

# Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2010-06-23

Finansinspektionen  
Att. Bodil Andersson  
Box 7821  
103 97 Stockholm

[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
Att. Bodil Andersson

## **Finansinspektionens externa panel för utvärdering av vissa sanktionsbeslut och regler** FI Dnr 10-4988

Finansinspektionen (FI) har bjudit in Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen och Svenska Försäkringsförbundet att delta i en extern panel för utvärdering av vissa sanktionsbeslut och författningar. Svenska Bankföreningen ställer sig positiv till FI:s inbjudan och bidrar gärna till FI:s kvalitetssäkring.

### Sanktionsbesluten

Besluten håller en god språklig kvalitet. Redogörelsen för sakomständigheterna är överlag bra. I vissa fall redogörs dock för sakomständigheter först under bedömningen och i andra fall bemöts inte företagets invändningar. Bedömningarna i besluten är i flera fall svepande och anger inte tydligt grunderna för slutsatserna och konsekvenserna av uppmärksammade brister. I ett ärende återges inte tydligt om företaget beretts tillfälle att yttra sig under beredningen av sanktionsärendet.

För samtliga aktuella sanktionsbeslut är grunderna för och bedömningen av straffavgiftens storlek otydliga. För läsaren är det svårt att förstå kopplingen mellan sanktionsåtgärden (varning/anmärkning) och avgiftens storlek. Det är vidare otydligt vilka kriterier FI lagt till grund för att avgiften ska hamnat på viss nivå.

### Dnr 09-1382

Organisations-/strukturbeskrivningen av koncernen är något otydlig, bl.a. anges inledningsvis hur olika konstellationer kommer att benämnas i beslutet t.ex. Codanbolagen och Codangruppen. Senare i texten tillkommer ett ytterligare begrepp, nordiska Codangruppen, utan att någon definition ges av vilka bolags som avses.

I några fall redogörs för omständigheter i bakgrundsbeskrivningen och i bolagets yttrande utan att detta bemöts eller tas upp i bedömningen. Ett exempel är avsnittet om regel efterlevnad där det framgår av punkten 6.1 att chefsjuristen i Codanbolagen även ingick i

Postadress	Gatuadress	Telefon	Telefax	Bankgiro	Plusgiro
Box 7603 SE-103 94 STOCKHOLM <a href="http://www.bankforeningen.se">www.bankforeningen.se</a>	Regeringsgatan 38	08-453 44 00	08-796 93 95	700-1779	505-8

styrelsen för Trygg-Hansa. Under FI:s bedömning berörs inte denna koppling. I avsnittet om ingripande framgår att Trygg-Hansa ”förklarat avvikelserna enligt principen ”följ eller förklara” som anges i de allmänna råden”. Det framgår inte av beslutet i vilka avseenden Trygg-Hansa har förklarat avvikelserna enligt principen ”följ eller förklara”.

Beslutet behandlar en rad olika brister av olika dignitet. För läsaren är det svårt att avgöra hur allvarlig respektive brist är då formuleringarna under FI:s bedömning i flera avseenden är svepande och oklara. Det är i vissa fall också otydligt vad bedömningarna grundar sig på.

I avsnittet ”Ingripande” anges att redan antalet brister är uppseendeväckande. Det är oklart om antalet brister, oavsett hur allvarliga dessa är, utgör tillräcklig grund för sanktion.

#### Sanktionsbeslut dnr 10-3644

Av sammanfattningen framgår inte tydligt att avsaknaden av praktiska erfarenheter utgör grunden för sanktionen. I sammanfattningen anges vidare att företagets förmedlingsverksamhet skett ”inom ramen för kapitalförsäkring”. Denna information återfinns inte på annan plats i beslutet.

Det framgår inte klart av beslutet om bolaget beretts möjlighet att yttrat sig över de av FI:s uppmärksammade brister eller om bolagets beskrivning lämnats i samband med undersökningen. Beskrivningen av sakomständigheterna skulle i vissa fall tjäna på att tydliggöras. Bl.a. framgår inte av beslutet under vilka perioder bolagets medarbetare med viss erfarenhet varit anställda och under vilka perioder bolaget endast haft oerfarna anställda.

