

Til organisationer og myndigheder nævnt i vedlagte høringsliste

1. november 2018

J.nr. 162-0024

Høring af udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af firmapensionskasser

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af firmapensionskasser i høring. Udkastet er en revision af bekendtgørelse nr. 1577 af 15. december 2010 om ledelse og styring af firmapensionskasser.

Bekendtgørelsen er revideret som led i implementeringen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2016/2341/EU af 14. december 2016 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers (IORP'ers) aktiviteter og tilsynet hermed (IORP II-direktivet). Udkastet til bekendtgørelse har bl.a. til formål at gennemføre hele eller dele af artiklerne 19, 21 og 25-28 i IORP II-direktivet.

Med henblik på at sikre en god styring af firmapensionskasser fastsætter IORP II-direktivet, at firmapensionskasserne skal have et effektivt ledelsessystem, der skal stå i et rimeligt forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af firmapensionskassens virksomhed. Bekendtgørelsens regler udfylder IORP II-direktivets regler om en hensigtsmæssig, sund og forsigtig ledelse.

For at sikre proportionalitet indeholder bekendtgørelsen indledningsvist en ny bestemmelse i § 1, stk. 2, der fastsætter, at det er firmapensionskassens bestyrelse og direktion, der skal tage stilling til, hvilke foranstaltninger, der er tilstrækkelige til, at bestemmelserne i bekendtgørelsen overholdes. Udgangspunktet for denne vurdering er den konkrete forretningsmodel. En mindre kompleks firmapensionskasse kan eksempelvis, hvis forholdene tillader dette, nøjes med mindre udførlige politikker end en stor og kompleks firmapensionskasse.

Det følger af IORP II-direktivet, at firmapensionskasser mindst skal have tre nøglefunktioner: en risikostyringsfunktion, en aktuarfunktion og en intern audit-funktion. For hver funktion skal der udpeges en ansvarlig person, der benævnes "nøgleperson", jf. § 35, stk. 2, i lovforslaget til lov om firmapensionskasser. I bekendtgørelsen indføres IORP II-direktivets krav til de tre nøglefunktioners arbejdsopgaver og kravene til risikostyringssystemet, jf. artikel

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET

25-27, i §§ 19-21. Samtidig udgår de gældende regler om den ansvarshavende aktuar, eftersom kravene om at antage en ansvarshavende aktuar ikke er videreført i lovforslaget til lov om firmapensionskasser. Alle henvisninger til den ansvarshavende aktuar udgår som en konsekvens heraf.

Bekendtgørelsen indfører derudover IORP II-direktivets krav om, at bestyrelsen skal udarbejde en vurdering af egen risiko (også benævnt ORA eller own-risk assessment) i § 7.

Herudover implementerer bekendtgørelsen kravene om, at bestyrelsen skal udarbejde politikker for henholdsvis risikostyring, intern audit og outsourcede aktiviteter i § 4, stk. 1, nr. 6-8.

IORP II-direktivet indeholder regler om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige spørgsmål (ESG) ved investeringer. Bekendtgørelsens krav fastsætter hvordan ledelsessystemet skal inddrage miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige spørgsmål relateret til investeringsaktiver i forbindelse med investeringsbeslutninger. Reglerne forpligter dog ikke firmapensionskasserne til at inddrage ESG-faktorer, og det vil således stadig være op til den enkelte firmapensionskasse at vurdere, om og hvordan de ønsker at varetage samfundsansvar ved deres investeringer.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 13. januar 2019.

Høring

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

Finanstilsynet anmoder om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen senest den 28. november 2018.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på msv@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Morten Svane.

Kontaktperson: Morten Svane

Direkte tlf.nr.: +45 33 55 84 48

Finanstilsynet offentliggør eventuelle høringssvar her på Høringsportalen. Svarene kan læses i 5 måneder efter høringsfristen er udløbet.

Finanstilsynet er en styrelse under 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.