

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse;

FFFS 200X:X

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken samt lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om försäkringsrörelse som kompletterar försäkringsrörelselagen (2010:2043), Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X av den X 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX och de tekniska standarderna för specialföretag XXX.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. försäkringsaktiebolag,
2. ömsesidiga försäkringsbolag,
3. försäkringsföreningar, och
4. specialföretag.

För specialföretag gäller endast 1 kap. 3 § tredje stycket och 3 kap. 8 §.

Föreskrifterna ska, i enlighet med 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), tillämpas på gruppnivå.

3 § Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i försäkringsrörelselagen (2010:2043), Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X, de tekniska standarderna för lämnande av information till

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 176, 27.6.2013, s. 338, Celex 32013L0036).

tillsynsmyndigheter XXX och de tekniska standarderna för specialföretag XXX, om inte något annat anges.

2 kap. Allmänt

1 § De upplysningar som ett försäkringsföretag lämnar i sin tillsynsrapportering ska vara relevanta, tillförlitliga, begripliga och tillgängliga samt jämförbara och konsekvent utformade över tid.

2 § Ett försäkringsföretag ska omedelbart lämna korrigerade upplysningar till Finansinspektionen om de upplysningar som företaget har lämnat i sin tillsynsrapportering innehåller väsentliga fel, eller om det vid en bolags- eller föreningsstämma fattas beslut som innebär att de upplysningar som har lämnats i tillsynsrapporteringen är missvisande.

3 § De upplysningar som ett försäkringsföretag lämnar i sin tillsynsrapportering ska anges i den redovisningsvaluta som företagets årsredovisning är upprättad i enligt 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078).

Efter medgivande från Finansinspektionen får ett försäkringsföretag, om det finns särskilda skäl, lämna upplysningar i en annan valuta än den som avses i första stycket.

3 kap. Närmare bestämmelser om EU-gemensam tillsynsrapportering

1 § Bestämmelser om lämnande av upplysningar finns i 17 och 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), avdelning 1 kapitel 13 och avdelning 2 kapitel 6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X och de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX.

Allmänna råd

Ett försäkringsföretag bör, när det lämnar upplysningar, fördela försäkringar och risker på affärgrenar enligt det som anges i *bilaga 1*.

Tillsynsrapporter vid fastställda tidpunkter

2 § De upplysningar som ett försäkringsföretag varje kvartal ska lämna till Finansinspektionen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X och de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska avse förhållandena per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

3 § De upplysningar som ett försäkringsföretag årligen ska lämna till Finansinspektionen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X och de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska avse förhållandena per balansdagen den 31 december.

4 § Ett försäkringsföretag ska för direkt försäkring ange skadeår i samband med den rapportering av de försäkringstekniska avsättningar som ska ske enligt de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX.

5 § När ett försäkringsföretag rapporterar affärsgrenar på blankett S.21.03 enligt de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, behöver det inte lämna upplysningar om affärsgrenarna 1–4, 8 eller 10–12 enligt bilaga 1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X.

6 § När ett försäkringsföretag lämnar upplysningar enligt de tekniska standarderna för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska det använda sin LEI-kod (Legal Entity Identifier) för att identifiera sig.

7 § Finansinspektionen får, om det finns särskilda skäl, besluta om undantag från att lämna

1. upplysningar varje kvartal enligt 1 §, och
2. upplysningar om tillgångar som lämnas post för post.

Rapportering för specialföretag

8 § De upplysningar som ett specialföretag årligen ska lämna till Finansinspektionen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr X och de tekniska standarderna för specialföretag XXX, ska avse förhållanden per balansdagen den 31 december.

4 kap. Rapportering av väsentliga händelser

1 § Ett försäkringsföretag ska omedelbart lämna upplysningar till Finansinspektionen när sådana händelser inträffar som medför, eller kan medföra, väsentliga förändringar i företagets

1. verksamhet och resultat,
2. riskprofil, eller
3. företagsstyrningssystem.

Allmänna råd

Företaget bör t.ex. rapportera

1. förändringar i försäkringsföretagets affärsstrategi,
2. förändringar i försäkringsföretagets organisation,
3. krav som riktas mot försäkringsföretaget till följd av rättsliga processer,
4. förändringar i försäkringsföretagets solvensbalansräkning,
5. uppkomst av nya risker som kan drabba försäkringsföretaget,
6. fel eller brister i försäkringsföretagets styrning och kontroll av verksamheten,
7. fel eller brister i processer, rutiner eller tekniska system,

8. misstankar om att någon i försäkringsföretagets ledning eller någon som ansvarar för en central funktion inte uppfyller kraven på insikt, erfarenhet och lämplighet,

9. försäkringsföretagets högsta beslutande organ eller företagets revisorer inte har godkänt upplysningar som försäkringsföretaget har lämnat enligt bestämmelserna om tillsynsrapportering eller offentliggörande, och

10. försäkringsföretaget har, med anledning av förändringar i försäkringsföretagets riskprofil, finansiering eller framtida förvaltningsåtgärder, genomfört en egen risk- och solvensbedömning utöver den bedömning som ska göras enligt 10 kap. 11 och 12 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

2 § Ett försäkringsföretag ska omedelbart lämna upplysningar till Finansinspektionen även när sådana händelser inträffar som medför, eller kan medföra, att

1. företagets stabilitet äventyras,
2. företagets förmåga att uppfylla sina åtaganden mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade äventyras,
3. ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade orsakas betydande ekonomisk skada,
4. ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade får felaktig information av betydelse från företaget,
5. företaget utsätts för en väsentlig ryktesrisk, eller
6. företaget drabbas av allvarlig brottslighet.

