

## **X kap. Grupper – Beskrivning av planerad struktur för föreskrifter om beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav**

**1** Hänvisning till att bestämmelser om grupp tillsyn finns i 16 kap den föreslagna lagen .

**2** Förtydligande motsvarande 2 § i 13 kap FFFS 2015:8 med avsikt att kunna peka ut det tjänstepensionsföretag som gör att det blir ett fall av grupp tillsyn enligt 16 kap. 3 § den föreslagna lagen. Tillägg jämfört med FFFS 2015:8 för att även moderföretag enligt 16 kap. 3 § 3 a den föreslagna lagen utpekas i bestämmelserna

**3** Definitioner - Exempelvis definitioner från Solvens 2-förordningen av företag i bank- och värdepapperssektorn samt vad som avses med ”sektorsregler”.

### **Beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden**

**4** Hänvisning till att med sammanläggnings- och avräkningsmetoden avses den metod som ska användas för beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav enligt 16 kap. 12 § första meningen den föreslagna lagen.

Sammanfattande bestämmelse om att beräkning av gruppbaserad kapitalbas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden ska göras med utgångspunkt i en summering enligt **5** med beaktande av påföljande paragrafer och att beräkning av gruppbaserat kapitalkrav enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden ska göras genom en summering enligt **8** med beaktande av påföljande paragrafer.

**5** Bestämmelse om att utgångspunkten för beräkning av gruppbaserad kapitalbas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden är en summering av

1. kapitalbasen i ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 3 § första stycket 1 eller 2 den föreslagna lagen, beräknad enligt soloregler för företaget,
2. den proportionella andelen av kapitalbasen i anknutna tjänstepensionsföretag och utländska tjänstepensionsinstitut beräknad enligt soloregler i den föreslagna lagen eller enligt nationell lagstiftning som genomför andra tjänstepensionsdirektivet i ett annat land inom EES i det enskilda företaget,
3. den proportionella andelen av kapitalbasen i anknutna försäkringsföretag, EES-försäkringsgivare och försäkringsgivare från tredje land, beräknad enligt sektorsregler (hänvisning till **18**),
4. den proportionella andelen av kapitalbasen i anknutna holdingföretag beräknad på samma sätt som för motsvarande holdingföretag som är moderföretag i en grupp (hänvisning till **20**), och

5. den proportionella andelen av kapitalbasen i anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut, beräknad enligt sektorsregler (hänvisning till **21**).

Ett andra stycke med förtydligande att det som står i första punkten ovan också gäller andra moderföretag än tjänstepensionsföretag dvs att moderföretagets hela kapitalbas, beräknad enligt sektorsregler eller i enlighet med 16 kap. 19 § den föreslagna lagen, ska beaktas vid beräkningen. Hänvisning till fallen av grupp tillsyn i 16 kap. 3 § första stycket 3 a, b och c den föreslagna lagen för att det ska framgå att bestämmelsen gäller beräkning för tjänstepensionsgrupper med alla typer av moderföretag.

**6** Bestämmelse för att förtydliga att vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden ska ett avdrag göras för det värde som anknutna företag enligt **5** p 2-5 representerar i kapitalbasen för moderföretaget. Av bestämmelsen framgår att avdrag bör göras för aktier och förlagslån i ett anknutet företag i gruppen som innehas eller emitterats av ett annat företag i samma grupp.

**7** Bestämmelse om att om det i en tjänstepensionsgrupp finns anknutna företag från andra finansiella sektorer som bildar en grupp som omfattas av sektorsregler, så ska kapitalbasen för denna grupp användas i stället för summan av kapitalbaserna för varje enskilt företag vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas för tjänstepensionsgruppen (jfr **9**).

**8** Bestämmelse om att utgångspunkten för beräkning av gruppbaserat kapitalkrav enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden är en summering av

1. det riskkänsliga kapitalkravet för ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 3 § första stycket 1 eller 2 den föreslagna lagen med en referens till soloregler för tjänstepensionsföretag,

2. den proportionella andelen av det riskkänsliga kapitalkravet eller kapitalkravet enligt nationell lagstiftning som genomför andra tjänstepensionsdirektivet i ett annat land inom EES för anknutna tjänstepensionsföretag och utländska tjänstepensionsinstitut,

3. den proportionella andelen av solvenskapitalkravet för anknutna försäkringsföretag, EES-försäkringsgivare och försäkringsgivare från tredje land (hänvisning till **18**),

4. den proportionella andelen av kapitalkravet för anknutna holdingföretag (hänvisning till **20**), och

5. den proportionella andelen av kapitalkravet för anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut (hänvisning till **21**).

