

Julebrev 2019

Forsikringstilsynet vil hermed benytte lejligheden til at orientere om visse forhold, som ledelser i forsikringselskaber og pensionskasser, revisorer og ansvarshavende aktuarer bør være opmærksomme på i 2020.

1. Bestyrelsens vurdering af virksomhedens egen risiko og solvens (ORSA)

Bestyrelsen skal som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden mindst én gang årligt foretage en vurdering af egen risiko og solvens, jf. § 3, stk. 2, nr. 1 i ledelsesbekendtgørelsen. Bestyrelsen skal foretage vurderingen af egen risiko og solvens med udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel, risikoprofil og risikotolerancegrænser, jf. § 4.

Ledelsesbekendtgørelsen trådte i kraft den 1. januar 2019. Forsikringstilsynet forventer at modtage ORSA indberetningen senest den 1. maj 2020.

2. De 4 nøglefunktioner

Med henblik på at sikre effektive former for virksomhedsstyring, herunder et effektivt risikostyringsystem og et effektivt internt kontrolsystem, skal bestyrelsen sikre, at virksomheden som minimum har følgende fire nøglefunktioner: Risikostyringsfunktion, compliancefunktion, aktuarfunktion og intern auditfunktion, jf. § 17, stk. 1 i ledelsesbekendtgørelsen.


Forsikringstilsynet vil anmode virksomhederne om en indberetning for hver nøglefunktion indeholdende politikker, retningslinjer, funktionsbeskrivelser, beskrivelse af rapporteringsrutiner og den årlige rapport til bestyrelsen. Indberetning skal være Forsikringstilsynet i hænde senest den 1. juni 2020.

3. Hvidvask og finansiering af terrorisme

Livsforsikringselskaber og pensionskasser bør identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel og omfatte vurderingen af risikofaktorer, der er forbundet med kunder, produkter, tjenesteydelser og transaktioner samt leveringskanaler og lande eller geografiske områder, hvor forretningsaktiviteterne udøves.

De omhandlede risikofaktorer er bl.a. følgende:

- Kunder eller begunstigede bosat i udlandet
- Mulighed for, at der blandt livsforsikrings- eller pensionselskabets kunder er politisk eksponerede personer
- Tegning af en atypisk stor forsikring eller en forsikring af en størrelse, der ikke harmonerer med kundens profil, herunder økonomiske situation
- Større indbetalinger, hvor selskabet ikke har kendskab til midlernes oprindelse
- Muligheder for kontante indbetalinger
- Indbetalinger fra pengeoverførselsvirksomheder
- Præmier der betales fra en konto i et land, som kunden ikke har tilknytning til
- Tilfælde, hvor der "ved en fejl" betales for meget i præmie, og hvor det overskydende beløb ønskes tilbagebetalt til en anden konto end den, der er betalt fra

- 
- Indbetalinger fra et land med forhøjet risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, jf. FATF erklæringer
 - Mulighed for indbetalinger fra anonym tredjemand
 - Produkter med (udvidet) fortrydelsesret, hvor der er mulighed for udbetaling til tredjemand
 - Tilfælde af genkøb (tilbagebetalinger, dvs. udbetalinger før forsikringsbegivenhedens indtræden)
 - Tilfælde af belåning af forsikringspolicen
 - Mulighed for at indsætte en begunstiget, som er ukendt for selskabet indtil udbetalingstidspunktet.

Forsikringstilsynet skal anmode virksomhederne om at udarbejde en risikovurdering, som skal indberettes til tilsynet senest 1. september 2020.

4. Oversigt over tidsfrister og materiale at indsende til Forsikringstilsynet i 2020

I vedlagte kalender ses tidsfrister for, hvornår materiale skal indsendes til Forsikringstilsynet.

---O---

Forsikringstilsynet takker for godt samarbejde i det snart forgangne år og ønsker alle glædelig jul og et godt nytår.

