



2012-01-27

Finansdepartementet
Enheten för försäkring och redovisning
103 33 Stockholm

Rörelsereglering för försäkring och tjänstepension

Svenska Bankföreningen begränsar sitt yttrande till avsnittet 12.4.2 Funktion för regelefterlevnad. I avsnittet föreslår utredningen – i enlighet med Solvens II-direktivets bestämmelser – att funktionen för regelefterlevnad ska rapportera, lämna råd, identifiera och bedöma risker m.m. avseende i princip alla regler som kan härledas till direktivet. I betänkandet konstateras att förslagen kan innebära behov av förändringar i mer traditionella fördelningar av arbetsuppgifter och roller inom ett försäkringsföretag. Bankföreningen vill med anledning av utredningens förslag anföra följande.

När det gäller ansvarsområdet för Compliancefunktionen är det normalt hos de större finansiella företagen att avgränsning görs till de regelverk som har bäring på tillstånds- och tillsynsfrågor, kundskyddsregler, uppförande på marknaden samt förhindrande av penningtvätt. Andra områden följs upp av andra kontrollfunktioner med särskild sakkunskap inom just det området (ekonomi, kapitaltäckning, reservsättning etc.).

I betänkandet lyfts fram att företagen är fria att själva välja beteckningar på de system och funktioner som direktivet förutsätter. Enligt utredningen finns det inte heller något som hindrar företagen från att låta en och samma organisatoriska enhet svara för de åligganden som gäller för flera av direktivets obligatoriska funktioner (bl.a. Compliancefunktionen), med undantag för internrevisionsfunktionen. Det stämmer överens med vad som anges i direktivets ingress (punkt 31) och definitionen av funktion i artikel 13.29 i direktivet. Direktivet och utredningens uttalanden i denna del innebär, enligt Bankföreningens mening, att ansvarsområdet för ett företags Complianceorganisation, såsom det beskrivits ovan, kan behållas under förutsättning att det säkerställs att andra organisatoriska enheter följer upp regelefterlevnaden inom de områden som tillkommer till följd av Solvens II-direktivet. Ett exempel är de uppgifter som aktuarien utför. De måste följas upp på samma sätt som övrig regelefterlevnad.

För att det inte ska råda några oklarheter vid rättstillämpningen i dessa hänseenden är det viktigt att utredningens uttalanden om friheten att organisera och beteckna bland annat Compliancefunktionen lyfts fram och utvecklas i det fortsatta lagstiftningsarbetet. Vidare kan det behöva tydliggöras att funktionen har en övervakande



roll och ska se till att det finns rutiner, resurser och kompetens för att kontrollera regel efterlevnaden inom företaget, men att den faktiska kontrollen kan utövas av andra enheter inom företaget.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Johan Hansing

Tomas Tetzell