

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Høringssvaret er sendt på mail til: hoeringer@ftnet.dk, adpe@ftnet.dk, vic@ftnet.dk

Høringssvar over udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om forvaltere af alternative investeringsfonde og flere andre love

F&P har modtaget forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om forvaltere af alternative investeringsfonde og flere andre love i høring. Lovforslaget indeholder ændringer af betydning for vores branche – derfor vil vi gerne takke for at blive hørt, og for det samarbejde som vi i øvrigt har haft i den lovforberedende proces.

F&P bakker op om, at Finanstilsynet bliver kompetent myndighed i forhold til finansielle virksomheders overholdelse af bestemmelserne i taksoniforordningen – som det allerede er tilfældet med Disclosureforordningen. Vi er tilhængere af at holde tilsynet med finansielle virksomheders overholdelse af bæredygtighedsregulering samlet og finder, at Finanstilsynet med den viden om de finansielle virksomheders øvrige regulering, produktudbud mv. tilsynet besidder, er det rigtige sted at samle dette.

Vi noterer os også med tilfredshed, at oplysninger, som skal gives om vederlag til bestyrelse og direktion i aflønningsreglerne, tilpasses til GDPR-reglerne som følge af de foreslåede ændringer til FIL § 77 d stk. 4. Da aflønningsreglerne i FIL ikke omfatter forsikring, er det helt centralt for F&P, at aflønningsbekendtgørelsen¹ tilpasses tilsvarende. Kun på denne vis vil forsikringsbranchen blive omfattet af denne nødvendige lovændring.

Vi stiller os dog noget uforstående overfor, at lønmodtagerkrav i et konkursbo i et skadesforsikringsselskab fremover skal være et privilegeret krav således, at lønmodtagere skal tilgodeses før de forsikrede. Det er en suveræn dansk beslutning at tilgodese lønmodtagerne før de forsikrede. Lønmodtagerne er dækket af lønmodtagernes garantifond, og forslaget vil svække forbrugerbeskyttelsen af de danske forsikringskunder.

¹ Oplysningsforpligtelsen er for forsikringsbranchen implementeret i bek. 2019-01-04 nr. 16 § 14 stk. 3

18.08.2021

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

Sagsnr. GES-2011-00025
DokID 429049

F&P støtter forslaget til en ny bestemmelse i FIL, der bl.a. undtager Finanstilsynets udkast til afgørelse eller politianmeldelse i sager om god skik m.v. fra aktindsigt efter offentlighedsloven, når den pågældende sag er omfattet af Finanstilsynets bestyrelses beslutningskompetence. Med forslaget styrkes retssikkerheden for de berørte virksomheder.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2011-00025

DokID 429049

Det er ligeledes positivt, at bestemmelsen i IDD om delt tilsynskompetence mellem hjemland og værtsland nu foreslås implementeret i lov om forsikringsformidling. Finanstilsynets adgang til at føre direkte tilsyn med udenlandske forsikringsformidlers/ acc. forsikringsformidlers overholdelse af IDD, vil sikre et mere effektivt tilsyn til gavn for danske forbrugere.

Vi har i bilaget til dette brev kommenteret på lovforslagets enkelte bestemmelser.

Har I spørgsmål eller kommentarer til dette brev, så er I meget velkomne til at tage fat på mig.

Med venlig hilsen

Anne-Mette Munck

F&P har følgende bemærkninger til lovforslagets specifikke bestemmelser:

Forsikring & Pension

FIL § 77 d, stk. 4 – oplysninger i årsrapporten om vederlag til bestyrelse og direktion

Sagsnr. GES-2011-00025

DokID 429049

F&P kan bakke op om den forslåede nye formulering af bestemmelsen. Det er vigtigt, at årsrapporterne tilpasses hensigtsmæssigt til GDPR-reglerne. Som nævnt i indledningen til dette høringssvar, er det derfor centralt, at der i § 14 stk. 3 i "aflønningsbekendtgørelsen" gennemføres en tilsvarende lovændring – ellers vil tilpasningen til GDPR-reglerne ikke komme til at omfatte forsikring.

