

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Pernille Dalby Nielsen

Sendt på mail til: pdn@ftnet.dk

Høring over udkast til ændring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Finanstilsynet har sendt udkast over bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner i høring. Forsikring & Pension vil gerne takke for at blive hørt.

Det fremgår af høringsbrevet, at det primære formål med ændringerne til bekendtgørelsen er, at den skal tilpasses til ændringer, der er sket i den øvrige lovgivning. I den forbindelse forslås ændringer til bekendtgørelsen som følge af indførelsen af prudent person princippet i lov om finansiel virksomhed for forsikringsvirksomheder.

Prudent person princippet er implementeret i § 158 i lov om finansiel virksomhed. Princippet blev indført som en del af implementeringen af Solvens II-reguleringen. Før indførelsen af prudent person princippet bestod investeringsreglerne i lov om finansiel virksomhed af risiko og spredningsregler, som var objektive og konstaterbare. De nuværende regler er, som navnet også indikerer, et princip.

Der er indbygget et kontrolsystem i solvens II reguleringen, som gennem flere kontrollag skal sikre selskabernes overholdelse af regelsættet. Alle selskaber underlagt solvens II har pligt til at have 4 kontrolfunktioner (compliance, risiko, aktuar og internal audit). De 3 af kontrolfunktionerne er udførende funktioner, og deres opgave er bl.a. at sikre, at selskaberne overholder prudent person princippet. Den 4. funktion – internal audit skal påse, at de 3 øvrige funktioner varetager deres opgaver i overensstemmelse med de givne retningslinjer. Pålægges revisorer også at udføre kontrol på dette område samtidig med, at Finanstilsynet også skal føre kontrol, vil der være indført 4 kontrollag. Det bør være absolut tilstrækkeligt med de 3 kontrollag, som der allerede er taget stilling til, der skal være i forhold til Solvens II.

I den nuværende revisionsbekendtgørelse, som er baseret på de gamle investeringsregler, skulle revisor ifølge bilag 2 nr. 66 gennemgå ledelsens godkendte

1.11.2019

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

Anne-Mette Munck
Chefkonsulent
Dir. 41919092
amm@forsikringogpension.dk

Vores ref.: AMM/hes
Sagsnr. GES-2014-00302
DokID 391694

forretningsgange og etablerede nøglekontroller, der sikrer overholdelsen af investeringsreglerne. Revisor skulle således sikre sig overholdelsen af de objektive konstaterbare regler.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2014-00302

DokID 391694

Ifølge udkastet til ændringsbekendtgørelsen foreslås det, at revisor fremover skal gennemgå ledelsens godkendte forretningsgange og etablerede nøglekontroller, der sikrer overholdelsen af investeringsreglerne i lov om finansiel virksomhed § 158. Dvs. at revisor fremover skal gennemgå, at selskaberne overholder prudent person princippet – revisor skal således påse overholdelse af et principbaseret regelsæt udsprunget af Solvens II. Overholdelse af Solvens II reguleringen er som udgangspunkt en tilsynsmæssige opgave, og solvens II balancen mv. er da heller ikke underlagt revision. Gennemføres denne ændring af bekendtgørelsen, vil det bevirke, at den tilsynsopgave, som lige nu hviler på Finanstilsynet, lægges på revisorerne. Ændringen af bekendtgørelsen på dette område vil derfor de facto være en væsentlig udvidelse af revisorernes arbejdsopgave.

Af høringsbrevet fremgår, at Team Effektiv Regulering i en præhøring af udkastet til bekendtgørelsen har vurderet, at ændringerne af bekendtgørelsen ikke vil medføre administrative konsekvenser. Gennemføres implementeringen af prudent person princippet, som beskrevet i udkastet til bekendtgørelsen - hvorved revisors arbejdsopgaver udvides væsentligt, bør de administrative konsekvenser af ændringen naturligvis ændres og estimeres korrekt.

Giver ovenstående anledning til spørgsmål eller kommentarer, så må I endelig kontakte mig.

Med venlig hilsen

Anne-Mette Munck