|  |  |
| --- | --- |
|     .  | **Tórshavn 14. mai 2018**Journalnr.: 16/00163-11 |

Notat om efterfølgende ændringer i udkast til ledelsesbekendtgørelse

I dette notat redegøres der for de efterfølgende ændringer, som er foretaget i udkastet til ledelsesbekendtgørelse, som blev sendt i høring den 17. juli 2017.

# Udkast til ledelsesbekendtgørelse

Udkastet til ledelsesbekendtgørelse tager udgangspunkt i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1723 af 16/12/2015 om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v., som er en del af Solvens II-pakken.

Udkastet til bekendtgørelse blev sendt i høring den 17. juli 2017, med høringsfrist den 11. september 2017. Hovedindholdet i udkastet er beskrevet i høringsbrevet til ledelsesbekendtgørelsen (j.nr. 16/00163-2).

# Efterfølgende ændringer i udkastet til ledelsesbekendtgørelse

Forsikringstilsynet har modtaget skriftlige høringssvar til udkastet fra høringsparterne. Ligeledes har tilsynet noteret de mundlige kommentarer til udkastet, som blev fremsat på fællesmødet på Hotel Hafnia den 21. september 2017.

Forsikringstilsynet har gennemgået de modtagne bemærkninger, og har på baggrund heraf foretaget ændringer i udkastet.

I forhold til udkastet til ledelsesbekendtgørelse af 17. juli 2017, er der foretaget følgende ændringer:

1. I § 4, stk. 1, er indsat som sidste pkt. at bestyrelsens årlige vurdering af egen risiko og solvens, jf. § 3, stk. 2, nr. 1 skal indsendes til Tryggingareftirlitið senest 2 uger efter, at bestyrelsen har foretaget vurderingen.
2. I § 4, stk. 2, 1. pkt. er følgende formulering slettet: ”*Når en virksomhed anvender standardmodellen til opgørelse af det individuelle solvensbehov,*” idet standardmodellen er obligatorisk for virksomhederne. Bestemmelsen har efter ændringen følgende formulering:

*”Stk. 2. Bestyrelsen skal i sin vurdering af egen risiko og solvens have fokus på de forskelle mellem standardmodellen og vurderingen af egen risiko og solvens, der skyldes risici, som enten ikke er medtaget i standardmodellen eller som i standardmodellen er overvurderet eller undervurderet i forhold til risikoprofilen.”*

1. § 17, stk. 2 er ændret således, at bestyrelsen ikke skal *udpege* nøglepersonen for de fire nøglefunktoner, jf. stk. 1, men derimod skal bestyrelsen *godkende* nøglepersonen. Ligeledes bliver der stillet krav om, at nøglepersonerne ikke kan afskediges uden bestyrelsens godkendelse.
2. § 17, stk. 3 er ændret således, at funktionsbeskrivelserne for nøglefunktionerne skal udarbejdes af direktionen og godkendes af bestyrelsen.
3. § 17, stk. 4 er ændret til, at nøglefunktionerne skal kunne rapportere til bestyrelsen på eget initiativ og efter anmodning fra bestyrelsen og direktionen. Nøglefunktioners rapporter tilgår direktionen til orientering.
4. § 17, stk. 6 og 10 samt § 20, stk. 2 er ændret som konsekvens af, at bestyrelsen ikke udpeger nøglepersonerne, men derimod godkender nøglepersonerne.
5. § 17, stk. 7, sidste pkt. er præciseret således, at direktionen ikke kan varetage intern audit funktionen.
6. § 21, stk. 2 er præciseret således, at bestemmelsen er i overensstemmelse med den generelle bestemmelse i § 17, stk. 4 om nøglefunktionernes rapportering.
7. § 21, stk. 3, sidste pkt. udgår, idet indberetningen af den interne auditfunktions auditplan til bestyrelsen fremgår af § 21, stk. 1 medens rapportering af den interne auditfunktions rapporter fremgår af den generelle bestemmelse i § 17, stk. 4.
8. § 30 er ændret til § 29. Der er tale om rettelse af en fejl. Bekendtgørelsens ikrafttræden er også udsat til 1. januar 2019.
9. I bilag 6, nr. 8 er henvisningen til bilag 6, nr. 10 slettet.
10. I bilag 6, nr. 19, er bestemmelsen præciseret således, at den ansvarlige for risikostyringsfunktionen skal underrette bestyrelsen, såfremt en investering medfører en betydelig risiko eller en ændring i den *besluttede* risikoprofil.
11. I bilag 8, nr. 1 e, er bestemmelsen præciseret således, at aktuarfunktionen skal informere både bestyrelsen og direktionen om, hvorvidt opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser er troværdig og fyldestgørende.

 /Gudmundur Effersøe Nónstein