

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K
Sendt pr. mail til htho@ftnet.dk



Høringsvar til høring over ny hovedbekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser

F&P har den 27. februar 2023 modtaget forslag til ny hovedbekendtgørelse til Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser i høring. F&P takker for muligheden for at komme med bemærkninger til bekendtgørelsen.

Ændring til regnskabsbekendtgørelsens § 18 og sammenhængen til udkast til vejledende udtalelse om SUL

De foreslåede ændringer skal ses i sammenhæng med de ændringer, der er foretaget i 2021 i bekendtgørelse om livsforsikringselskabers syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed. F&P har den 1. september 2021 afgivet høringsvar på selve SUL-bekendtgørelsen; udover de anførte bemærkninger nedenfor henviser vi til dette høringsvar, samt til det separate høringsvar F&P dags dato også har fremsendt til Finanstilsynets til høring af udkast til vejledende udtalelse om SUL.

Level playing field

Det er F&P's generelle vurdering, at Finanstilsynets intention omkring "level playing field" ikke fuldt ud bliver sikret med de foreslåede ændringer til regnskabsbekendtgørelsens §18. Vi vurderer, at der med de foreslåede ændringer vil være en mulighed for at anvende fortjenstmargen på forsikringsklasse I livsforsikringskontrakter (traditionelle livsforsikringskontrakter) til at dække eventuelle tab på komplementære forsikringer tegnet i tilknytning til forsikringsklasse III, da komplementære forsikringer er en del af forsikringsklasse I. Forslaget til bestemmelse bør derfor alene af denne grund genovervejes.

17.03.2023

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Anne Barrett
Fagleder for regnskabsregulering
Dir. 41919060
aba@fogp.dk

Vores ref. ABA
Sagsnr. GES-2014-00302
DokID 460797

Ikrafttræden for regnskabsbekendtgørelsens § 18 og udkast til vejledende udtalelse om SUL

Det fremgår af høringsmaterialet, at den vejledende udtalelse vil have virkning fra det tidspunkt, hvor den offentliggøres, og ændringen af regnskabsbekendtgørelsens § 18 vil have virkning for regnskabsår, der begynder 1. januar 2023 eller senere. Dette betyder i praksis, at Finanstilsynet foreslår ændring i regnskabsregler i et igangværende regnskabsår. En implementering midt i et regnskabsår vil være et absolut brud på tidligere praksis for implementering af regnskabsregulering. Det har været fast kutyme, at ændringer til regnskabsreguleringen får virkning for det efterfølgende regnskabsår. En tidlig implementering kan vi visse tilfælde f.eks. grundet politiske aftaler eller EU-regulering være nødvendigt. Der er i dette tilfælde tale om nationale særregler, og der er derfor ikke hensyn, der kan begrunde, at man ser bort fra de normale kutymen. De normale kutymen bygger på et hensyn til de berørte virksomheder og proportionalitetsbetragtninger.

F&P anser således den foreslåede ikrafttræden for § 18 for at have karakter af lovgivning med tilbagevirkende kraft, og vi må på det kraftigste advare imod dette.

I dette konkrete tilfælde bør de foreslåede regler - både den foreslåede ændring til § 18 og den vejledende udtalelse - derfor tidligst finde virkning for regnskabsår, der begynder 1. januar 2024 eller senere og med en overgangsbestemmelse – således de nye regler kun gælder for nye aftaler.

Den foreslåede § 18 livsforsikringsselskabers regnskabsmæssige håndtering af regnskabsposten "fortjenstmargen"

Det fremgår af høringsbrevet, at med den foreslåede ændring til § 18 bliver bestemmelsen bedre i overensstemmelse med forsikringsregnskabsdirektivet (91/674/EØF) fra 1991. F&P kan forstå, at Finanstilsynet i denne forbindelse mener direktivets artikel 5 vedr. sammendragning af poster.

F&P er direkte uenig i, at der er tale om sammendragning af poster. Derimod handler dette om opgørelsen af nogle af de poster, der indgår i de forsikringsmæssige hensættelser. Der er ikke poster, som sammendrages. F&P finder derved, at den foreslåede ændring er i strid med det grundlæggende princip om, at regnskabet skal være retvisende jf. Lov om finansiel virksomhed § 186. Derudover vurderer F&P, at regelændringen også er i strid med de internationale regnskabsregler.

