

Bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser

BEK nr 778 af 11/08/2005 (Gældende)

Bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser ¹⁾

I medfør af § 9 c, § 26, stk. 6, og § 71, stk. 5, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 1266 af 19. december 2003, som ændret ved § 1 i lov nr. 1381 af 20. december 2004, fastsættes:

Den ansvarshavende aktuar

§ 1. Antagelse og afskedigelse af den ansvarshavende aktuar kan alene foretages af bestyrelsen.

Stk. 2. Stillingen som ansvarshavende aktuar kan ikke forenes med stillingen som medlem af direktionen eller bestyrelsen i pensionskassen.

§ 2. Den ansvarshavende aktuar skal have bestået forsikringsvidenskabelig kandidateksamen fra et dansk universitet, jf. dog § 3.

Stk. 2. Den ansvarshavende aktuar skal efter endt eksamen have deltaget i praktisk aktuararbejde i

- 1) livsforsikringsselskaber eller tværgående pensionskasser omfattet af lov om finansiel virksomhed,
- 2) pensionskasser omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser, eller
- 3) Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 3. Den ansvarshavende aktuar skal have deltaget i det i stk. 2 nævnte praktiske aktuararbejde i mindst 5 år inden for de sidste 10 år. Mindst 1 af de 5 år skal være i tæt samarbejde med en ansvarshavende aktuar i en af de i stk. 2 nævnte virksomheder. Den ansvarshavende aktuar skal som minimum have opnået et indgående kendskab til udarbejdelse af anmeldelser, bonussystemer, forsikringstekniske opgørelser, herunder beregning af solvenskrav, opgørelse af hensættelser og udarbejdelse af den årlige beretning til Finanstilsynet.

§ 3. Bestyrelsen kan antage en aktuar med eksamen fra et andet land som ansvarshavende aktuar, hvis uddannelsen indeholder eksamener på kandidatniveau i livsforsikringsmatematik og risikoanalyse og er suppleret med kurser i dansk tilsynslovgivning.

Stk. 2. Bestyrelsen kan som ansvarshavende aktuar antage en person med beslægtet uddannelse som cand. scient., cand. stat., og cand. scient. oecon. eller tilsvarende udenlandske uddannelser, hvis uddannelsen er suppleret med eksamener på kandidatniveau i livsforsikringsmatematik og risikoanalyse samt kurser i dansk tilsynslovgivning.

§ 4. Når bestyrelsen har antaget en ansvarshavende aktuar, skal dette indberettes til Finanstilsynet senest 14 dage efter antagelsen.

Stk. 2. Bestyrelsen skal ved indberetningen afgive en erklæring om, at den ansvarshavende aktuar opfylder kravene i § 2, jf. dog § 3.

Stk. 3. Når den ansvarshavende aktuar afskediges eller fratræder som ansvarshavende aktuar, skal bestyrelsen og den ansvarshavende aktuar senest 1 måned efter fratrædelsen indsende hver sin redegørelse til Finanstilsynet om baggrunden herfor.

§ 5. Den ansvarshavende aktuar skal have adgang til alle oplysninger, som denne finder nødvendig for udøvelsen af hvervet, herunder bestyrelsesprotokollen. Finanstilsynet kan kræve de oplysninger af aktuaren, som er nødvendige til bedømmelse af pensionskassens økonomiske stilling.

§ 6. Bestyrelsen skal udfærdige en funktionsbeskrivelse for den ansvarshavende aktuar.

Stk. 2. Funktionsbeskrivelsen skal indeholde en overordnet beskrivelse af, hvilke opgaver der skal udføres i egenskab af ansvarshavende aktuar.

Stk. 3. Funktionsbeskrivelsen skal i pensionskasser, hvor andre medarbejdere udfører opgaver for den ansvarshavende aktuar, overordnet angive fordelingen af opgaver. Funktionsbeskrivelsen skal tillige indeholde overordnede retningslinjer for den ansvarshavende aktuars uddelegering af opgaver, herunder for den ansvarshavende aktuars efterfølgende kontrol af de uddelegerede opgaver.

