12 § Styrelsens ledamöter ska ha god kännedom om och förståelse för clearingbolagets organisationsstruktur och processer för att kunna säkerställa att dessa är förenliga med bolagets beslutade strategier. Ledamöterna ska vara väl insatta i och ha god kännedom om bolagets verksamhet samt arten och omfattningen av dess risker.

13 § Styrelsen eller den verkställande direktören ska regelbundet utvärdera om clearingbolaget kontrollerar och hanterar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

Riskhantering

14 § Ett clearingbolag ska ha ett ramverk för riskhantering som innehåller de strategier, processer, rutiner, interna regler, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att bolaget löpande kan identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som det är eller kan förväntas komma att bli exponerat för.

15 § Ett clearingbolag ska ha interna regler för sin riskhantering som anger

1. vilka typer av risker som bolaget i huvudsak är exponerat för,
2. bolagets metoder och processer för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och internt rapportera risker,
3. hur bolaget ska utveckla och tillämpa kontroller för att motverka de risker som bolaget är exponerat för,
4. hur kontrollerna enligt 3 ska testas och utvärderas, och

5. bolagets rutiner för att fastställa och övervaka den nivå och den inriktning på bolagets risker som kan accepteras för att uppnå bolagets strategiska mål (risk-apptiten).

16 § Ett clearingbolag ska ha metoder för att identifiera och mäta sina risker.

17 § Ett clearingbolag ska identifiera risker i sina produkter, tjänster, funktioner, processer och it-system.

18 § Ett clearingbolag ska regelbundet mäta riskerna enligt 17 §, genom att bedöma sannolikheten för att de inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta. Bolaget ska även fastställa vilka åtgärder det ska vidta för att hantera riskerna.

19 § Ett clearingbolag ska testa och utvärdera de kontroller som bolaget har för att säkerställa att det löpande kan ha kontroll över de väsentliga risker som bolaget är exponerat för.

20 § Ett clearingbolag ska fastställa och dokumentera indikatorer med gränsvärden för sina relevanta risker som visar när dessa risker har ökat.

Clearingbolaget ska regelbundet se över och, om det behövs, uppdatera indikatorerna och gränsvärdena.

21 § Ett clearingbolag ska dokumentera sina processer enligt 5 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker, och utse en ansvarig person eller funktion för varje sådan process.

Dokumentationen av en process enligt första stycket ska innehålla uppgifter om åtminstone

1. processens huvudsakliga aktiviteter och deras samband (flödesschema),
2. vilka it-system som stödjer processen,
3. när en kontroll görs och ett beslut fattas i processen,
4. processens resultat, till exempel en tjänst, produkt eller liknande, och
5. vilken information som används i aktiviteterna enligt 1.

Clearingbolaget ska ange i interna regler hur bolaget ska dokumentera processerna enligt första stycket och hur det ska hantera operativa risker i processerna.

22 § Ett clearingbolag ska ha en rutin för att regelbundet rapportera de risker som finns eller kan förväntas uppstå i verksamheten till styrelsen och riskutskottet, om ett sådant har inrättats, den verkställande direktören, och övriga funktioner som behöver ha informationen, så att de får tillförlitliga, aktuella och fullständiga rapporter i rätt tid.

Styrelsen och riskutskottet, om ett sådant har inrättats, ska fastställa arten, mängden, formatet och frekvensen på riskinformationen som de ska få ta emot.

23 § Ett clearingbolag ska ha en gemensam och sund syn på risktagande som baseras på en förståelse för samtliga risker som bolaget kan exponeras för, samt hur dessa tas om hand i bolaget. En sådan riskkultur ska ta hänsyn till bolagets beslutade

riskaptit. Bolaget ska löpande informera och utbilda berörd personal så att den har relevant kunskap om bolagets ramverk för riskhantering.

Intressekonflikter

24 § Ett clearingbolag ska identifiera och hantera de intressekonflikter som finns eller kan förväntas komma att uppstå i verksamheten.

25 § Ett clearingbolag ska ha interna regler som anger hur bolaget hanterar intressekonflikter enligt 24 §.

Styrelsen ska besluta om de interna reglerna.