Med de foreslåede ændringer til både § 18 og den vejledende udtalelse skal livsforsikringsselskaberne opgøre og oplyse fortjenstmargen for hhv. SUL, gennemsnitsrente og markedsrente særskilt, uanset om SUL-produkter og livsforsikringsprodukter i gennemsnitsrente/markedsrente er solgt som ét

samlet produkt eller som adskilte produkter. F&P finder ikke dette hensigtsmæssigt af hensyn til regnskabsbrugere. De produkter, som er solgt samlet, bør vises i det eksterne årsregnskab samlet, og de produkter, som er solgt enkeltvis, bør vises enkeltvis. Hermed vil det eksterne årsregnskab til enhver tid afspejle den faktisk gennemførte forretning, og det økonomiske resultat af virksomhedens drift afspejler resultatet af de produkter, som virksomheden sælger eller har solgt. Ved at fastholde disse principper - også i forsikring - vil vi følge de principper, som generelt anvendes i de eksterne årsregnskaber. Derudover vil vi følge principperne i IFRS 17.

F&P

Vores ref. ABA
Sagsnr. GES-2014-00302
DokID 460797

Vi vil således bevare en tydelig referenceramme for de centrale regnskabsposter i forsikringsregnskabet. Med det foreslåede er der ikke nogen tydelig referenceramme udover et tilsynsmæssigt formål, som ikke er relevant for regnskabsreguleringen. Det formål bliver tilgodeset i Solvensreguleringen, og det bør ikke være det bærende argument for regnskabsreguleringen.

F&P kan derved ikke følge argumentationen og vurderer på den baggrund, at der her er tale om et nationalt særkrav alene af tilsynshensyn.

F&P vil gerne invitere Finanstilsynet til en drøftelse af rammerne for regnskabsreguleringen, da vi finder, at de hidtidige rammer udvandes. F&P ser en risiko for, at formålet med regnskaberne ikke imødekommes.

Alternativ løsningsmodel for øget gennemsigtighed

F&P vil foreslå, at den ønskede opdeling erstattes med et notekrav om, at bruttofortjenstmargener på de forskellige forretningsområder (SUL og forsikringsklasser) oplyses. Hvilket sikrer fuld transparent rapportering om, hvor stor en reduktion der er indregnet i fortjenstmargenen. Oplysningerne kunne indarbejdes i den eksisterende note i regnskabsbekendtgørelsens § 101 a. F&P deltager gerne i arbejdet med at få udformet en god og informativ noteoplysning. Med dette forslag bør den eksterne regnskabsbrugers informationsbehov være tilstrækkeligt opfyldt. Et notekrav vil i højere grad være i overensstemmelse med de internationale regnskabsregler. I tilfælde af, at Finanstilsynet har brug for yderligere oplysninger til sit tilsynsarbejde, kan disse evt. hentes via særskilte indberetninger fra selskaberne.

F&P vil derudover foreslå at der indføres en overgangsbestemmelse således, at de nye regler kun gælder for nye aftaler. Som alternativ bør reglerne først træde i kraft den 1. januar 2025.

Ensretning af sprogbrugen i bestemmelsen

Fastholdes § 18 bør sprogbrugen i bestemmelsen ensrettes. I paragraf § 18 henvises der både til gennemsnitsrenteprodukter (defineret i bilag 1 som forsikringsklasse I og VI) og markedsrenteprodukter (forsikringsklasse III) og direkte til enkelte forsikringsklasser. Henvisningerne i § 18 bør ensrettes, så der konsekvent henvises direkte til forsikringsklasserne eller alternativt til

begreberne gennemsnitsrenteprodukter, markedsrenteprodukter og produkter ikke klassificeret som gennemsnitsrenteprodukter eller markedsrenteprodukter. Herudover bør henvisningen til forsikringsklasse VI i § 18 stk. 3 slettes, da denne allerede er omfattet af definitionen af gennemsnitsrenteprodukter.

F&P

Vores ref. ABA

Sagsnr. GES-2014-00302

DokID 460797

F&P deltager gerne i et møde, hvor vi nærmere gennemgår vores bemærkning til den foreslåede § 18 og den vejledende udtalelse.

Øvrige bemærkninger

I forhold til de øvrige dele af regnskabsbekendtgørelsen vil F&P gerne indledningsvist fremhæve nogle områder, som vil forbedre bekendtgørelsens anvendelighed og lovkvalitet.

