

Høring af en række bekendtgørelser ifm. ændring af FILs koncernbegreb

Forsikring & Pension takker for muligheden for at besvare høringen af en række bekendtgørelser i forbindelse med de konsekvensændringer, der er foretaget som følge af ændringer i § 175 b i lov om finansiel virksomhed. Der indgår otte bekendtgørelser i høringen. Vi har bemærkninger til to af disse: Udkastet til bekendtgørelse om kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber og udkastet til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv. Se venligst vore bemærkninger nedenfor.

oOo

Udkast til bekendtgørelse om kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber

Vi mener, intentionen i § 7 kan blive klarere ved at ændre teksten i § 7, stk. 2 til:

"Fordelingen skal sikre, at det overførte beløb senest efter 10 år fra det tidspunkt, hvor beløbet oprindeligt blev uigenkaldeligt overført fra egenkapitalen, opfylder betingelserne i § 2, stk. 2, nr. 1, litra a, c og e."

Udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv.

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at den ændring af § 175 b i lov om finansiel virksomhed, der ligger til grund for nærværende bekendtgørelsesændring, har til formål at sikre, at solvens II-reguleringens bestemmelser om opgørelse af solvenskrav og kapitalgrundlag for koncerner mv. sker i overensstemmelse med intentionen i solvens II-reguleringen og for, at den fortolkningstvivil, der i praksis kunne være om, hvilke finansielle holdingvirksomheder, der er omfattet af reguleringens krav til opgørelse for koncerner, fjernes. Dette fremgår af bemærkningerne til L36 af 13. oktober 2016. Det fremgår ligeledes af de nævnte bemærkninger til L36, at

"Med forslaget skal bestyrelsen for en forsikringsholdingvirksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, der opfylder betingelserne i § 5, stk. 1, nr. 10, litra a, sikre, at koncernen er i besiddelse af et kapitalgrundlag, der dækker solvenskapitalkravet for koncernen, når mindst en af dattervirksomhederne driver forsikringsvirksomhed omfattet af Solvens II-reguleringens anvendelsesområde."

03.04.2017

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Henrik Munck
Chefkonsulent
Dir. 41919073
hmu@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2014-00312
DokID 338143

Med forslaget finder kravet tilsvarende anvendelse for et gruppe 1-forsikrings-selskab og til dette tilknyttede virksomheder, der udøver forsikringsvirksomhed omfattet af Solvens II-reguleringens anvendelsesområde, uden at disse behøver være knyttet til hinanden som moder- og dattervirksomhed. Denne del af forslaget indebærer en udvidelse af anvendelsesområdet i forhold til i dag."

I udkastet til bekendtgørelsen om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv. fremgår af § 1, nr. 1, at der sker ændringer, så "koncernniveau" konsekvent ændres til "koncern- og gruppeniveau" og efter "koncernens" indsættes konsekvent "eller gruppens".

Med det ovenfor nævnte sigte med ændringen af § 175 b i lov om finansiel virksomhed sker der hermed i bekendtgørelsen om ledelse og styring en væsentligt bredere implementering, end § 175 b i lov om finansiel virksomhed giver basis for. Vi havde foretrukket, at Finanstilsynet havde indsnævret implementeringen i bekendtgørelsen om ledelse og styring, så alene forhold i bekendtgørelsen, der vedrører opgørelse af koncernsolvenskrav og – kapital, ville blive omfattet. Men vi kan leve med, at Finanstilsynet eksplicit har undtaget tre områder (§ 6 stk. 3, § 21 stk. 3 og bilag 1 nr. 3 litra h) og i høringsbrevet gør opmærksom på, at proportionalitetsprincippet, jf. bekendtgørelsens § 2 gælder som hidtil, dvs. det er op til det enkelte selskab at vurdere, i hvilket omfang og på hvilke områder FIL's ændring af koncernbegrebet er relevant.

Det er en væsentlig ulempe ved den valgte løsning, at de enkelte selskaber skal bruge tid og ressourcer på at argumentere for den valgte afgrænsning. Det er i øvrigt ikke klart, hvor detaljeret selskabets bestyrelse og direktion skal tage stilling til proportionalitetsprincippet's anvendelse.

Forsikring & Pension skal bemærke, at der i § 1, nr. 2-12 er gjort udtømmende rede for de steder i ledelsesbekendtgørelsen, hvor koncernbegrebet skal udvides, og at § 1, nr. 1 derfor kan virke overflødig.

Undtagelsesbestemmelsen

Vi bemærker endvidere, at FIL § 175 b, stk. 7, giver selskaber mulighed for at søge om undtagelse fra at blive omfattet af de nye regler. En tilsvarende undtagelse findes i artikel 214 i Solvens II direktivet. Det fremgår således, at Finanstilsynet kan undtage et selskab fra koncerntilsyn, hvis det kun er af ringe betydning set ud fra formålene med koncerntilsynet, eller det under hensyntagen til formålene med koncerntilsynet ville være uhensigtsmæssigt eller vildledende at medtage det pågældende selskab. Det bliver derfor af væsentlig betydning, at der ved denne bedømmelse bliver tillagt en konkret vurdering af de selskaber, der skal indgå i den gruppe af forsikringsselskaber, der omfattes af 'koncernforholdet'. Vurderingen skal bl.a. vise, om selskabet er væsentligt for forståelsen af den samlede solvensmæssige risiko. I denne vurdering bør både selskabets størrelse, kapitalforhold og selskabets forretningsmodel (grænseoverskridende, branchespredning, etc.) som minimum tillægges betydning.

På den baggrund opfordrer Forsikring & Pension Finanstilsynet til at invitere selskaber, som bliver omfattet af de nye bestemmelser i FIL § 175 b, til en dialog om, hvordan det enkelte selskab mest hensigtsmæssigt kan udforme en ansøgning om dispensation fra reglerne i § 175 b.