



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Styring og kontroll i finansforetak

Finans Norges Jusskonferanse
Anders Hole, Finanstilsynet

Temaer

- 1. Virksomhetsstyring
- 2. Organisering: styret og daglig leder
- 3. Kontrollfunksjoner
- 4. Særlig om kravet til god forretningskikk

Virksomhetsstyring

- Finansforetaksloven § 13-5: «*Et finansforetak skal organiseres og drives på en forsvarlig måte*»
- Proporsjonalitet
- Pilar 2

Virksomhetsstyring forts.

- Finanstilsynet utarbeider ny modul for virksomhetsstyring, til erstatning for dagens modul for overordnet styring og kontroll. Bygger bl.a på:
 - EBAs SREP guideline
 - EBAs Guideline on internal governance (GL44 - revidert)
 - Baselkomiteens Corporate Governance principles
 - NUES

Styrets kontrollansvar – enkelte lov- og forskriftsbestemmelser

- Styrets kollektive egnethet må vurderes (§ 8-4)
- Styrets kontrollfunksjoner:
 - Skal føre tilsyn med daglig leder og virksomheten (§ 8-6 (4))
 - Skal minst én gang hvert kvartal ha møte med revisor uten daglig leder til stede (§ 8-6 (3))
- Styreutvalg ikke besluttende organer – styret som helhet har ansvaret!
 - Revisjonsutvalgets oppgaver omtalt i loven (§ 8-19)
 - Risikoutvalgets oppgaver omtalt i samleforskriften (§ 13-3)
- Særlige undersøkelser av ekstern sakkyndig kan kreves av FT (§ 8-21):
 - Rapporten skal behandles av styret og generalforsamlingen, og FT skal orienteres om behandlingen.
- IKT-forskriften presiserer at utkontrakteringsavtaler, med risikovurderinger, skal behandles av styret (§ 2)

Daglig leders ansvar

- Finansforetaksloven presiserer:
 - Daglig leder skal sørge for det etableres forsvarlige styrings- og kontrollsystemer (§ 8-11 (3))
 - Daglig leder skal minst hver måned gi styret underretning om foretakets virksomhet, stilling og resultatutvikling (§ 8-12)

Kontrollfunksjoner

- Krav om uavhengige kontrollfunksjoner i finansforetak
- Omfatter risikostyring, compliance, internrevisjon og evt. aktuar
- I tillegg til styret, daglig leder m.fl. skal lederne av kontrollfunksjoner/nøkkelfunksjoner anses som faktiske ledere og dermed egnethetsvurderes og meldes til FT (§ 3-5, rundskriv 14/2015)

Kontrollfunksjoner - Risikostyring

- Risikostyringsfunksjonen, en kjernevirksomhet, skal*:
 - Være uavhengig og ha tilstrekkelig kompetanse og ressurser
 - Ha tilstrekkelig tyngde og gjennomføringsevne
 - Rapportere til daglig leder, kunne rapportere til styret og ikke kunne avsettes uten styrets samtykke
 - Ha jevnlig kontakt med risikoutvalget

*jf. kapitalkravsforskriften § 47-3 og samleforskrift § 13-3 b)

Kontrollfunksjoner – Compliance

- Nytt krav fra 2016
- Gjelder alle finansforetak
- Nye forskriftskrav (§ 26*)
 - Banken må ha retningslinjer
 - Skal være uavhengig, ha tilstrekkelig kompetanse og ressurser
 - Rapportering til ledelsen
 - Skal ikke kunne avsettes uten samtykke fra styret

* jf. forslag til endring i CRR/CRD IV-forskriften

Kontrollfunksjoner – Internrevisjon

- Bestemmelsene om IR videreføres
- Enkelte oppgaver er bestemt:
 - Avgi rapport om risikostyring og internkontroll
 - Vurdering av bankens kapital i forhold til risikoprofil - ICAAP
 - Jevnlig evaluere bankens system for styring og kontroll av likviditetsrisiko
 - Sjablongbanker: regelmessig gjennomgå og bekrefte bankens system for styring av OpRisk

God forretningsskikk

Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven)

Kapittel 13. Krav til virksomheten i finansforetak

II. Krav til forsvarlig virksomhet, kapitalforvaltning mv.

§ 13-5. *Forsvarlig virksomhet. God forretningsskikk*

(4) Et finansforetak skal utøve sin virksomhet i samsvar med **redelighet** og **god forretningsskikk**.

Kundebehandling

Finansforetaksloven kapittel 16 har bestemmelser som skal ivareta kundenes rettigheter og stilling overfor finansforetakene

- Rapportering av kundeklager (rundskriv 12/2014)
- Fakturering av kredittkortgjeld (rundskriv 10/2016)

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

Personlig e-postadresse