En ny hovedbekendtgørelse har længe været et stort ønske for F&P, vi takker derfor for, at det nu ser ud til, at vi nu får samlet den gældende hovedbekendtgørelse og de 3 ændringsbekendtgørelser. F&P vil opfordre til, at der af hensyn til de omfattede virksomheder og med henvisning til Justitsministeriets vejledning om administrative forskrifter afsnit 2.4 "*Valget mellem hovedbekendtgørelse og ændringsbekendtgørelse*" fremadrettet som udgangspunkt foretages ændringer i form af en ny hovedbekendtgørelse.

F&P har ved flere lejligheder udtrykt vores ønske om, at en ny hovedbekendtgørelse burde struktureres anderledes og mere brugervenligt. F&P har i denne forbindelse udarbejdet og delt et udkast til en sådan ny struktur. Vi håber, at Finanstilsynet frem mod udarbejdelsen af de kommende ændringer til regnskabsbekendtgørelsen vil se nærmere på vores forslag og indgå i en dialog herom. F&P står klar til at bidrage til arbejdet med at sikre klare og tydelige regnskabsregler i tråd med lovkvalitetsvejledningen.

Regnskabsbekendtgørelsen foreslås at træde i kraft henholdsvis den 1. januar 2024 (på nær § 18, som behandlet ovenfor) og for det foreslåede kapitel 9 den 1. januar 2025. F&P finder det positivt, at virksomhederne derved får tid til at foretage evt. tilpasninger, samt at det gøres muligt for de omfattede virksomheder frivilligt at anvende bestemmelserne tidligere.

Måltal

F&P bemærker, at der er forskelle mellem den foreslåede § 143 og de tilsvarende regler i årsregnskabslovens § 99 b. Disse forskelle er beklageligvis ikke forklaret i høringsbrevet. F&P opfordrer til og finder det derfor nødvendigt, at vejledningen om måltal og politikker for den kønsmæssige sammensætning af ledelsen og for afrapportering herom opdateres som følge af de foreslåede ændringer til regnskabsbekendtgørelsens § 143. Der er flere steder i vejledningen, hvor der henvises til specifikke bestemmelser i årsregnskabsloven, vejledningen bør tilsvarende henvide til regnskabsbekendtgørelsen. Eventuelle forskelle bør forklares i vejledningen. F&P mener, at samtlige af

de specifikke hjemler, som stiller krav til måltal og politikker for den køns-mæssige sammensætning af ledelsen og for afrapportering herom, bør være eksplicit nævnt i vejledningen, så der ikke hersker tvivl om, der gælder andre regler efter regnskabsbekendtgørelsen.

F&P

Vores ref. ABA

Sagsnr. GES-2014-00302

DokID 460797

I forlængelse af ovenstående vil F&P gerne opfordre Finanstilsynet til at give nærmere informationer ang. de skemaer og vejledninger vedr. den elektroniske form, som indberetningen til Finanstilsynet skal ske i, og som Finanstilsynet skal udfærdige i henhold til Lov om finansiel virksomhed § 198, stk. 3.

Mangfoldighedsbestemmelse

F&P bemærker, at Finanstilsynet med den valgte foreslåede implementering af regnskabsdirektivets artikel 20, litra g, til forskel fra den tilsvarende implementering i årsregnskabslovens § 107 d, har valgt at indarbejde kravene i den foreslåede § 141 og ikke i en særskilt bestemmelse. F&P finder denne tilgang lovteknisk uhensigtsmæssig, da anvendelsesområdet for kravet om en redegørelse for politik for mangfoldighed adskiller sig fra anvendelsesområdet for de øvrige krav i den foreslåede § 141. F&P finder den foreslåede § 141 stk. 6 uklar, da bestemmelsen ikke henviser til de virksomheder, som er omfattet af bestemmelsens stk. 5. Det er derfor uklart, hvorvidt det er Finanstilsynets hensigt, at alle virksomheder omfattet af den foreslåede § 141, stk. 1 skal omfattes af et krav om at give en forklaring, hvis de ikke har en politik for mangfoldighed.

Indkomstskatteoplysninger

F&P takker først og fremmest for den parallelle høring af implementering af Europa-Parlamentet og Rådets direktiv (EU) 2021/2101 for så vidt angår offentliggørelse af selskabsskatteoplysninger for visse virksomheder og filialer, både i regnskabsbekendtgørelsen og de tilsvarende bestemmelser i årsregnskabsloven.

