

Til organisationer og myndigheder nævnt på vedlagte høringsliste

22. september 2017

Ref. CHT

J.nr. 162-0014

Høring af udkast til bekendtgørelse om ændring af outsourcingbekendtgørelsen

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder i høring (herefter bekendtgørelsen).

Bekendtgørelsen skal medvirke til fuldstændig gennemførelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EU af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) med senere ændringer i dansk ret. Med den foreslåede ændring foretages gennemførelse af Solvens II-direktivets regler om outsourcing.

Solvens II-direktivet, der i Danmark regulerer gruppe 1-forsikringsselskabernes forhold, indeholder foruden specifikke regler om outsourcing en anden definition af begrebet outsourcing end den, der i dag er indeholdt i lov om finansiel virksomhed.

Definitionen af outsourcing i lov om finansiel virksomhed vil blive tilpasset i overensstemmelse med direktivet snarest muligt, mens direktivets krav til outsourcingarrangementer gennemføres ved bekendtgørelsen.

Ud over direktivets regler om outsourcing indeholder Solvens II-forordningen, dvs. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014, nærmere regler og krav til gruppe 1-forsikringsselskabers outsourcing.

Bekendtgørelsen gennemfører artikel 49 i Solvens II-direktivet og fastslår, at gruppe 1-forsikringsselskaberne uanset den foretagne outsourcing af funktioner eller forsikringsaktiviteter fortsat bærer det fulde ansvar for efterlevelsen af de krav, der er til funktionerne og udøvelsen af forsikringsaktiviteterne. Dette gælder for enhver form for outsourcing af funktioner og forsikringsaktiviteter. Herudover fastslår bekendtgørelsen for outsourcing af såkaldt kritiske eller vigtige operationelle funktioner eller aktiviteter, at sådan outsourcing bl.a. ikke må foregå på en måde, der kan medføre væsentlig forringelse af

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

ERHVERVS MINISTERIET

ledelsessystemet i selskabet eller en uretmæssig forøgelse af den operationelle risiko.

Der er tale om direktivnær implementering, og der sker således ikke overimplementering.

Der er ikke fuldt sammenfald mellem reglerne om outsourcing efter Solvens II-reguleringen og de eksisterende danske regler, som gruppe 1-forsikrings-selskaberne hidtil har været omfattet af, men der er betydelige lighedspunkter.

De regler som fremover vil være gældende for forsikringsselskaber vurderes således på flere punkter at svare til de regler, som allerede i dag er gældende for forsikringsselskaber, selvom ordlyden i bl.a. Solvens II-forordningen i forhold til visse elementer er forskellig fra ordlyden i den gældende bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder.

Fortolkningen af reglerne vil i overensstemmelse hermed fortsat tage afsæt i det grundlæggende princip, at den forsikringsvirksomhed, som outsourcer opgaver, bærer ansvaret for de opgaver, der udføres.

Ved outsourcing skal virksomheden således fortsat sikre sig kontrol over opgaverne og have mulighed for at udøve nødvendig indflydelse på opgavernes udførelse. Det gælder ikke mindst i forhold til virksomhedens mulighed for at udøve indflydelse på situationer, hvor en outsourcingleverandør ønsker at videreoutsourcere, hvor det også fremover forventes, at der sker en aktiv stillingtagen fra gruppe 1-forsikringsselskabets side, f.eks. i forhold til outsourcingleverandørens valg af underleverandør mv.

Efter de gældende regler om outsourcing skal outsourcingvirksomheden senest 8 hverdage efter indgåelsen af en outsourcingkontrakt eller efter godkendelse af en kontrakt om videreoutsourcing underrette Finanstilsynet herom. Med bekendtgørelsen vil gruppe 1-forsikringsselskaberne fremadrettet, i overensstemmelse med artikel 49, stk. 3, i Solvens II-direktivet, skulle underrette Finanstilsynet i "god tid" forud for outsourcing af kritiske eller vigtige funktioner eller aktiviteter samt om efterfølgende væsentlige forandringer af outsourcingarrangementet.

Den nærmere afgrænsning af, hvad der udgør "god tid" vil afhænge af en vurdering af den konkrete situation, hvorfor det ikke vurderes muligt generelt at fastsætte, hvad der er "god tid". Det er dog grundlæggende Finanstilsynets opfattelse, at kriteriet om forudgående underretning skal give Finanstilsynet mulighed for at gøre indsigelser mod eller fremkomme med bemærkninger til den påtænkte outsourcing, og derfor skal perioden være tilstrækkelig til at sikre, at en sådan indsigelsesadgang ikke gøres illusorisk.

Det skal i tilknytning hertil understreges, at manglende indsigelse fra Finanstilsynet ikke vil være et udtryk for en godkendelse af den påtænkte outsourcing, og at Finanstilsynet ved efterfølgende vurdering af en påbegyndt outsourcing vil kunne reagere over for forhold, der ikke vurderes at leve op til reglerne.

Vedrørende forståelsen af kriterierne "kritisk/vigtig", så vurderes disse at være udtryk for et væsentlighedskrav svarende til det, der i dag gælder for finansielle virksomheders outsourcing af aktivitetsområder underlagt Finanstilsynets tilsyn. Selvom der i mange tilfælde må antages at være sammenfald mellem, hvad der i dag vurderes at være væsentligt, og fremadrettet vurderes at være kritisk eller vigtigt, så må der dog omvendt også antages at kunne forekomme situationer, hvor det ikke vil være tilfældet. Den nærmere vurdering af, hvad der er "kritisk" eller "vigtigt" vil derfor afhænge af en vurdering af den konkrete situation.

I forhold til de erhvervsøkonomiske konsekvenser så er gruppe 1-forsikrings-selskaberne allerede i dag underlagt krav i henhold til den gældende bekendtgørelse. Den foreslåede ændring vurderes ikke at medføre øgede administrative eller øvrige erhvervsøkonomiske konsekvenser for gruppe 1-forsikrings-selskaberne.

Grundet hensynet til fuld gennemførelse af Solvens II-direktivet vil bekendtgørelsen træde i kraft dagen efter offentliggørelse i Lovtidende. Udstedelse af bekendtgørelsen vil dog skulle afvente tilpasning af hjemmelsbestemmelsen. Tilpasningen af hjemmelsbestemmelsen ventes gennemført inden årets udgang.

Udkastet er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen senest den 2. oktober 2017.

Bemærkninger kan sendes pr. mail til cht@fnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Christian Turley.

Kontaktperson: Christian Turley

Direkte tlf.nr.: +45 33 55 82 01

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.