



Finansdepartementet

103 33 Stockholm

Yttrande över Nya regler för pensionsstiftelser med anledning av det andra tjänstepensionsdirektivet (Fi2018/01129/FPM)

Länsstyrelsen i Stockholms län har tagit del av rubricerad promemoria och lämnar följande kommentarer avseende förslagen i de delar dessa berör Länsstyrelsen.

9.2.2 Aktsamhetsprincipen för investeringar

De nya reglerna som kommer omfatta stiftelser som tryggar utfästelser för 16-99 personer kommer att ställa ökade krav på länsstyrelsernas tillsyn vid en prövning av om en stiftelse har placerat tillgångarna i enlighet med regelverket.

9.3.1 Investeringar i uppdragsgivande företag – 9.3.2 Derivatinstrument

Det framhålls att tryggandelagen redan innehåller bestämmelser som motsvarar det andra tjänstepensionsdirektivet. Dessa har dock inte omfattat länsstyrelsernas tillsyn tidigare. Nu kommer dessa även att omfatta stiftelser som tryggar utfästelser för 16-99 personer vilka står under länsstyrelsernas tillsyn. Det här kommer att ställa ökade krav på länsstyrelsernas tillsyn vid en prövning om en stiftelse har placerat tillgångarna på ett riktigt sätt.

10.2 Företagsstyrningssystemet

Reglerna om företagsstyrningssystem kommer att omfatta stiftelser som tryggar utfästelser för fler än 16 personer. Den ska tillämpas av länsstyrelserna vid tillsynen av stiftelser omfattande 16-99 personer och av Finansinspektionen för stiftelser omfattande 100 personer eller fler.

Det är rimligt att företagsstyrningssystemet vilar på proportionalitetsprincipen. Tillämpningen av bestämmelsen kommer innebära bedömningsfrågor varför möjlighet till samverkan med Finansinspektionen är värdefull.

10.11.1 Grundläggande regler om utläggning

Det är positivt att möjligheten för en pensionsstiftelse att ingå uppdragsavtal regleras och att styrelsens ansvar tydliggörs. Skrivningen i den föreslagna 9 a § ger sken av att de bestämmelser som räknas upp där inte ska tillämpas för andra

Datum
2018-06-01

Beteckning
101-11444-2018

stiftelser än de som uppgår till en viss storlek. 11 h § kan dock tillämpas av samtliga pensionsstiftelser oavsett storlek vilket skulle kunna framgå tydligare.

14.2 Länsstyrelsernas tillsyn

Länsstyrelsernas tillsyn kommer med förslaget även att omfatta att stiftelser som tryggar pensionsutfästelser för 16-99 personer iakttar reglerna om aktsamma investeringar (aktsamhetsprincipen). Det här en utvidgning av länsstyrelsernas tillsyn jämfört med idag till att omfatta regler (10 a § - 10 c § i lagförslaget) vars nuvarande motsvarighet har bedömts ska tillämpas av Finansinspektionen (jfr utredningen 14.1 Delad tillsyn). Detta eftersom reglerna svarar mot annan tillsyn som utövas av Finansinspektionen.

Länsstyrelsen bedriver idag inte finansiell tillsyn av det slag som följer av lagförslaget och det ligger inte inom myndighetens normala kompetensområde.

Utredningen framhåller att de föreslagna reglerna har ett nära samband med den nuvarande regleringen om nöjaktiga placeringar (18.7 Konsekvenser för myndigheterna). Länsstyrelsen anser dock att de föreslagna reglerna ställer andra krav och innebär betydande skillnader för tillsynen av en stiftelses placeringar.

Även om tillsynen antas vara begränsad till ett mindre antal stiftelser menar Länsstyrelsen att det inte är tillräckligt med samverkan med Finansinspektionen för de prövningar som kan komma att behöva göras vid en granskning eller ingripande.

Länsstyrelsen i Stockholm har idag tillsyn över 617 st pensionsstiftelser som inte utgör tjänstepensionsinstitut. Det finns ytterligare 921 pensionsstiftelser som inte utgör tjänstepensionsinstitut över vilka tillsynen är fördelad mellan ytterligare sex stycken länsstyrelser. Det finns ingen uppgift om hur många av dessa som tryggar pensionsutfästelser för fler än 15 personer.

Den sorts finansiella tillsyn som tidigare har utförts av Finansinspektionen på grund av närheten till deras verksamhet ska enligt förslaget nu även bedrivas av sju stycken länsstyrelser om än för stiftelser av mindre omfattning. Länsstyrelsen anser att det bör övervägas om inte tillsynen och kompetensen bör koncentreras.

16.10 Skydd för visselblåsare

Länsstyrelsen upplever att möjligheten att lämna uppgifter till tillsynsmyndigheten med löfte om att få vara ”anonym” är efterfrågad. Dessa personer kan välja att mejla, skriva eller ringa till myndigheten utan att uppge sitt namn men måste då också begränsa de uppgifter de lämnar så att de inte kan identifieras utifrån dem.

Att stärka skyddet för uppgiftslämnande personer kan försvåra för myndigheten att använda uppgifterna i sin tillsyn. Det ska dock vägas mot risken att uppgifter inte alls lämnas och att tillsynsmyndigheten inte får någon indikation på att en djupare tillsyn är nödvändig.

Datum
2018-06-01

Beteckning
101-11444-2018

Länsstyrelsen anser att kvalitativa tips är viktiga för tillsynsverksamheten och ser positivt på ett stärkt skydd för uppgiftslämnare. Det borde utredas om inte ett sådant skydd även ska omfatta tillsynen av stiftelser enligt stiftelselag (1994:1220).

18.7 Konsekvenser för myndigheterna

De nya reglerna kommer sannolikt att ställa större krav på Länsstyrelsens finansiella kompetens samt innebära en ökad arbetsbörda, som inte kan hanteras inom befintliga ramar.

18.9 Samhällsekonomiska konsekvenser

Det framhålls att tillsynen finansieras av årliga tillsynsavgifter. Länsstyrelsen vill framhålla att tillsynsmyndighetens arbete med pensionsstiftelser redan idag överstiger den tillsynsavgift (600 kr x 614 stiftelser = 399 000 kr) som motsvarar antalet stiftelser som står under tillsyn. Avgiften har varit oförändrad sedan stiftelseförordning (1995:1280) trädde ikraft.

Beslut i detta ärende har fattats och godkänts digitalt av t.f. länsöverdirektör Åsa Ryding. I den slutliga handläggningen av ärendet har även deltagit t.f. avdelningschef Barbro Rohdin och Joel Amram, föredragande.