Stk. 4. I pensionskasser, som har under 100 medlemmer, defineret som personer hvis beskæftigelse berettiger eller vil berettige til at modtage pensionsydelse fra pensionskassen, kan bestyrelsen undlade at udfærdige en funktionsbeskrivelse for den ansvarshavende aktuar.

§ 7. Den ansvarshavende aktuar skal årligt indsende en beretning til Finanstilsynet.

Stk. 2. Beretningen skal være Finanstilsynet i hænde senest 1 måned efter, at pensionskassens generalforsamling har godkendt regnskabet for det år, beretningen vedrører.

Stk. 3. Finanstilsynet kan efter ansøgning dispensere fra den i stk. 2 fastsatte frist.

Stk. 4. Finanstilsynet udarbejder vejledning om indholdet i den ansvarshavende aktuars beretning.

Den ansvarshavende aktuars rapportering til bestyrelsen

§ 8. Den ansvarshavende aktuar skal i forbindelse med bestyrelsens vedtagelse af årsregnskabet udfærdige en skriftlig rapport til bestyrelsen.

Stk. 2. Rapporten skal indeholde alle væsentlige konklusioner af betydning for regnskabsaflæggelsen fra aktuarens beretning til Finanstilsynet om regnskabet for det år, beretningen vedrører.

Stk. 3. Rapporten skal indeholde en fortegnelse over de i årets løb foretagne anmeldelser og bemærkninger hertil.

Stk. 4. Det skal i rapporten oplyses, om den ansvarshavende aktuar har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om.

Stk. 5. Hvis den ansvarshavende aktuars kontrol indebærer, at årsregnskabet efter den pågældendes opfattelse ikke giver et retvisende billede af pensionskassens aktuarmæssige forhold, skal rapporten indeholde særskilt oplysning herom.

Stk. 6. Rapporten skal underskrives af den ansvarshavende aktuar samt forelægges for og underskrives af den samlede bestyrelse.

Stk. 7. Senest 10 dage efter regnskabets endelige vedtagelse og godkendelse skal kopi af rapporten være modtaget i Finanstilsynet.

Stk. 8. Bestyrelsen skal gøres bekendt med alle andre væsentlige konklusioner i aktuarens beretning end de i stk. 2 nævnte, senest samtidig med at beretningen indsendes til Finanstilsynet.

Stk. 9. I pensionskasser, som har under 100 medlemmer, defineret som personer hvis beskæftigelse berettiger eller vil berettige til at modtage pensionsydelse fra pensionskassen, kan den ansvarshavende aktuar undlade at udfærdige en skriftlig rapport til bestyrelsen.

Straffebestemmelser

§ 9. Overtrædelse af § 1, stk. 2, §§ 4 og 5, § 6, stk. 1-3, § 7, stk. 1 og 2, og § 8, stk. 1-8, straffes med bøde.

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

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 10. Bekendtgørelsen træder i kraft den 23. september 2005.

§ 11. Bestyrelsen skal senest den 31. december 2005

1) udarbejde en funktionsbeskrivelse i overensstemmelse med § 6 og

2) bekræfte antagelsen af en efter § 26, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf.

lovbekendtgørelse nr. 1266 af 19. december 2003, af Finanstilsynet godkendt aktuar som ansvarshavende aktuar, jf. § 4, stk. 1.

Stk. 2. Antagelsen skal ikke bekræftes for en ansvarshavende aktuar, der fratræder inden 31. december 2005.

Finanstilsynet, den 11. august 2005

Henrik Bjerre-Nielsen

/Jørgen Poulsen

Officielle noter

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa Parlamentets og Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed, (EF-Tidende 2003 nr. L 235, s. 10) (pensionskassedirektivet).