Det vil derudover være hensigtsmæssigt, hvis Finanstilsynet så hurtigt som muligt vil oplyse F&P om, hvornår aflønningsbekendtgørelsen vil blive ændret, samt den planlagte ikrafttrædelsesdato. F&P antager, at Finanstilsynet i forbindelse med ændringerne af aflønningsbekendtgørelsen i forhold til dette lovforslag, også vil ændre aflønningsbekendtgørelsen i forhold til de allerede gennemførte ændringer vedrørende "variable løndele". Ændringerne i forhold til de variable løndele betyder generelt mere administration, og kan også betyde, at virksomhedernes bestyrelser skal inddrages. For at virksomhederne kan få en hensigtsmæssig implementering af disse regler er en hurtig afklaring af den videre proces for aflønningsbekendtgørelsen derfor betydningsfuld.

FIL § 234 a – konkursmodel for skadesforsikringsselskaber

Vi noterer os, at Finanstilsynet med tilføjelsen til FIL § 234 a stk. 1 og med det nye stykke 2:

- indfører et nyt krav i stk. 1 om, at lønmodtagerkrav m.v. skal have forrang for forsikringstagerne i tilfælde af konkurs – jf. den nye henvisning til Konkurslovens § 95
- implementerer Solvens II direktivets artikel 278 i stykke 2

F&P er ikke enig i, at der bør indføres forrang for lønmodtagerkrav for forsikringstagerne i tilfælde af konkurs, hvorfor vi finder, at denne henvisning bør udgå.

Da man fra dansk side i sin tid forhandlede bestemmelsen - der i dag er art 275 - lagde man vægt på, at vi i Danmark har Lønmodtagernes Garantifond, hvorfor det for Danmark ikke var nødvendigt med en særstilling for lønmodtagerkrav. Dette var i modsætning til en række sydeuropæiske lande, som derfor lagde vægt på muligheden for at medtage lønkrav. Det er baggrunden for, at det er op til de enkelte medlemsstater, om lønmodtagerkrav skal have forrang og grunden til, at der aldrig har været en fortrinsstilling for § 95 krav ved konkurser i danske forsikringsselskaber. Det er også svært at se, hvorfor forsikringskunderne skal stilles dårligere end i dag i tilfælde af konkurs. Selvom kunderne kompenseres af Garantifonden, så er der jo stadig bl.a. en selvrisko forbundet med at modtage kompensation/erstatning fra garantifonden.

En af begrundelserne for at ændre saneringsforanstaltningerne for skadesforsikringsselskaber fra modellen i Solvens II direktivets artikel 275 1 a) (registrerede aktiver) til 275 1b) (konkursmodel) var jf. rapporten fra 2018 om "Eftersynet af den finansielle regulering" s. 80, at de registrerede aktiver i praksis havde vist, at de kun ydede en begrænset sikring af de forsikrede. Ønsket med at ændre saneringsforanstaltningen fra de registrerede aktiver til en konkursmodel i 2019 var derfor at sikre de forsikrede bedre i tilfælde af konkurs. Dette fremgår direkte

af bemærkningerne til lovforslaget. At indføre et krav om forrang for konkurslovens § 95 i § 234 a stk. 1 vil derfor både være i direkte modstrid med de hensyn, som blev lagt til grund for lovændringen i 2019 og med den danske forhandlingsposition, da EU-reglerne blev vedtaget.

Vi har noteret os, at det har været en fejl, at Solvens II direktivets artikel 278 ikke blev implementeret samtidig med, at skadesforsikringselskaberne overgik fra at være omfattet af registrerede aktiver til den nuværende ordning med en "konkursmodel" jf. Solvens II direktivets artikel 275 1. b). Derfor implementeres denne artikel nu.

