

Granskningsrapport: Ny Riksbankslag

Datum 2023-04-13

S V E R I G E S R I K S B A N K

Protokollsbilaga B
Fullmäktiges protokoll 2023-04-21 § 5

Diarienummer 2022-00249



Fullmäktiges revisionsfunktion
Martin Krüger, KPMG AB

Syfte och metod

Ny Riksbankslag

Den 1 januari 2023 trädde den nya riksbankslagen i kraft. Riksbanken har ett pågående arbete med att säkerställa att förändringarna i den nya riksbankslagen hanteras.

Under 2022 genomförde KPMG två granskningar som avsåg en översiktlig analys av direktionens process för hantering av de förändringar som den nya lagen kommer att innebära. Under höstens granskning framkom att en del arbete återstår relaterat till beredskapsfrågor. Denna rapport avser en uppföljning av föregående års granskning. Den uppföljande granskningen genomfördes primärt genom intervjuer med representanter från Riksbanken samt stickprov av arbetsmaterial.

Avgränsning:

Revisionen har inte syftat till att granska och utvärdera Riksbankens tolkning av den nya riksbankslagen.

Genomförande

Intervjuer och avstämningar

- Biträdande avdelningschef, avdelningen för finansiell stabilitet, Mia Holmfeldt
- Enhetschef, avdelningen för beredskap och samverkan, Ann Fridell
- Avdelningschef, avdelningen för verksamhetssupport, Robert Sirkka
- Biträdande avdelningschef, avdelningen för verksamhetssupport, Cecilia Löfgren
- Kansliansvarig, beredskapskommittén, Pierre Liljefeldt

Genomförande

Material

- Beredskapskommitténs plan för implementering, nytt ansvar för beredskap betalningar
 - Uppgifter och skyldigheter;
 - Roller och ansvar;
 - Övergripande aktivitets- och tidsplan;
 - Planerade leveranser från implementeringen.
- Årsredovisning för Sveriges riksbank 2022

Ny Riksbankslag

Sammanfattande bedömning

Fullmäktiges revisionsfunktion **har inte identifierat några väsentliga brister** avseende hur direktionens process för hantering av de förändringar som den nya lagen kommer att innebära har genomförts. Processen anses ändamålsenlig.

Under kommande år utestår aktiviteter kopplade till beredskapsfrågor, mer specifikt, samordning gemensamt arbete med företagen, kravställning genom föreskrifter och övervakning. Överlag kan konstateras att arbetet fortlöper enligt en fastlagd plan.

Ny Riksbankslag

Några iakttagelser nedan.

Beredskapskommittén

- Det finns ett **samarbete** i Norden på området beredskap, **utbytet** är störst med Finland. I vissa frågor, som exempelvis privata aktörer, har Riksbanken ett mer långtgående mandat och kan på sikt vara förebild för övriga centralbanker i Norden och övriga Europa. En del samarbete sker även med den Ukrainska centralbanken på beredskapsområdet och de erfarenheter Riksbanken kan ta till sig mot bakgrund av kriget i Ukraina.
- Arbetet med implementering avses **högt prioriterat i organisationen och ledningen** och det finns en stor förväntan i framdrift. Detta konkretiseras bl.a. i ledningens engagemang samt frågor som rör kompetens och resurser.
- Beredskapskommitténs arbete är uppdelat i **flera olika strömmar**: meddela föreskrifter, samordna gemensamt förebyggande och förberedande arbete, aktivera ledningsfunktion i skarpt läge samt övervaka att företagen uppfyller sina skyldigheter. Dessa strömmar går ofta in i varandra.

Ny Riksbankslag

Några iakttagelser nedan.

Beredskapskommittén

- Fokus för beredskapskommittén ligger på föreskrifter och memorandum of understanding.
 - Föreskrifterna kommer gå för intern granskning under Q2, beräknat gå ut på remiss till sommaren och beslutas i slutet av året.
 - Finansinspektionen är sektorsansvarig myndighet för beredskapssektorn Finansiella tjänster, detta skapar viss överlapp då Finansinspektionen och Riksbanken har ett gemensamt ansvar för betalningsområdet. Det har inom beredskapskommittén tillsats en arbetsström som ska reda ut det överlappande ansvaret och som delar upp ansvaret gentemot näringslivet på bästa sätt. Detta kommer resultera i en memorandum of understanding som planeras vara klar till sommaren. Arbetsströmmen har kontinuerliga möten och avstämningar med Finansinspektionen.

Ny Riksbankslag

Några iakttagelser nedan.

Beredskapskommittén

- Under året planeras även vidare arbete med former och inriktning för gemensamt arbete med företagen samt arbete med former och plan för Riksbankens övervakning. Arbetet med övervakning kan initieras först efter föreskrifterna har kommunicerats till företagen. Arbetet beräknas vara klart under 2024.
- För detaljer kring aktivitets- och tidplan samt planerade leveranser från implementeringen, se bilaga 1.

Ny Riksbankslag

Några iakttagelser nedan.

Verksamhetsplanen

- Verksamhetsplanen vid tidpunkten för föregående års granskning var ej klar, verksamhetsplanen fastställdes enligt plan i december 2022. Verksamhetsplanen har fokus på de nya uppdragen som följer av den nya riksbankslagen, avdelningar som beredskap, betalningar och IT-stöd förstärktes med ytterligare resurser för att säkra framdrift.
- Nytt för i år är kontinuerlig uppföljning av framdrift och verksamhetens anpassning i Riksbankens ledningsgrupp. Tidigare skedde statusuppdatering i samband med tertialuppföljningen. Dessa avrapporteras vid behov till direktionen.

Bilaga 1

- Övergripande aktivitets- och tidsplan
- Planerade leveranser från implementeringen

PLAN FÖR IMPLEMENTERING

Övergripande aktivitets- och tidsplan

2/11 Proposition → 23/11 Beslut → 1/1 Ikraftträdande

Tolkning av lagförslag samt utveckling och förankring av:
"Plan för implementering"

IMPLEMENTERING

Föreskrifter

Utveckla innehåll

Intern förankring

Extern remiss

Efterarbete & beslut

MoU Finansinspektionen

RB:s syn

Dialog FI

Framtagande, förankring & beslut

Former och inriktning för gemensamt arbete med företagen

Former och plan för Riksbankens övervakning

ARBETE ENLIGT NYA UPPGIFTER

Samordning gemensamt arbete med företagen

Kravställning genom föreskrifter

Övervakning

2022

2023

2024

Planerade leveranser från implementeringen

JAN/FEB
2023

- Plan för informationsinsatser till företagen under 2023
- Gemensam text med FI om ambition för samarbete

MAR 2023

- Arbetsplan för föreskrifter
- Innehåll föreskrifter (→ *intern förankring under Q2*)
- Riksbankens syn på innehåll i MoU (→ *dialog med FI under Q2*)

DEC 2023

- Beslutade och publicerade föreskrifter
- Tecknad MoU med FI som tydliggör roller och ansvar
- Beslutade samverkansformer för gemensamt arbete med företagen
- Fastställd aktivitetsplan samt utbildnings- och övningsplan
- Beslutad intern organisation för nya uppgifter

DEC 2024

- Etablerade former för Riksbankens övervakning samt plan för övervakningen