

Til bestyrelsen i gruppe 1-forsikringselskaber

14. december 2020

Ref. LIFA/IMPE

J.nr. 6680-0056

## **Effektive og velfungerende ledelsessystemer**

Med indførelsen af Solvens II kom der flere krav til gruppe 1-forsikringselskabernes ledelsessystemer. De overordnede regler om at have effektive former for virksomhedsstyring blev suppleret af mere konkrete krav om, at forsikringselskaber skal have mindst fire nøglefunktioner: risikostyringsfunktionen, aktuarfunktionen, compliancefunktionen og en intern audit funktion. Forsikringselskabet skal udpege en ansvarlig for hver etableret nøglefunktion, og den ansvarlige for en nøglefunktion anses for at være nøgleperson. Forsikringselskabet er derudover forpligtet til at identificere virksomhedens øvrige nøglepersoner.

Finanstilsynet skal vurdere, om nøglepersonerne i et forsikringselskab lever op til kravene om egnethed og hæderlighed.

Kravene understreger den vigtige rolle, som forsikringselskaberne spiller i samfundet, og som fordrer, at der er en stor grad af tillid til, at kunderne får, hvad de er blevet lovet og stillet i udsigt.

Svigt i ledelsessystemet kan føre til manglende styring af de risici, som forsikringselskaberne og kunderne er eksponeret overfor. Utilstrækkelig styring af risici kan koste forsikringselskaberne dyrt – både gennem forretningsmæssige tab, tab af omdømme, kundeflugt og bøder.

Kravene til ledelsessystemet har nu været gældende nogle år, og Finanstilsynet og selskaberne har gjort sig en række erfaringer i den sammenhæng.

Finanstilsynet har fokus på vigtigheden af velfungerende og effektive ledelsessystemer. Med denne henvendelse ønsker Finanstilsynet derfor at få indblik i forsikringselskabernes ledelsessystemer, herunder organisering, ressourcer, hvordan samarbejdet mellem funktionerne og med ledelsen er tilrettelagt, og hvordan eventuelle interessekonflikter håndteres.

**FINANSTILSYNET**

Århusgade 110  
2100 København Ø

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

## Redegørelse fra bestyrelsen

Bestyrelsen bedes sende en redegørelse til Finanstilsynet, der indeholder bestyrelsens vurdering og tiltag i forhold til at sikre et velfungerende ledelsessystem.

Bestyrelsen bedes redegøre for:

- Bestyrelsens overvejelser om og vurdering af, hvordan organiseringen af og ressourcerne i ledelsessystemet sikrer en forsvarlig understøttelse af både virksomhedens nuværende forretningsmæssige aktiviteter og risikoprofil samt eventuelle udviklingsplaner.

Bestyrelsen bør i den forbindelse inddrage følgende:

- Oplysning om virksomhedens organisering, herunder oplysning om hvem virksomheden har identificeret som nøglepersoner, og hvem disse nøglepersoner refererer og rapporterer til.
- Oplysning om eventuelle nøglefunktioner, som er etableret ud over de lovpligtige. I den forbindelse ønskes et organisationsdiagram med fokus på alle nøglefunktioners placering.
- Oplysning om hvordan bestyrelsen og direktionen samarbejder med og i øvrigt inddrager og gør brug af nøglefunktionerne.
- Hvor mange ressourcer der er tilknyttet de enkelte nøglefunktioner, herunder opdelt på selve funktionen og den ansvarlige for funktionen. I den forbindelse ønskes funktionsbeskrivelserne for nøglefunktionerne vedlagt.
- Om der er ansvarlige for en nøglefunktion, der også har ansvar for andre opgaver end funktionens. I givet fald ønskes en beskrivelse af disse opgaver og en vurdering af eventuelle interessekonflikter forbundet med opgavevaretagelsen.
- Om nogle af en nøglefunktionens opgaver er placeret i en anden organisatorisk enhed uden for nøglefunktionen. Hvis ja, ønskes en beskrivelse af, hvordan det er sikret, at denne placering er betryggende, og hvordan eventuelle interessekonflikter mellem nøglefunktionens opgaver og enhedens øvrige opgaver håndteres.
- Om virksomheden gør brug af outsourcing i forhold til nogle af nøglefunktionernes opgaver. Hvis ja, ønskes en beskrivelse af hvilke opgaver, der er outsourcet, og hvor stor en andel de outsourcete opgaver udgør af funktionens samlede opgaver, og hvordan selskabet udfordrer og kontrollerer de outsourcete aktiviteter.
- Oplysning om hvordan særligt de fire lovpligtige nøglefunktioner samarbejder i løbet af året. I besvarelsen af dette spørgsmål skal inddrages en beskrivelse af en konkret opgave eller problemstilling, der har involveret flere nøglefunktioner.

Finanstilsynet beder om at modtage redegørelsen senest den 1. juli 2021.

Eventuelle henvendelser bedes rettet til Louise La Cour Lundblad på tlf. 33558209 eller på mail [LLL@ftnet.dk](mailto:LLL@ftnet.dk), Trine Ransby Christensen på tlf. 33558213 eller på mail [TRC@ftnet.dk](mailto:TRC@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

Line Bergmann  
kontorchef

Per Plougmand Bærtelsen  
underdirektør