

Notat om efterfølgende ændringer i 2. udkast til ledelsesbekendtgørelse

I dette notat redegøres der for de efterfølgende ændringer, som er foretaget i 2. udkast til ledelsesbekendtgørelse, som blev sendt i høring den 18. maj 2018.

1. 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 1. gang den 17. juli 2017, med høringsfrist den 11. september 2017. Hovedindholdet i udkastet er beskrevet i høringsbrevet til ledelsesbekendtgørelsen (j.nr. 16/00163-2).

Efter 1. høringsrunde blev der foretaget ændringer i udkastet som beskrevet i *Notat om efterfølgende ændringer i udkast til ledelsesbekendtgørelse* af 14. maj 2018 (j.nr. 16/000163-11). 2. udkast til bekendtgørelse blev sendt i høring den 18. maj 2018 med høringsfrist den 11. september 2017.

2. Efterfølgende ændringer i 2. udkast til ledelsesbekendtgørelse

Forsikringstilsynet har modtaget skriftlige høringssvar fra 2. høringsrunde til udkastet fra høringsparterne.

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

I forhold til 2. udkast til ledelsesbekendtgørelse af 18. maj 2018, er der foretaget følgende ændringer:

- 1) § 17, stk. 2 er præciseret således, at det fremgår af bestemmelsen, at direktionen kan udpege de i stk. 1 nævnte nøglepersoner, som skal godkendes af bestyrelsen. Præciseringen af bestemmelsen ændrer ikke ved, at det er bestyrelsen, som har ansættelseskompetencen i forhold til nøglepersonerne.

Bestemmelsen har fået følgende ordlyd:

"Stk. 2. Bestyrelsen skal godkende den af direktionen udpegede nøgleperson, der er den ansvarlige for ~~en-hver~~ af de i stk. 1 nævnte nøglefunktioner, jf. dog stk. 7, § 20, stk. 2, og § 21, stk. 3. Afskedigelse af disse nøglepersoner skal godkendes af bestyrelsen. Direktionen skal vurdere, om virksomheden har andre nøglepersoner og i så fald identificere disse."

- 2) § 17, stk. 8 er præciseret således, at det fremgår af bestemmelsen, at det er bestyrelsen, som kan beslutte at en nøglefunktions opgaver placeres i organisatoriske enheder uden for nøglefunktionen.

Bestemmelsen har fået følgende ordlyd:

"Stk. 8. Såfremt ~~det bestyrelsen~~ beslutter, at en nøglefunktions opgaver placeres i organisatoriske enheder uden for nøglefunktionen, skal direktionen sikre, at placeringen af nøglefunktionen er betryggende, herunder at eventuelle interessekonflikter i forhold til varetagelsen af funktionens opgaver og øvrige opgaver håndteres betryggende."

- 3) § 17, stk. 10 er præciseret således, at det fremgår af bestemmelsen, at det er bestyrelsen, som kan træffe beslutning om outsourcing af nøglefunktionernes opgaver, idet der er tale om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder, jf. outsourcingbekendtgørelsen § 2, stk. 1.

Bestemmelsen har fået følgende ordlyd:

"Stk. 10. ~~Virksomheden-Bestyrelsen~~ kan træffe beslutning om at outsource en eller flere nøglefunktioners opgaver helt eller delvist, men bestyrelsen skal fortsat godkende den nøgleperson, der er den ansvarlige for nøglefunktionen, jf. stk. 2."

- 4) I § 20, stk. 2 er ordet "godkende" erstattet af "udpege", idet bestyrelsens beslutning om at udpege den ansvarshavende aktuar som nøgleperson i aktuarfunktionen følger ikke den generelle godkendelsesproceduren for nøglepersoner i § 17, stk. 2. Proceduren i § 20, stk. 2 er dermed i overensstemmelse med proceduren for bestyrelsens udpegning af den interne revisionschef som nøgleperson i den interne auditfunktion, jf. § 21, stk. 3.

