



Datum **2005-12-20**
Författare **Ingrid Gavrell Ullman**

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

En vägledning om vilka uppgifter som bör bifogas en anmälan om ledningsprövning för tjänstepensionskassor och pensionsstiftelser

Bakgrund

Den 1 januari 2006 träder de lagändringar i kraft som behövs för att genomföra tjänstepensionsdirektivet¹. Direktivets syfte är att möjliggöra en effektiv förvaltning av tjänstepensionskapital och samtidigt säkerställa ett fullgott skydd för förmånstagare till pension.

Regeringen lämnade en proposition i maj 2005 och den 29 november 2005 justerade riksdagens finansutskott ett betänkande. Den 8 december 2005 fattade riksdagen beslut och samma dag beslutade regeringen om förordningsändringar genom vilka Finansinspektionen fick bemyndiganden att utfärda myndighetsföreskrifter. Förutom livförsäkringsbolagens tjänstepensionsverksamhet omfattar de nya reglerna

1. understödsföreningar som driver verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring (tjänstepensionskassor), och
2. sådana pensionsstiftelser som avses i 9 a § lagen om trygghandlagen samt lagen om trygghandlagen

Pensionsstiftelser som tryggar utfästelse om pension till färre än 100 personer undantas från de nya reglerna, men får själva välja att ändå tillämpa dem.

Tjänstepensionsdirektivet införs genom ändringar i befintliga lagar, främst försäkringsrörelselagen, lagen om understödsföreningar och trygghandlagen samt lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

¹ Europaparlamentets och rådet direktiv 2003/04/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut.

Föreskrifter och allmänna råd

Finansinspektionen har med stöd av en rad bemyndiganden utarbetat förslag till föreskrifter och allmänna råd. Det är flera av våra befintliga föreskrifter och allmänna råd som berörs av ett genomförande av tjänstepensionsdirektivet. Fle- ra ändringar är av mindre omfattning och avser huvudsakligen en utvidgning av tillämpningsområdet till att omfatta även tjänstepensionskassor och pen- sionsstiftelser.

Utöver föreskrifter och allmänna råd har Finansinspektionen valt att presentera ett antal vägledningsdokument med anledning av tjänstepensionsdirektivet. Dessa ligger på hemsidan under www.fi.se, direktlänken Tjänstepensionsdirek- tivet.

Bakgrunden till att FI övergångsvis valt att inte ändra nuvarande allmänna råd (FFFS 1998:14) om ägar- och ledningsprövning utan i stället presentera mot- svarande information genom detta vägledningsdokument för tjänstepensions- kassor och stiftelser är följande.

Genom de nya tjänstepensionsreglerna införs krav på ledningsprövning för sty- relseledamöter och suppleanter i tjänstepensionskassor och pensionsstiftelser (se 27 a § lagen om understödsföreningar och 16 a § tryggandelagen). I sam- band med riksdagsbehandlingen uttalade Finansutskottet att Finansinspektio- nen vid prövningen av styrelseledamöternas vandel bör göra en kontroll av var- je ledamot på individnivå och vid prövningen av ledamöternas kompetens, dvs. erfarenhet och insikt, bör ta hänsyn till styrelsens samlade kompetens, inte en- dast när det gäller en ny styrelse utan också vid nyval. Enligt utskottet bör FI i framtiden vid varje byte av styrelseledamot granska hela styrelsen för att för- vissa sig om att den nya styrelsen som helhet har rätt kompetens (bet. 2005/06:FiU7)

Utskottets ställningstagande har bäring på samtliga institut under FI:s tillsyn, inte endast tjänstepensionskassor och pensionsstiftelser. Med hänsyn till detta har FI beslutat att det under 2006 bör göras en allmän översyn av FI:s nuvaran- de regler om ägar- och ledningsprövning (FFFS 1998:14 och ändring 2002:16). I avvaktan på resultatet av denna översyn informeras tjänstepensionskassor och sådana pensionsstiftelser som avses i 9 a § tryggandelagen genom detta doku- ment om vilka uppgifter de bör lämna och när uppgifterna bör lämnas inför FI:s lämplighetsbedömning. Uppgifterna motsvarar i huvudsak de uppgifter som övriga institut under tillsyn lämnar till FI enligt FFFS 1998:14 och FFFS 2002:16.

När uppgifter lämnas

Uppgifter för lämplighetsprövning av styrelseledamöter och suppleanter bör lämnas till Finansinspektionen av en

1. tjänstepensionskassa när en ansökan om att driva verksamhet prövas hos FI, och

2. en sådan pensionsstiftelse som avses i 9 a § tryggandelagen samtidigt som en anmälan lämnas till länsstyrelsen enligt 31 § andra stycket andra meningen eller fjärde stycket tryggandelagen.

Därutöver ska uppgifter lämnas till Finansinspektionen när en ny styrelseledamot eller suppleant utses i tjänstepensionskassan eller pensionsstiftelsen (se Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:28) om ett instituts skyldighet att rapportera när ledande befattningshavare utses).

Vilka uppgifter som bör lämnas

Tjänstepensionskassan eller pensionsstiftelsen bör bifoga de uppgifter som framgår av bilaga C till FFFS 1998:14, med undantag för de uppgifter som anges i punkterna 9 och 10.