

Bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner¹⁾

I medfør af § 181, stk. 1, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1013 af 21. august 2024, § 166, stk. 10, § 172, stk. 1, og § 316, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 461 af 26. april 2026, og § 136, stk. 1, og § 270, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, jf. lovbekendtgørelse nr. 232 af 1. marts 2024 fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på pengeinstitutter, realkreditinstitutter, forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber. Bekendtgørelsens §§ 7 og 8 finder anvendelse på virksomheder omfattet af § 166, stk. 1 og 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. De virksomheder, der er nævnt i stk. 1, benævnes i det følgende finansielle virksomheder.

Koncerninterne transaktioner

§ 2. Ved en koncernintern transaktion forstås en transaktion af enhver art, herunder administrationsaftaler, der indgås mellem

- 1) pengeinstitutter, realkreditinstitutter, forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, og
 - a) virksomheder, der direkte eller indirekte er forbundet med den finansielle virksomhed som dattervirksomheder, associerede virksomheder, modervirksomheder eller som modervirksomhedens associerede virksomheder og øvrige dattervirksomheder,
 - b) virksomheder eller personer, der er forbundet med den finansielle virksomhed gennem snævre forbindelser, jf. § 5, stk. 1, nr. 15, i lov om finansiel virksomhed, § 9 stk. 1, nr. 14, i lov om forsikringsvirksomhed, og § 10, stk. 1, nr. 16, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, eller
 - c) virksomheder, der ikke er omfattet af a og b, hvor personerne i virksomhedernes ledelse for flertallets vedkommende er de samme, eller hvor virksomhederne er underlagt en fælles ledelse i medfør af en aftale eller vedtægtsbestemmelser herom.

Stk. 2. I det omfang transaktionerne er ubetydelige, finder §§ 4-6 ikke anvendelse.

§ 3. Koncerninterne transaktioner skal indgås på skriftligt grundlag.

§ 4. Koncerninterne transaktioner skal indgås på markedsbaserede vilkår. Hvis et egentligt marked ikke forefindes, skal der i stedet anvendes et begrundet skøn.

Stk. 2. I det omfang de koncerninterne transaktioner vedrører fælles koncernopgaver, administration eller fælles funktioner i øvrigt, kan omkostningsdækkende basis anvendes. Omkostningerne og omkostningsfordelingen må ikke begunstige en finansiel virksomhed eller en virksomhed omfattet af § 2 på bekostning af en anden finansiel virksomhed eller en anden virksomhed omfattet af § 2. Tilsvarende gælder for skift mellem anvendelsen af markedsvilkår og omkostningsdækkende basis samt ved ændring af omkostningsfordelingsmetode.

Stk. 3. Fastsættelsen af prisen eller omkostningerne for den enkelte transaktion skal fremgå af bilaget til transaktionen eller andet skriftligt grundlag.

Retningslinjer

§ 5. Den finansielle virksomhed skal udfærdige skriftlige, generelle retningslinjer for koncerninterne transaktioner.

Stk. 2. Retningslinjerne skal godkendes af den finansielle virksomheds bestyrelse.

Forretningsgange

§ 6. Den finansielle virksomhed skal udarbejde skriftlige forretningsgange for koncerninterne transaktioner, der som minimum skal indeholde oplysninger om,

- 1) hvilke virksomheder eller personer den finansielle virksomhed har den i § 2 angivne forbindelse med,
- 2) vilkårene for transaktionerne, jf. § 4, herunder beregning af pris for hver enkelt type transaktion,
- 3) omkostningsfordelingsmetode, og
- 4) øvrige forhold af væsentlig betydning.

Stk. 2. Forretningsgangene skal sikre, at

- 1) transaktionerne indgås på skriftligt grundlag,
- 2) transaktioner efterfølgende kan fremfindes og dokumenteres,
- 3) der kan foretages revision af transaktionerne og dokumentationen herfor, og
- 4) overholdelse af retningslinjerne kan efterprøves.

