

# Compliance-Nyhedsbrevet

Karen Holt Müller 28. januar 2016



**GENSIDIG  
FORSIKRING**

Foreningen af gensidige og  
medlemsejede forsikringselskaber

## I dette nummer

### NY LOVGIVNING

- |   |        |
|---|--------|
| 1. Ny revisionsbekendtgørelse                     | side 2 |
| 2. ODR-Onlineplatform, krav om link på hjemmeside | side 2 |
| 3. Høringer, der følges                           | side 3 |

### TIL ORIENTERING

- |   |        |
|---|--------|
| 4. Persondataforordningen endelig ordlyd          | side 4 |
| 5. Medlemsmøde hos F&P om ledelsesbekendtgørelsen | side 5 |

Compliance-Nyhedsbrevet kommunikerer ny lovgivning ud. Herudover orienteres der om allerede gældende ret på områder, hvor det findes relevant og anvendeligt. Ønsker I at vide mere, henvises der til lovteksten. I er også velkommen til at kontakte Karen Holt Müller, Gensidig Forsikring.

Tlf: +45 25 17 43 21  
Mail: [k.holt@gensidigforsikring.dk](mailto:k.holt@gensidigforsikring.dk)

## Ny lovgivning

<b>Bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder</b> Revisionsbekendtgørelsen	
Bekendtgørelsen	<p>Finanstilsynet udstedte den 22. december 2015 bekendtgørelse nr. 1913 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder (revisionsbekendtgørelsen).</p> <p>I den nye bekendtgørelse er § 2 ændret og indeholder ikke længere en definition af finansiell og operationel revision. Bestemmelsen blev indsat ved seneste ændring af bekendtgørelsen i december 2014, men det har vist sig, at definitionerne ikke har tilført bekendtgørelsen den tiltænkte øgede klarhed. I stedet er der i bekendtgørelsen i bilag 4 beskrevet intern revisions opgaver, men uden at bruge termerne "operationel revision" og "finansiell revision".</p> <p>Bekendtgørelsen skelner således ikke længere mellem operation og finansiell revision, men der er ingen materiel ændring. Ændringen betyder således ikke at intern revisions opgaver ændres, men gør arbejdsfordelingen mere fleksibel mellem intern og ekstern revision.</p> <p>Forslaget indeholder derudover primært tekniske- og konsekvensrettelser.</p>
Link	Bekendtgørelsen kan ses på Retsinformation.dk, klik <a href="#">HER</a> .
Ikrafttræden	Bekendtgørelsen trådte i kraft 8. januar 2016 og har virkning for revisionsprotokollater, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2015 eller senere.

<b>ODR-plattform: Europæisk klageportal</b> Nyt krav om link på selskabernes hjemmeside	
ODR-plattform	<p>Fra 15. februar 2016 er det et krav for erhvervsdrivende, som sælger varer eller tjenesteydelser på nettet (vedrører altså også forsikringsselskaber), at have et link på sin hjemmeside til en europæiske klageportal kaldet ODR-plattformen.</p> <p>ODR står for Online Dispute Resolution og er en europæisk klageportal, som forbrugere kan anvende til at klage direkte til en virksomhed, der sælger varer eller tjenester på nettet. ODR-plattformen drives af Europa-Kommissionen.</p>
Sådan fungerer platformen	<p>Tanken bag platformen er at alle EU-borgere skal kunne få adgang til klageinstanser. I Danmark har vi en tradition for at bruge alternative tvistløsninger gennem nævn, og man kan allerede nu finde den relevante klageinstans på Forbruger.dk.</p> <p>Der behandles ikke klagesager i platformen, men klager sendes videre til den pågældende erhvervsdrivende, som forbrugeren klager over. Forbrugeren kan klage på sit eget sprog, da platformen oversætter klagen til sproget i sælgerens land. Hvis virksomheden får en henvendelse via ODR-plattformen, skal virksomheden gå ind og oprette sig som bruger. Derefter kan man læse klagen og vælge, hvilken udenretlig klageinstans, der skal behandle klagen (for forsikringsselskaber Ankenævnet for Forsikring). Når man har valgt klagenævn, bliver klagen videresendt dertil. Det er frivilligt for de erhvervsdrivende om de vil medvirke eller afvise klagen.</p> <p>Hvis klagen afvises af den erhvervsdrivende, får forbrugeren kontaktoplysninger til Forbruger.dk som kan guide forbrugeren til den rette klageinstans.</p>

