



Innri starfshættir og eftirlit í fjármálafyrirtækjum
með hliðsjón af störfum regluvörslu

Kristinn Arnar Stefánsson



**Að starfa sem regluvörður hjá bönkunum fyrir hrun, var eins
og að vera á árabát að reyna að hægja á olíuflutningaskipi.²**

Regluvarsla / Regluvörður

- Hvað er regluvarsla?
 - Starfshættir sem miða að því að ætíð sé farið að lögum og reglum innan fyrirtækis
- Hvað er regluvörður?

Regluvörður

Hlutverk regluvarðar:

- Innleiða og viðhalda réttri menningu
- Sýnileiki / vera til staðar og veita aðhald
- Veita upplýsingar / fræðsla
- Eftirlit / framfylgni reglna

Af hverju þarf fjármálafyrirtæki að hafa regluvörð?



- Lög nr. 108/2007, um verðbréfavíðskipti
- Reglugerð nr. 995/2007, um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja
- Lög nr. 64/2006, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.
- Regluvörður heyrir beint nú beint undir bankastjóra í öllum viðskiptabönkunum skv. kröfu Fjármálaeftirlitsins haustið 2009.
- Var áður í öllum bönkum staðsettur á lögfræðisviði. Regluvörður á að vera sjálfstæður í störfum sínum og ekki undir boðvaldi þeirra sem hann hefur eftirlit með.

5

Verkefni Regluvörsludeilda



- Regluvörsludeildir bankana gegna yfirleitt eftirfarandi hlutverki:
 - Regluvarsla skv. kröfum laga um verðbréfavíðskipti
 - Smíði reglna á sviði regluvörslu
 - Fræðsla vegna málefna regluvörslu
 - Ráðgjöf til starfsmanna
 - Eftirlit t.a.m. með hagsmunaárekstrum og markaðssvikum
 - Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka (hluti af Regluvörsludeildum bankana)
 - Fræðsla
 - Eftirlit og áhættumat
 - Gerð reglna, ferla, eyðublaða og leiðbeininga
 - Tilkynningar um grunnsamlega háttsemi til lögreglu
 - Eftirlit með gjaldeyrisreglum Seðlabankans

6

Verkefni Regluvörsludeilda



- Samskipti við eftirlitsaðila
 - Fjármálaeftirlitið
 - Kauphöll
 - Rannsóknarnefnd Alþingis
 - Sérstakur saksóknari
 - Skattrannsóknarstjóri
 - Ytri endurskoðendur og rannsóknaraðilar
- Hæfismat
 - Regluverðir hafa sinnt hæfismati lykilstjórnenda í samvinnu við forstöðumenn Innri endurskoðunar og /eða lögfræðideilda að kröfu FME.
 - Hefur aðstoðað við undirbúning hæfismats framkvæmdastjóra (bankastjóra og stjórnarmenn eftirlitsskyldra aðila) hjá Fjármálaeftirlitinu.

7

Regluvarsla og framtíðarhlutverk



- Í endurskoðun löggjafar og reglna á fjármálamarkaði hefur hingað til ekkert verið gert til að auka ábyrgð og hlutverk regluvörslu ólíkt innri endurskoðun og áhættustýringar
- Styrkja þarf hlutverk regluvörslu og eftirlits í fjármálafyrirtækjum
- Tryggja þarf að eftirlitseiningar vaxi í samræmi við aukin verkefni
- Unnið er að stofnun fagfélags um málefni regluvörslu
- Fjármálaeftirlitið hefur óskað eftir hugmyndum regluvarða viðskiptabankana um hvernig hægt er að styrkja og efla hlutverk regluvarða

Regluvarsla og framtíðarhlutverk

- Margir málaflokkar sem eru heimilislausir með hliðsjón af eftirliti í fjármálafyrirtækjum:
 - Persónuverndarmál
 - Bankaleynd
 - Meðferð trúnaðarupplýsinga
 - Heilbrigðir og eðlilegir viðskiptahættir
 - Tímabundin þátttaka í atvinnustarfsemi
 - Samkeppnismál

Framtíðin

- Auka þarf gagnkvæmra samvinnu við FME og stjórnvöld í að móta eftirlit og leikreglur á fjármálamarkaði.
- Framtíðin veltur að miklu leyti á samkeppni í reglusetningu, samvinnu við aðra eftirlitsaðila og aðra hagsmunaaðila
- Raunhæfur kostur að regluverðir og innra eftirlit fjármálafyrirtækja vinni með FME að athugun og rannsókn mála komi sú staða upp.
- Það eykur hraða mála fyrir FME og fjármálafyrirtæki
- Hvetur til þess að fjármálafyrirtæki eigi samræður við FME
- Nauðsynlegt fyrir fjármálafyrirtæki að draga úr stjórnvaldssektum, alvarlegum áminningum og aðvörðunum og fá frekar kröfur um úrbætur og athugasemdir sem brugðist yrði fljótar við

Að lokum

- Nýjar reglur - nýir tímar
- Auknar kröfur til regluvörslu og eftirlits í fjármálafyrirtækjum
- Strangari eftirfylgni af hálfu FME
- Markmið að styrkja regluverði og innra eftirlit í sessi
- Meira mun reyna á að regluverðir og starfsmenn innra eftirlits séu sjálfstæðir og hafi valdsvið til að sinna sínum störfum
- Mikilvægt að samvinna sé til staðar hjá eftirlitsaðilum fjármálafyrirtækja en ekki samkeppni