

Finanstilsynet
Att.: Vicedirektør Carsten Brogaard
Århusgade 110
2100 København Ø

Finanstilsynets julebrev – Bestyrelsens rolle ved produktudvikling

I Finanstilsynets julebrev af 18. december 2017 anmodede tilsynet forsikringselskabernes og de tværgående pensionskassers bestyrelser om senest den 2. juli 2018 at redegøre for deres rolle ved produktudvikling.

Som det fremgår nedenfor, er der i julebrevet for stor fokus på bestyrelsens rolle ved produktudvikling. Forsikring & Pension vil foreslå, at der fremadrettet kommer en dialog om julebrevet, inden dette udsendes, og at Finanstilsynet overvejer, om julebrevet med fordel kunne have mere fokus på emner, som Finanstilsynet vil have særligt vil se på det kommende år. Det bemærkes i den forbindelse, at ministeriarbejdsgruppen om eftersyn af den finansielle regulering bl.a. har fokus på, at den danske oversættelse af ordet policy med "bestyrelsesgodkendt" politik giver en forkert arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktion. Udgangspunktet må være, at der et strategisk niveau forbundet med de emner, som bestyrelsen skal vedtage politikker for.

Bestyrelsens rolle ved produktudvikling

Såvel EU-Kommissionens forordning om krav til produkttilsyn og styring for forsikringsselskaber og forsikringsdistributører som ledelsesbekendtgørelsen, der er udstedt med hjemmel i lov om finansiell virksomhed, stiller krav om udvikling af produktgodkendelsesprocesser. De to regelsæt tjener imidlertid forskellige formål. Således har reglerne i ledelsesbekendtgørelsen til formål at sikre, at virksomhederne ikke udvikler produkter, der kan påføre virksomheden risici, som i yderste konsekvens kan true virksomhedens overlevelse. Forordningens regler skal derimod sikre, at selskaberne i forbindelse med udvikling af nye produkter og væsentlige ændringer af eksisterende produkter tager højde for kundernes behov og tilgodeser disse.

Den redegørelse, som Finanstilsynet anmoder bestyrelserne om at udarbejde, vedrører begge regelsæt. Forsikring & Pension finder imidlertid ikke, at anmodningen afspejler den korrekte rollefordeling mellem direktion og bestyrelse.

Hvad angår specifikt de spørgsmål, der vedrører forordningens krav om produktgodkendelsesprocesser (særligt 3., 5. og dele af 4. "dot", herunder "oplysning, om hvordan selskabet inddrager kundevinklen..."), er Forsikring & Pension ikke

06.04.2018

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

Kirstine Thorsen
Chefkonsulent, Cand.jur
Dir. 41919049
kth@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2016-00400
DokID 355406

enig i, at bestyrelsen skal inddrages. Det fremgår af artikel 4, stk. 4 i forordningen, at "Producentens organ eller struktur, der er ansvarlig for produktionen af forsikringsprodukter (dvs. direktionen), skal foretage følgende: a) *godkende og have det endelige ansvar* for fastlæggelse, gennemførelse og revision af produktgodkendelsesprocessen b) løbende kontrollere den interne overholdelse af denne proces". Således giver det ikke mening, at inddrage bestyrelsen i *udviklingen* af produktgodkendelsesprocesserne, jf. også ledelsesbekendtgørelsen, hvor det er direktionens ansvar. Derudover bør bestyrelsen have fokus på det strategiske og de tilfælde, hvor en politik kan påføre et selskab risici, jf. også FIL § 70.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2016-00400

DokID 355406

Det forhold, at "Produktgodkendelsesprocessen skal nedfældes i et skriftligt dokument (»politik for produkttilsyn og styring«), som skal stilles til rådighed for det relevante personale", jf. forordningens artikel 4, stk. 2, ændrer ikke ved ovenstående, idet der ikke stilles krav om en bestyrelsesgodkendt politik.

Ensartet brug af julebreve på tværs af den finansielle sektor

Forsikring & Pension foreslår, at Finanstilsynet fremover i sine julebreve, således som det er tilfældet på bankområdet, redegør for forhold, som selskaberne særligt skal være opmærksomme på det følgende år. Det bemærkes, at det er meget positivt, at tilsynet har offentliggjort resultatet af tilbagemeldingerne på julebrevet 2016.

Med venlig hilsen

Torben Weiss Garne