

Datum 2018-10-31 FI Dnr Ange dnr
Författare Finansinspektionen

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

Förslag till föreskrifter om rapportering av väsentliga riskkoncentrationer och betydande transaktioner inom en grupp - underlag extern referensgrupp

Bakgrund

I förslaget till en ny lag om tjänstepensionsföretag föreslås regler om rapportering till Finansinspektionen (FI) av väsentliga riskkoncentrationer och betydande transaktioner inom en grupp. FI fattar beslut om vilka slag av riskkoncentrationer och interna transaktioner varje grupp ska rapportera samt tröskelvärden för dessa (16 kap. 20 och 21 §§ den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag). FI föreslås få ett bemyndigande att föreskriva om vilka upplysningar om riskkoncentrationerna och transaktionerna företagen ska lämna samt hur och när upplysningarna ska lämnas (16 kap. 39 § 4).

I förslag till tjänstepensionslagen har inte riskkoncentrationer och transaktioner inom en grupp definierats. Transaktioner inom gruppen avser de mellanhavanden bolagen inom gruppen har med varandra. Riskkoncentrationer avser exponeringar som bolagen inom gruppen har mot externa motparter. Ett exempel är att en tjänstepensionsgrupp kan omfatta tre bolag. Ett bolag inom gruppen har köpt aktier i en bank utanför gruppen. Ett annat bolag inom gruppen har köpt obligationer utgivna av samma bank. Det tredje bolaget har ett bankkonto i samma bank. Om dessa tre exponeringar tillsammans överstiger det tröskelvärdet som FI har beslutat, ska den sammanlagda exponeringen rapporteras och de enskilda exponeringarna redovisas.

Regler för grupper av företag saknas i andra tjänstepensionsdirektivet. Sådana finns i Solvens2-regelverket.¹ De föreslagna reglerna i lagen om tjänstepensionsföretag har utformats utifrån motsvarande bestämmelser i 19 kap. 37 och 38 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). Innehållet i rapporteringsskyldigheten anges däremot i artikel 376-377 i Solvens 2-

¹ Via följande länk kan närmare information nås om Solvens2-regelverket och dess olika delar.
<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2016/Solvens-2-har-tratt-i-kraft--lankar-till-regelverkets-olika-delar/>

förordningen² samt i tekniska genomförandestandarder.³ I underlaget till referensgruppen finns relevanta artiklar ur Solvens2-förordningen bilagda.

Den föreslagna föreskriften kommer att ersätta FFFS 2011:11, Föreskrifter och allmänna råd om rapportering av väsentliga affärshändelser och avtal inom en försäkringsgrupp.

Tidpunkt för rapportering och rapporternas omfattning

Rapportering ska ske årligen; riskkoncentrationer ska avse balansdagen den 31 december och betydande transaktioner föregående räkenskapsår.

Upplysningarna om riskkoncentrationer och transaktioner ska ha inkommit till den 31 mars till FI i elektronisk form.

Format för rapportering

FI avser föreskriva om motsvarande innehåll i rapporteringen som gäller enligt Solvens2-reglerna, men föreslår att rapporteringen sker i fritextformat istället för i blankettformat.

Eftersom både riskkoncentrationer och interna transaktioner kan vara av helt olika slag är det svårt att ta fram generella blanketter som passar för att beskriva varje enskild riskkoncentration och varje enskild intern transaktion.

Finansinspektionen har av flera skäl heller inte velat använda de inrapporteringsblanketter och instruktionerna som har tagits fram av Eiopa inom Solvens 2 regelverket. Blanketterna omfattar inte alla riskkoncentrationer som ska rapporteras. I blanketterna rapporteras endast koncentrationer mot en motpart eller grupp av sammanlänkade motparter. Övriga riskkoncentrationer beskrivs endast kvalitativt i den regelbundna tillsynsrapporteringen. Det pågår ett arbete inom Eiopa att se över bl.a. dessa regler, vilket innebär att de kan komma att förändras framöver.

