

2015-09-24

| | |
|------------------------------|----------------|
| Tillväxtverket Regelrådet | |
| Ank | 2015 -09- 28 |
| Dnr | RR 2015-000310 |

Enligt sändlista

FI Dnr 10-9537
(Anges alltid vid svar.)



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Kompletterande förslag till nya bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse

Finansinspektionen har tagit fram ett uppdaterat förslag till bestämmelser om grupper i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse. Uppdateringarna gäller ett fåtal kompletterande bestämmelser om beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav. Därtill föreslås ett mindre tillägg om kapitalbasposter i mellanliggande försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag. De nya kompletterande bestämmelserna genomför artiklar i Solvens 2-direktivet (huvudsakligen delar av artiklarna 230–233), som enligt regeringens förslag inte kommer att införas i försäkringsrörelselagen.

De kompletterande bestämmelserna tas in i 13 kap. 10 § fjärde stycket och 15–18 §§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse. Dessa bestämmelser fanns inte med i det tidigare föreskriftsförslaget som remitterades den 21 januari 2015. Med anledning av de kompletterande bestämmelserna har Finansinspektionen bjudit in till ett remissmöte. På mötet kommer Finansinspektionen att utveckla sina överväganden med anledning av de föreslagna bestämmelserna.

Enligt tidigare utskickad inbjudan hålls remissmötet på Finansinspektionen, Brunnsgatan 3, tisdagen **den 29 september 2015 kl. 10:00**. Eventuella skriftliga synpunkter ska lämnas senast samma datum.

Förklaring till förslaget

Finansinspektionen föreslår ett fåtal nya bestämmelser i kapitlet om grupper i inspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse. Bestämmelserna genomför artiklar i Solvens 2-direktivet, som enligt regeringens förslag inte kommer att införas i försäkringsrörelselagen.

Det nya föreslagna stycket i 10 §, som genomför delar av artikel 226 i Solvens 2-direktivet, gäller kapitalbasposter i mellanliggande försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag. Artikel 226 anger att ett mellanliggande holdingföretag vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav ska betraktas som om det vore ett försäkringsföretag. Det nya stycket reglerar hur man vid beräkningen ska hantera poster som inte är klassificerade i Solvens 2-regelverket (artikel 69 i Solvens 2-

förordningen). För enskilda försäkringsföretag krävs, enligt artikel 95 i Solvens 2-direktivet, att Finansinspektionen godkänner företagets klassificering av sådana poster för att de ska få räknas med i kapitalbasen. Finansinspektionen föreslår nu motsvarande regler, det vill säga att Finansinspektionen som grupp-tillsynsmyndighet ska godkänna klassificeringen av sådana poster för att de ska få räknas med i den gruppbaseade kapitalbasen.

Den föreslagna bestämmelsen i 15 § gäller beräkning av gruppbasead kapitalbas och gruppbaseerat solvenskapitalkrav enligt konsolideringsmetoden. Bestämmelsen genomför en del av artikel 230 i Solvens 2-direktivet. I artikeln används begreppen "sammanställd redovisning" och "sammanställda data". Den föreslagna bestämmelsen förtydligar innebörden av dessa begrepp.


Den föreslagna bestämmelsen i 16 § genomför en del av artikel 230 i Solvens 2-direktivet. Bestämmelsen innehåller detaljerade regler om vilka regler som ska tillämpas när man bestämmer de medräkningsbara poster som ska täcka det minsta värdet av det gruppbaseade solvenskapitalkravet enligt regeringens förslag till 19 kap. 22 § försäkringsrörelselagen.

De föreslagna bestämmelserna i 17 och 18 §§ genomför en del av artikel 233 i Solvens 2-direktivet. Bestämmelserna innehåller grundläggande regler om hur gruppbasead kapitalbas och gruppbaseerat solvenskapitalkrav ska beräknas när man använder den alternativa beräkningsmetoden (sammanläggnings- och avräkningsmetoden).

