

2014-11-10

FI Dnr 14-5565

## B E S L U T S P R O M E M O R I A

### **Ändrade föreskrifter om försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar och kvartalsuppgifter för livförsäkringsföretag**

#### **Sammanfattning**

Finansinspektionen gör ändringar i föreskrifter som rör försäkringsföretagens skyldighet att rapportera kapitalplaceringar och kvartalsuppgifter för livförsäkringsföretag. Ändringarna berör rapporteringsblanketterna och anvisningarna i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning samt i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

Ändringarna beror främst på nya EU-rättsliga statistikkraV och innebär bland annat nya krav på sektorindelning för kapitalplaceringar. De medför även krav på företagen att i vissa delar redovisa uppgifter om tjänstepension och depåförsäkring på ett mer finfördelat sätt.

Ändringarna träder i kraft den 15 december 2014, respektive den 1 januari 2015.

#### **1 Utgångspunkter**

Statistiska centralbyrån (SCB) levererar uppgifter till EU:s statistikmyndighet Eurostat via de så kallade nationalräkenskaperna. Finansinspektionen är ansvarig statistikmyndighet för delar av den national- och finansmarknadsstatistik som SCB levererar till Eurostat. Finansinspektionens ansvar innefattar att löpande anpassa myndighetens föreskrifter om rapportering till de förändringar av statistikkraVen som görs.

De svenska nationalräkenskaperna baseras i dag på manualen ESA 95 (European System of Accounts 1995). Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 av den 21 maj 2013 om det europeiska national-

och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen införs en ny version, ESA 2010, som började tillämpas i september 2014. I ESA 2010 ställs nya krav på statistiken avseende innehåll och rapportering. En av de större förändringarna är nya krav på sektorindelning.

Vissa av de uppgifter som samlas in för den aktuella statistiken styrs av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning (nedan föreskrifterna om kapitalplaceringar) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter (nedan föreskrifterna om kvartalsuppgifter). Dessa föreskrifter behöver nu ändras eftersom nya sektorindelningar och några nya instrument har tagits fram genom ESA 2010. Motsvarande ändringar har redan genomförts för kreditinstitut och vissa värdepappersbolag<sup>1</sup>.

### **1.1 Målet med regleringen**

Målet med föreskriftsändringarna är att anpassa regelverket till ESA 2010 och att förbättra statistiksammanställningen till Eurostat och nationalräkenskaperna.

### **1.2 Regleringsalternativ**

Ändringarna beror främst på nya EU-rättsliga statistikkraV. Om ändringarna inte genomförs skulle Eurostat inte få del av svensk statistik som är redovisad enligt den nya sektorindelningen för försäkringsområdet.

Det enda alternativet till att genomföra regeländringarna skulle vara att beräkna och göra uppskattningar utifrån det gamla systemet. Risken finns då att siffrorna skulle bli otillförlitliga och statistiken missvisande. Mot denna bakgrund anser Finansinspektionen att det inte finns något bra alternativ till att genomföra ändringarna. Som framgår ovan har motsvarande ändringar dessutom redan genomförts för kreditinstitut och vissa värdepappersbolag.

### **1.3 Ärendets beredning**

SCB och Finansinspektionen har samrått genom bland annat möten. På grund av ändringarnas begränsade karaktär har ingen extern referensgrupp använts.

Finansinspektionen remitterade den 9 september 2014 ett förslag till ändrade föreskrifter. Remissen skickades till 30 remissinstanser och lades även ut på Finansinspektionens webbplats. 14 remissinstanser svarade. Finansinspektionen

---

<sup>1</sup> Se beslutspromemoria 2014-06-26, FI Dnr 11-13269.

har efter remitteringen bearbetat föreskriftsförslagen och övervägt remissinstansernas synpunkter. De viktigaste synpunkterna redovisar och bemöter Finansinspektionen på det sätt som framgår i avsnitt 2 och 4. Föreskrifterna har också bearbetats redaktionellt.

SCB föreslog i sitt remissvar att anvisningarna till föreskrifterna om kapitalplaceringar skulle förtydligas. Men eftersom förslagen berör delar av föreskrifterna som inte har varit ute på remiss kan Finansinspektionen inte hantera de förslagen i detta ärende.

