

Mapping av hur kraven i FFFS 2018:4 förhåller sig till FFFS 2014:1, 2014:4 och 2014:5

Område	Text FFFS 2018:4	FFFS 2018:4	FFFS 2014:1	FFFS 2014:4	FFFS 2014:5
Styrning	1. definiera och tilldela de ansvarsfunktioner som leverantören bedömer är nödvändiga för att genomföra säkerhetsåtgärderna,	5 kap. 1 § 1 p.	2 kap. 1 § 3 p	-	2 kap. 3 §
Styrning	2. fastställa processer, rutiner och system för att identifiera, mäta, övervaka och hantera riskerna som är förknippade med leverantörens betaltjänstverksamhet,	5 kap. 1 § 2 p.	5 kap. 1-3 §§	2 kap. 2 § 3 kap. 2 §	2 kap. 7 §
Riskidentifiering	3. göra en riskbedömning av betaltjänsterna och ta fram en beskrivning av de säkerhetsåtgärder som ska skydda betaltjänstanvändarna mot de risker som identifierats, bland annat mot bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter,	5 kap. 1 § 3 p.	5 kap. 10-11 §§	3 kap. 1-3 §§	2 kap. 6 §
Styrning	4. ha en intern nivåbaserad modell för att hantera och kontrollera risker i betaltjänstverksamheten,	5 kap. 1 § 4 p.	5 kap. 1-2 §§	-	-
Riskidentifiering	5. ta fram en beskrivning av hur leverantören säkerställer att de operativa riskerna och säkerhetsriskerna hanteras när den uppdrar åt någon annan att utföra en del av betaltjänstverksamheten,	5 kap. 1 § 5 p.	10 kap. 2-7 §§	2 kap. 3 §	3 kap. 6 §
Styrning	6. fastställa en riskkaptit för betaltjänstverksamheten samt inventera, klassificera och riskbedöma affärsfunktioner, processer och tillgångar som anses kritiska för verksamheten,	5 kap. 1 § 6 p.	2 kap. 3 §	2 kap. 1 § 5 kap. 1, 7-8 §§	2 kap. 5 §
Kontroll	7. ta fram säkerhetsåtgärder som hanterar konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och it-system, samt fysisk säkerhet och åtkomstkontroll,	5 kap. 1 § 7 p.	2 kap. 2 §	5 kap. 8-9 §§	2 kap. 8 §
Riskidentifiering	8. se till att verksamheten övervakas för att identifiera oplanerade händelser som leder till operativa eller säkerhetsrelaterade incidenter samt hantera, följa upp och rapportera incidenterna,	5 kap. 1 § 8 p.	5 kap. 5 §	3 kap. 5-6 §§	2 kap. 7 § Inkl. Allmänna råd
Kontroll	9. ta fram en plan för kontinuitetshandling, som innefattar en beskrivning av hur verksamheten ska upprätthållas i olika scenarier och hur leverantören ska kommunicera i händelse av kris, testa kontinuitetsplanerna årligen och vid behov uppdatera dem,	5 kap. 1 § 9 p.	2 kap. 9 §	5 kap. 15-23	-
Kontroll	10. ta fram och regelbundet testa kontrollrutiner som säkerställer att säkerhetsåtgärderna är uppdaterade och effektiva,	5 kap. 1 § 10 p.	3 kap. 4 §	-	2 kap. 8 §
Kontroll	11. ta fram en hotbildsanalys för betaltjänstverksamheten och regelbundet utbilda personalen om hur den ska använda beredskapsplaner, kontinuitetsplaner och återställningsplaner och	5 kap. 1 § 11 p.	2 kap. 9 §	5 kap. 21 §	-
Kommunikation	12. ta fram och vid behov genomföra processer och rutiner för att vägleda och informera betaltjänstanvändarna om säkerhetsrisker och felmeddelanden som är relaterade till de tillhandahållna betaltjänsterna och betaltjänstanvändarnas möjligheter att avaktivera specifika betalningsfunktioner.	5 kap. 1 § 12 p.	-	-	-



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