

Erhvervs- Vækst og Eksportudvalget
Folketinget, Christiansborg
1240 København K
Sendt via kontaktformular på udvalgets hjemmeside



Forsikring er ikke bank - L 133

L 133, forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, har til formål at gennemføre EU-kapitalkravsdirektivet (CRD IV) og anbefalingerne fra Rangvid udvalget om kreditinstitutter. Selv om lovforslagets 892 sider derfor umiddelbart er rettet mod bankerne, så er der også indsat regler for forsikrings- og pensions-selskaber.

De regler, der foreslås for forsikrings- og pensionsselskaberne:

- Er overimplementering
- Er meget dyrere end anslået
- Kan ikke gennemgøres inden lovens ikrafttræden.

Overimplementering

Lovforslaget udgør - sammen med de tre andre ændringsforslag til Lov om finansiel virksomhed, der er fremsat dette folketingsår - gode eksempler på, at det ikke giver mening at have en samlet lov for alle finansielle virksomheder. Med de seneste foreslåede ændringer vil loven blive endnu mindre tilgængelig og nærmest umulig at overskue for både eksperter, politikere og de bestyrelsesmedlemmer, der forventes at kende til reguleringen af deres virksomhedstype. Det kan i den forbindelse nævnes, at lovforslagene på lov om finansiel virksomhed de seneste to år fylder 1870 sider. Løsningen ligger lige for nemlig at gøre som i alle andre lande, det vil sige have separat regulering af henholdsvis bank og forsikring.

Lovforslaget bygger som nævnt på EU-regulering for bankerne. Forsikringsselskaberne har deres egen EU-regulering. For forsikringsselskaberne er reglerne i dette lovforslag derfor udtryk for overimplementering.

Forsikring & Pension vil anmode udvalget om at genoverveje, om der er et akut behov for denne overimplementering, når der findes detaljeret regulering i lov om finansiel virksomhed, et selvstændigt regelsæt for forsikringsselskaber i EU, og når et nyt regelsæt er på vej på forsikringsområdet. Det nye regelsæt består af et direktiv (Solvens II), en forordning og en lang række af delegerede retsakter fra EIOPA, som forventes i høring fra foråret 2014. Denne meget omfattende

06.03.2014

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

Gitte Danelund
advokat
Dir. 41 91 90 44
gid@forsikringogpension.dk

Vores ref. GID/hes
Sagsnr. GES-2011-00255
DokID 333884

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

regulering er rettet mod forsikringsområdet og vil kræve nye ændringer af lov om finansiel virksomhed og ny regulering, som selskaberne skal forholde sig til. Reglerne vil samtidig gøre lov om finansiel virksomhed endnu mindre anvendelig i sin nuværende form.

Forsikring & Pension

Vores ref. GID

Sagsnr. GES-2011-00255

DokID 333884

Ud fra et konkurrencesynspunkt er det mere logisk at afvente Solvens II reglerne, som Finanstilsynet er med i tilblivelsen af i den europæiske forsikringstilsynsyndighed EIOPA. Disse regler er anderledes end dem på bankområdet såvel i relation til kapitalregler, rapporteringskrav som ledelsesregler. Dette skyldes, at en bank og et forsikringsselskab har en meget forskellig risikoprofil. Forsikringsselskaber har f.eks. en meget begrænset kreditrisiko. Dette er nok også grunden til, at Garantiordningen for forsikringsselskaber er en næsten ukendt garantiordning.

Solvens II direktivet skal træde i kraft 1. januar 2016. Dette er virkeligheden for forsikringsselskaber i resten af EU.

Forsikring & Pension vil samtidig gerne pointere, at vi ikke er imod regler om f.eks. whistleblowerordninger, som mange selskaber allerede har. Men det kan naturligvis undre, at det skal være en pligt for selv det mindste forsikringsselskab, men ikke for børsnoterede virksomheder generelt og i øvrigt heller ikke for Finanstilsynet selv.