Lovgrundlag	<p>Kravet om at erhvervsdrivende skal linke til ODR-plattformen stammer fra et EU direktiv ADR 2013/11 og EU Forordning 524/2013. Kravet er i Danmark implementeret i Lov om alternativ tvistløsning i forbindelse med forbrugerklager (Forbrugerklageloven) §§ 4 og 5.</p> <p><i>Kapitel 2: Information til forbrugere</i></p> <p><b>§ 4.</b> Erhvervsdrivende skal give forbrugere information om det alternative tvistløsningsorgan, jf. stk. 3, hvortil forbrugeren kan indbringe en tvist mellem den erhvervsdrivende og forbrugeren. Informationen skal indeholde oplysninger om tvistløsningsorganets adresse og hjemmeside. Informationen skal være klar, forståelig og lettilgængelig på den erhvervsdrivendes hjemmeside, hvis en sådan findes, og, hvis det er relevant, i de generelle aftalevilkår.</p> <p>Stk. 2. Opstår der en tvist mellem en forbruger og en erhvervsdrivende, og afviser den erhvervsdrivende helt eller delvist forbrugers krav, skal den erhvervsdrivende give samme information til forbrugeren som efter stk. 1, 1. pkt. Informationen skal gives skriftligt på papir eller på andet varigt medium.</p> <p>Stk. 3. Erhvervs- og Vækstministeriet udarbejder en liste over de alternative tvistløsningsorganer, der er omfattet af loven, som anmeldes til EU-Kommissionen, jf. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ATB på forbrugerområdet artikel 20.</p> <p><b>§ 5.</b> En erhvervsdrivende, som sælger varer og tjenesteydelser til forbrugere via internettet og på netbaserede markedspladser, skal klart og tydeligt indsætte et elektronisk link til onlineplatformen på sin hjemmeside, og derudover angive sin e-mailadresse. Erhvervsdrivende skal samtidig oplyse forbrugere om, at onlineplatformen kan anvendes i forbindelse med behandling af en klage. Informationen skal gives på den erhvervsdrivendes hjemmeside.</p> <p>Stk. 2. Fremsætter en erhvervsdrivende et tilbud til en forbruger i en e-mail, skal e-mailen indeholde et link til onlineplatformen. Hvis det er relevant, skal oplysningerne også være tilgængelige i de skriftlige aftalevilkår mellem den erhvervsdrivende og forbrugeren.</p>
Kravet	<p>Kravet gælder også for forsikringselskaber på trods af at forsikringselskaber har en klageansvarlig i selskabet og allerede linker til Ankenævnet for Forsikring. Dvs. at forsikringselskaber på deres hjemmeside skal oplyse om Ankenævnet for Forsikring, ODR-plattformen og den klageansvarlige i selskabet. Kravet gælder også selvom man kun sælger til forbrugere i Danmark.</p> <p>Umiddelbart virker det ikke som om platformen tilfører værdi for forsikringselskaber, da der allerede linkes til Ankenævnet for Forsikring og klageansvarlige, ikke desto mindre er det et krav. Derudover kan det sandsynligvis give problemer, at forbrugere kan bruge platformen i stedet for at kontakte den klageansvarlige.</p> <p>Sekretariatet har været i kontakt med Forbruger Europa, og de er opmærksom på, at ordningen kan give nogle udfordringer.</p> <p>Kravet vedrører ikke de ændringer i bekendtgørelse om klageansvarlige som tidligere er nævnt i nyhedsbrevet. Sekretariatet informerer når der er nyt om bekendtgørelsen.</p>
Ændring af procedurer i selskaberne	<p>Selskaberne bør tage stilling til hvordan klager fra ODR-plattformen skal håndteres. Det kan være hensigtsmæssigt at den klageansvarlige også er den der håndterer klager, som kommer ind via portalen. Den klageansvarlige kan således undersøge, om der er tale om en klage som allerede har været igennem det interne klagesystem, eller om den skal afvises og først behandles hos den klageansvarlige. Derefter kan klagesendes til Ankenævnet for Forsikring.</p>
Link	<p>Forbrugerklageloven kan findes på Retsinformation.dk, klik <a href="#">HER</a>.</p> <p>Mere information om ODR-plattformen kan findes på Forbrugereuropa.dk, klik <a href="#">HER</a>.</p>
Ikrafttræden	<p>Forbrugerklageloven trådte i kraft 1. oktober 2015. Plattformen kan anvendes fra den 15. februar 2016 via linket <a href="http://ec.europa.eu/odr">http://ec.europa.eu/odr</a>, og senest fra denne dato skal selskaberne linke til platformen.</p>