#### **1.4 Rättsliga förutsättningar**

Finansinspektionen kan meddela föreskrifter med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

## **2 Motivering och överväganden**

Som nämnts ovan föranleds ändringarna främst av att en ny standard för sektorindelning har tagits fram. De tidigare sektorerna är definierade i enlighet med Standard för institutionell sektorindelning 2000. Föreskrifterna anpassas nu till ESA 2010 där sektorerna ska vara definierade i enlighet med Standarden för institutionell sektorindelning 2014 (INSEKT 2014). En förändring är att sektorkoderna blir sexställiga i stället för treställiga. *Svensk Försäkring* undrar i sitt remissvar var en mer detaljerad förklaring finns till varför ändringarna gjorts, och vilket samband som finns mellan de treställiga och sexställiga koderna. Orsaken till förändringen av sektorkoderna är att de har utökats och delats in på ett mer finfördelat sätt. Nya detaljkoder har införts, vilket medfört längre sexställiga koder. SCB har gett ut en publikation (INSEKT 2014) om hur indelningen är gjord och hur den ska användas. Publikationen finns på deras webbplats.

Anpassningen till ESA 2010 medför dessutom att försäkringsföretagen måste redovisa tjänstepension mer detaljerat, genom att dela upp den i förmånsbestämd respektive avgiftsbestämd tjänstepension.

Ytterligare en anledning till föreskriftsändringarna är att depåförsäkring har blivit en växande del av utbudet hos försäkringsföretagen. Det är därför viktigt att få bättre statistik över depåförsäkringarna, så att de går att särskilja i statistiken för nationalräkenskaperna. Denna ändring följer inte av ESA 2010. Bakgrunden är i stället tidigare framförda önskemål från SCB om att få ytterligare information om depåförsäkringar för att kunna leverera tillförlitlig statistik. Det kan i sammanhanget nämnas att krav på uppgifter om

depåförsäkring tidigare har införts för till exempel premieuppgifter i rapporteringsföreskrifter som avser livförsäkringsföretag.

### 3 Ikraftträdande

Ändringarna i föreskrifterna om kapitalplaceringar träder i kraft den 15 december 2014 och ska tillämpas på uppgifter som ska lämnas för det fjärde kvartalet 2014. Det är då ställningsvärdena den 31 december 2014 som ska redovisas.

Ändringarna i föreskrifterna om kvartalsuppgifter avser avsnittet Nyteckning och premier, som gäller enbart den aktuella periodens uppgifter. Ändringarna träder därför i kraft den 1 januari 2015 och tillämpas på uppgifter som lämnas för det första kvartalet 2015.

### 4 Förslagets konsekvenser

Som framgår ovan innebär ändringarna att uppgifterna ska sektorindelas på ett annat sätt än i dag. Vidare ska uppgifterna om tjänstepension och depåförsäkring i vissa delar redovisas på ett mer finfördelat sätt. Nedan tar Finansinspektionen upp de konsekvenser som inspektionen bedömer att de ändrade reglerna får.

*Regelrådet* avstyrkte i sitt remissvar den konsekvens- och kostnadsanalys som fanns i remisspromemorian.

Angående Regelrådets invändningar kan sägas att det många gånger är svårt och inte alltid meningsfullt att kvantifiera kostnader för olika aktörer. Att göra en ingående kostnadsundersökning för denna relativt begränsade ändring av en rapportering som redan sker, är i och för sig möjligt, men Finansinspektionen anser inte att det är motiverat. Vissa förtydliganden kring de beräknade kostnaderna har dock lagts till i beslutspromemorian.

#### 4.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Ändringarna får minimala konsekvenser för konsumenterna och samhället. Förändringarna påverkar inte produktutformningen, konkurrensen på marknaden eller försäkringsavtalen.

#### 4.2 Konsekvenser för företagen

De företag som berörs är svenska försäkringsföretag. Av dessa är 131 stycken skadeförsäkringsföretag och 40 stycken livförsäkringsföretag. För att minska den administrativa bördan finns vissa begränsningar vad gäller krav på uppgiftslämnande. I föreskrifterna om kapitalplaceringar anges att mindre

företag (med en balansomslutning under 100 miljoner kronor) inte omfattas av kravet på uppgiftslämning. Denna begränsning påverkas inte av ändringarna, utan finns kvar.

