

Rörelsereglering för försäkring och tjänstepension

Del 2

Betänkande av Solvens II-utredningen

Stockholm 2011



STATENS OFFENTLIGA
UTREDNINGAR

SOU 2011:68

SOU och Ds kan köpas från Fritzes kundtjänst. För remissutsändningar av SOU och Ds svarar Fritzes Offentliga Publikationer på uppdrag av Regeringskansliets förvaltningsavdelning.

Beställningsadress:
Fritzes kundtjänst
106 47 Stockholm
Orderfax: 08-598 191 91
Ordertel: 08-598 191 90
E-post: order.fritzes@nj.se
Internet: www.fritzes.se

Svara på remiss. Hur och varför. Statsrådsberedningen (SB PM 2003:2, reviderad 2009-05-02)
– En liten broschyr som underlättar arbetet för den som ska svara på remiss.
Broschyren är gratis och kan laddas ner eller beställas på
<http://www.regeringen.se/remiss>

Textbearbetning och layout har utförts av Regeringskansliet, FA/kommittéservice.

Omslag: Viktor Andersson – Grafikeriet.

Tryckt av Elanders Sverige AB.
Stockholm 2011

ISBN 978-91-38-23637-6
ISSN 0375-250X

Innehåll del 2

25 Författningsförslag.....	9
25.1 Förslag till lag (2012:000) om tjänstepensionsrörelse	9
25.2 Förslag till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.	129
25.3 Förslag till lag om ändring i förmånsrättslagen (1970:979)	131
25.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1986:436) om näringsförbud	132
25.5 Förslag till lag om ändring i konkurslagen (1987:672).....	135
25.6 Förslag till lag om ändring i lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.....	136
25.7 Förslag till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.....	137
25.8 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.....	139
25.9 Förslag till lag om ändring i lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader	142
25.10 Förslag till lag om ändring i lagen (1993:645) om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal.....	145
25.11 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.....	146
25.12 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion.....	149

25.13 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige	150
25.14 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet.....	166
25.15 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.....	170
25.16 Förslag till lag om ändring i lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.	171
25.17 Förslag till lag om ändring i bokföringslagen (1999:1078)	172
25.18 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)	173
25.19 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag	182
25.20 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:562) om internationell rättslig hjälp i brottmål.	186
25.21 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:575) om europabolag.....	187
25.22 Förslag till lag om ändring i försäkringsavtalslagen (2005:104)	193
25.23 Förslag till lag om ändring i lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.....	195
25.24 Förslag till lag om ändring i aktiebolagslagen (2005:551)	200
25.25 Förslag till lag om ändring i lagen (2006:595) om europakooperativ.....	201
25.26 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.....	208

25.27 Förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).....	212
25.28 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).....	213
25.29 Förslag till lag om ändring i lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen	331
26 Författningskommentar	333
26.1 Förslaget till lag (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.....	333
26.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.	356
26.3 Förslaget till lag om ändring i förmånsrättslagen (1970:979)	356
26.4 Förslaget till lag om ändring i lagen (1986:436) om näringsförbud.....	356
26.5 Förslaget till lag om ändring i konkurslagen (1987:672).....	356
26.6 Förslaget till lag om ändring i lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.....	356
26.7 Förslaget till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.....	357
26.8 Förslaget till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt	357
26.9 Förslaget till lag om ändring i lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader	357
26.10 Förslaget till lag om ändring i lagen (1993:645) om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal.....	357
26.11 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.....	357
26.12 Förslaget till lag om ändring i lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion.....	357

26.13 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige	358
26.14 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet.....	358
26.15 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.....	358
26.16 Förslaget till lag om ändring i lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.	358
26.17 Förslaget till lag om ändring i bokföringslagen (1999:1078)	358
26.18 Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)	358
26.19 Förslaget till lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag.....	359
26.20 Förslaget till lag om ändring i lagen (2000:562) om internationell rättslig hjälp i brottmål.....	359
26.21 Förslaget till lag om ändring i lagen (2004:575) om europabolag.....	359
26.22 Förslaget till lag om ändring i försäkringsavtalslagen (2005:104)	359
26.23 Förslaget till lag om ändring i lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.....	359
26.24 Förslaget till lag om ändring i aktiebolagslagen (2005:551)	359
26.25 Förslaget till lag om ändring i lagen (2006:595) om europakooperativ.....	359
26.26 Förslaget till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.....	360

26.27 Förslaget till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).....	360
26.28 Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).....	360
26.29 Förslaget till lag om ändring i lagen (2010:2044) om ikraftträdande av försäkringsrörelselagen.....	435

25 Författningsförslag

25.1 Förslag till lag (2012:000) om tjänstepensionsrörelse

1 kap. Inledande bestämmelser

Lagens tillämpningsområde

1 § Denna lag innehåller bestämmelser om tjänstepensionsrörelse som drivs av svenska tjänstepensionsföretag.

