



Finansinspektionen
finansinspektionen@fi.se

2024-10-03

Er ref: FI dnr 24-1341

FF ref: 2024/33

Remissyttrande: Nya och ändrade föreskrifter och allmänna råd till följd av Dora-förordningen

Finansinspektionen ("FI") har lämnat förslag på föreskrifter till följd av Dora-förordningen.¹ Föreskrifterna ska träda i kraft den 17 januari 2025.

FI:s föreskrifter om rapportering av incidenter och informationsregister enligt EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn

I FI:s föreskrifter om rapportering av incidenter och informationsregister enligt EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn föreslår FI att föreskrifterna ska gälla för sådana finansiella entiteter som omfattas av tillämpningsområdet i artikel 2 i Dora-förordningen, och som står under Finansinspektionens tillsyn (se 2 §). Finansiella institut omfattas inte av Dora-förordningens tillämpningsområde. Däremot kan finansiella institut även bedriva tillståndspliktig verksamhet, såsom försäkringsdistribution. Således kan en del av verksamheten i ett finansiellt institut stå under FI:s tillsyn. Finansbolagens Förening utgår från att incidentrapporteringen i ett sådant fall endast omfattar den del av verksamheten som står under tillsyn..

Det finns finansiella institut som bedriver anknuten försäkringsförmedling som inte är tillståndspliktig. Finansbolagens Förening finner det otydligt om formuleringen "som står under tillsyn av Finansinspektionen" syftar på företag som faller in under Dora-förordningens tillämpningsområde, eller om dessa företag exkluderas från den föreslagna föreskriftens tillämpningsområde.

I 4 § föreslås att informationsregister över finansiella entiteters tredjepartsleverantörer ska ha inkommit till FI senast den 28 februari 2025. Dora-förordningen träder dock i kraft redan den 17 januari 2025. Implementeringen av regelverken i Dora-förordningen är mycket omfattande och kommer sannolikt pågå ända fram till ikraftträdandet, samtidigt som upprättandet av ett informationsregister utgör ett omfattande arbete. Finansbolagens Förening anser därför att datum för rapportering av registret bör

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011

skjutas fram eftersom den tidsperiod som i nuläget är planerad mellan ikraftträdandet av Dora och rapporteringen av informationsregistret, är väldigt kort.

Finansinspektionens allmänna råd om rapportering av händelser av väsentlig betydelse

Syftet med föreskriftsändringarna är främst att undvika dubbelrapportering. Finansbolagens Förening efterlyser tydlighet i vad som ska rapporteras enligt Dora-förordningen som allvarliga IKT-relaterade incidenter respektive vad som ska rapporteras enligt de allmänna råden, med hänsyn till formuleringen "fel som uppstår i tekniska system".

FINANSBOLAGENS FÖRENING


Lars Zacharoff


Mikaela Moen