

Finanstilsynet
Att.: Natasja Uldall Svennevig og Mikala Schiellerup



Høringsvar vedr. registrerede aktiver

Forsikring & Pension har den 27. juli 2015 modtaget udkast til bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringselskaber og firmapensionskasser i høring. Vi vil gerne takke for muligheden for at komme med bemærkninger til udkastet til bekendtgørelsen, som hermed fremsendes.

Anvendelsesområde

Formuleringen i **§ 1** er blevet mindre præcis sammenlignet med udkastet fra præhøringen i november 2014. Da der ikke er sket indholdsmæssige ændringer, må bekendtgørelsen fortsat antages kun at gælde direkte forsikring. Det er vel netop derfor, at hensættelser for indirekte forsikringer i § 5 stk. 3 skal fratrækkes.

Registrets indhold og indretning

I **§ 2** henvises til FIL § 167. I henhold til FIL § 167, stk. 2, fremgår det, at: "Forsikringselskaber, der udøver virksomhed inden for forsikringsklasserne i bilag 7, skal endvidere føre et register over aktiver, der modsvarer indgåede præmier, hvor forsikringsperioden først påbegyndes efter næste års afslutning." § 167, stk. 2 nævnes ikke yderligere i nærværende udkast til bekendtgørelse. Det er derfor uklart, om der skal være et krav vedrørende FIL § 167, stk. 2. Hvis bekendtgørelsen skal dække FIL § 167, stk. 2, bør det præciseres, hvorvidt der skal være to adskilte registre, eller der kan udarbejdes et register. Tilsvarende bør det præciseres, hvilke typer indberetninger forsikringselskaber, som udøver virksomhed omfattet af § 12 i bekendtgørelsen, men som også udøver de aktiviteter, som er nævnt i bilag 7, klasse 1 og 2, skal foretage, jf. §§ 11-13. § 13 kan give den forståelse, at det ene udelukker det andet.

I nærværende udkast til bekendtgørelse **§ 3** står der, at for at sikre, at værdien af de registrerede aktiver mindst svarer til værdien af de samlede forsikrings- eller pensionsmæssige hensættelser, "skal værdien af de registrerede aktiver modsvare værdien af de forsikrings- og pensionsmæssige hensættelser tillagt en overdækning." Det er efter vores opfattelse en ny forpligtelse og uden for lovbestemmelserne i FIL § 167, at værdien af de registrerede aktiver skal modsvare mere end værdien af hensættelserne i form af en overdækning, og vi ser derfor gerne dette slettet.

20.08.2015

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

Christina Gordon Stephansen
Konsulent, cand.polit
Dir. 41 91 91 23
cgs@forsikringogpension.dk

Vores ref. CGS
Sagsnr. GES-2010-00010
DokID 358301

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

I henhold til **§ 4, stk. 1, pkt. 2)** ønskes det uddybet, om obligationer, som er udlånt i en REPO forretning under TBMA/ISMA standardrammeaftalen "Global Master Repurchase Agreement", men indregnes i regnskabet efter reglerne i Regnskabsbekendtgørelsens § 44, stk. 5, og dermed forbliver på balancen, vil kunne medregnes til den fulde markedsværdi under registrerede aktiver, eller om der skal ske modregning af den lånte likviditet posteret under passiverne "Gæld til kreditinstitutter".

Vores ref. CGS
Sagsnr. GES-2010-00010
DokID 358301

I henhold til **§ 4, stk. 2,** samt **§ 5, stk. 2,** ønskes det tydeliggjort direkte i bekendtgørelsen, hvordan aktiver og hensættelser skal opgøres fremfor henvisningerne til § 46 b og § 46 c i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

Det følger af **§ 6, stk. 3,** at de nævnte krav i pkt. 1) -6) til, hvordan aktiver individualiseres, ikke længere er en udtømmende liste, men konkrete eksempler. Set i det lys mener vi, at punkt 6) "Interessentskabsandelen for andele i ejendomsinteressentskaber" bør udgå, da der ikke er nogen grund til at nævne denne specifikt fremfor andre noterede værdipapirer. Alternativt ønskes det uddybet, hvordan henholdsvis unoterede kapitalandele og direkte ejede ejendomme individualiseres.