Finansinspektionen föreslår därför att grupperna ska rapportera in sina väsentliga riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner i ett fritext format och Finansinspektionen ger gruppen i uppgift att själv avgöra vilka uppgifter som är relevanta för varje specifik riskkoncentration och intern transaktion för att Finansinspektionen ska kunna förstå den. Om Finansinspektionen inte anser att gruppen lämnat tillräckliga upplysningar för att Finansinspektionen ska kunna förstå riskkoncentrationen eller transaktionen

² KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II)

³ KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/2450 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på blanketter för inlämning av uppgifter till tillsynsmyndigheterna i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG

kommer Finansinspektionen att återkoppla detta efter att ha analyserat inrapporteringen. Det förväntas leda till en samsyn om vilka uppgifter som är relevanta.

De upplysningar som FI föreslår ska rapporteras finns angivna nedan. I den mån respektive slag av riskkoncentration och internttransaktion omfattas av FI:s beslut bör företagen själva bedöma vilka av dessa upplysningar som är relevanta för dessa och om andra upplysningar bör tillkomma för att möjliggöra FI:s bedömning av dem. Alla upplysningar som är nödvändiga för bedömningen av en riskkoncentration eller transaktion ska rapporteras.

Synpunkter från referensgruppen välkomnas.

Väsentliga riskkoncentrationer.

1. *enskilda motparter*: namn på företag inom gruppen, namn på motpart, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, land för exponering, exponeringens valuta, instrument, instrument-id och typ av identifieringskod, valuta, exponeringens värde, kreditbetyg, kreditbedömnings institut, förfalldatum, beskrivning av garantier eller säkerheter, villkor eller andra avtal.
2. *grupper av enskilda men sammanlänkade motparter, t.ex. företag inom samma företagsgrupp*: namn på företag inom gruppen, namn på sammanlänkande motpart, namn på enskild motpart, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, land för exponering, exponeringens valuta, instrument, instrument-id och typ av identifieringskod, valuta, exponeringens värde, kreditbetyg, kreditbedömnings institut, förfalldatum, beskrivning av garantier eller säkerheter, villkor eller andra avtal.
3. *enskilda geografiska områden eller industrisektorer*: namn på företag inom gruppen, identifieringskod för företaget och typ av identifieringskod, beskrivning av riskkoncentrationen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, instrument, instrument-id och typ av identifieringskod, exponeringens tidsrymd, beskrivning av återförsäkringsskydd.
4. *naturkatastrofer eller andra katastrofer*: namn på företag inom gruppen, identifieringskod för företaget och typ av identifieringskod, beskrivning av katastrofen, exponeringens tidsrymd, beskrivning av återförsäkringsskydd
5. *övriga relevanta riskkoncentrationer*

Betydande transaktioner inom en grupp

1. *investeringar*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företaget och typ av identifieringskod, typ av investering, instrument, instrument-id och typ av identifieringskod, transaktionsdatum, investeringens värde, valuta.
2. *gruppinterna mellanhavanden, inklusive lån, fordringar och överenskommelser för att centralisera förvaltningen av tillgångar eller kontanta medel*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för

- företagen och typ av identifieringskod, typ av mellanhavande, transaktionsdatum, belopp, valuta, villkor.
3. *garantier och åtaganden såsom remburs*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, typ av garanti eller åtagande, transaktionsdatum, belopp, villkor, valuta.
 4. *derivattransaktioner*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, typ derivattransaktion, instrument, instrument-id och typ av identifieringskod, transaktionsdatum, förfallodag, nominellt belopp, marknadsvärde, exponering, strike-price, valuta.
 5. *utdelningar, kuponger och andra ränteutbetalningar*: involverade företag inom gruppen, typ av transaktion, transaktionsdatum, belopp, valuta.
 6. *återförsäkring*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, typ av återförsäkring, transaktionsdatum, försäkringsperiodens start och slutdatum, belopp, högsta täckning från återförsäkrare, återförsäkringsresultat under rapporteringsperioden, valuta.
 7. *tillhandahållande av tjänster eller avtal om att dela kostnader*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, typ av tjänst eller avtal, datum då avtal slöts, avtalets löptid, belopp, valuta.
 8. *köp, försäljning eller uthyrning av tillgångar*: involverade företag inom gruppen, identifieringskod för företagen och typ av identifieringskod, typ av transaktion, transaktionsdatum, avtalets löptid, belopp, valuta.
 9. *övriga betydande transaktioner inom gruppen*