



Likelydende brev til alle liv- og
skadeforsikringsforetak og forsikringsgrupper Likelydende brev til alle liv- og
skadeforsikringsforetak og forsikringsgrupper

VÅR REFERANSE
17/10849

DERES REFERANSE

DATO
29.11.2017

Rapporteringsfrekvens på regelmessig tilsynsrapport og generell tilbakemelding på levert rapport

I henhold til vedlegg til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften artikkel 312 nr. 1 bokstav a skal forsikringsforetak og -grupper minimum hvert tredje år rapportere en nærmere definert kvalitativ rapport (Regular Supervisory Report (RSR)) til Finanstilsynet. Finanstilsynet kan for det enkelte foretak beslutte at rapporteringen skal være årlig, jf. artikkel 312 nr. 2.

Det følger videre av artikkel 312 nr. 3 at dersom det ikke kreves at foretaket skal framlegge en regelmessig tilsynsrapport for et bestemt regnskapsår, skal foretaket likevel oversende en rapport som beskriver eventuelle vesentlige endringer i foretakets virksomhet, utvikling, risikostyring og internkontroll, risikoprofil, verdsettelse for solvensformål og kapitalforvaltning, og gi en kort forklaring av grunnene til og virkningene av slike endringer. Endringsrapporten skal sendes Finanstilsynet med samme tidsfrist som gjelder for den øvrige årsrapporteringen.

Finanstilsynet har besluttet at alle norske forsikringsforetak og -grupper skal rapportere full rapport hvert tredje år, dvs. at neste rapportering vil være for regnskapsåret 2019. Finanstilsynet forbeholder seg imidlertid retten, i henhold til artikkel 312 nr. 2, til å kreve en fullstendig rapport fra et foretak eller en gruppe når Finanstilsynet finner det nødvendig. Finanstilsynet vil varsle foretak/grupper som må utarbeide fullstendig rapport innen tre måneder før regnskapsårets slutt.

Det er anledning for å rapportere full rapport årlig dersom foretaket skulle foretrekke det. Dersom det rapporteres full rapport årlig skal vesentlige endringer fra foregående år tydelig framgå.

Finanstilsynet har mottatt og gjennomgått foretakenes tilsynsrapport for 2016. Vedlagt følger generelle forbedringspunkter og merknader Finanstilsynet har gjort seg ved foretakenes første rapportering av regelmessig tilsynsrapport. Det forventes at foretakene tar hensyn til kommentarene i fremtidige rapporter.

Vedlegg: Generelle forbedringspunkter for regelmessig tilsynsrapport (RSR)

For Finanstilsynet

Runa K. Sæther
seksjonssjef

Øystein Endal
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Vedlegg:

Generelle forbedringspunkter for regelmessig tilsynsrapport (RSR)

- Foretakene må hensynte EIOPAs retningslinjer til RSR.¹
- Det skal under A.2 "Forsikringsresultat" og A.3 "Investeringsresultat" inntas en kvalitativ beskrivelse av resultatene, i henhold til artikkel 307 nr. 2 og 3. Det er ikke tilstrekkelig å vise til regnskapstallene.
- Det skal gis opplysninger om hvordan foretaket oppfyller sin forpliktelse til å investere alle sine eiendeler i samsvar med forsvarlig kapitalforvaltning ("forsiktighetsprinsippet") i henhold til artikkel 308 nr. 3 bokstav d.
- Det skal inntas en kort kommentar på om det har vært vesentlige endringer eller ikke i foretakets retningslinjer for internkontrollsystem og internrevisjonsfunksjon i henhold til artikkel 308 nr. 5 bokstav c og nr. 6 bokstav b. Eventuelle endringer skal beskrives.
- Det skal omtales hvilke temaer internrevisjonen har sett på i rapporteringsperioden og hvilke temaer som skal sees på fremover i henhold til artikkel 308 nr. 6 bokstav a og c.
- Det skal begrunnes hvorfor oppgaver er utkontraktert. Det skal gis en beskrivelse av foretakets overvåkning og kompetanse for kontroll av utkontraktert virksomhet eller hvilke personer som er ansvarlig for kontrollen i henhold til artikkel 308. nr. 8. Det presiseres at overføring av arbeidsoppgaver innenfor grupper/konsern er utkontraktering.
- Artikkel 309 nr. 2 til og med 9 skal hensyntas i separate avsnitt for hver av risikoene i artikkel 309 nr. 1.
- Det skal gjøres en framskrivning av minstekapitalkrav (MCR) i henhold til artikkel 311 nr. 2 bokstav b.
- Relevant informasjon bør i størst mulig grad innarbeides i dokumentet. Bruk av vedlegg bør begrenses. Henvisning til ORSA, SFCR og andre rapporter Finanstilsynet mottar fra foretaket godtas.
- Ved henvisning til andre rapporter og dokumenter skal henvisningene være nøyaktige og angi kapittel og sidetall. Direktelenker skal inntas der dette er relevant.
- Det bør inntas en innholdsfortegnelse. Oppsettet i forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften vedlegg XX skal følges.
- Rapporten bør i tillegg til å deles opp i kapitler i henhold til vedlegg XX deles opp i underoverskrifter pr. bokstav i hver artikkel.
- Rapportene skal inneholde et sammendrag. Sammendrag som benyttes i SFCR er ikke dekkende for RSR. Sammendraget skal inneholde all informasjon som kreves i henhold til forskrift om utfyllende regler til Solvens II-forskriften artikkel 304 nr. 2.
- Det er ikke tilfredsstillende å ta utgangspunkt i den offentlige rapporten om finansiell stilling (SFCR) og legge til informasjon i henhold til tilleggskravene i RSR, uten videre revidering av innholdet. Foretaket bør hensynte at det er ulike målgrupper for de ulike rapportene. Det er for eksempel ikke ønskelig med forklaringer og beskrivelser av grunnleggende termer og regler mv. i den regelmessige tilsynsrapporten på samme nivå som i den offentlige rapporten.
- Duplisering av informasjon i rapporten bør begrenses til fordel for nøyaktige henvisninger til andre steder i rapporten hvor innholdskravet er dekket.
- Med mindre foretaket har avtalt annet med Finanstilsynet skal rapporten utarbeides på norsk. Dette gjelder også alle figurer, tabeller og lignende som er innarbeidet i rapporten med andre rapporter som kilde.

¹ https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_EN_Public_Disclosure_GL.pdf

- Dersom en av forskriftens artikler ikke er relevant for foretaket, skal det inntas en kort forklaring på hvorfor artikkelen ikke er relevant. Det er ikke tilstrekkelig kun å skrive "ikke aktuelt" e.l.