

NOTAT

Tórshavn 11. mai 2022
Journalnr.: 21/00357-24

Vurdering af bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed i en forsikringsvirksomhed, jf. § 49, stk. 3, nr. 4 i lagtingslov om forsikringsvirksomhed

Resumé af Forsikringstilsynets afgørelser

Forsikringstilsynet har efter forelæggelse for Forsikringsrådet den 7. december 2021 truffet afgørelse om, at to personer ikke kunne godkendes som bestyrelsesmedlemmer i en forsikringsvirksomhed, jf. § 49, stk. 3, nr. 4 i lagtingslov om forsikringsvirksomhed.

Forsikringstilsynet fandt efter en samlet vurdering af sagens omstændigheder, at personernes tidligere adfærd som henholdsvis bestyrelsesformand og bestyrelsesmedlem i en anden forsikringsvirksomhed gav grund til at antage, at de pågældende ikke ville varetage bestyrelseshvervene på forsvarlig vis, hvorfor Forsikringstilsynet ikke kunne godkende personerne.

Afgørelserne er truffet på baggrund af grove eller gentagne overtrædelser af forsikringslovgivningen i perioden fra 2016-2020, som medførte, at Forsikringstilsynet indstillede til Forsikringsrådet at inddrage forsikringsvirksomhedens tilladelse, hvorefter der blev gennemført en frivillig sammenlægning.

Forsikringstilsynet har i sin vurdering bl.a. lagt vægt på følgende forhold:


1. Manglende opfyldelse af påbud

Forsikringstilsynet gennemførte en inspektion i 2016 i den forsikringsvirksomhed, hvor de nævnte personer sad i bestyrelsen. Inspektionen resulterede i, at virksomheden den 21. oktober 2016 fik i alt 21 påbud, som skulle være opfyldt senest den 30. april 2017. Virksomheden fik også 2 risikoplysninger og 1 påtale.

Inspektionen viste, at bestyrelsen ikke kunne dokumentere, at den overholdt centrale regler vedrørende forsikringsvirksomhed.

I flere år har Forsikringstilsynet konstateret, at virksomheden ikke har overholdt fristerne for opfyldelse af påbuddene. Virksomhedens ledelse har gentagne gange udarbejdet og præsenteret handlingsplaner for Forsikringstilsynet, som virksomheden efterfølgende ikke har levet op til i praksis.

I 2017 og 2018 har virksomheden været nødsaget til at vælge to nye medlemmer ind i bestyrelsen med henholdsvis juridisk og finansieringsmæssig- samt regnskabsmæssig baggrund pga. manglende kollektive kompetencer i bestyrelsen, hvilket efterfølgende har vist sig ikke at have haft den fornødne effekt.



Det er Forsikringstilsynets vurdering, at arbejdet med opfyldelsen af påbuddene ikke har været tilstrækkeligt forankret i ledelsen, som i udpræget grad har anvendt fremmed bistand, og at bestyrelsen har udvist manglende vilje eller evne til at håndtere påbuddene.

2. Manglende indlevering af årsrapport og revisionsprotokol

I 2020 indleverede virksomheden ikke den af bestyrelsen godkendte årsrapport for 2019 og revisionsprotokol inden fristen den 30. april 2020, hvilket udgør en strafbar overtrædelse af forsikringslovens § 122, jf. § 215, stk. 1. Ethvert bestyrelsesmedlem er ansvarlig for, at årsrapporten indsendes til Forsikringstilsynet inden for de i lovgivningen fastsatte frister.

Bestyrelsen har som begrundelse for den manglende indlevering anført, at den ikke har kunne afholde bestyrelsesmøder pga. situationen med Covid-19. Forsikringstilsynet er ikke enig heri, idet bestyrelsen ifølge dens egen forretningsorden kunne afholde bestyrelsesmøder skriftligt eller elektronisk, når der er tale om presserende sager, der ikke kan udsættes uden skadevirkning for virksomheden.