26 § Ett clearingbolag ska i de interna reglerna för intressekonflikter enligt 25 §

1. identifiera vilka omständigheter som utgör eller kan förväntas komma att ge upphov till en intressekonflikt som medför en väsentlig risk för att en eller flera kunders intressen påverkas negativt med hänsyn till bolagets produkter och tjänster, och

2. ange vilka rutiner som ska tillämpas och vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera sådana konflikter.

Process för godkännande

27 § Ett clearingbolag ska när det inför nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, it-system och vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation, hantera de risker som kan uppstå i samband med detta på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

28 § Ett clearingbolag ska ha en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation.

29 § Ett clearingbolag ska i sina interna regler beskriva processen för godkännande enligt 28 §. De interna reglerna ska även ange

1. vad bolaget avser med nya eller väsentligt förändrade befintliga produkter, tjänster, marknader, processer, it-system och större förändringar i bolagets verksamhet och organisation, samt

2. vilka funktioner och enheter som ska delta i processen.

30 § Ett clearingbolag ska se till att följande moment finns med i processen för godkännande enligt 28 §

1. kontroll av att gällande regler följs,

2. analys av om bolagets risknivåer kan öka eller om nya risker kan uppstå och om detta kan påverka bolagets kapitalbehov,

3. kontroll av att det finns tillräckligt med personal och tillgång till kompetens, interna regler, verktyg och processer i affärsenheter samt stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka riskerna, samt

4. dokumentation av beslut om godkännande där de överväganden framgår som legat till grund för beslutet.

31 § Om det inte anges i de interna reglerna enligt 29 § 1 att clearingbolaget ska tillämpa processen enligt 28 §, ska funktionen för riskkontroll avgöra huruvida bolaget ska tillämpa den processen eller inte.

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

Hantering av incidenter

33 § Ett clearingbolag ska ha interna regler för att hantera, dokumentera, analysera och internt rapportera de incidenter som uppstår i verksamheten. Bolaget ska rapportera allvarliga incidenter till styrelsen och den verkställande direktören.

34 § Ett clearingbolag ska efter att en allvarlig incident har inträffat, identifiera och analysera orsakerna till incidenten.

Bolaget ska, utifrån den analys som har gjorts enligt första stycket, bedöma om det finns ett behov av att förbättra it-system, processer, kontroller och beredskap samt vidta nödvändiga åtgärder.

Driftssäkerhet

35 § Ett clearingbolag ska fastställa mål för driftssäkerhet och ha ändamålsenliga interna regler för att nå dessa mål. Målen ska innefatta kvalitativa och kvantitativa mått.

Bolaget ska övervaka och regelbundet utvärdera om det uppfyller sina fastställda mål för driftssäkerhet.

36 § Ett clearingbolag ska säkerställa att det har tillräcklig kapacitet för att kunna nå sina fastställda mål för driftssäkerhet även vid ökade betalningsvolymerna och i stressade situationer.

Bolaget ska regelbundet övervaka och testa kapaciteten och prestandan i de it-system som det använder i clearingverksamheten.

Bolaget ska om det behövs ta fram dels prognoser över efterfrågan på bolagets tjänster och produkter, dels lämpliga planer för att anpassa sig till förändringar i betalningsvolymerna eller i fråga om tekniska krav.

3 a kap. Kontrollfunktioner

Generella krav på kontrollfunktionerna

1 § Ett clearingbolag ska ha en funktion för riskkontroll, en funktion för regelefterlevnad och en funktion för internrevision. Kontrollfunktionerna ska vara organisatoriskt skilda från varandra. I små clearingbolag med mindre komplex verksamhet kan funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad vara kombinerad.

2 § Varje kontrollfunktions arbete ska regleras av interna regler. De interna reglerna ska ange varje kontrollfunktions ansvar, uppgifter och rutiner för rapportering.

Styrelsen ska besluta om de interna reglerna.

3 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska ha de resurser som krävs samt tillgång till den information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter. En sådan funktion ska ha personal med den kunskap som krävs samt de befogenheter som behövs för att den ska kunna fullgöra sina uppgifter.

