

Bilaga

Policy



BESLUTSDATUM: 2019-09-30
BESLUT AV: Direktionen
ANSVARIG AVDELNING: Avdelningen för betalningar (AFB)
FÖRVALTNINGSANSVARIG: Christina Wejshammar

Senast granskad: 2019-09-30

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2019-00951

Styrning och uppföljning av RIX

Bakgrund och syfte

Riksbankens system för avveckling av betalningar i SEK, RIX, har en central roll i den svenska finansiella sektorn och är Sveriges viktigaste betalningssystem. Deltagare i RIX är kreditinstitut, värdepappersföretag, clearingorganisationer, värdepapperscentraler, centrala motparter och Riksgälden. De flesta betalningar i Sverige avvecklas i RIX¹. För betalning av värdepapperstransaktioner har Riksbanken lagt ut RIX-konton hos Euroclear Sweden AB. Förutsättningarna för deltagande i RIX regleras i Villkor för RIX och penningpolitiska instrument².

RIX tillgänglighet och effektivitet är en förutsättning för att Riksbanken ska främja ett säkert och effektivt betalningsväsende. Det är därutöver en förutsättning för att Riksbanken ska kunna genomföra de penningpolitiska beslut som fattas. På grund av RIX betydelse kan en störning i systemet få omfattande konsekvenser och som på kort tid sprider sig till andra delar av det finansiella systemet.

Generellt för Riksbanken har Direktionen enligt instruktionen delegerat uppgifter till avdelningscheferna. Respektive avdelningschef rapporterar inom sitt område till Direktionen, inklusive frågor som rör RIX. Chefen för Stabsavdelningen lägger årligen fram förslag om verksamhetsplan och budget för hela Riksbanken till Direktionen.

Denna policy syftar till att närmare lägga fast vad som gäller för styrning och uppföljning av RIX i Riksbanken.

¹ Med undantag av de s.k. realtidsbetalningar (idag genom tjänsten Swish) som när policyn beslutas avvecklas hos Bankgirot. Riksbanken har i juni 2019 fattat beslut om att tillhandahålla en tjänst för avveckling även av realtidsbetalningar från och med 2021 (dnr 2018-00960).

² För aktuell version, se Riksbankens hemsida.

Mål för RIX

De tjänster Riksbanken erbjuder genom RIX ska innebära att systemviktiga betalningar kan avvecklas på konton i Riksbanken.

RIX ska ha mycket hög tillgänglighet, ska redovisa korrekt information och ska upprätthålla konfidentialitet för uppgifter i systemet.

Tjänsterna i RIX ska utvecklas i takt med marknadens och samhällets behov.

Internationella principer

CPMI/IOSCO har tagit fram principer för finansiella infrastrukturer (PFMI)³ som är internationell standard. Dessa principer är inte rättsligt bindande men de utgör en internationell standard. Syftet med dessa principer är att stärka de finansiella infrastrukturerna och därigenom värna den finansiella stabiliteten. Principerna ställer dels krav på systemen i den finansiella infrastrukturen och de organisationer som tillhandahåller dessa system, dels krav på myndigheter som utövar övervakning och tillsyn av systemen i den finansiella infrastrukturen.

Principerna är ett stöd i att säkerställa att målen för RIX kan uppnås och principerna ska uppfyllas.

Riskhantering

Risken för händelser som kan påverka tillgänglighet till, korrekthet eller konfidentialitet i RIX ska vara låg. RIX motståndskraft mot händelser som påverkar detta ska vara hög. Det ska finnas en sammantagen analys för den verksamhet på avdelningarna som avser RIX. De risker som finns ska identifieras, värderas, begränsas och åtgärdas kontinuerligt och på ett strukturerat sätt.

Verksamhetsplanering, budget och uppföljning

Det ska finnas en sammantagen strategisk plan, verksamhetsplan och budget för den verksamhet på avdelningarna som avser RIX. Arbetet med att ta fram dessa samt uppföljningen av dem ska infogas i Riksbankens generella planerings- respektive uppföljningsprocess.

Rapportering till Direktionen

Direktionen ska varje tertiäl få rapporter om RIX rörande utfall mot mål, uppfyllelse av internationella principer, riskhantering, incidenter och utfall mot verksamhetsplan och budget för RIX.

³ Principles for Financial Market Infrastructures, se www.bis.org

Avdelningschefernas ansvar

Avdelningschefen för betalningar ska ansvara för styrningen och uppföljningen av RIX på Riksbanken samt för rapporteringen till Direktionen. Hen ska även besluta om det avdelningsöverskridande regelverk om styrning och uppföljning av RIX som behövs.

Avdelningscheferna på övriga berörda avdelningar ska bidra i arbetet att styra och följa upp RIX. Detta gäller framförallt avdelningen för verksamhetssupport (IT-stöd, säkerhetsfrågor) och avdelningen för marknader (penningpolitisk implementering, policy för säkerheter för kredit över natt).

Enligt Riksbankens instruktion ska Stabsavdelningen ansvara för samordning, stöd, uppföljning samt oberoende kontroll av Riksbankens samlade operativa som finansiella risker. Det arbetet bedrivs på Riskenheten och inkluderar de risker som vidhänger verksamheten som rör RIX. Av policyn för internrevision⁴ följer att internrevisionsavdelningen ska granska RIX varje år.

Avdelningschefen för betalningar ska i sina rapporter meddela Direktionen sin värdering av huruvida verksamheten rörande RIX får tillräckliga resurser och stöd i övrigt samt att beslut av större vikt i Riksbanken har tagit höjd för RIX som finansiell infrastruktur.

Ledningsgrupp för RIX

Det ska finnas en särskild ledningsgrupp för RIX där berörda avdelningar ingår. Ledningsgruppens mål är att säkerställa att denna policy efterlevs. Avdelningschefen för betalningar är ordförande i och sammankallar ledningsgruppen. Ledningsgruppen har inte något eget beslutsmandat.

Riskchefen, compliancechefen och chefen för internrevisionsavdelningen får närvara vid ledningsgruppens möten i den mån de anser att det behövs.

⁴ Dnr 2019-00603