

Til bestyrelsen i forsikringselskaber og tværgående pensionskasser

31. marts 2011

J.nr. 763/31-0006

I Finanstilsynets brev af 21. december 2010 til forsikringsbranchen, lovede tilsynet at udsende dets forventninger til de endelige rammer for organisering og ledelsesstrukturer i løbet af 1. halvår 2011.

Organisering og ledelsesstrukturer under Solvens II

Det er Finanstilsynets opfattelse, at de overordnede krav til ledelsessystemet under Solvens II ligger tæt på de nuværende krav til ledelsessystemet i den finansielle lovgivning i Danmark. Et selskab, der lever op til kravene i ledelsesbekendtgørelsen, vil dermed ikke nødvendigvis skulle ud i større omstillinger for at leve op til kravene under Solvens II. På enkelte områder er der dog forskelle på reglerne under Solvens II og de gældende danske regler.

Solvens II direktivet indeholder en række krav til organisering og ledelsesstrukturer. Kravene sigter mod et effektivt ledelsessystem, der sikrer en sund og forsigtig ledelse af det enkelte selskab. I direktivet er beskrevet fire nye funktioner: 1. Risikostyringsfunktion, 2. Compliancefunktion, 3. Intern overvågningsfunktion, 4. Aktuarfunktion. De ansvarlige for de nævnte funktioner skal være fit and proper. Det er Finanstilsynets opfattelse, at opgaveløsningen i de fire funktioner kan outsources. Selskabets forretningsmodel, størrelse og produktkompleksitet kommer her til at spille en central rolle i forhold til, hvad tilsynet vil kræve af de enkelte selskaber.

Direktivets principper og krav til ledelsessystemet er ganske detaljerede og er på nuværende tidspunkt suppleret af et udkast på niveau 2. På niveau 2 stilles der blandt andet krav om, at et selskab som minimum skal drives af mindst to personer.

Risikostyrings- og compliancefunktion

Alle selskaber skal i henhold til direktivet indrette såvel en risikostyringsfunktion (artikel 44) som en compliancefunktion (artikel 46).

Det er Finanstilsynets opfattelse, at der her ikke er tale om væsentlige ændringer i forhold til kravene i de gældende danske regler, selvom reglerne nu bliver mere eksplicite. Kravet om en funktion kan ikke oversættes til et krav om en særskilt afdeling/kontor. Den ansvarlige for risikostyrings- eller compliancefunktionen kan også varetage andre funktioner i selskabet.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

**ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET**

Det er Finanstilsynets vurdering, at risikostyrings- og compliancefunktionen skal referere til direktionen.

Intern overvågningsfunktion

Alle selskaber skal have en effektiv intern overvågningsfunktion. I lov om finansiel virksomhed stilles der ikke et sådant krav, men der er krav om at selskaber af en vis størrelse skal have en intern revision.

Den interne overvågningsfunktion skal i henhold til udkastet på niveau 2 være en separat enhed/person uden andre forpligtelser i selskabet. I forhold til de opgaver intern revision udfører i dag, er de opgaver, som den interne overvågningsfunktion skal udføre bredere. Der er dog et væsentligt overlap. Det er derfor Finanstilsynets vurdering, at den interne overvågningsfunktion kan varetages af intern revision, hvis denne har de fornødne kompetencer.

Det er endvidere Finanstilsynets vurdering, at den interne overvågningsfunktion skal referere direkte til bestyrelsen.

Aktuarfunktion

Alle selskaber skal have en effektiv aktuarfunktion, der varetages af personer med kendskab til aktuar matematik og finans matematik på et passende niveau, og som kan dokumentere relevant erfaring med faglige standarder. Aktuarfunktionen skal på den baggrund ikke nødvendigvis varetages af en uddannet aktuar.

I forhold til de gældende danske regler for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser indeholder Solvens II reglerne ikke et krav om en ansvarshavende aktuar. Den ansvarlige for aktuarfunktionen kan også varetage andre funktioner i selskabet. Der er ikke taget endelig stilling til, hvordan samspillet skal være mellem rollen som den ansvarshavende aktuar og den ansvarlige for aktuarfunktionen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at aktuarfunktionen skal referere til direktionen.

Med venlig hilsen

Per Plougmand Bærtelsen
Kontorchef

Michael Holm
kontorchef