Den manglende indlevering af årsrapporten og revisionsprotokollen i 2020 er ikke et enkeltstående tilfælde, idet virksomheden i 2018 også fik et påbud om at indlevere årsrapporten og revisionsprotokollen for 2017. Både virksomhedens revisor og ansvarshavende aktuar bemærker også, at regnskabsprocessen heller ikke ved udarbejdelse af 2019 regnskabet har været tilfredsstillende.

Ved undladelse af rettidig indsendelse af årsrapport og revisionsprotokoller har virksomheden umuliggjort Forsikringstilsynets rettidige tilsyn, herunder tilsyn med virksomhedens overholdelse af betydelige dele af lovgivningen og påbud udstedt af Forsikringstilsynet.

3. Bestyrelsens vurdering af egen risiko og solvens (ORSA)

Forsikringstilsynet modtog ikke nogen indberetning af bestyrelsens vurdering af egen risiko og solvens (ORSA) for 2019, jf. §§ 3-4 i ledelsesbekendtgørelsen.

Den 20. december 2019 skrev Forsikringstilsynet til virksomheden, at bestyrelsen årligt skulle udarbejde en ORSA, og at tilsynet forventede at modtage bestyrelsens ORSA senest den 1. maj 2020.

Forsikringstilsynet modtog den 1. maj 2020 et udkast til ORSA og et udkast til politik for ORSA, som var udarbejdet af en konsulentvirksomhed. Bestyrelsen var orienteret om indholdet i dokumenterne, men havde ikke formelt behandlet dem under henvisning til situationen med Covid-19. Bestyrelsen behandlede og godkendte ORSA og politik for ORSA den 22. juni 2020.

Forsikringstilsynet er ikke enig i, at bestyrelsen ikke kunne afholde bestyrelsesmøde pga. situationen med Covid-19, idet bestyrelsen kan afholde bestyrelsesmøder skriftligt eller elektronisk.

Udarbejdelsen af ORSA er en proces, der foregår i trin løbende over året, som kræver bestyrelsens involvering. Det er ikke muligt at outsource bestyrelsens involvering i ORSA-processen til eksterne konsulenter.

En gennemgang af bestyrelsesprotokollen fra november 2019 til juni 2020 giver ikke nogen dokumentation for, at bestyrelsen har været involveret i ORSA-processen før godkendelsen af ORSA-vurderingen den 22. juni 2020.

Det er Forsikringstilsynets vurdering, at processen med bestyrelsens udarbejdelse af ORSA viser, at bestyrelsen har udvist en manglende forståelse for vigtigheden af denne basale del af bestyrelsens overordnede og strategiske ledelse af virksomheden.



4. Etablering af de fire nøglefunktioner

Forsikringstilsynet har den 20. december 2019 anmodet virksomheden om en indberetning for hver af de fire nøglefunktioner (risikostyrings-, compliance-, aktuar- og intern auditfunktionen), indeholdende politikker, retningslinjer, funktionsbeskrivelser, beskrivelse af rapporteringsrutiner og den årlige rapport til bestyrelsen.

Indberetning var ikke modtaget i Forsikringstilsynet inden fristens udløb den 1. juni 2020, idet bestyrelsen først den 22. juni 2020 traf beslutning om at etablere de fire nøglefunktioner, selv om kravet blev indført den 1. januar 2019.

Bestyrelsen har ansvaret for at overvåge, at virksomheden har effektive systemer for risikostyring og interne kontroller samt funktioner til at håndtere de risici, som virksomheden 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 bestyrelsen skal godkende de nøglepersoner, som er ansvarlige for funktionerne.

Det er Forsikringstilsynets vurdering, at bestyrelsen ikke har levet op til sin forpligtelse om at sikre et effektivt risikostyringssystem og et effektivt internt kontrolsystem ved først den 22. juni 2020 at træffe beslutning om at etablere de fire nøglefunktioner, jf. § 17 i ledelsesbekendtgørelsen.