Med venlig hilsen

Jógvan Thomsen
Direktør

/Gudmundur Effersøe Nónstein

Oversigt over tidsfrister og materiale at indlevere til Forsikringstilsynet i 2020

Tidsfrist:	Materiale at indsende til Forsikringstilsynet:	Lovgrundlag:
16. januar	Oplysning om, hvornår bestyrelsesmøde bliver afholdt, hvor årsrapporten for 2018 vil blive godkendt	§ 122, stk. 1 i forsikringsloven
1. februar	Indlevere solvens og individuel solvensbehov på TB skema (hvert kvartal)	§ 5, stk. 4 i bekendtgørelse nr. 2 af 27. juni 2018 om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber
1. februar	Indrapportering om registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a. på PP skema (hvert kvartal)	§ 8 i bekendtgørelse nr. 1 af 14. oktober 2009 om registrering af aktiver i forsikringsselskaber
2 dage efter bestyrelsesmøde, hvor årsrapport er godkendt	Årsrapport, godkendt af bestyrelsen: <ul style="list-style-type: none"> • 1 udgave i pdf format • 1 udgave i excel format 	§ 122, stk. 1 i forsikringsloven
2 dage efter bestyrelsesmødet, hvor årsrapport er godkendt	Revisionsprotokol (pdf)	§ 122, stk. 2 i forsikringsloven
2 dage efter generalforsamling, hvor årsrapporten er godkendt, dog senest inden 1. maj	Årsrapport, godkendt af generalforsamlingen , underskrevet af mødedirigent, bestyrelse, direktion og revisor: <ul style="list-style-type: none"> • 1 udgave i pdf format • 1 udgave i excel format (hvis ændret) 	§ 123, stk. 1 og 4 i forsikringsloven
2 dage efter generalforsamling, hvor årsrapporten er godkendt, dog senest inden 1. maj	Årsrapport for datterselskaber , der ikke er forsikringsselskaber	§ 123, stk.3 i forsikringsloven
2 uger efter, at bestyrelsen har foretaget vurderingen, dog forventet inden den 1. maj	Indberetning af ORSA	§ 4, stk. 1 i bekendtgørelse nr. 1 af 27. juni 2018 om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv.
1. maj	TB-indrapportering om solvens og individuel solvensbehov .	§ 5, stk. 4 i bekendtgørelse nr. 1 af 15. juni 2018 om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber
1. maj	Indrapportering om registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a. på PP skemaer (hvert kvartal)	-
10 dage efter generalforsamlingen, hvor årsrapporten er godkendt	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: Rapport fra ansvarshavende aktuar , til bestyrelsen	§ 7, stk. 7 i bekendtgørelse nr. 7 af 15. december 2008 om ansvarshavende aktuar.
1 måned efter generalforsamlingen, hvor årsrapporten er godkendt	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: Redegørelse fra ansvarshavende aktuar indsendes til Forsikringstilsynet.	§ 8, stk. 2 i bekendtgørelse nr. 7 af 15. december 2008 om ansvarshavende aktuar
30. juni	For livsforsikringsselskaber og pensionskasser: Indlevere sammenskrevet teknisk grundlag til Forsikringstilsynet.	§ 2, stk. 8 i bekendtgørelse nr. 5 af 27. juni 2018 om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
1. august	TB-indrapportering om solvens og individuel solvensbehov	-
1. august	PP-indrapportering om registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.	-
30. september	Halvårsrapport for halvåret 1. januar - 30. juni:	§§ 2 og 145 i bekendtgørelse nr. 4

	<ul style="list-style-type: none"> • 1 udgave i pdf format • 1 udgave i excel format 	af 27. juni 2018 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og forsikringsholdingselskaber
1. november	TB-indrapportering om solvens og individuel solvensbehov	-
1. november	PP-indrapportering om registrerede aktiver og forsikringsmæssige hensættelser o.a.	-

Årsrapporter og halvårsrapporter i excel format

Skema til indberetning af års- og halvårsrapporter i excel format kan downloades på tilsynets hjemmeside under Indberetninger: www.tryggingareftirlitid.fo

Opdaterede TB og PP skemaer

Opmærksomheden henledes på, at indsende opdaterede TB- og PP skemaer for 4. kvartal 2019, såfremt de rapporterede tal 1. februar 2020 er ændret i forhold til årsrapporten 2019. Opdaterede skemaer skal indsendes til Forsikringstilsynet senest samtidigt med at den reviderede og godkendte årsrapport bliver indleveret til tilsynet. Ændringer skal markeres med rødt.