3 § Ett försäkringsföretag ska omedelbart upplysa Finansinspektionen om en revisor vidtar åtgärder enligt 9 kap. 43 och 44 §§ aktiebolagslagen (2005:551).

5 kap. Kompletterande tillsynsrapportering

Allmänt

1 § Ett försäkringsföretag ska lämna upplysningar enligt 4–17 §§.

2 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna enligt 4–17 §§, ska vara värderade enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:X) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges i *bilagorna 2–7*.

3 § Finansinspektionen får besluta om undantag från bestämmelserna i 4–17 §§.

Kvartalsupplysningar

4 § Ett livförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor, ska varje kvartal lämna upplysningar på blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten A, C, G och M i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

5 § Ett livförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor, ska varje kvartal lämna upplysningar på blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten M och N i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

6 § Ett skadeförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor, ska varje kvartal lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten A, C, F, G och J i *bilaga 4*.
Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

7 § Ett skadeförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor men överstiger 50 miljoner kronor, ska varje kvartal lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten F och J i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

8 § Ett försäkringsföretag som har en balansomslutning som det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder, ska varje kvartal även lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – försäkringsföretag *bilaga 6*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 7*.

9 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 4–8 §§ ska avse förhållandena per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

10 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 4–7 §§, ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, den 10 augusti, den 31 oktober och den 31 januari.

11 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 8 § ska ha kommit in till Finansinspektionen senast fem veckor efter de balansdagar som anges i 9 §.

Årsupplysningar

12 § Ett livförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering - livförsäkringsföretag, avsnitten D, E, F, H, I, J, K och L i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

13 § Ett livförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande

tillsynsrapportering - livförsäkringsföretag, avsnitten B, D, F, H, I, J, K, L och N i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

14 § Ett skadeförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten D, E, H och I i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

15 § Ett skadeförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor men överstiger 50 miljoner kronor, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten B, D, H, och I i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

16 § Ett skadeförsäkringsföretag som har en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger 50 miljoner kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten B, D och K i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

17 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna årligen enligt 12–16 §§ ska avse förhållandena per balansdagen den 31 december, och ska ha kommit in till Finansinspektionen senast 14 veckor året efter den 31 december det räkenskapsår som de avser.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2016.

2. Genom föreskrifterna upphävs

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:18) om utländska försäkringsgivares skyldighet att lämna uppgifter om verksamheten i Sverige,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:21) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,

– Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:10) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag som ingår i en grupp,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:11) om rapportering av väsentliga affärshändelser och avtal inom en försäkringsgrupp,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

3. De kvartalsupplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna enligt 5 kap. 11 § per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december ska ha kommit in till Finansinspektionen senast

– åtta veckor efter balansdagarna avseende 2016,

– sju veckor efter balansdagarna avseende 2017,

– sex veckor efter balansdagarna avseende 2018, och

– fem veckor efter balansdagarna avseende 2019.

MARTIN ANDERSSON

[Klicka här för handläggare](#)

Bilaga 1

Fördelning på affärgrenar

I den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen bör försäkringar och risker fördelas på affärgrenar enligt följande.

Sjukvårdsförsäkring som är ett eget avtal och sjukvårdsmoment som finns i andra försäkringsavtal (t.ex. olycksfallsförsäkring) bör föras till affärgren 1 Sjukvårdsförsäkring. Även resesjukmoment som ingår i kombinationsavtal bör föras till denna affärgren.

Kombinationsavtal som omfattar mindre moment av sjukvård eller andra moment bör föras till affärgren 2 Inkomstbortfallsförsäkring.

All ansvarsförsäkring bör föras till affärgren 8 Allmän ansvarsförsäkring.

Separat assistansförsäkring bör föras till affärgren 11 Assistans.

Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring bör föras till affärgren 12 Annan förmögenhetsskada.

Försäkring för avbrott och inkomstförlust till följd av sakskada bör föras till underliggande riskslag.

Sjukförsäkringsavtal där försäkringsersättningen utgörs av skadelivräntor, bör föras till affärgren 21 Annuiteter som härrör från skadeförsäkringsavtal.

Övriga försäkringsavtal där försäkringsersättningen utgörs av skadelivräntor bör föras till affärgren 22 Annuiteter som härrör från skadeförsäkringsavtal.