

Finanstilsynet

Sendt på mail til Nina Pabst-Karlsson

Den 7. maj 2020

Høring over udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikrings-selskaber, genforsikrings-selskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

FA takker for høringen fra Finanstilsynet af 26. marts 2020 vedrørende ovennævnte høring.

FA kvitterer for et fornuftigt bekendtgørelsesudkast og er overordnet set positiv overfor ændringerne i bekendtgørelsen om kompetencekrav til forsikringsdistributører. Derudover har FA følgende konkrete bemærkninger til høringen og bekendtgørelsen.

Vedr. §1, stk. 1, nr. 2, slettes

Ændringen betyder, at bekendtgørelsen ikke kommer til at gælde for filialer i Danmark af en virksomhed, der hører hjemme i et andet EU-land, eller i et land, som EU har indgået en aftale med.

Tilsynet henviser til direktivets art. 10, som fastslår, at det er virksomhedens hjemland, der fastlægger kompetencekravene.

Dermed kan filialer i Danmark af udenlandske virksomheder blive underlagt andre kompetencekrav end dem, som gælder for danske virksomheder.

Det er derfor vigtigt, at der i bekendtgørelsen bliver gjort opmærksom på, at filialer kan følge værtslandets kompetencekrav, hvis hjemlandets lovgivning tillader det.

Vedr. nye bilag 5A og 5B

De nye bilag medfører, at der indføres en fleksibilitet i kompetencekravene for de ansatte, som arbejder på pensionsområdet. De kan dermed nøjes med en prøve om enten private pensionsordninger eller firmapensionsordninger i stedet for at skulle opfylde kompetencekravene på begge områder i samme prøve, som det fremgår af bilag 5.

For at gøre bilag 5B endnu mere anvendelig og bæredygtig, foreslås det, at bilag 5B justeres. Se vedhæftede forslag.

Vedr. nyt stk. 3 i §10

Bestemmelsen giver hjemmel til, at en udbyder kan søge om alene at udbyde en teoretisk del i forhold til produkter under bilag 1. Bestemmelsen indsættes for at kunne skabe en nødvendig fleksibilitet i bekendtgørelsen og for at imødegå de udfordringer, som lovændringen af forsikringsformidlingsloven af 1. juli 2019 medfører.

Helt konkret er denne særlige undtagelsesmulighed møntet på kreditinstitutter, der udøver accessorisk forsikringsdistribution, der som følge af lovændringen blev omfattet. FA foreslår, at baggrunden for undtagelsesmuligheden og de særlige hensyn, der skal iagttages ved godkendelse af teoretiske prøver, beskrives i den kommende vejledning til bekendtgørelsen.

FA mener, der er behov for, at denne mulighed udvides til at omfatte bilag 2 således, at der efter Finanstilsynets godkendelse også kan udbydes en teoretisk prøve i produkter under bilag 2, som kan godkendes til teoretiske prøver under bilag 1.

Det kan fx være en erhvervsrådgiver, der sælger et kreditkort med en rejseforsikring til erhvervs kunder, men hvor kreditkortet er til medarbejdere i virksomheden. I denne situation, er der tale om et accessorisk forsikringsprodukt tilknyttet en hovedydelse, og her bør der derfor også være mulighed for at ansøge om undtagelse af den praktiske prøvedel.

Derudover mener FA, at der behov for mindre justeringer:

Der bør til §10, stk. 1, nr. 3, tilføjes et "jf. dog stk. 3". Dermed bliver det allerede i stk. 1 klart, at Finanstilsynet kan godkende en fravigelse af kravet om, at en prøve skal bestå af både en teoretisk del og en praktisk del.

Til gengæld mener FA ikke, at der er behov for tilføjjelsen "jf. dog stk. 3" til §10, stk. 1, nr. 4. Der giver tilføjjelsen efter vores vurdering ikke mening, fordi nr. 4 handler om efteruddannelsesprøven, der jo netop kun består af en teoretisk del.

Forståelsen af bilag 4

Sektoren vil anmode om, at Finanstilsynet tilføjer "5A" i §4, stk. 2, nr. 4.

I Finanstilsynets udkast er kun henvist til "bilag 4, 5 og 8". Med tilføjjelsen af "5A" bliver det klart, at både bilag 5 og bilag 5A opfylder kravene til bilag 4 men ikke bilag 5B.

Finanstilsynet har bekræftet, at en ansat, som opfylder kompetencekravene i bilag 4 kan rådgive privatkunden om indholdet og mulighederne i firmapensionsordninger, så længe det sker på cpr-niveau og inden for firmapensionsaftalens rammer, fx i indtegnings- eller ændringssituationer.

Sektoren anmoder om, at denne udlægning af bilag 4 kommer til at fremgå direkte af bekendtgørelsen.

Forståelsen af bilag 8 og 9 i relation til bilag 5, 5A og 5B

Sektoren mener også, at der med fordel kunne justeres i bilag 8 og 9 for at skabe mere klarhed.

FA mener, at bilag 8 bør omhandle distribution til privatkunder, mens bilag 9 bør omhandle distribution til virksomheder. Det fremgår ikke klart af overskriften til bilag 8, at der er tale om denne sondring.

I begge bilag henvises desuden kun til bilag 5. I forlængelse heraf mener FA, at der i bilag 8 også bør henvises til bilag 5A, mens der i bilag 9 også bør henvises til bilag 5B.

I bilag 8 henvises endvidere til, at "den ansatte skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt. 1, bortset fra litra C".

FA mener, at denne undtagelse bør fjernes, da litra C indeholder elementer, som er centrale for forsikringsdistribution til både privatkunder og virksomheder.

FA foreslår generelt, at Finanstilsynet krydstjekker overskrifterne på alle bilagene og henvisningerne i såvel bilagene som i §4, stk. 2 til andre bilag for at sikre, at de ikke kan give anledning til misforståelser. Det vil fx tydeliggøre kravene, hvis der er fuld overensstemmelse mellem overskrifterne på de enkelte bilag og beskrivelsen under "Produkter" i de respektive bilag. Overskrifterne i bilag 5, 5a og 5b kunne med fordel justeres, så de afspejler, at hvis 5a og 5b tages separat, svarer det til bilag 5 samlet.

I forhold til relationen mellem bilag 4 og 5, kunne det også med fordel gøres klart, om det er enten bilag 4 eller 5, der skal opfyldes for at kunne distribuere pensionsordninger til de ansatte i en firmapensionsordning. Som det står nu, er dette omfattet af bilag 5. Kort sagt, kan det ikke udledes ud fra overskrifterne i bilagene, om det er bilag 4 eller 5, der er relevant.

Justering af bilag 11

Sektoren gør opmærksom på, at det foreslåede bilag 11 vedrørende kompetencekrav til distribution af genforsikring bør justeres, så det i højere grad matcher terminologien og de faktiske forhold inden for genforsikring. Genforsikringsbranchen har udarbejdet et forslag til en alternativ formulering af bilag 11, som er vedhæftet.

FA foreslår, at vedhæftede forslag til bilag 11 anvendes i stedet for det bilag 11, som indgår i høringen. Se bilag 2.

Vejledning

Endelig skal sektoren anmode om, at der hurtigst muligt bliver udarbejdet en vejledning til operationel implementering af kompetencekravene.

Med venlig hilsen

Finanssektorens Arbejdsgiverforening