

Høringssvar fra Den danske Aktuarforening vedr. forslag om afskaffelse af den ansvarshavende aktuars beretning

Den danske Aktuarforening har 2. januar 2019 modtaget udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed mv. i høring. Aktuarforeningen takker for modtagelsen og vil gerne benytte lejligheden til at fremføre vores bemærkninger til den del af forslaget, der vedrører afskaffelse af den ansvarshavende aktuars beretning.

Efter foreningens opfattelse vil afskaffelse af lovkravet om en beretning forringe Finanstilsynets mulighed for at overvåge og kontrollere, at den ansvarshavende aktuar lever op sit ansvar og udfylder sin rolle. En beretning er sammen med dialogmøder vigtige elementer i relationen mellem den ansvarshavende aktuar og Finanstilsynet, og afskaffes beretningen vil det forringe den løbende dialog samt begrænse rollens egenskab af kontrolfunktion og ”whistleblower”. Dette er uddybet i afsnit 3. Aktuarforeningen anbefaler samtidig, at der sker en opdatering af de aktuelle krav til beretningen. Dette er uddybet i afsnit 4. Forinden, i afsnit 2, vil foreningen gerne benytte lejligheden til at præcisere forhold omkring aktuarfunktionen efter Solvens II-reglerne og den ansvarshavende aktuar, som ikke er korrekt gengivet i lovbemærkningerne.

1. Forslaget

Det forslås i lovudkastet, at § 108, stk. 6 i lov om finansiel virksomhed om, at den ansvarshavende aktuar årligt skal indsende en beretning til Finanstilsynet, ophæves. Ændringen vil medføre, at den ansvarshavende aktuar ikke længere er pålagt at indsende en årlig beretning til Finanstilsynet. Samtidig understreges det i bemærkningerne til lovændringen, at ophævelsen ikke har betydning for de øvrige krav til en ansvarshavende aktuar. I begrundelsen for, at kravet om en beretning kan bortfalde, anføres det, at med gennemførelsen af Solvens II ”varetages mange af de hensyn, der er sikret ved den ansvarshavende aktuars årlige beretning, af aktuarfunktionen”.

2. Aktuarfunktion vs. ansvarshavende aktuar

Aktuarfunktionen og dennes rapporteringer, jf. Solvens II, dækker kun i meget begrænset omfang de samme hensyn som den ansvarshavende aktuar. Det skyldes, at aktuarfunktionens rolle og ansvar ikke er sammenfaldende med den ansvarshavende aktuars.

Overordnet set dækker aktuarfunktionen under Solvens II alene processen for opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser til beregning af solvenskapitalkravet, mens den ansvarshavende aktuar bl.a. har ansvaret for, at kunderne får en rimelig behandling, at pensionsgrundlaget er betryggende, samt at hensættelserne, opgjort i overensstemmelse med reglerne i regnskabsbekendtgørelsen, er tilstrækkelige. Sigtet med og bredden i de to roller er derfor væsentlig forskellig, hvorfor indholdet til rapporteringerne også skal være forskelligt.

Et argument i lovbemærkningerne for, at den ansvarshavende aktuars beretning kan afskaffes, er, at aktuarfunktionen skal aflevere en rapport til direktionen i selskabet. Det særlige ved den ansvarshavende aktuars beretning er imidlertid, at den – uafhængigt af bestyrelsen og direktionen – skal rapporteres direkte til Finanstilsynet, og overfor bestyrelsen skal der redegøres for beretningens væsentlige konklusioner.

3. Aktuarforeningens anbefaling

Aktuarforeningen ser følgende problemstillinger ved at afskaffe den lovpligtige beretning:

- Af hensyn til forbrugerbeskyttelsen er det vigtigt, at Finanstilsynet løbende modtager rapporter fra den ansvarshavende aktuar, der dokumenterer at denne lever op til sit ansvar og udfylder sin rolle. Den ansvarshavende aktuar har tilsvarende et behov for at dokumentere sit arbejde og afgive sine vurderinger til tilsynet. Formålet med en beretning er, at den skal rumme de analyser og vurderinger fra den ansvarshavende aktuar, som dokumenterer opfyldelsen af § 108 i lov om finansiel virksomhed, herunder særligt §§ 20 og 21 vedrørende rimelige og betryggende forhold for pensionstagerne
- Det forhold, at beretningen skal udarbejdes årligt og direkte indsendes til Finanstilsynet, uden at selskabets øvrige ledelse skal høres, udgør et særligt stærkt redskab for rollens egenkab af kontrolfunktion og ”whistleblower”. Uanset om beretningens analyser og konklusioner stiller selskabet i positivt eller mindre positivt lys, vil det komme til Finanstilsynets kendskab. Inddrages Finanstilsynet derimod først i kritiske situationer, vil det typisk være for sent at vende en uheldig udvikling. I dag fungerer beretningen desuden som et nyttigt løbende dialogværktøj mellem Finanstilsynet og den ansvarshavende aktuar, fx i forbindelse med dialogmøder og inspektioner.

Samlet set anbefaler aktuarforeningen, at det fortsat er et lovkrav, at der udarbejdes en beretning, som sendes direkte fra den ansvarshavende aktuar til Finanstilsynet, jf. dog afsnit 4.

4. Forslag omkring indhold til den ansvarshavende aktuars beretning

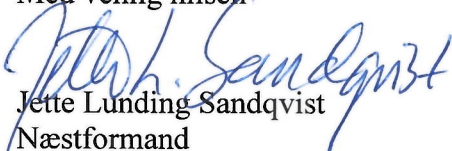
Den danske Aktuarforening støtter tiltag, der fjerner unødvendige rapporteringskrav, som påfører pensionskunderne eller samfundet unødige omkostninger. I rapport om ”Eftersyn af den finansielle regulering” fra april 2018 er afskaffelsen af den ansvarshavende aktuars beretning estimeret til en besparelse i branchen på 1,2 mio. kr. årligt. Denne besparelse tager udgangspunkt i de aktuelle krav til beretningens indhold, jf. bilag til bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar, samt at Finanstilsynet ikke via anden hjemmel kræver analyserne. En del af analyserne i beretningen vurderer vi fortsat vigtige, og man kan derfor betvivle, om den estimerede besparelse vil opstå i praksis.

Der er dog samtidig ingen tvivl om, at en række af de nuværende krav til beretningens indhold trænger til en opdatering og modernisering. I stedet for at afskaffe den lovpligtig beretning anbefaler aktuarforeningen derfor, at der igangsættes et arbejde i regi af Finanstilsynet med at opdatere beretningens indhold. Foreningen, herunder det udvalg under foreningen, der udgøres af ansvarshavende aktuarer, stiller sig gerne til rådighed i et sådant arbejde.

ooo0ooo

Giver ovenstående anledning til spørgsmål, eller er der behov for en uddybning, kan undertegnede næstformand i foreningen, Jette Lunding Sandqvist jette.lunding.sandqvist@pwc.com, eller sekretær Merete Lykke Rasmussen mlr@lpb.dk kontaktes.

Med venlig hilsen


Jette Lunding Sandqvist
Næstformand
Den danske Aktuarforening