



Compliance som verdiskapende funksjon

SPAMAs compliance seminar 2020

Gry Evensen Skallerud

Agenda





Compliancefunksjonen – Litt om bakgrunn og rammer

Rollen har utviklet seg dramatisk de siste ti-årene

Fra politi til toppleder

Fremdeles i utvikling:

- stadig endring i forretningsvirksomheter
- digitalisering
- regulatorisk utvikling
- økt trykk fra tilsynsmyndighetene



Compliancefunksjonens hovedoppgaver



Rammene for funksjonens oppgaver - rådgivning

Verdipapirforetakene;

- Kommisjonsforordning 2017/565 artikkel 22 nr. 2 b): «advise and assist» relevante personer.... «to comply with the firm's obligations under directive 2014/65/EU»
- Finanstilsynets Rundskriv 5/2015 punkt 4.3:
 - «Compliancefunksjonens forebyggende rolle innebærer at funksjonen skal gi råd og veiledning og foretakets forpliktelser.... Compliancefunksjonen må være tilgjengelig for å svare på spørsmål som kan oppstå»
- ESMA Guidelines on the compliance function General guideline 4:
 - “Investment firms should ensure that the compliance function fulfils its advisory responsibilities including: providing support for staff training; providing day-to-day assistance for staff and participating in the establishment of new policies and procedures within the investment firm”

Bankene:

- Finansforetaksloven § 13-5 (2): finansforetak skal ha uavhengige kontrollfunksjoner med blant annet ansvar for etterlevelse
- CRR/CRD IV-forskriften § 39
- GL 11 omtaler rådgivning i punkt 192:
 - “The compliance function should advise the management body on measures to be taken to ensure compliance with applicable laws, rules, regulations and standards, and should assess the possible impact of any changes in the legal or regulatory environment on the institution's activities and compliance framework.”

Forsikringsforetakene:

- Finansforetaksloven § 13-5 (2)
- Solvency II artikkel 46:
 - «advising the administrative, management or supervisory body on compliance with the laws, regulations and administrative provisions adopted» «include an assessment of the possible impact of any changes in the legal environment on the operations of the undertaking concerned and the identification and assessment of compliance risk»

Når skal compliance inn som en rådgivende funksjon?

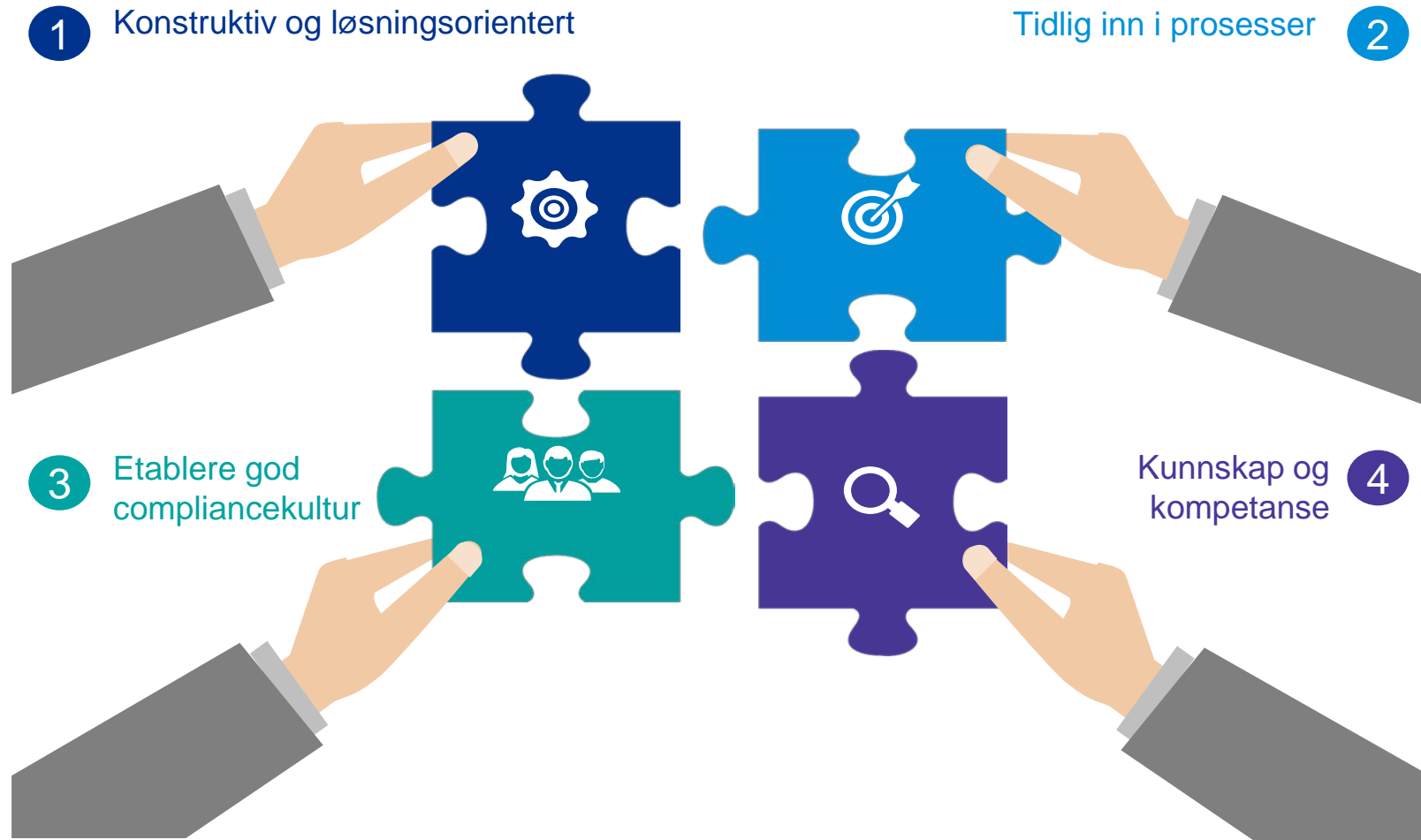




Hva menes med
verdiskapende
compliance?



Verdiskapende compliance





Mulige rollekonflikter

Mulige rollekonflikter



Kravene til en uavhengig
compliancefunksjon



Hvor uavhengig blir man når man har gitt
råd og bidratt med løsninger?



Deltakelse uten å bli gissel



Hva kan du bidra med i rollen som compliance?

Hvordan kan du bidra?

Sikre støtte og forankring i prosessene

Bidra med strategisk rådgivning for å bidra til effektiv etterlevelse

Vær en tydelig kulturbærer

Bidra med god opplæring for å gi bedre forutsetninger for å utnytte mulighetsrommene

Etablere godt samarbeid med organisasjonen og risikoeierne

Sørg for å være godt oppdatert på regelverkskravene



Spørsmål?





Gry Evensen Skallerud

Director/advokat

Mobil: 413 26 149

E-post: gry.skallerud@kpmg.no



kpmg.com/socialmedia

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2020 KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.