Bestämmelserna i denna lag ska tillämpas proportionellt i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i varje försäkringsföretags verksamhet.

2 § Lagen gäller inte

1. verksamhet som drivs av försäkringsföretag enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller

2. verksamhet som regleras i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse.

3 § För utländska tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige gäller lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige.

Tjänstepensionsrörelse

4 § Med tjänstepensionsrörelse avses tillhandahållande av tjänstepensionspensionsförmåner genom medelsförvaltning och utbetalning, när sådan verksamhet bedrivs av ett företag som

1. är skilt från det företag som har gjort pensionsutfästelsen, och
2. står för åtagandet att täcka risker kopplade till dödsfall, lång levnad, invaliditet, upphörande av anställning eller medellöshet.

Tjänstepensionsförmån

5 § Med tjänstepensionsförmån avses pensionsförmåner som har samband med yrkesutövning och som grundas på överenskommelse om pensionsförmåner mellan arbetsgivare och arbetstagare eller deras respektive företrädare, och där mottagaren av utbetalningar är arbetstagare, tidigare arbetstagare eller efterlevande till arbetstagare eller tidigare arbetstagare.

Tjänstepensionsförmån utgörs av livförmån eller skadeförmån.

Utbetalning av tjänstepensionsförmån kan ske genom livslånga utbetalningar, utbetalningar under viss tid eller utbetalning av ett engångsbelopp.

Livförmån och skadeförmån

6 § Med skadeförmån avses en sådan förmån som anges i 2 kap. 12 § första stycket. Med livförmån avses en sådan förmån som anges i 2 kap. 13 §.

Särskilt om tillämpningen av bestämmelserna om livförmåner

Tillämpning av bestämmelser om livförmåner på sjuk- och olycksfallsförmåner m.m.

7 § Bestämmelserna om livförmåner, med undantag för 7 kap. 12–14 och 18 §§, får tillämpas på skadeförmåner som avses i 2 kap. 12 § första stycket klasserna 1 och 2 samt på avgångsbidragsförmåner.

Bestämmelserna om livförmåner, med undantag för 5 kap. 3–6 §§ samt 7 kap. 12–14 och 18 §§, behöver inte tillämpas på sådana livförmåner som avses i 2 kap. 13 § klasserna I b och IV, om premien är beräknad och bestämd för längst fem år.

Livränta och sjukränta

8 § Ersättning som betalas i form av livränta eller sjukränta utgör livförmån om ersättningen betalas från en livförmån, och skadeförmån om ersättningen betalas från en sakdeförmån. Om en sådan ränta har köpts i ett tjänstepensionsföretag som uteslutande eller så gott som uteslutande tillhandahåller livförmåner ska den dock i detta företag utgöra livförmån.

För sådan livränta eller sjukränta som tillhör skadeförmån gäller de särskilda bestämmelserna om livförmån i 5 kap. 4–8 §§ samt 10 kap. 16 och 17 §§.

Tjänstepensionsföretag

9 § Med tjänstepensionsföretag avses tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidigt tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsförening.

10 § Med livförmånsföretag avses tjänstepensionsföretag som uteslutande eller så gott som uteslutande driver tjänstepensionsrörelse avseende livförmåner. Andra tjänstepensionsföretag är skadeförmånsföretag.

Tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigad

11 § Med tjänstepensionstecknare avses den som har ingått ett avtal med ett tjänstepensionsföretag om tjänstepensionsförmåner.

Med tjänstepensionsberättigad avses den som är berättigad till tjänstepensionsförmån enligt ett avtal om tjänstepensionsförmåner.