F&P bemærker, at det ikke er specificeret i bemærkningerne til lovforslaget, hvordan kravet i § 234a om, at skadesforsikringselskaber skal sikre, at gyldigt stiftede panterrettigheder (og fordringer nævnt i konkurslovens § 95) til enhver tid modsvares af ubehæftede aktiver. Forsikring & Pension antager, at det skyldes, at selskabernes kvartalsvise indberetninger af deres solvensmæssige stilling vil være tilstrækkelige til at sikre, at loven efterleves. Når et selskab kan vise, at deres basiskapital er positiv, har selskabet pr. definition aktiver til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser, deres pantsikrede fordringer (og til skyldige lønkrav). Det vil derfor være unødvendigt med yderligere tiltag til sikring af, at loven efterleves. Som det fremgår af rapporten om Eftersynet af den finansielle regulering, så var hensynet med ændringen fra registrerede aktiver til en konkursmodel også de administrative lettelser, og det er vigtigt at dette hensyn forsat tilgodeses.

Vi gør endvidere opmærksom på, at Garantifonden for Skadesforsikringselskaber får nye beføjelser i relation til arbejdsskade og konkurser/fratagelse af tilladelse fra 1. juli 2021. Det bør fremgå af bemærkningerne.

FIL § 353 - årlig rapport over status for udstedelse af regler om god skik m.v.

Eftersom der i dag er almindelig offentlighed om tilsynet med god skik sager, kan F&P støtte, at bestemmelsen om, at Finanstilsynet i samarbejde med Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen årligt afgiver en rapport over status for udstedelse af regler om god skik samt regler om prisoplysning og om erfaringerne med reglernes anvendelse, ophæves. F&P lægger samtidig vægt på, at Finanstilsynet sikrer, at tilsynets hjemmeside løbende opdateres med nye afgørelser, ny regulering etc. og at hjemmesiden i øvrigt gøres mere brugervenlig, end den er i dag.

FIL ny § 353 a – Finanstilsynets bestyrelsesbehandling af sager om god skik m.v.

F&P støtter forslaget til en ny bestemmelse, der bl.a. undtager Finanstilsynets udkast til afgørelse eller politianmeldelse i sager om god skik m.v. fra aktindsigt efter offentlighedsloven, når den pågældende sag er omfattet af Finanstilsynets bestyrelses beslutningskompetence. Med forslaget styrkes retssikkerheden for de berørte virksomheder, idet man undgår, at væsentlige oplysninger i sager om god skik m.v. kan komme til offentlighedens kendskab på trods af, at Finanstilsynets bestyrelse endnu ikke har fået sagen forelagt og truffet beslutning. Den foreslåede bestemmelse vedrører imidlertid kun de god-skik sager m.v., som hører under bestyrelsens ansvarsområde (§ 345, stk. 12, nr. 4 og 6). Ud fra samme retssikkerhedsmæssige betragtninger, som nævnt ovenfor, er der et tilsvarende behov for at undtage aktindsigt ved hvilken som helst anden god-skik sag, som sendes

i høring; dvs. også god skik sager, som ikke er principielle nok til at være omfattet af bestyrelsens ansvarsområde, jf. stk. 12, nr. 4, og de politianmeldelser, der ikke er omfattet af bestyrelsens ansvarsområde, modsætningsvis stk. 12, nr. 6. F&P lægger endvidere vægt på, at undtagelsesbestemmelsen udvides til også at omfatte forudgående redegørelser, hvor Finanstilsynet har anmodet om oplysninger under varsel om selvinkriminering. Endelig bør det præciseres i bemærkningerne til bestemmelsen, at undtagelsen også omfatter det tilfælde, at det ikke er bestyrelsen selv, der træffer beslutningen, fordi den har videredelegeret beslutningskompetencen til Finanstilsynet. Af hensyn til gennemsigtigheden på området, som kommer såvel forbrugere som virksomheder til gode, støtter F&P forslaget om en tidsmæssig begrænsning af den periode, hvor dokumenterne er undtaget aktindsigt; dvs. indtil bestyrelsen har truffet beslutning i den konkrete sag.