4 § Ett clearingbolag ska se till att personalen i en kontrollfunktion enligt 1 § löpande utbildas för att hålla kunskapen aktuell.

5 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska ha ändamålsenliga it-system och stöd till sitt förfogande.

Oberoende

6 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska vara oberoende. För att en kontrollfunktion ska anses oberoende ska

1. personalen i kontrollfunktionen inte utföra några uppgifter som ingår i verksamheten som de ska övervaka och kontrollera,
2. den organisatoriskt vara skild från de funktioner och områden som den ska övervaka och kontrollera,
3. den ansvarige för kontrollfunktionen regelbundet rapportera direkt till styrelsen och närvara vid styrelsens sammanträden då respektive funktions ansvarsområde eller rapporter behandlas, och
4. metoden för att fastställa ersättning till personalen i kontrollfunktionen inte vara utformad så att den äventyrar eller kan förväntas komma att äventyra personalens objektivitet.

Rapportering

7 § En kontrollfunktion enligt 1 § ska regelbundet, minst årligen, rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen, riskutskottet, om ett sådant har inrättats, och den verkställande direktören. Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. En konsekvensanalys och en rekommendation till åtgärder ska även ingå i rapporten. Styrelsen, riskutskottet och den verkställande direktören ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionens rapport.

8 § Ett clearingbolag ska ha rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som det vidtar med anledning av en kontrollfunktions rapport.

3 b kap. Funktion för riskkontroll

1 § Clearingbolagets funktion för riskkontroll enligt 3 a kap. 1 § ska vara direkt underställd den verkställande direktören eller i förekommande fall clearingbolagets riskchef. Ett bolag som har flera funktioner för riskkontroll ska ha en central funktion för riskkontroll som ansvarar för att sammanställa, analysera och rapportera bolagets samtliga risker.

2 § Funktionen för riskkontroll ska bestå av personer med tillräcklig kunskap om dels metoder och rutiner för att hantera risker, dels marknader och produkter för att

kunna lämna relevant och oberoende information, analyser och expertutlåtanden om clearingbolagets risker.

3 § Funktionen för riskkontroll ska

1. dels kontrollera att alla väsentliga risker som clearingbolaget exponeras för eller kan förväntas komma att exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner, dels identifiera risker som uppstår på grund av brister i bolagets riskhantering, dels kontrollera att varje affärsenhet övervakar samtliga för affärsenheten väsentliga risker på ett effektivt sätt,

2. övervaka och kontrollera bolagets riskhantering,

3. kontrollera och analysera bolagets väsentliga risker och utvecklingen av dessa samt identifiera dels nya risker som kan uppstå till följd av förändrade förutsättningar, dels risker som härrör från graden av komplexitet i bolagets legala struktur,

4. se till att information om bolagets risker regelbundet lämnas till styrelsen samt regelbundet, dock minst kvartalsvis, rapportera sin bedömning såväl skriftligt som muntligt till styrelsen,

5. när bolaget lägger fram förslag eller fattar beslut som medför att bolagets risker kan öka väsentligt, bedöma om dessa är förenliga med bolagets beslutade riskaptit,

6. när bolaget tar fram eller ändrar sin riskstrategi och riskaptit, lämna all relevant information som kan utgöra underlag för beslut i dessa frågor samt bedöma föreslagen riskstrategi och lämna en rekommendation innan beslut fattas,

7. kontrollera att relevanta interna regler, processer och rutiner enligt 3 kap. 14 § följs, att de är ändamålsenliga och effektiva samt föreslå ändringar i dessa om det behövs,

8. innan bolaget beslutar om nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer och it-system samt vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation utvärdera risker med dessa samt utvärdera hur dessa kan förväntas komma att påverka bolagets sammanvägda risk.

Riskchef

4 § Ett clearingbolag ska om det är lämpligt och rimligt med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet utse en riskchef, som ska ansvara för funktionen för riskkontroll och bedöma om bolagets ramverk för riskhantering är effektivt och ändamålsenligt. Riskchefen ska vara direkt underställd den verkställande direktören och ska rapportera direkt till denne och till styrelsen eller i förekommande fall till styrelsens riskutskott.