Övriga definitioner

12 § I denna lag betyder

1. behörig myndighet: en utländsk myndighet som har behörighet att utöva tillsyn över ett utländskt tjänstepensionsinstitut,
2. EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, och
3. tjänstepensionsholdingföretag: ett moderföretag som inte är ett tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut

eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 kap. 3 § 3 lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat och vars huvudsakliga verksamhet är att förvärva och förvalta andelar i dotterföretag som uteslutande eller huvudsakligen är tjänstepensionsföretag eller utländska tjänstepensionsinstitut.

Intresseföretag

13 § Om ett företag äger andelar i en juridisk person som inte är dotterföretag och utövar ett betydande inflytande över den juridiska personens driftmässiga och finansiella styrning och om ägandet utgör ett led i en varaktig förbindelse mellan företaget och den juridiska personen, är den juridiska personen intresseföretag till företaget.

Om ett företag innehar minst 20 procent av rösterna för samtliga andelar i en annan juridisk person, ska det anses ha sådant inflytande över och sådan förbindelse med denna som avses i första stycket, om inte annat framgår av omständigheterna. Detsamma gäller om företagets dotterföretag eller företaget tillsammans med ett eller flera dotterföretag eller flera dotterföretag tillsammans innehar minst 20 procent av rösterna för samtliga andelar i den juridiska personen.

I de fall som avses i första och andra styckena ska sådana rättigheter som tillkommer någon som handlar i eget namn men för en annan fysisk eller juridisk persons räkning anses tillkomma den personen.

Nära förbindelser

14 § Ett tjänstepensionsföretag och ett annat företag ska anses ha nära förbindelser, om

1. det ena företaget direkt eller indirekt genom dotterföretag äger minst 20 procent av kapitalet eller disponerar över minst 20 procent av samtliga röster i det andra företaget,
2. det ena företaget direkt eller indirekt utgör moderföretag till det andra eller det finns en annan likartad förbindelse mellan företagen, eller

3. båda företagen är dotterföretag till eller har en likartad förbindelse med en och samma juridiska person eller står i ett motsvarande förhållande till en och samma fysiska person.

Nära förbindelser ska även ett tjänstepensionsföretag och en fysisk person anses ha, om

1. den fysiska personen

a) äger minst 20 procent av kapitalet i tjänstepensionsföretaget,

b) disponerar över minst 20 procent av samtliga röster i tjänstepensionsföretaget, eller

c) på annat sätt har sådant inflytande över tjänstepensionsföretaget att personens ställning motsvarar den som ett moderföretag har i förhållande till ett dotterföretag, eller

2. det finns en annan likartad förbindelse mellan denna person och tjänstepensionsföretaget.

Kvalificerat innehav

15 § Med ett kvalificerat innehav avses enligt denna lag ett direkt eller indirekt ägande i ett företag, om innehavet representerar tio procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget.

16 § Vid bedömningen av om ett innehav är kvalificerat enligt 15 § ska följande bestämmelser i 4 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument tillämpas:

– 2 § första stycket 1 om depåbevis,

– 4 § första stycket, andra stycket 1–8, samt tredje och femte styckena, om beräkning av innehavet,

– 5 § andra stycket om beräkning av antalet aktier eller röstetal,

– 12 § 1 och 2 om undantag för aktier som innehas för clearing och avveckling eller förvaltas för någon annans räkning,

– 13 § om aktier som ingår i handelslager,

– 14 § om aktier som innehas av marknadsgaranter, samt

– 16 och 17 §§ om undantag för vissa moderföretag.

Vid bedömningen ska det också tillämpas föreskrifter

– om aktier som innehas av marknadsgaranter, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 3 lagen om handel med finansiella instrument eller 23 kap. 15 § 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och

– om undantag för vissa moderföretag, som har meddelats med

stöd av 7 kap. 1 § 4 lagen om handel med finansiella instrument.

Det som föreskrivs om aktier i de bestämmelser som ska tillämpas enligt första och andra styckena ska också tillämpas för andra andelar i företag.

Aktier eller andelar som ett värdepappersinstitut eller ett kreditinstitut som driver finansieringsrörelse innehar till följd av verksamhet enligt 2 kap. 1 § 6 lagen om värdepappersmarknaden ska dock inte beaktas vid bedömningen, under förutsättning att

1. rösträtten inte utnyttjas eller används på annat sätt för att ingripa i emittentens förvaltning, samt

2. aktierna eller andelarna avyttras inom ett år från förvärvet.