Høringer, der følges	
Regnskabs-bekendtgørelsen (NYT)	<p>Finanstilsynet udstedte den 27. juli 2015 bekendtgørelse om finansielle rapporter (regnskabsbekendtgørelsen). I Compliance-Nyhedsbrevet 8-15 skrev vi, at der var fejl i bekendtgørelsen og at Finanstilsynet ville udstede revideret version af bekendtgørelsen.</p> <p>F&amp;P har modtaget udkast til revideret regnskabsbekendtgørelse og de vil udarbejde kommentarer til udkastet. Der kommer en officiel høringsrunde i marts 2016, og bekendtgørelsen forventes udstedt i 1. halvår af 2016.</p> <p>Sekretariatet afholder en workshop om den nye regnskabsbekendtgørelse den 14. marts 2016 hos Alka Forsikring. Invitation til workshoppen er sendt til direktørerne og økonomigruppen. Tilmelding til sekretariatet på kontor@gensidigforsikring.dk</p>
Finanstilsynets oplæg til produkt-eftersyn	<p>Finanstilsynet har sendt et samlelovsforslag i høring, der bl.a. indeholder en ny bestemmelse i FIL § 71 stk. 4:</p> <p><i>»Pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og forsikringselskaber, skal have effektive procedurer for godkendelse af nye produkter og tjenesteydelser, væsentlige ændringer i eksisterende produkter og tjenesteydelser samt distribution af disse. Tilsvarende gælder for investeringsforvaltningsselskaber, som har tilladelse som værdipapirhandler i medfør af § 9, stk. 1.«</i></p> <p>Det foreslås hermed, at indføre en overordnet forpligtigelse for finansielle virksomheder, til at opstille procedurer for produktgodkendelse og distribution af disse. Med bestemmelsen indføres krav om, at virksomhederne i forbindelse med udvikling af produkter særligt skal tage højde for kundernes behov og tilgodese disse.</p> <p>Sekretariatet følger lovforslaget gennem Juridisk Udvalg i F&amp;P, og vil informere i relevant omfang.</p>

## Til orientering

Persondataforordningen har fået endelig ordlyd	
Endelig version	<p>Rådet, Kommissionen og Parlamentet er nået til enighed om ordlyden af persondataforordningen d. 15. december 2015. Forordningen er endnu ikke vedtaget, men dette forventes at ske i april 2016 med ikrafttrædelse april 2018. Vi forventer, at der vil foreligge en dansk version/oversættelse af forordningen maj 2016.</p> <p>Persondataforordningen vil afløse Persondataloven, og sandsynligvis også videregivelsesreglerne i FIL kapitel 9.</p>
Juridisk udvalg i F&P	<p>Juridisk Udvalg i F&amp;P har besluttet, at det pt. er for tidligt at arbejde med forordningen, men at de vil afvente vedtagelse og Justitsministeriets plan for implementering. Der nedsættes dog allerede nu en arbejdsgruppe i F&amp;P, en arbejdsgruppe sekretariatet deltager i. Selve arbejdet forventes tidligst påbegyndt efter påske 2016. Sekretariatet vil orientere i relevant omfang om arbejdet i Juridisk Udvalg.</p>
Det videre forløb	<p>Mange er pt. i gang med at markedsføre kurser og seminarer, men vi mener stadig det er for tidligt i processen, da den endelige version ikke er vedtaget. Det virker som om der er en tendens til at overgå kravene.</p> <p>Eksempelvis gælder kravet om en Data Protection Officer (DPO) kun for virksomheder hvis kerneaktivitet omfatter behandling af betydelige mængder følsomme data og/eller</p>

	information om strafbare forhold. På nuværende tidspunkt er det ikke afklaret hvilke typer virksomheder denne definition kommer til at omfatte, men sandsynligvis ikke alle skadeforsikringselskaber.
--	---