- 5) I Bilag 6, pkt. 4 er præciseret således, at ORSA dokumentationen er i overensstemmelse med § 4, stk. 1, sidste pkt., som fastsætter, at ORSA vurderingen skal indsendes til Forsikringstilsynet senest 2 uger efter, at bestyrelsen har foretaget vurderingen.

Bestemmelsen har fået følgende ordlyd:

"4) Hver enkelt vurdering af egen risiko og solvens skal være skriftligt dokumenteret. Dokumentationen skal have en detaljeringsgrad, der gør det muligt for en tredjepart at evaluere de foretagne vurderinger og beregninger. Dokumentationen skal udformes således, at den på anmodning kan indsendes til Tryktingareftirlitið på papir eller andet varigt medium. Det er herudover op til den enkelte virksomhed at fastlægge, hvordan dokumentationen skal udformes."

3. Forsikringstilsynets bemærkninger til høringssvarene fra 2. høringsrunde

De modtagne høringssvar indeholder flere kommentarer og spørgsmål, som ikke har givet anledning til ændring af udkastet til bekendtgørelse. Forsikringstilsynet har dog bemærkninger til følgende udvalgte kommentarer og spørgsmål:

- 1) § 4, stk. 1, sidste pkt.

Hvorfor skal bestyrelsens vurdering af egen risiko og solvens (ORSA) indsendes til Forsikringstilsynet, senest 2 uger efter, at bestyrelsen har foretaget vurderingen, når det ikke er et krav i den danske ledelsesbekendtgørelse.



I Danmark er forsikringsselskaberne delt op i henholdsvis gruppe 1 og gruppe 2 forsikringsselskaber. Gruppe 1 forsikringsselskaber er omfattet af det EU baserede Solvens II regelværk medens gruppe 2 forsikringsselskaberne kun er omfattet af de nationale danske regler.

For gruppe 2 forsikringsselskaberne har Finanstilsynet således besluttet, at ORSA vurderingen skal indsendes til Finanstilsynet senest 2 uger efter bestyrelsens godkendelse, jf. § 15, stk. 1 i bekendtgørelse nr. 356 af 08/04/2015 om driftsplaner, planer for genoprettelse, finansieringsplaner og individuelt solvensbehov for forsikringsselskaber.

For gruppe 1 forsikringsselskaberne er der ikke en sådan indsendelsespligt, hvilket kan skyldes indretningen af Solvens II regelværket og Finanstilsynets muligheder for at stille krav herom, eller at gruppe 1 forsikringsselskaberne ifølge Solvens II forordningen er forpligtet til at offentliggøre en solvens-rapport (SFCR-rapport) om forhold af betydning for solvensen og den finansielle situation.

Det er Forsikringstilsynets opfattelse, at bestyrelsens ORSA vurderingen udgør en så vigtig del af grundlag for tilsynets tilrettelæggelse af den risikobaserede tilsynsvirksomhed med forsikringsselskaberne, at vurderingen bør være underlagt indberetningspligt.

2) § 17, stk. 1

Den færøske ledelsesbekendtgørelse bør være ligesom den danske.

Der er ingen motiveret begrundelse for, at bestyrelsen - og ikke direktionen ligesom i Danmark - skal have ansvaret for interne funktioner i virksomheden.

Bestemmelsen er i strid med ansvarsfordelingen mellem bestyrelsen og direktionen.

Bestemmelsen fastslår, at det er bestyrelsen, som har ansvaret for, at virksomheden har et effektivt risikostyringssystem og et effektivt internt kontrolsystem. Som led heri skal bestyrelsen sikre, at virksomheden som minimum har de fire nøglefunktioner: risikostyringsfunktion, compliancefunktion, aktuarfunktion og intern auditfunktion.