Finansinspektionen bifogar förslag till författningstext.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN



Anna Stålnacke

Regelgivningsansvarig

Bilagor

Förslag till föreskrifter och allmänna råd

Sändlista

AFA Försäkring

Regelrådet

Svensk Försäkring

Svenska Aktuarieföreningen

För kännedom

Finansdepartementet

Justitiedepartementet

FFFS 200X:X

Utkom från trycket
Ange datum

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse;

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och lämnar följande allmänna råd.

13 kap. Grupper

Mellanliggande försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag

10 § Vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav där ett sådant försäkringsföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 1 eller 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) har ägarintresse i anknutna försäkringsföretag, EES-försäkringsgivare eller försäkringsgivare från tredje land genom ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det mellanliggande holdingföretaget hanteras som ett försäkringsföretag på samma sätt som anges för ett moderföretag enligt 19 kap. 36 § andra stycket försäkringsrörelselagen.

Om ett mellanliggande försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag har ett förlagslån eller andra poster i kapitalbasen som är begränsade enligt 7 kap. 11 § försäkringsrörelselagen, ska dessa begränsningar gälla även vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav. Begränsningarna ska räknas på samma sätt som gäller för enskilda företag men utifrån det gruppbaserade solvenskapitalkravet.

Om ett mellanliggande försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag har poster som skulle ha krävt Finansinspektionens godkännande enligt 7 kap. 2 § försäkringsrörelselagen om posterna hade funnits i ett enskilt försäkringsföretag, får dessa poster ingå vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav endast efter godkännande av Finansinspektionen, när den är grupptillsynsmyndighet.

Om ett mellanliggande försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag har poster där klassificeringen skulle ha krävt Finansinspektionens godkännande enligt 6 kap. 2 § om posterna funnits i ett enskilt försäkringsföretag, kräver klassificeringen av dessa poster ett godkännande av Finansinspektionen, när den är grupptillsynsmyndighet.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, Celex 32009L0138), Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/51/EU av den 16 april 2014 om ändring av direktiven 2003/71/EG och 2009/138/EG och förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 med avseende på befogenheterna för Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) (EUT L 153, 22.5.2014, s. 1, Celex 32014L0051).

Det som anges i första till fjärde styckena ska också tillämpas på ett sådant försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 3 försäkringsrörelselagen som har ett ägarintresse genom ett mellanliggande holdingföretag.

Beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt konsolideringsmetoden

15 § En beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt konsolideringsmetoden ska genomföras med utgångspunkt i principer för hur en koncernredovisning upprättas. Beräkningen ska baseras på sammanställda data.

Bestämmelser om vad som avses med sammanställda data finns i artikel 335 Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35.

16 § Vid bestämmande av medräkningsbara poster enligt 19 kap. 22 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043) gäller de principer som anges i 3–12 §§ och 14 § samt 19 kap. 16 och 18 §§ försäkringsrörelselagen i tillämpliga delar.

Beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden

17 § En gruppbaserad kapitalbas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden ska utgöras av summan av

1. kapitalbasen i ett sådant försäkringsföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 1 eller 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) som får täcka det gruppbaserade solvenskapitalkravet, och

2. den proportionella andelen av kapitalbasen i anknutna försäkringsföretag, EES-försäkringsgivare och försäkringsgivare från tredje land, som får täcka det gruppbaserade solvenskapitalkravet.

Det som anges i första stycket 1 ska också tillämpas på ett sådant försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 3 försäkringsrörelselagen på samma sätt som för ett sådant försäkringsföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 1 eller 2 försäkringsrörelselagen.

18 § Ett gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden utgörs av summan av

1. solvenskapitalkravet för ett sådant försäkringsföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 1 eller 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043), och

2. den proportionella andelen av solvenskapitalkravet för anknutna försäkringsföretag, EES-försäkringsgivare och försäkringsgivare från tredje land.

Det som anges i första stycket 1 ska också tillämpas på ett sådant försäkringsholdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 3 försäkringsrörelselagen på samma sätt som för ett sådant försäkringsföretag som avses i 19 kap. 2 § andra stycket 1 eller 2 försäkringsrörelselagen.