Medlemsmøde hos F&P om ledelsesbekendtgørelsen	
Vigtige punkter på mødet	<p>F&amp;P holdt den 27. januar 2016 møde om den nye ledelsesbekendtgørelse. På mødet var Per Plougmann Bærtelsen fra Finanstilsynet og holde oplæg. Per Plougmann Bærtelsen, suppleret af Camilla Neuenschwander, gennemgik det høringsvar som F&amp;P indgav i forbindelse med høring af ledelsesbekendtgørelsen i december 2015, og svarede på spørgsmål fra salen.</p> <p>De vigtigste punkter er følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <u>Bekendtgørelsen</u>: Finanstilsynet er opmærksom på, at de ikke må gentage forordningen i ledelsesbekendtgørelsen, men de har gjort det alligevel pga. læsevenlighed, dog er der stadig detaljer som ikke står i ledelsesbekendtgørelsen, men i forordningen.</li> </ul> <p>Finanstilsynet mener at ledelsesbekendtgørelsen er et rigtig godt værktøj til solvens II lovgivningen, men der er enkelte punkter hvor det er nødvendigt at forholde sig til det der står i forordningen, eksempelvis om outsourcing og enkelte detaljer om de fire nøglefunktioner. Finanstilsynet gav udtryk for, at det som står i forordningen er på et detalje niveau som bestyrelsen ikke behøver at kende og at det er direktionens opgave at klæde bestyrelsen på.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <u>Nøglefunktioner /nøgleperson</u>: Finanstilsynet gentog at de ikke ønsker kontrol af kontrol, og det er således ikke meningen at nøglepersonen skal kontrollere nøglefunktionen. Man skal være opmærksom på de almindelig regler om, at man ikke kan kontrollere det man selv har lavet. Finanstilsynet vil have fokus på interessekonflikter og funktionsadskillelse i fremtiden.</li> <li>➤ <u>Proportionalitet og forsikringsholdigvirksomheder</u>: Finanstilsynet mener ikke de har hjemmel til at undtage kravet om de fire funktioner i forsikringsholdigvirksomheder. Det generelle princip om, at man kun skal have de politikker, som er relevant for selskabet, gælder også for forsikringsholding, og der kan således sagtens forekomme situationer, hvor en koncern har meget få politikker. Derudover gjorde Finanstilsynet det klart, at der ikke skal laves solorapportering for forsikringsholding.</li> <li>➤ <u>Politikker</u>: Finanstilsynet holder fast i deres definition af politikker. Dvs. at politikker og retningslinjer er bestyrelsesdokumenter. Dog med undtagelse af ledelsesbekendtgørelsen § 27 om direktionens retningslinjer for udvikling og godkendelse af nye produkter. Finanstilsynet forstår godt problematikken om at nogle af de nye politikker ikke har et strategisk indhold, men af hensyn til terminologien fastholder de at poltikker er bestyrelsesdokumenter.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <u>Outsourcing:</u> Udarbejdelse af en ny outsourcingbekendtgørelse er sat i bero, men Finanstilsynet vil overveje, om den skal genoptages før end planlagt, da de er blevet opmærksom på, at der er forskel mellem reglerne i forordningen og outsourcingbekendtgørelsen. På nuværende tidspunkt gælder for gruppe 1-selskaber formelt set både forordningen og bekendtgørelsen, men forordningen har forrang. På trods af dette anbefalede Finanstilsynet at anvende den strengeste ordlyd, som de vurderer, er den som findes i outsourcingbekendtgørelsen. Så indtil videre bør selskaberne følge outsourcingbekendtgørelsen som hidtidig, og afvente den nye bekendtgørelse.</li> <li>➤ <u>Nøglepersonen og bestyrelsen:</u> Nøglepersonen er ansat af direktionen og rapporterer til direktionen, men har mulighed for at kommunikere direkte til bestyrelsen. Det er ikke hermed hensigten at flytte ansvar fra bestyrelsen til nøglepersonerne. Bestyrelsen har stadig det fulde ansvar for selskabet. Adgangen til at tilgå bestyrelsen skal ifølge Finanstilsynet ses som en pligt og mulighed.</li> <li>➤ <u>Aflønning:</u> På aflønningsområdet gælder det samme som ved outsourcing, at Finanstilsynet vil opdatere reglerne. Dette bliver sandsynligvis i løbet af foråret eller sommeren 2016.</li> <li>➤ <u>Fit and proper:</u> Både nøglepersoner og medarbejdere i funktionerne skal fit and proper godkendes. Nøglepersoner skal godkendes af Finanstilsynet og medarbejdere i funktionerne skal godkendes af selskabet selv. Finanstilsynet anbefaler, at selskaberne tilpasser deres ansættelsesprocedurer, i relevant omfang. Finanstilsynet vil have fokus på ansættelsesprocesserne.</li> <li>➤ <u>ORSA:</u> ORSA rapporten skal indsendes til Finanstilsynet jf. forordningen art. 304 stk.1</li> <li>➤ <u>Valg af depotbank:</u> Kravet om at selskaberne tager stilling til kriterierne for valg af depotbank er flyttet fra bekendtgørelse om registrerede aktiver og findes nu i ledelsesbekendtgørelsen bilag 2 stk. 11 litra e, men der er som sådan ikke nogen materiel ændring.</li> <li>➤ <u>Følsomhedsanalyser:</u> De følsomhedsanalyser som selskaberne skal lave, bliver i stil med dem selskaberne allerede laver.</li> <li>➤ <u>Sen udstedelse af bekendtgørelsen:</u> Finanstilsynet vil være "realistiske" de først 8 måneder af 2016, i erkendelse af at regler kom så sent, men de vil lægge vægt på, om man har planlagt implementering.</li> </ul>
Opfølgning på compliancemøde	I forhold til de spørgsmål vi sendte til Birgitta Nielsen efter compliancemødet, mener vi at have fået svar på spørgsmål 4, 5 og 6. De resterende spørgsmål vil vi følge op på, når det er muligt.
Præsentation	Finanstilsynets præsentation er vedlagt dette nyhedsbrev.