5 § I riskchefens arbete ska det ingå att kritiskt granska och ifrågasätta beslut som påverkar clearingbolagets riskexponering. Riskchefen ska ha en löpande dialog med styrelsen och verkställande direktören om riskrelaterade frågor.

6 § Ett clearingbolag ska ha interna regler för att utse och ersätta en riskchef enligt 4 §. Styrelsen ska godkänna och besluta om tillsättning av och byte av riskchefen. Bolaget ska när det tillsätter eller byter riskchef informera Finansinspektionen om detta.

3 c kap. Regelefterlevnad

1 § Ett clearingbolag ska ha aktuella och lämpliga interna regler och rutiner för att kunna identifiera vilka risker som finns för att bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt dels lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, dels interna regler.

Styrelsen ska besluta om de interna reglerna för regelefterlevnad.

Bolaget ska ha lämpliga rutiner och vidta lämpliga åtgärder för att minimera risken för att lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten inte följs.

Funktion för regelefterlevnad

2 § Clearingbolagets funktion för regelefterlevnad enligt 3 a kap. 1 § ska vara direkt underställd den verkställande direktören. Bolaget ska utse en person som ansvarar för funktionen och för all rapportering om regelefterlevnad.

3 § Funktionen för regelefterlevnad ska

1. dels identifiera vilka risker som finns för att clearingbolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, dels övervaka och kontrollera att riskerna hanteras av berörda funktioner,

2. övervaka och kontrollera efterlevnaden av dels lagar, förordningar och andra regler, dels relevanta interna regler,

3. ge råd och stöd till bolagets personal, verkställande direktör och styrelse om dels de lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, dels interna regler,

4. informera och utbilda berörda personer om nya eller ändrade regler,

5. kontrollera att nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, it-system samt större förändringar i bolagets verksamhet och organisation följer de lagar, förordningar och andra regler som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet,

6. övervaka och kontrollera att de interna reglerna och rutinerna enligt 1 § följs,

7. kontrollera och regelbundet bedöma om bolagets rutiner och åtgärder enligt 1 § tredje stycket är ändamålsenliga och effektiva, och

8. lämna rekommendationer till berörda personer baserade på de iakttagelser som funktionen gjort.

3 d kap. Funktion för internrevision

1 § Clearingbolagets funktion för internrevision enligt 3 a kap. 1 § ska vara direkt underställd bolagets styrelse.

2 § Personalen i funktionen för internrevision får inte delta i andra funktioners arbete, i den operativa verksamheten eller i arbetet med att utforma och välja riskmodeller eller andra verktyg för att hantera risk.

3 § Funktionen för internrevision ska bestå av personer med kunskap bland annat om

1. clearingbolagets verksamhet, rutiner, it-system, redovisning och värdering av tillgångar samt de risker bolaget är exponerat för,
2. de lagar, förordningar och andra regler som gäller för verksamheten och
3. standarder för internrevision.

4 § Ett clearingbolag ska löpande informera och utbilda personalen i funktionen för internrevision om nya produkter och tjänster på de finansiella marknaderna.

5 § Funktionen för internrevision ska

1. arbeta efter en aktuell och riskbaserad revisionsplan som styrelsen fastställt,
2. granska och regelbundet utvärdera om clearingbolagets organisation, styrningsprocesser, it-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva,
3. granska och regelbundet utvärdera om bolagets interna kontroll är ändamålsenlig och effektiv,
4. granska och regelbundet utvärdera om verksamheten drivs i enlighet med bolagets interna regler,
5. granska och regelbundet utvärdera bolagets riskhantering utifrån den beslutade riskstrategin och riskaptiten,
6. granska och utvärdera om bolagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler,
7. granska och utvärdera tillförlitligheten i bolagets finansiella rapportering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen,
8. granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom bolagets övriga kontrollfunktioner,
9. lämna rekommendationer till berörda personer, baserade på de iakttagelser som funktionen gjort, och
10. följa upp om åtgärderna enligt 9 genomförs.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2026.

JOHAN ALMENBERG

Marielle Halvarsson