Det som föreskrivs i fjärde stycket ska också gälla för aktier eller andelar som innehas under motsvarande förutsättningar av ett utländskt värdepappersföretag eller av ett utländskt kreditinstitut som driver finansieringsrörelse.

Övergångsregler för vissa försäkringar

17 § För tjänstepensionsförmåner som ursprungligen har tecknats som försäkringar i ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag före den 1 januari 2000 och där bolaget har omvandlats till ett tjänstepensionsbolag gäller kravet på skälighet enligt 7 kap. 4 § första stycket och 19 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (1982:713) i deras lydelse före utgången av år 1999, om inte annat avtalas. Detsamma gäller om en sådan försäkring har förnyats efter utgången av år 1999.

18 § För tjänstepensionsförmåner som ursprungligen har tecknats som försäkringar i en understödsförening enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar före den 1 april 2011 och där föreningen har omvandlats till en tjänstepensionsförening gäller kravet på skälighet enligt 11 § första stycket första meningen den lagen, om inte annat avtalas. Detsamma gäller om sådana försäkringar har förnyats efter den 1 april 2011.

2 kap. Tillstånd för tjänstepensionsföretag

Tillståndsplikt

1 § Tjänstepensionsrörelse får drivas bara efter tillstånd. Tillstånd får ges ett aktiebolag, ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag eller en tjänstepensionsförening.

Europabolag och europakooperativ

2 § I fråga om europabolag och europakooperativ som driver tjänstepensionsrörelse och som har ett sådant förvaltningssystem som avses i artiklarna 39–42 i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 av den 8 oktober 2001 om stadga för europabolag eller artiklarna 37–41 i rådets förordning (EG) nr 1435/2003 av den 22 juli 2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar ska följande bestämmelser i denna lag om styrelsen eller dess ledamöter tillämpas på tillsynsorganet eller dess ledamöter:

2 kap. 4 § 4 om ledningsprövning,

4 kap. 7 § första stycket 1 om avtal med eller till förmån för styrelseledamot,

10 kap. 48 § om tystnadsplikt,

11 kap. 8 § och 13 kap. 17 § om uppgifter inför styrelseval,

11 kap. 10 § och 13 kap. 11 § om jäv för styrelseledamot,

13 kap. 13 § om överskridande av befogenhet och behörighet,

14 kap. 13 § om rätt för Finansinspektionen att sammankalla styrelsen och närvara vid sådant sammanträde samt delta i överläggningarna, och 16 kap. 8 § om återkallelse av tillstånd.

Av 16 § andra stycket och 22 § lagen (2004:575) om europabolag samt 21 § andra stycket och 26 § lagen (2006:595) om europakooperativ framgår att de i första stycket angivna bestämmelserna om styrelsen eller dess ledamöter ska tillämpas också på ett europabolags eller ett europakooperativs lednings- eller förvaltningsorgan eller dess ledamöter.

Förhandsbesked

3 § Finansinspektionen ska, efter ansökan, lämna förhandsbesked om huruvida det krävs tillstånd för en planerad verksamhet.

Förutsättningar för tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse

Förutsättningar för tillstånd

4 § Ett företag som avses i 1 § första stycket ska ges tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse, om

1. bolagsordningen eller stadgarna stämmer överens med denna lag och andra författningar som reglerar ett företags bolagsordning eller stadgar samt i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av den planerade verksamheten,

2. den planerade verksamheten kan antas komma att uppfylla kraven enligt bestämmelserna i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,

3. den som kommer att ha ett kvalificerat innehav i ett tjänstepensionsaktiebolag bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av försäkringsaktiebolaget.

4. de som avses ingå i styrelsen för företaget och vara verkställande direktör i det, eller dennes ställföreträdare, har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i ledningen av ett tjänstepensionsföretag och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

Vid bedömningen enligt första stycket 3 ska kriterierna i 15 kap. 5 § första stycket 1, 3 och 4 samt 6 § beaktas.

Nära förbindelser

5 § Om företaget har eller kan förväntas komma att få nära förbindelser med någon annan, får tillstånd ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av företaget.

Tillståndets varaktighet

Tidsperiod

6 § Tillstånd enligt 4 § ges tills vidare eller, om särskilda omständigheter ger anledning till detta, för bestämd tid, högst tio år, och därutöver till det löpande räkenskapsårets slut.