Væsentlige risikokoncentrationer i forsikringskoncerner

§ 7. Virksomheder omfattet af § 166, stk. 1 og 2, i lov om forsikringsvirksomhed, skal regelmæssigt og mindst én gang årligt aflægge rapport til Finanstilsynet, som den koncerntilsynsførende, om enhver væsentlig risikokoncentration på koncernniveau, medmindre der er truffet beslutning efter artikel 215, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II).

Stk. 2. Finanstilsynet, som koncerntilsynsførende, fastsætter efter konsultation af de øvrige berørte tilsynsmyndigheder og koncernen den type risici, som forsikringsselskaber i en bestemt koncern under alle omstændigheder skal rapportere om.

Stk. 3. Når Finanstilsynet, som koncerntilsynsførende og de øvrige berørte tilsynsmyndigheder definerer eller udtaler sig om typen af risici, tager de hensyn til den specifikke koncern og dens risikostyringsstruktur.

Stk. 4. For at identificere en væsentlig risikokoncentration, der skal indberettes, pålægger den koncerntilsynsførende efter konsultation af de øvrige berørte tilsynsmyndigheder og koncernen passende grænseværdier baseret på solvenskapitalkrav, forsikringsmæssige hensættelser, anerkendt kapitalgrundlag og andre kvantitative eller kvalitative risikobaserede kriterier, der anses for passende, eller en kombination heraf.

Stk. 5. I forbindelse med tilsynet med risikokoncentrationer kontrollerer den koncerntilsynsførende især den eventuelle smittefare i koncernen, risikoen for interessekonflikt og risikoniveauet eller –volumen.

Væsentlige koncerninterne transaktioner i forsikringskoncerner

§ 8. Virksomheder omfattet af § 166, stk. 1 og 2, i lov om forsikringsvirksomhed, skal regelmæssigt og mindst én gang årligt aflægge rapport til Finanstilsynet, som den koncerntilsynsførende, om enhver væsentlig koncernintern transaktion i koncernen mellem forsikringsselskaber, , herunder transaktioner, der er gennemført med en fysisk person med tætte forbindelser til en virksomhed inden for koncernen, medmindre der er truffet beslutning efter artikel 215, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og

genforsikringsvirksomhed (Solvens II). Meget væsentlige koncerninterne transaktioner skal rapporteres hurtigst muligt.

Stk. 2. Finanstilsynet kan, som den koncerntilsynsførende, hvis det er berettiget, anmode virksomheder omfattet af § 166, stk. 1 og 2, i lov om forsikringsvirksomhed, om også at aflægge rapport om væsentlige koncerninterne transaktioner i koncernen, jf. stk. 1, der involverer andre virksomheder end gruppe 1-forsikringsselskaber, tredjelandsforsikringsselskaber, forsikringsholdingvirksomheder og blandede finansielle holdingvirksomheder,

Stk. 3. Finanstilsynet, som den koncerntilsynsførende, fastsætter, efter konsultation af koncernen og berørte tilsynsmyndigheder i andre lande inden for Den Europæiske Union eller i lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, den type koncerninterne transaktioner, som under alle omstændigheder skal rapporteres om, under hensyntagen til koncernen og dennes risikostyringsstruktur. § 7, stk. 4, finder tilsvarende anvendelse.

Strafbestemmelser

§ 9. Overtrædelse af bestemmelserne i §§ 3-6, § 7, stk. 1, og § 8, stk. 1 og 2, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 10. Bekendtgørelsen træder i kraft den 15. marts 2027.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1426 af 5. december 2024 om koncerninterne transaktioner ophæves.

Finanstilsynet, den xx.xx.xx

1. underskriver

/ 2. underskriver

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF, (konglomeratdirektivet) (EF-Tidende 2003 nr. L 35, s. 1), dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), EU-Tidende 2009, nr. L 335, side 1, og dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2025/2 af 27. november 2024 om ændring af direktiv 2009/138/EF for så vidt angår proportionalitet, kvaliteten af tilsyn, indberetning, foranstaltninger vedrørende langsigtede garantier, makroprudentielle redskaber, bæredygtighedsrisici og koncerntilsyn og grænseoverskridende tilsyn og om ændring af direktiv 2002/87/EF og 2013/34/EU, EU-Tidende, L af 8. januar 2025. ..