

Datum 2018-10-24
Författare Finansinspektionen

FI Dnr Ange dnr

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Föreskrifter om offentliggörande av solvens- och verksamhetsrapport - underlag till extern referensgrupp

Inledning

I 13 kap. lagförslaget om tjänstepensionsföretag finns i likhet med Solvens 2-reglerna bestämmelser om offentliggörande av en solvens- och verksamhetsrapport för enskilda tjänstepensionsföretag och i 16 kap. 34-36 §§ för grupper samt om en gemensam rapport på gruppnivå och de enskilda företagen i gruppen. Ett bemyndigande finns för regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att föreskriva om innehållet i solvens- och verksamhetsrapporten (13 kap. 9 § 1).

FI har i sitt remissyttrande fört fram behovet av ett utvidgat bemyndigande om även hur och när rapporten ska offentliggöras. Detta gör det möjligt att föreskriva om motsvarande bestämmelser som finns i Solvens 2-förordningen.

Bakgrund till innehållet i föreskrifterna

Avsikten är att utforma föreskrifterna med Solvens 2-regelverket som förebild. Det finns ett Solvens 2-direktiv (2009/138/EG), en Solvens 2-förordning (2015/34 EU/), tekniska genomförandestandarder samt riktlinjer från Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa). Närmare information om regleringen och dess delar finns på länken nedan.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2016/Solvens-2-har-tratt-i-kraft--lankar-till-regelverkets-olika-delar/>

På regeringen webbsida anges följande.

Solvens II-direktivet innehåller bl.a. förändrade kapitalkrav för försäkringsföretagen, tydligare krav på företagsstyrning (riskhantering), förändrade regler för tillsynsprocesserna samt mer omfattande krav på försäkringsföretagens rapportering och offentliggörande av information. Mer i detalj införs genom Solvens II-regelverket nya värderingsregler för solvensbalansräkningarna, riskkänsliga kapitalkrav och principbaserade regler kring företagens investeringar, mer sofistikerade kapitalkrav som är anpassade till det enskilda företagens risknivå, tydligare krav på försäkringsföretagens

system och processer för hantering av samtliga risker – men också krav på att företagen regelbundet ska göra egna bedömningar av kapitalbehovet på kort och lång sikt. Dessutom införs genom direktivet en mer harmoniserad och proaktiv tillsyn. Genom ökad rapportering av olika slag kommer det att bli enklare för alla intressenter att bedöma ett försäkringsföretags verkliga situation.

Propositionen vid införande av Solvens 2-direktivet i svensk rätt ger god inblick i regelverket (2015/16:9, Genomförande av Solvens II-direktivet på försäkringsområdet). I den anges bland annat följande i relation till det regelverk som rådde före införandet (sid 181).

I Solvens II-regelverket åläggs företagen en betydligt mer omfattande skyldighet att lämna rapporter av olika slag, såväl offentliga som ickeoffentliga. Genom rapporterna ges tillsynen, långgivare, investerare försäkringstagare och andra intressenter bättre möjligheter att kunna bedöma företags verkliga situation. Tanken är också att ökad öppenhet ska bidra till en ”marknadsdisciplin” där företagen får ytterligare incitament att hantera sina risker på bästa sätt.

Propositionen kan nås på följande länk.

<https://www.regeringen.se/contentassets/110676acc6e645a69062a8d93f536321/genomforande-av-solvens-ii-direktivet-pa-forsakringsområdet-del-1-av-2-prop.-2015169>

Relevanta delar ur Solvens 2-förordningen finns i underlaget till referensgruppen.

Föreskrifternas innehåll

I underlaget finns en disposition över det tänkta innehållet i föreskrifter om offentliggörande av en solvens- och verksamhetsrapport med angivande av förebilderna för reglerna. En anpassning till tjänstepensionsföretag kommer att göras. Ett par förslag till materiella bestämmelser finns.

Fråga till referensgruppen

Hur bör rapporten offentliggöras? Kan det förutsättas att alla företag har en egen webbsida? Finns förslag till utformning av reglerna? Jämför gärna artikel 301 i Solvens 2-förordningen.