Ett andra stycke med förtydligande att det som står i första punkten ovan också gäller andra moderföretag än tjänstepensionsföretag dvs att moderföretagets hela kapitalkrav, beräknad enligt sektorsregler eller i enlighet med 16 kap. 19 § den föreslagna lagen, ska beaktas vid beräkningen.

**9** Bestämmelse om att om det i en tjänstepensionsgrupp finns anknutna företag från andra finansiella sektorer som bildar en grupp som omfattas av sektorsregler, så ska kapitalkraven för denna grupp användas i stället för summan av kapitalkraven för varje enskilt företag vid beräkning av gruppbaserat kapitalkrav för tjänstepensionsgruppen. Förebilden till bestämmelsen är riktlinje 11 i Eiopas Riktlinjer om solvensen på gruppnivå.

#### *Proportionellt beaktande av andelar*

**10** Förtydligande att den proportionella andelen i anknutna företag ska motsvara direkta eller indirekta andelar av det tecknade bolagskapitalet som innehas i det anknutna företaget.

I andra stycket förtydligas att om det finns kapitalunderskott i ett dotterföretag ska dotterföretagets hela kapitalunderskott beaktas. Om moderföretaget kan visa att dess ansvar är strikt begränsat till den ägda kapitalandelen, får dock moderföretaget efter medgivande från Finansinspektionen beakta kapitalunderskottet till vad som motsvarar denna andel. Förebilden till bestämmelsen är 13 kap. 3 § andra och tredje stycket FFFS 2015:8.

Se också FI:s remissvar: Om föreslagen lydelse i 16 kap 13 § den föreslagna lagen kvarstår kan FI behöva föreskriva om proportionell andel då kapitalbindningar saknas.

#### *Avdrag för dubbelräkning av poster i kapitalbasen m.m.*

**11** Bestämmelse om att avdrag ska göras från den gruppbaserade kapitalbasen för dubbelräkning av vissa poster om dessa inte redan har dragits av på grund av andra tillämpliga bestämmelser om beräkningsmetoden (t ex **6** om avdrag för aktier och förlagslån i företag i gruppen). Förebilden till bestämmelsen är 13 kap. 4 § FFFS 2015:8.

**12 - 14** Bestämmelser om att vissa särskilt utpekade poster får ingå vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas om de får användas vid soloberäkning för det berörda enskilda anknutna företaget men att summan av sådana poster inte får överstiga kapitalkravet i det berörda enskilda företaget i gruppen. Förebilden till bestämmelserna är 13 kap. 5-7 §§ FFFS 2015:8. Vissa bestämmelser i artikel 330 i Solvens 2-förordningen avses också föras in i föreskrifterna. **(se fråga 1 och 2 till referensgruppen)**

#### *Eliminering av internt skapat kapital*

**15** Bestämmelse om att vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas ska avdrag göras för poster som härrör från internt skapat kapital (ömsesidig finansiering). Förebilden till bestämmelsen är 13 kap. 8 § FFFS 2015:8.

**16** Bestämmelse motsvarande artikel 342 i Solvens 2-förordningen om att justering ska göras vid beräkning av den gruppbaserade kapitalbasen för att eliminera effekterna av gruppinterna transaktioner där sådana interna transaktioner har påverkat de försäkringstekniska avsättningarna för företag i gruppen på ett sådant sätt att den gruppbaserade kapitalbasen har påverkats av transaktionen.

