



# Policy

BESLUTSDATUM: 2021-12-09  
BESLUT AV: Direktionen  
ANSVARIG AVDELNING: Avdelningen för betalningar (AFB)  
FÖRVALTNINGSANSVARIG: Christina Wejshammar

HANTERINGSKLASS Ö P P E N  
Senast granskad: 2021-10-19

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 2021-01134

## Policy för styrning och uppföljning av RIX

### Innehåll och syfte

Denna policy syftar till att fastställa ett ramverk för styrning och uppföljning av RIX inom Riksbanken.

### Målgrupp

Polycyn riktar sig till samtliga anställda samt uppdragstagare inom Riksbanken som arbetar med RIX som finansiell infrastruktur.

### Innehållsförteckning

1. Inledning.....	2
1.1 Bakomliggande regelverk.....	2
1.2 Mål för RIX.....	2
2. Riskhantering.....	3
3. Rapportering till direktionen.....	3
4. Roller och ansvar.....	3
5. Ledningsgrupp för RIX.....	4
6. Efterlevnad.....	4
7. Ikraftträdande och övergångsbestämmelser.....	4

# 1. Inledning

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 RIX<sup>1</sup>. För betalning av värdepapperstransaktioner har Riksbanken utkontrakterat RIX-konton hos Euroclear Sweden AB. Förutsättningarna för deltagande i RIX regleras i Villkor för RIX och penning-politiska instrument<sup>2</sup>.

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 i samhället kan en störning i systemet få omfattande konsekvenser som på kort tid kan sprida sig till andra delar av det finansiella systemet vilket skulle kunna skada förtroendet för Riksbanken.

## 1.1 Bakomliggande regelverk

CPMI/IOSCO har tagit fram principer för finansiella infrastrukturer (PFMI)<sup>3</sup> 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.

## 1.2 Mål för RIX

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

3. Principles for Financial Market Infrastructures, se [www.bis.org](http://www.bis.org)

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.

## 2. 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 vilket faller inom avdelningschefens ansvar.

## 3. 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. Enhetschefen på RIX ansvarar för att direktionen erhåller tertiälrapporten.

## 4. Roller och ansvar

Direktionen har i enlighet med Riksbankens instruktion delegerat uppgifter relaterade till styrning och uppföljning till avdelningscheferna. Respektive avdelningschef rapporterar inom sitt område till direktionen, inklusive frågor som rör RIX.

Avdelningschefen för avdelningen för betalningar ska ansvara för styrningen och uppföljningen av RIX på Riksbanken samt för rapporteringen till direktionen. Denne ska 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). Avdelningen för finansiell stabilitet utövar tillsyn över RIX.

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 verk-

samheten som rör RIX. Av policyn för internrevision<sup>4</sup> 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.

Vidare enligt Riksbankens instruktion ska direktionen leda Riksbankens verksamhet, vilket innefattar ett ansvar för verksamhetens inriktning, utveckling och effektivitet samt intern styrning och kontroll. Direktionen har sålunda det yttersta ansvaret för RIX.

## 5. Ledningsgrupp för RIX

Det finns 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. Därutöver ingår avdelningschefen för verksamhetssupport, avdelningschefen för marknader och chefen för RIX-enheten eller den som respektive chef har utsett att ingå i ledningsgruppen i dennes ställe. Ledningsgruppen har inte något eget beslutsmandat. Riskchefen, regelefterlevnadsfunktionen och chefen för internrevisionsavdelningen får närvara vid ledningsgruppens möten vid behov.

## 6. Efterlevnad

Avdelningschefen för avdelningen för betalningar ansvarar för att revidering av policyn utförs årligen samt att uppföljning och rapportering sker. Avdelningschefen ansvarar även att policyn efterlevs.

Avdelningschefen för avdelningen för betalningar får delegera till enhetschefen för RIX-enheten att utföra uppföljningen av policyn.

## 7. Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

Denna policy träder i kraft den 9 dec 2021. Genom policyn upphävs policyn som beslutades den 7 oktober 2020.

Versionshistorik		
Senast granskad	Version	Kommentar till ändringar
2021-10-20	1.0	Ny mall

---

<sup>4</sup> Dnr 2019-00603