

Til organisationer og myndigheder nævnt på vedlagte høringsliste

6. marts 2017

Ref. cht

J.nr. 162-0001

## Høring af en række bekendtgørelser på forsikringsområdet

Finanstilsynet sender hermed udkast til en række bekendtgørelser på forsikringsområdet i høring:

- 1) Bekendtgørelse om frister for indberetninger af de kvantitative indberetningsskemaer for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 2) Bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 3) Bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav for koncerner m.v.
- 4) Bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet ved anvendelse af standardformlen for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 5) Bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet ved anvendelse af en intern model for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 6) Bekendtgørelse om rapporter om solvens og finansiell situation for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 7) Bekendtgørelse om værdiansættelse af aktiver og passiver, herunder forsikringsmæssige hensættelser, for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
- 8) Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.

Bekendtgørelserne sendes samlet i høring, da der foretages ensartede ændringer i samtlige bekendtgørelser.

Bekendtgørelserne foreslås ændret som følge af vedtagelsen af lov nr. 1549 af 13. december 2016 om ændring af lov om finansiell virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love, der træder i kraft den 1. juli 2017. Med denne lov foretages blandt andet en ændring af § 175 b i lov om finansiell virksomhed, der fastlægger de nærmere regler om koncernsolvens og koncerntilsyn, med henblik på at skabe overensstemmelse mellem koncerndefinitionerne i henholdsvis lov om

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVS MINISTERIET**

finansiell virksomhed og Solvens II-direktivet (direktiv 2009/138/EF). Koncerndefinitionen i Solvens II-direktivet er bredere end koncerndefinitionen i lov om finansiell virksomhed, hvorfor ændringen har betydning for anvendelsesområdet for reglerne om koncerntilsyn på forsikringsområdet.

For at sikre at anvendelsesområdet for reglerne om koncerntilsyn på forsikringsområdet er ens i lov om finansiell virksomhed og bekendtgørelser udstedt med hjemmel heri ændres ovenstående bekendtgørelser i overensstemmelse med ændringerne foretaget i lov om finansiell virksomhed. Konkret ændres anvendelsesområdet for bekendtgørelserne til at omfatte *"koncerner eller grupper omfattet af § 175 b, stk. 1 og 2, i lov om finansiell virksomhed"* fremfor blot *"den øverste modervirksomhed"*. Begrebet "gruppe" omfatter de tilknytninger mellem flere gruppe 1-forsikringsselskaber, som omfattes af § 175 b, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed, som ændret ved lov nr. 1549 af 13. december 2016, uden at der består et koncernforhold, som dette begreb er defineret i lov om finansiell virksomhed.

For så vidt angår *bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.* (herefter "ledelsesbekendtgørelsen"), ændres denne således at bestemmelserne for gruppe 1-forsikringsselskaber finder tilsvarende anvendelse på koncern- og gruppeniveau med de tilpasninger, som koncernforholdet nødvendiggør, jf. bekendtgørelsens § 1, stk. 4. Opmærksomheden skal her henledes på, at proportionalitetsprincippet i bekendtgørelsens § 2 fortsat finder anvendelse som hidtidig. Virksomhedens bestyrelse og direktion skal således aktivt tage stilling til, hvad og hvor meget der skal til for at opfylde bekendtgørelsens krav. Udgangspunktet er således, at bekendtgørelsen finder anvendelse i den udstrækning, som den konkrete risiko i virksomheden tilsiger ud fra virksomhedens forretningsmodel. For koncerner er proportionalitetsbestemmelsen præciseret således, at ledelsen i virksomheden omfattet af § 175 b, stk. 1 eller 2, i lov om finansiell virksomhed har pligt til at træffe de foranstaltninger, der er tilstrækkelige for at drive koncernen betryggende. Som eksempel vil virksomheden omfattet af § 175 b, stk. 1 eller 2, i lov om finansiell virksomhed kun skulle udarbejde de politikker, der ud fra en konkret vurdering af virksomhedens risici er relevante

"Gruppe"-begrebet indføres ikke i ledelsesbekendtgørelsens § 6, stk. 3, § 21, stk. 3, og bilag 1, nr. 3, litra h. Dette skyldes, at der i de pågældende tilfælde ikke er tale om implementering af Solvens II-direktivet. § 6, stk. 3, er således en bestemmelse, der hidrører fra ledelsesbekendtgørelsen for pengeinstitutter. § 21, stk. 3, indeholder en henvisning til titlen for en anden bekendtgørelse, hvori ordet "koncerner" indgår. Og bilag 1, nr. 3, litra h, vedrører gruppe 2-forsikringsselskaber.

For enkelte af bekendtgørelserne foretages desuden øvrige ændringer af begrænset omfang. I *bekendtgørelse om rapporter om solvens og finansiell situation for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.* foretages følgende ændringer med henblik på at sikre en korrekt implementering af Solvens II-direktivet:

- § 10, der bliver til § 11, ændres således, at der kun stilles krav om at bestyrelsen godkender den rapport om solvens og finansiell situation, der skal offentliggøres (SFCR), forud for offentliggørelsen.
- § 14, der bliver til § 15, ændres således, at fristerne for offentliggørelse af én samlet rapport om koncernens eller gruppens solvens og finansiell situation følger fristerne for offentliggørelse af koncernens eller gruppens rapport om solvens og finansiell situation.

I *bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav for koncerner m.v.* foretages sproglige ændringer med henblik på at tilnærme den anvendte sprogbrug til sprogbrugen i Solvens II-direktivet.

I *bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.* foretages følgende ændringer:

- § 2, stk. 2, der bliver til § 2, stk. 2 og 3, om særlige bonushensættelser (type B) tilpasses med henblik på at skabe overensstemmelse med de tilsvarende bestemmelser for gruppe 2-forsikringsselskaber i bekendtgørelse nr. 1358 af 22/11/2016 om opgørelse af basiskapitalgrundlag for gruppe 2-forsikringsselskaber og om opgørelse af kapitalgrundlag for visse fondsmæglerselskaber
- af samme årsag som ovenfor tilføjes en ny § 18. Bestemmelsen er ved en fejl ikke blevet indført i bekendtgørelsen, da den først blev udstedt.

Der er med disse ændringer ikke tilsigtet en indholdsmæssig ændring af den hidtidige regulering for særlige bonushensættelser (type B).

Bekendtgørelserne vurderes ikke at indeholde overimplementering eller erhvervsøkonomiske konsekvenser over bagatelgrænserne for henholdsvis administrative og øvrige efterlevelseseffekter.

Bekendtgørelserne forventes at træde i kraft den 1. juli 2017 samtidig med lov nr. 1549 af 13. december 2016.

Udkastene er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastene senest den 3. april 2017.

Bemærkninger kan sendes pr. mail til [cht@ftnet.dk](mailto:cht@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att. Christian Turley.

**Kontaktperson:** Christian Turley

**Direkte tlf.nr.:** +45 33 55 82 01

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*