

UDKAST

Bekendtgørelse om udjævningsreserver inden for kredit- og kautionsforsikring

I medfør af § 196, stk. 1, og § 373, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed fastsættes:

§ 1. Forsikringsvirksomheder, der udøver virksomhed, såvel direkte som indirekte, inden for forsikringsklasserne 14 og 15, skal for denne virksomhed oprette og regulere en udjævningsreserve som en særskilt post under egenkapitalen efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I det følgende forstås ved teknisk resultat: Forskellen mellem årets præmieindtægter efter fradrag af genforsikringspræmier og årets erstatningsudgifter efter fradrag af den genforsikrede andel for den virksomhed, der er omfattet af stk. 1.

§ 2. Udjævningsreserven skal i hvert regnskabsårs balance forøges med et beløb svarende til mindst 75 % af et eventuelt positivt teknisk resultat i regnskabsåret.

Stk. 2. Forøgelse af udjævningsreserven efter stk. 1 kan undlades, hvis udjævningsreserven udgør 150 % eller mere af gennemsnittet af de årlige præmieindtægter efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår for den virksomhed, der er omfattet af § 1, stk. 1.

Stk. 3. Hvis forsikringssselskabets bruttopræmieindtægter for den virksomhed, der er nævnt i § 1, stk. 1, udgør mindre end 4 % af forsikringssselskabets samlede bruttopræmieindtægter og er mindre end 2.500.000 euro, finder stk. 1 ikke anvendelse.

§ 3. Hvis der i et regnskabsår forekommer et negativt teknisk resultat, kan der i balancen ved regnskabsårets udgang frigøres et beløb fra udjævningsreserven svarende til det negative tekniske resultat. Udjævningsreserven kan dog ikke blive negativ.

Stk. 2. Udjævningsreserven kan ud over den formindskelse, der foretages efter stk. 1, nedbringes ved udgangen af et regnskabsår til et beløb, der svarer til 150 pct. af gennemsnittet af de årlige præmieindtægter efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår for den virksomhed, der er omfattet af § 1, stk. 1.

Stk. 3. Nedbringelse af udjævningsreserven i andre tilfælde end dem, der er omfattet af stk. 1 og 2, kan kun foretages efter tilladelse fra Finanstilsynet.

§ 4. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 1, stk. 1, § 2, stk. 1, og § 3, stk. 1-3, straffes med bøde.

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den ... og finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 2005 og senere.

Stk. 2. Beløb, der ved udgangen af regnskabsåret 2004 er opført under udjævningshensættelser i medfør af bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring, overføres uden om resultatopgørelsen til en udjævningsreserve efter denne bekendtgørelse i åbningsbalancen for 2005. Beløbet kan, ligeledes uden om resultatopgørelsen, i åbningsbalancen reguleres efter

reglerne i § 3, stk. 2 og 3. En eventuel forøgelse af udjævningshensættelserne, der kræves efter reglerne i den nævnte bekendtgørelse ved udgangen af 2004, kan undlades, med mindre en tilsvarende forøgelse af udjævningsreserven efter reglerne i denne bekendtgørelse ville være krævet.

Stk. 3. Bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring ophæves.

Finanstilsynet, den2004

Bemærkninger til bekendtgørelse om udjævningsreserver i kredit- og kautionsforsikring

IAS-reglerne tillader ikke, at forsikringsselskaber afsætter udjævningshensættelser uden for egenkapitalen. Dette følger af definitionen af forpligtelser i IAS's begrebsramme, hvorefter kun aktuelle forpligtelser kan indregnes som forpligtelser. Udjævningshensættelser lever ikke op til denne definition, idet de traditionelt afsættes med henblik på at dække overnormale erstatningsudgifter på bestanden af forsikringer i fremtiden.

Den midlertidige standard om forsikringskontrakter, IFRS 4(14(a)), fastslår i overensstemmelse hermed, at forsikringsselskaber ikke må indregne hensættelser for mulige fremtidige erstatningskrav, som måtte opstå under forsikringskontrakter, der ikke eksisterer på regnskabstidspunktet (som katastrofensættelser og udjævningshensættelser).

I konsekvens heraf er udjævningshensættelser fjernet fra Finanstilsynets forslag til IAS-forenelige regler, der skal træde i kraft fra 1. januar 2005.

For så vidt angår kredit- og kautionsforsikring er der særregler vedrørende udjævningshensættelser, jf. bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inde for kredit- og kautionsforsikring. Bekendtgørelsen implementerer direktiv 87/343/EØF.

Finanstilsynet tolker direktivet således, at det ikke nødvendigvis er et krav, at de udjævningsreserver, der kræves i henhold til direktivet, indregnes som en forpligtelse, men at de kan udgøre en særskilt del af egenkapitalen, der ikke kan medregnes til basiskapitalen.

På den baggrund har Finanstilsynet udarbejdet et udkast til bekendtgørelse om udjævningsreserver inden for kredit- og kautionsforsikring (vedlagt).

Det forudsættes, at udkastet i den foreliggende form senere suppleres med regler i solvensbekendtgørelsen, hvorefter udjævningsreserverne ikke kan medregnes til basiskapitalen.

Ud over, at udkastet ændrer kravet, således at udjævningsreserver ændres fra at være en post uden for egenkapitalen til at være en post inden for egenkapitalen, ændres størrelseskravet også. De gældende regler kræver, at udjævningshensættelserne som minimum udgør 400 % af de seneste 5 års præmieindtægter f.e.r. Denne størrelse foreslås ændret til 150 % af de seneste 5 års præmieindtægter f.e.r., hvilket udgør mindstekravet i henhold til direktivet.