#### Sanktionsbeslut dnr 10-4313

I avsnitt 4, brister i transaktionsrapporteringen, anges att antalet transaktioner som inte rapporterats (93 893) utgör ett inte obetydligt antal men att detta antal transaktioner i relation till det genomsnittliga antalet transaktioner per dag endast utgör en begränsad del. Av beslutet framgår inte hur många transaktioner som genomsnittligt genomförs per dag vilket gör det svårt för läsaren att förstå hur dessa storheter förhåller sig till varandra och därmed också att förstå hur allvarlig bristen är. Mot bakgrund av det totalt sett stora antal transaktioner som FI inhämtar varje dag är det också oklart vilken betydelse aktuell brist, dvs. att inte rapportera ett inte obetydligt antal transaktioner, har haft för FI:s marknadsövervakning.

Under rubriken ”Brister i intern styrning och kontroll” framgår inte tydligt omfattningen/graden av konstaterade brister i kontrollen. Detta gör att det blir svårt för läsaren att förstå/bedöma FI:s analys.

#### Författningar generellt

Den framtida regleringen kommer allt mer att ske via beslut i internationella organ. Detta kommer att ställa än högre krav på en väl genomtänkt regelgivningsprocess.

Branschföreträdare och andra intressenter bör i ett tidigt skede, redan när de internationella förhandlingarna påbörjas, kopplas in i processen. En tidig dialog med berörda intressenter leder i normala fall till ett bättre regelverk och en ökad förståelse för reglernas innebörd. Det är också viktigt att i beredningsförfarandet ge berörda intressenter tillräcklig tid för att svara på remisser. Det är likaså av vikt att berörda företag ges tillräckligt tid att implementera reglerna innan de träder i kraft. Detta gäller inte minst nya rapporteringsföreskrifter. Nya eller förändrade rapporteringsföreskrifter ställer krav på att bankerna förändrar sina interna rutiner och processer varför en implementeringstid om minst sex (6) månader bör tillämpas.

Svenska Bankföreningen är angelägen om att fortsätta dialogen med FI om hur regleringsprocessen framgent kan utvecklas så att bankernas synpunkter i ett tidigt skede i processen kan beaktas, detta gäller inte minst inom det internationella regelarbetet.

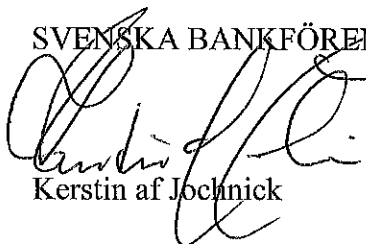
#### Författning FFFS 2009:6 samt FFFS 2009:7

Författningarnas disposition med korta stycken, tydliga rubriker och användarvänligt språk gör det lätt att följa författningarna. I vissa avseenden är definitionerna oklara vilket medför problem vid tillämpningen av författningen. Det gäller framför allt definitionen av ”anställda som kan påverkat företagets risknivå” och ”rörlig ersättning”. Det framgår inte heller klart i vilka situationer proportionalitetsprincipen kan användas (1 kap. 5 § resp. 1 kap.) eller vad som avses med väsentliga ersättningsbeslut (3 kap. 2 § resp. 3 kap.). Det är också oklart vilken status FI:s publicerade frågor och svar har.

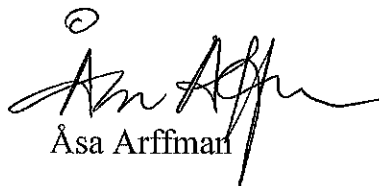
#### Författning FFFS 2009:3

Författningstexten är kort och har ett användarvänligt språk. Den är, trots god ansats, svår att tillämpa på grund av många hänvisningar till bilagorna och paragrafer. Det framgår inte tydligt av respektive paragraf vad som krävs av en ägare eller ledningsperson. Det gäller t.ex. 4 § där det anges att företag enligt 2 § och dess ägare ska lämna viss skriftlig information. I 5 §, till vilken 4 § bl.a. hänvisar, anges inte i vilka situationer denna information ska lämnas; vid alla förvärv eller förvärv av viss storlek? Det saknas även i författningen en definition eller hänvisning till vad som avses med kvalificerad ägare. Av 10 § framgår inte tydligt om det är företaget eller den nya styrelseledamoten m.fl. som ska lämna uppgifterna enligt bilaga 2. Vidare utgör konstruktionen av frågorna i bilagorna det svårt för användaren att avgränsa sina svar.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Kerstin af Jochnick



Åsa Arffman