Det fremgår af forslaget, at ikrafttrædelsestidspunktet i relation til whistleblowerordninger fastsættes af Erhvervs- og vækstministeren. Det er for Forsikring & Pension afgørende, at dette bevirker, at der er tid til at etablere velfungerende whistleblowerordninger i selskaberne. Dette indebærer, at selskaberne bl.a. har tid til, at:

- tage de nødvendige beslutninger i bestyrelserne
- udarbejde interne politikker
- kommunikere med medarbejderne
- beslutte brug af eventuel ekstern leverandør af service og software, forhandling af aftaler, forhandle priser m.v.
- tilpasse IT systemer
- få Datatilsynets godkendelse

Selskaberne kan ikke gennemføre reglerne på 13 dage

Forsikring & Pension er naturligvis heller ikke imod fit and proper krav, etablering af fornuftige politikker i bestyrelsen eller fornuftige lønregler. Men de foreslåede regler skal træde i kraft den 31. marts 2014. Det er under 14 dage efter den forventede vedtagelse. Overholdes reglerne ikke, kan selskaberne pålægges straf.

Der er tale om krav, der kan indebære behov for indkaldelse af generalforsamlingen og afholdelse af bestyrelsesmøder, ændring af IT systemer og meget andet. Hvis Folketinget fastholder reglerne, skal vi opfordre til, at lovens ikrafttrædelse udskydes mindst 6 måneder for de selskaber, der ikke er omfattet af CRD IV.

Administrative byrder

De reelle byrder for den samlede finansielle branche er ikke beskrevet, fordi den beregningsmetode, der anvendes af Team Effektiv Regulering (TER), blandt andet ikke tager højde for konsekvensen af EU-regulering og ikke regner udviklingsomkostninger og omkostninger til implementering af regler der erstatter andre regler.

Forsikring & Pension

Vores ref. GID

Sagsnr. GES-2011-00255

DokID 333884

Et skøn over udgifterne til implementering af de nye krav kompetencekrav til bestyrelser og direktion, whistleblowerordninger, etablering af politik for mangfoldighed i bestyrelsen, ændring af sammensætningen af aflønningsudvalget, ændring af grundlaget for udbetaling af variabel løn samt offentliggørelse af en række nye krav viser at udgiften i gennemsnit er ca 300.000 kr. pr. selskab. Der er over 100 selskaber, der bliver omfattet af reglerne alene i forsikring og pensionsbranchen. Det siger en del om validiteten af de anførte beregninger.

Nedlæggelse af Det finansielle råd

Forslaget indebærer, at Det finansielle råd nedlægges til fordel for oprettelse af en bestyrelse for Finanstilsynet. For Forsikring & Pension er det vigtigt med et tilsyn, der er faglig kompetent på forsikringsområdet. Det er vores vurdering, at det nuværende råd har en stor faglig viden også om forsikringsvirksomhed.

Det er naturligvis helt afgørende, at en ny bestyrelse også har klare forsikringskompetencer. Det kan være svært at se, at det vil sikres i samme grad i den fremtidige bestyrelse.

"Det fremgår af forslaget til § 345, stk. 6, at medlemmer af bestyrelsen og observatøren ikke må være ansat i eller være bestyrelsesmedlem i finansielle virksomheder..." Med denne afgrænsning, kan det blive svært at leve op til den målsætning, der ligger bag forslaget, nemlig at styrke tilsynets kompetencer med henblik på at sikre en stærk og effektiv organisation. Vores opfordring er derfor, at bestyrelsens sammensætning og virke bliver underlagt stort set den samme regulering, som den der gælder for bestyrelser i de selskaber, som Finanstilsynet skal føre tilsyn med.

Vi kan bakke op om oprettelsen af et ekspertpanel, som bestyrelsen kan læne sig op ad. Men dette panel må ikke træde i stedet for den kompetence som skal findes i bestyrelsen. Både ekspertpanelet og bestyrelsen bør have viden om forsikrings- og pensionsforhold. Dette er i øvrigt i fuld overensstemmelse med de tanker, der normalt fremføres som meget vigtigt for bestyrelser i den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

Gitte Dapelund

Torben Weiss Garne