

# **Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst**

## **Bilaga 6 A Deltagarkrav**

### **Version 2025-10-10**

## **Deltagarkrav Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst**

### **1 Inledande krav**

#### **1.1**

Deltagaren ska vara institut enligt lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar och 8 § lag om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden (1999:1309).

Institut som är ett Betalningsinstitut eller Institut för elektroniska pengar ska:

- (i) Lämna Bankgirot den information som behövs för att bedöma om Institutet uppfyller kraven i 8 a-e §§ lag (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden; samt
- (ii) Underrätta Bankgirot utan dröjsmål om förändringar som kan påverka dess uppfyllande av kraven i punkten (i)

Deltagaren åtar sig att utan dröjsmål informera Bankgirot om Deltagarens tillsynsmyndighet har inlett en fördjupad utredning, sanktionsprövning eller liknande särskild granskning av Deltagaren.

#### **1.2**

Bankgirot tillhandahåller Clearinginformationssystemet till Deltagarna i Clearing- och Avvecklingssystemet för att de skall kunna avläsa Avvecklingstotal för sig och, i förekommande fall, för sina Indirekta Clearingmedlemmar. För Deltagarna är anslutning till Clearinginformationssystemet (eller motsvarande) genom tecknande av avtal om detsamma, en förutsättning för att kunna nyttja Clearing- och Avvecklingstjänsten.

### **2 Finansiella krav**

#### **2.1**

Uppfylla de kapitalkrav som framgår av den lagstiftning och de föreskrifter som vid varje tid gäller för det aktuella institutet. Deltagaren åtar sig att utan dröjsmål upplysa Bankgirot i det fall deltagarens prognoser/beräkningar visar att kapitalkravet riskerar att ej uppfyllas.

## 3 Riskhanteringskrav

### 3.1

Deltagaren ska ha ett ramverk som beskriver hur deltagaren arbetar med riskhantering. Ramverket ska innehålla minst följande krav;

- a) Deltagaren ska regelbundet identifiera, bedöma, hantera, följa upp, och rapportera sina risker .
- b) Deltagaren ska ha en systematisk och strukturerad process för att identifiera, analysera, hantera, följa upp och rapportera incidenter.
- c) Deltagaren ska ha interna rutiner för ändringshantering för att säkerställa att minimera risken att Bankgirot utsätts för oväntade eller oönskade risker eller konsekvenser vid införande av väsentliga förändringar.
- d) Deltagaren ska ha ett systematiskt arbete och en strukturerad process för kris- och kontinuitetshantering, inklusive övningar och tester för att säkerställa att bolaget har förmåga att upprätthålla kritisk verksamhet vid incidenter av allvarlig art, oavsett sannolikhet att incidenten inträffar. Kris- och kontinuitetshantering ska omfatta att kritisk verksamhet kan upprätthållas under såväl fredstida kriser och höjd beredskap.

## 4 Organisatoriska krav

### 4.1

Ha organisation av verksamheten med definierade roller och personal som kan uppfylla de tekniska kraven, personal utbildad i regelverket för Clearing- och Avvecklingstjänsten och personal som kan uppfylla riskhanteringskraven. Deltagaren ska ha en funktion för oberoende uppföljning inklusive rapportering av Deltagarens riskhanteringsförmåga.

\*\*\*\*\*