Det ser ud til, at ændringsdirektivets undtagelse, som har til formål at sikre, at der undgås dobbeltrapportering for banker og ultimative moderselskaber, der er omfattet af EU direktiv 2013/36/EU, er blevet glemt i den foreslåede implementering. F&P henviser til ændringsdirektivets betragtning 12 og § 48 b, stk. 3. F&P vil bede Finanstilsynet om at genbesøge den foreslåede § 161, stk. 2, nr. 1, for at tilføje ”eller Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/” efter ”2013/34/EU”. Derved sikres det, at implementeringen i højere grad bliver en direktivnær implementering, i tråd med ændringsdirektivets krav. Rapportering om indkomstskatteoplysninger, bør ske for den øverste moder, hvor sambeskatningen ligger. Derved undgås dobbeltrapportering for banker og ultimative moderselskaber, der er omfattet af EU direktiv 2013/36/EU, hvilket også er hensigten i ændringsdirektivet.

F&P finder det foreslåede anvendelsesområde i § 163, stk. 1 uklart, da denne omhandler dattervirksomheder, der er omfattet af regnskabsklasse C eller D.

Regnskabsbekendtgørelsen indeholder ikke en definition af hverken regnskabsklasse C eller D. F&P vil derfor bede Finanstilsynet tydeliggøre hvilke virksomheder, der omfattes og oplyse, hvorvidt implementeringen i regnskabsbekendtgørelsen er tiltænkt at omfattet flere virksomheder end direktivets minimumskrav. F&P bidrager gerne til arbejdet med at udarbejde en klar og tydelig bestemmelse i overensstemmelse med direktivets krav.

F&P

Vores ref. ABA
Sagsnr. GES-2014-00302
DokID 460797

F&P bemærker desuden, at hverken ændringsdirektivet eller den foreslåede implementering syntes at tage højde for de særlige karakteristika der gør sig gældende for forsikrings- og pensionsbranchen. Dette kan give anledning til forståelses- og fortolkningsmæssige spørgsmål. F&P er enig i en direktivnær implementering og står til rådighed for videre drøftelser af de særlige karakteristika.

F&P antager, at Finanstilsynet vil genbesøge det foreslåede kapitel 9, såfremt den offentlige høring af de tilsvarende bestemmelser i årsregnskabsloven giver anledning til ændringer der.

F&P vil opfordre myndighederne (herunder Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen og Skat) til at se nærmere på mulighederne for at samkøre indberetninger til det offentlige. I dette konkrete tilfælde er det vores forståelse, at en stor del af oplysningerne allerede indberettes til Skat i henhold til kravene om land-for-land rapportering efter skattekontrolløven. F&P opfordrer til, at der arbejdes for at undgå dobbeltrapportering.

Overførsel af bestemmelser fra lov om finansiel virksomhed

F&P ser positivt på, at Finanstilsynet allerede nu har fokus på konsekvensrettelser på bekendtgørelsesniveau, som følge af en forventelig kommende udskilning af forsikringsvirksomhed fra lov om finansiel virksomhed til lov om forsikringsvirksomhed. Vi ser frem til at få lov om forsikringsvirksomhed vedtaget i Folketinget.

Implementering af direktivkrav og/eller tilsvarende krav i årsregnskabsloven

I forlængelse af ovenstående mere tekstnære bemærkninger vil F&P gerne understrege, at for de bestemmelser, som i vidt omfang allerede er implementeret i årsregnskabsloven, vil F&P på det kraftigste opfordre Finanstilsynet til, at formuleringerne i regnskabsbekendtgørelsen svarer til de tilsvarende bestemmelser i årsregnskabsloven. Vurderes det nødvendigt med en anden formulering opfordres Finanstilsynet til at redegøre for dette i høringsbrevet. Den størst mulige ensretning vil sikre den mest hensigtsmæssige koncernrapportering. Dette gør sig særligt gældende for bestemmelserne vedr. måltal, mangfoldighed og indkomstskatteoplysninger.

F&P antager, at forsikringsvirksomhederne kan finde støtte i lovbemærkningerne til de tilsvarende foreslåede bestemmelser i årsregnskabsloven, hvorfor en forklaring af de nødvendige forskelle vil være hensigtsmæssig.

Afsluttende bemærkninger

F&P ser frem til det videre samarbejde om regnskabsbekendtgørelsen, og vi står til rådighed for det videre arbejde.

I er naturligvis velkomne til at kontakte mig, hvis der er spørgsmål eller kommentarer til ovenstående.

Med venlig hilsen
Anne Barrett

F&P

Vores ref. ABA
Sagsnr. GES-2014-00302
DokID 460797