

F. t. l. vedr. tilsyn med firmapensionskasser m.v.

Det har vist sig, at ækvivalensprincippet ikke er tilstrækkelig entydigt defineret. Finanstilsynet vil derfor i bekendtgørelse om teknisk grundlag m.v. for firmapensionskasser præcisere, at for pensionsordninger, hvor pensionsbidrag og pensionsydelse beregnes efter ækvivalensprincippet, skal det løbende pensionsbidrag beregnes som en fast størrelse ud fra tegningsgrundlaget. De på tegningsgrundlaget beregnede pensionsbidrag og pensionsydelse anvendes ved beregning af pensionsberegningerne. I stedet for et fast løbende bidrag kan beregnes et engangsindskud ud fra tegningsgrundlaget.

Finanstilsynet har i dag i bekendtgørelse om teknisk grundlag m.v. for firmapensionskasser fastsat, at pensionsbidraget i ydelsesdefinerede pensionsordninger indtil et bestemt tidspunkt kan udgøre en forud bestemt andel af lønnen, dog ikke senere end til medlemmets 50. år. Denne bestemmelse strider mod præciseringen af ækvivalensprincippet. Finanstilsynet vil derfor indføre en dispensationsadgang, så pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der inden den 1. juli 2007 har fastsat pensionsbidrag i henhold til den gældende bestemmelse, vil kunne søge om dispensation til fortsat at beregne bidraget på denne måde.

I stk. 4 foreslås en hjemmel for Finanstilsynet til at udstede mere detaljerede krav til indholdet af de anmeldte forhold. Bestemmelsen svarer til dele af det gældende § 21, nr. 1, og indebærer således ikke en udvidet bemyndigelse. Finanstilsynet har allerede i dag fastsat nærmere bestemmelser om kravene i bekendtgørelse om teknisk grundlag for firmapensionskasser.

Stk. 5 er en videreførelse af det gældende § 17, stk. 2, 1. pkt. Det gældende § 17, stk. 2, 2. pkt., foreslås ophævet, da henvisningen til § 56 er overflødig. Henvisningen til 57 foreslås ophævet, og i stedet foreslås hjemmelen til at inddrage en pensionskasses tilladelse indsat i § 62, jf. lovforslagets § 1, nr. 12. Endvidere foreslås det, at Finanstilsynet kan fastsætte en frist for pensionskassens efterkommelse af påbud.

Bestemmelsen svarer til § 21 i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 7

I § 21, nr. 1, foreslås det, at Finanstilsynets hjemmel til at fastsætte nærmere regler om teknisk grundlag, ophæves. Denne hjemmel foreslås i stedet indsat i § 17, stk. 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 6.

Til nr. 8

De foreslåede nr. 1, 2 og 5 er udtryk for en tydeliggørelse af de gældende regler.

I det foreslåede nr. 1 stilles der krav om, at pensionskassen har effektive former for virksomhedsstyring. Opfyldelse af nr. 1 forudsætter, at nr. 2-9 er opfyldt. Dette indebærer, at effektive former for virksomhedsstyring forudsætter en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling og effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, pensionskassen er eller kan blive udsat for, samt hensigtsmæssige interne kontrolmekanismer, herunder en god administrativ og regnskabsmæssig praksis og fyldestgørende interne kontrolprocedurer. Forslagene til nr. 2 og 5 indebærer, at pensionskassen skal sikre sig, at organisationens opbygning indrettes, således at der er klart definerede ansvars- og arbejdsområder, således at udførelse af opgaver adskilles fra kontrollen af samme. Ligeledes skal pensionskassen sikre, at der sker en rapportering til et højere ledelsesniveau af de risici, som pensionskassen påtager sig, samt at der sikres en løbende overvågning af pensionskassens forretningsområder.

De i nr. 1, 2 og 5 omhandlede procedurer m.v. skal omfatte hele virksomheden og være proportionale med arten, omfanget og kompleksitetsgraden af pensionskassens aktiviteter. Der skal også tages hensyn til de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag V til Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (omarbejdning). Direktivet, der var baggrunden for § 71 i lov om finansiel virksomhed, gælder ikke for pensionskasser, og kriterierne i direktivet vil kun i begrænset omfang have betydning for pensionskasser, da kriterierne primært vedrører risici, der er relevante for penge- og realkreditinstitutter samt fondsmægler- og investeringsforvaltningsselskaber.

De foreslåede nr. 3 og 4 er en videreførelse af de gældende nr. 1 og 2.

Forslaget til nr. 6 er en videreførelse af det gældende nr. 5.

Der foreslås et nyt nr. 7, hvorefter en pensionskasse som noget nyt skal have effektive administrative ordninger til at mindske risikoen for interessekonflikter. Bestemmelsen medfører et krav om funktionsadskillelse og indebærer, at en pensionskasse skal organisere sig således, at forskellige funktioner og arbejdsopgaver adskilles ved passende foranstaltninger, særligt med henblik på at beskytte medlemmerne. Bestemmelsen skal bl.a. sikre, at der i videst muligt omfang ikke er interessekonflikter mellem de ansatte og pensionskassens interesser og medlemmernes interesser.