Begrundelsen for at pålægge bestyrelsen – og ikke direktionen ligesom i Danmark – ansvaret for de interne funktioner fremgår af Forsikringstilsynets høringsbrev til 1. udkast til ledelsesbekendtgørelse af 17. juli 2017 (j.nr. 16/00163-3). Ligeledes var bestyrelsens ansvar for de interne funktioner genstand for diskussion på fællesmødet på Hotel Hafnia den 21. september 2017.

Ændringerne i den færøske ledelsesbekendtgørelse i forhold til Finanstilsynets ledelsesbekendtgørelse nr. 1723 af 16/12/2015, skyldes indholdet i Insurance Core Principles (ICP), der er fastsat af International Association of Insurance Supervisors (IAIS).

Det fremgår bl.a. af høringsbrevet, at:

"Ifølge ICP 8 er det bestyrelsen, som har ansvaret for at overvåge, at forsikringsselskabet har effektive systemer for risikostyring og interne kontroller samt funktioner til at håndtere de risici, som forsikringsselskabet kan blive udsat for, og for de krav, som stilles gennem lovgivningen og anden regulering. De fire nøglefunktioner skal medvirke til at understøtte bestyrelsen i sit overvågningsarbejde, og som følge heraf er det bestyrelsen, der skal udpege de nøglepersoner, som er ansvarlig for funktionerne, godkende funktionsbeskrivelserne og nøglefunktionerne skal rapportere til bestyrelsen."



Kravet om at pålægge bestyrelsen ansvaret for nøglefunktionerne, og at nøglefunktionerne refererer til bestyrelsen er i overensstemmelse med Solvens II forordningen Artikel 268, stk. 1, jf. Artikel 1, stk. 43.

Det fremgår også af Finanstilsynets høringsbrev til ledelsesbekendtgørelsen af 20. november 2015:

"At det i Danmark ikke er bestyrelsen, der ansætter de pågældende nøglepersoner som ansvarlige for nøglefunktionerne og modtager den regelmæssige rapportering, udelukker ikke bestyrelsen fra konkret at tillægge sig ansættelseskompetencen, forlange kopi af rapporteringen eller at forlange direkte rapportering."

Det er Forsikringstilsynets vurdering, at den nuværende formulering af § 17, stk. 1 i udkastet til ledelsesbekendtgørelse er i overensstemmelse med ansvarsfordelingen mellem bestyrelsen og direktionen i Solvens II forordningen Artikel 268, stk. 1 og ICP 8.

3) § 17, stk. 3

Det er dobbeltarbejde for bestyrelsen at godkende nøglefunktionernes funktionsbeskrivelser, som skal udarbejdes af direktionen i overensstemmelse med bestyrelsens politikker.

Det er Forsikringstilsynets opfattelse, at det er af central betydning, at bestyrelsen godkender nøglefunktionernes funktionsbeskrivelser for at sikre sig, at direktionen har udarbejdet funktionsbeskrivelserne i overensstemmelse med bestyrelsens politikker,

4) § 17, stk. 4

Hvilken rapportering kræves, hvis der er sammenfald mellem henholdsvis den interne auditfunktion og den interne revision samt aktuarfunktionen og den ansatte aktuar?

Det fremgår af § 20, stk. 2, at bestyrelsen kan udpege den ansvarshavende aktuar som nøgleperson i aktuarfunktionen. Ligeledes fremgår det af § 21, stk. 3, at bestyrelsen kan udpege den interne revisionschef som nøgleperson i den interne auditfunktion.

Der er ikke selvstændige rapporteringskrav i udkastet til bekendtgørelse til ovenfor nævnte sammenfald af funktioner ligesom i den danske ledelsesbekendtgørelse § 20, stk. 2 og § 21, stk. 3.

Rapporteringskravene til ovenfor nævnte sammenfald af funktioner fremgår af den generelle bestemmelse i § 17, stk. 4 om nøglepersonernes rapportering.

/Gudmundur Effersøe Nónstein