#### *Anknutna tjänstepensionsföretag och utländska tjänstepensionsinstitut*

**17** Bestämmelse om att varje anknutet tjänstepensionsföretag och anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut ska beaktas vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och

gruppbaserat kapitalkrav. Ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut ska beaktas med hänsyn till det kapitalkrav och de kapitalbasposter som får täcka kapitalkravet som fastställts enligt bestämmelserna i den andra EES-staten. Utformningen av denna bestämmelse beror på utformningen av 5 första stycket p 2 men FI:s avsikt är att den kapitalbas och det kapitalkrav som redan framräknats för ett enskilt utländskt tjänstepensionsinstitut också ska användas vid beräkning på gruppnivå. Förebilden för bestämmelsen är 13 kap. 9 § FFFS 2015:8.

#### *Anknutna försäkringsföretag och försäkringsgivare*

**18** Bestämmelse om att vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav så ska anknutna försäkringsföretag eller EES-försäkringsgivare i en tjänstepensionsgrupp beaktas med den kapitalbas och det solvenskapitalkrav som gäller för företagen som enskilda företag enligt gällande sektorsregler. Vad som menas med sektorsregler förtydligas (Solvens 2).

För anknutna försäkringsgivare från tredje land anges i ett andra stycke att grundregeln är, liksom vid beräkning för en Solvens 2-grupp, att dessa ska beaktas på samma sätt som anknutna försäkringsföretag (dvs enligt Solvens 2). Bestämmelsen avses kompletteras med att om en likvärdighetsbedömning av ett tredjeland redan har gjorts enligt Solvens 2-regelverket och solvensordning, solvenskapitalkrav och kapitalbasposter, har bedömts vara likvärdiga med kraven i försäkringsrörelselagen, ska hänsyn tas till de kapitalbasposter och det solvenskapitalkrav som fastställts av det tredje landet. Förebilden för bestämmelsen är 13 kap. 9 och 11 §§ FFFS 2015:8. (se fråga 3 till referensgruppen)

#### *Holdingföretag enligt 16 kap. 19 § lagen om tjänstepensionsföretag*

**19** Bestämmelse om att om sådana holdingföretag som avses i 16 kap 3 § första stycket 3 b och c den föreslagna lagen har poster som skulle ha krävt Finansinspektionens godkännande om posterna hade funnits i ett enskilt tjänstepensionsföretag (jfr 7 kap. 3 § den föreslagna lagen), får dessa poster ingå vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav endast efter godkännande av Finansinspektionen.

I bestämmelsen förtydligas att för att ett holdingföretag ska få medräkna en post enligt första stycket ska förutsättningarna i regler för kapitalbasen för enskilda företag (solo) vara uppfyllda. Vad som menas med maximal andel av kapitalbasen, vad gäller förlagslån i holdingföretag som är moderföretag i en tjänstepensionsgrupp, avses förtydligas i bestämmelsen. (se fråga 4 till referensgruppen)

Bestämmelse om efterställd betalningsrätt vad gäller förlagslån i holdingföretag avses införas.

#### *Mellanliggande holdingföretag*

**20** Bestämmelse om att s k mellanliggande holdingföretag ska beaktas på samma sätt som holdingföretag som är moderföretag i en grupp (jfr 19 ovan). Förebilden för bestämmelsen är 13 kap. 10 § FFFS 2015:8.

Av bestämmelsen framgår också att det som anges i 19 om poster som kräver godkännande också gäller för mellanliggande holdingföretag.

*Anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut*

**21** Bestämmelse om att vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav så ska anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiella institut beaktas med den kapitalbas och kapitalkrav som beräknats enligt gällande sektorsregler. Vad som menas med gällande sektorsregler förtydligas, jfr hur företagen hanteras i Solvens 2.

Av bestämmelsen framgår också att, istället för att inkludera anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiella institut i gruppberäkningen enligt första stycket, så kan ett avdrag göras för värdet av innehavet vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas. Förebilden för bestämmelsen är del av 13 kap. 12 § FFFS 2015:8.

*Avdrag då tillgång till nödvändig information saknas*

**22** Bestämmelse om att vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav ska, efter beslut från Finansinspektionen, avdrag göras för det bokförda värdet avseende ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut, en anknuten EES-försäkringsgivare eller försäkringsgivare från tredje land i de fall Finansinspektionen saknar tillgång till nödvändig information. Förebilden för bestämmelsen är 13 kap. 14 § FFFS 2015:8.