De ändrade reglerna innebär vissa systemförändringar för företagen, eftersom de nya sektorkoderna är sexstelliga i stället för som tidigare trestelliga. Företagen kommer också att behöva ta fram och beräkna några nya uppgifter som de inte behövt göra tidigare. Någon exakt kostnadsuppskattning har inte gjorts. Men Finansinspektionen bedömer att kostnaderna blir marginella eftersom ändringarna inte är så omfattande. Dessutom påverkar ändringarna inte de mindre företagen alls eftersom de inte omfattas av de aktuella kraven i föreskrifterna. De företag som berörs av föreskrifterna kommer att få vissa initiala kostnader, men de löpande kostnaderna kommer i princip inte att förändras eftersom kraven på rapportering finns sedan tidigare.

Tidsåtgången och därmed kostnaderna för att ställa om systemen och införa ändringarna beror på hur många olika slags kapitalplaceringar företaget har. Ett litet företag som har en begränsad mängd olika kapitalplaceringar och inte placerar om så ofta kommer att påverkas i mycket begränsad utsträckning. Ett företag som har en stor mängd olika kapitalplaceringar och ofta gör förändringar i sitt innehav kommer på motsvarande sätt att påverkas mer.

Livförsäkringsföretagen påverkas i lite högre utsträckning än andra försäkringsföretag, då de även ska särredovisa premier och utbetalningar för tjänstepension mellan förmånsbestämd och avgiftsbestämd pension. De cirka tolv livförsäkringsföretag som har depåförsäkring ska dessutom ta fram denna uppgift. Uppgifterna bör dock redan finnas tillgängliga i företagets egna system, då de är centrala för affärsverksamheten. Därför lär kostnaderna bli begränsade.

*Svensk Försäkring* framför i sitt remissvar att försäkringsföretagen håller på att införa det kommande regelverket Solvens 2, som träder i kraft 2016, och att de ändringar som nu införs lägger ytterligare en börda på försäkringsföretagen. Som framgår ovan anser Finansinspektionen att det inte finns något alternativ till att göra de anpassningar till ESA 2010 som behövs. Denna förändring kan inte vänta tills Solvens 2 har införts 2016. Eftersom statistiksammanställning ligger utanför Solvens 2, finns de nya rapporteringskraven kvar även när det regelverket har genomförts. För banker infördes de nya statistikkraven i samband med att det nya kapitaltäckningsregelverket infördes tidigare i år.

Ändringarna innebär att vissa företag som har depåförsäkring ska lämna ett fåtal ”varav-uppgifter” enligt föreskrifterna om kapitalplaceringar. Anledningen till att denna ändring görs samtidigt som ändringarna på grund av ESA 2010 är att företagen tidigare har framfört att de av praktiska och kostnadsmässiga skäl föredrar att genomföra flera ändringar samtidigt. Här har Finansinspektionen alltså vägt in kostnadsaspekten.

SCB har informerat försäkringsföretagen om ESA 2010 och vad de nya reglerna innebär. Företagen bör därmed ha viss beredskap för vad regeländringarna innebär.

Som stöd vid klassificering av svenska motparter kan företaget få tillgång till SCB:s företagsregister och där få information om vilken sektor som företagen tillhör. Det bör underlätta klassificeringen för företagen.

Konkurrensförhållandena påverkas inte då förslaget dels innebär mycket begränsade kostnadsökningar, dels gäller alla försäkringsföretag utom de allra minsta.

### **4.3 Konsekvenser för Finansinspektionen och SCB**

Ändringarna av vilka uppgifter som ska lämnas innebär att förändringar måste göras i de elektroniska rapporter där Finansinspektionen hämtar uppgifterna. Det krävs även vissa förändringar av Finansinspektionens värdedatabas. Även SCB:s insamling av uppgifter för kapitalplaceringar måste förändras, men Finansinspektionen bedömer att de extra arbetskostnaderna för det är låga.