Retningslinjer og forretningsgange

Det er nyt, at det i retningslinjerne for registerets opbygning skal angives "hvordan der tages stilling til valg af pengeinstitut og kontoførende institut og hvilke kriterier, der anvendes ved valget", jf. **§ 8, stk. 2, pkt. 2)**. Dette krav mener vi ikke hører til i retningslinjer for registerets opbygning, og hvordan registeret føres. Kriterierne for valg af pengeinstitut er mange (fx risiko, pris, service, sikkerhed, segregering, mulige tillægsydelser m.v.), og mange af disse kriterier har ikke relevans i forhold til registrerede aktiver. Bestemmelsen bør derfor udgå af denne bekendtgørelse. Såfremt Finanstilsynet ønsker, at forsikringsselskaber skal fastsætte kriterier for valg af pengeinstitut, bør dette lovkrav fastsættes i anden lovgivning. Fastholdes kravet i bekendtgørelse om registrerede aktiver, bør det tydeliggøres, hvad det er Finanstilsynet ønsker at sikre ved kravet om, at der skal fastlægges kriterier.

Indberetning

Vi har bemærket, at indberetningsfrister i **§ 11** og **§ 12** i nærværende udkast til bekendtgørelse er ændret i forhold til tidligere udkast. Vi ser gerne, at tidligere deadline i forhold til indberetning fastholdes, dvs. sidste bankdag i måned efter kvartalsskift og ikke 20. bankdag. Alternativt foreslår vi, at de elektroniske indberetninger skal være indsendt senest 20. bankdag, mens de fysiske underskrifter kan vente til sidste bankdag i måneden efter et kvartals afslutning.

I **§ 14, stk. 2,** vedrørende direktionens erklæring om størrelsen af de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort i overensstemmelse med § 4, stk. 1 og § 5, stk. 1. Her bør "og" erstattes med "eller". Det samme gælder **§ 14, stk. 3,** der henviser til, at den ansvarshavende aktuar skal erklære sig om størrelsen af de registrerede aktiver er i overensstemmelse med § 4, stk. 1, og § 4, stk. 2. Her bør "og" ligeledes erstattes med "eller".

Revision

Vi anser **§ 15, stk. 2**, som en helt ny forpligtelse for revisionen. At revisionen skal erklære sig om værdiansættelsen af aktiverne hvert kvartal er en skærpelse i forhold til nuværende regler. Konsekvensen for selskaberne er en øget omkostning til revision, samt en forøgelse af arbejdsbyrden ved værdiansættelsen hvert kvartal i form af øget dokumentationskrav og indsamling af data. Det komplicerer samtidig de interne processer mht. værdifastsættelse på bl.a. ejendomme mv. Finanstilsynet skriver selv, at formålet med en revideret bekendtgørelse IKKE er at foretage en ændring i kravene i forhold til den gældende bekendtgørelse, hvilket vi mener ovenstående tydeligt er. Derfor er det vores holdning, at § 15, stk. 2 skal fjernes fra bekendtgørelsen.

Afslutningsvist vil vi endnu engang gøre opmærksom på behovet for at få klarlagt, præcis hvad der skal indberettes i indberetningsskemaet for registrerede aktiver. Der er brug for en langt mere konkret og brugbar vejledning, der også indeholder en beskrivelse af forventning til indholdet af data i skemaet, jf. § 13. Som allerede nævnt i vores præhørings svar bidrager vi gerne til udarbejdelse af en sådan vejledning.

Forsikring & Pension uddyber om nødvendigt gerne ovenstående.

Med venlig hilsen

Christina Gordon Stephansen

Forsikring & Pension

Vores ref. CGS
Sagsnr. GES-2010-00010
DokID 358301