FIL §§ 355, 372, 372a – overholdelse af Taksonomiforordningen

Det foreslås, at Finanstilsynet bliver tilsynsmyndighed ift. finansielle virksomheders overholdelse af EU-Taksonomiforordningen om bæredygtige økonomiske aktiviteter. Det indebærer, at de nuværende klage- og myndighedsbestemmelser mv. i §§ 372, 372a også kommer til at gælde for Taksonomi-forordningen. Vi vurderer, at det er hensigtsmæssigt, at Finanstilsynet (også) skal føre tilsyn med (finansielle virksomheders) overholdelse af Taksonomi-forordningen.

Lov om Kapitalmarkeder § 26 "nyt stykke" – ESEF-rapportering

Selvom den foreslåede ændring vil medføre øgede administrative byrder, kan F&P bakke op om, at ESEF-taksonomien skal benyttes på både årsrapport og koncernrapportering for de selskaber, som er omfattet af lov om kapitalmarkeder - fordi årsrapporten jf. lovbemærkningerne skal udarbejdes som tidligere og konverteres til XHTML-format. Årsrapporten skal således ikke tilpasses til ESEF-taksonomien, hvilket vil være endog særdeles vanskeligt, fordi ESEF-taksonomien afviger betydeligt fra de danske regnskabsregler. Et evt. tilsvarende krav om digital indberetning for de ikke noterede finansielle virksomheder vil vi dog som udgangspunkt finde for byrdefuldt.

Lov om forsikringsformidling § 24 "nyt stykke" – mulighed for at fordele tilsynskompetence mellem myndigheder i henholdsvis hjemland og værtsland

F&P har noteret sig, at det foreslåede, nye stk. 3, implementerer artikel 7, i IDD, om mulighed for at fordele tilsynskompetence mellem myndigheder i henholdsvis hjemland og værtsland i forbindelse med forsikringsformidlers og acc. forsikringsformidlers grænseoverskridende virksomhed. Dermed gives der mulighed for, at Finanstilsynet kan indgå aftale med den kompetente myndighed i hjemlandet om, at Finanstilsynet som værtsland udøver rollen som kompetent myndighed i forhold til en udenlandsk forsikringsformidler/acc. forsikringsformidler. F&P hilser implementeringen af denne bestemmelse velkommen, idet Finanstilsynets adgang til at føre direkte tilsyn med udenlandske formidlers overholdelse af IDD, vil sikre et mere effektivt tilsyn til gavn for danske forbrugere. Eftersom bestemmelsen, jf. bl.a. betragtning 22, i IDD, også gælder for grænseoverskridende virksomhed gennem etablering af en filial, bør bestemmelsen dog ikke indsættes i § 24 i loven, da denne bestemmelse alene vedrører levering af grænseoverskridende tjenesteydelser. I den forbindelse skal bemærkningerne til bestemmelsen konsekvensrettes.

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) – præcisering af hvidvasklovens territoriale anvendelsesområde i § 1, stk. 1, præcisering af § 49, stk. 6 om udveksling af oplysninger med udenlandske myndigheder, samt præcisering af bestemmelsen i § 51a om Finanstilsynets mulighed for at afsætte personer udpeget som hvidvaskansvarlige.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2011-00025

DokID 429049

F&P noterer sig, at ændringerne af hvidvasklovgivningen af relevans for Pensions- og livsselskaber primært er præciseringer af loven og ikke tilsigter materielle ændringer.

Øvrige bemærkninger af mere redaktionel karakter

Det bemærkes, at der flere steder i forslaget henvises til SKAT. Det foreslås at erstatte SKAT med det nugældende navn.