Vid förlängning av ett tillstånd som har getts ett tjänstepensionsföretag för bestämd tid samt vid ändring av ett meddelat tillstånd gäller 4 och 5 §§ i tillämpliga delar.

Beslut att ansöka om förlängning av tillstånd

7 § Beslut att ansöka om förlängning av ett tillstånd ska i ett tjänstepensionsaktiebolag och ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag fattas av bolagsstämman och i en tjänstepensionsförening av föreningsstämman.

Prövning av bolagsordning m.m.

8 § Frågan om godkännande av bolagsordning eller stadgar för ett företag ska prövas i samband med att frågan om företaget ska få tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse prövas.

Ett företags beslut om att anta bolagsordning eller stadgar får inte registreras innan bolagsordningen eller stadgarna har godkänts.

9 § Ett tjänstepensionsföretag som har beslutat att ändra sin bolagsordning eller sina stadgar ska ansöka om godkännande av ändringen. Ändringen ska godkännas om bolagsordningen eller stadgarna överensstämmer med denna lag och andra författningar som reglerar ett företags bolagsordning eller stadgar samt i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet.

Ett tjänstepensionsföretags beslut om ändring av bolagsordning eller stadgar får inte registreras innan det har godkänts.

Omvandling av tillstånd att bedriva försäkringsrörelse

10 § Ett försäkringsföretag får omvandla sitt tillstånd att bedriva försäkringsrörelse till ett tillstånd att bedriva tjänstepensionsrörelse enligt denna lag, om försäkringsföretaget uppfyller de förutsättningar för tillstånd som anges i 4 §.

Ärenden om omvandling prövas av Finansinspektionen.

I samband med omvandling av tillstånd omvandlas

1. ett försäkringsaktiebolag till ett tjänstepensionsaktiebolag,

2. ett ömsesidigt försäkringsbolag till ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag, och

3. en försäkringsförening till en tjänstepensionsförening.

Om ett livförsäkringsaktiebolag som driver försäkringsrörelse utan villkor om vinstutdelning i bolagsordningen i samband med sådan omvandling som avses i tredje stycket ska införa villkor om vinstutdelning i bolagsordningen för tjänstepensionsaktiebolaget ska bestämmelserna i 13 kap. 19–20 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) tillämpas.

Om ett ömsesidigt livförsäkringsbolag ska ändra villkor om vinstutdelning i bolagsordningen i samband med sådan omvandling som avses i tredje stycket ska bestämmelserna i 14 kap. 40 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) tillämpas.

Kapitalbas när tjänstepensionsrörelse påbörjas

11 § Ett tjänstepensionsföretag ska när verksamheten påbörjas ha en kapitalbas som uppgår minst till garantibeloppet enligt 7 kap. 18 §.

Tillstånd för tjänstepensionsrörelse

12 § Tillstånd för tjänstepensionsrörelse som avser skadeförmån ska avse en eller flera av följande klasser eller risk som hänför sig till en sådan klass:

1. olycksfall, dock inte förmån som avses i 13 § klass IV,
2. sjukdom, dock inte försäkring som avses i 13 § klass IV, och
3. annan förmögenhetsskada

Ett tjänstepensionsföretag får tillhandahålla förmåner som inte omfattas av företagets tillstånd, om förmånen är underordnad i förhållande till den förmån som omfattas av tillståndet.

13 § Tillstånd för tjänstepensionsrörelse som avser livförmån ska avse en eller flera av följande klasser:

– I. a) förmån där utbetalning av förmånen (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv, dock inte förmåner enligt klass III,

– I. b) förmån som meddelas som tillägg till försäkring enligt klass I a,

– II. förmån som avses i klass I a som är anknuten till fonder vilka förvaltas av den som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondanknuten förmån), och

– IV. sjukförmån och olycksfallsförmån som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den tjänstepensionsberättigade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av tjänstepensionsföretaget eller får sägas upp bara under särskilda förhållanden som anges i avtalet om tillhandahållande av tjänstepensionsförmånen.

Prövningen av ansökan

14 § En ansökan om tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning eller stadgar enligt 8 eller 9 §, prövas av Finansinspektionen.

Ansökan om tillstånd

Aktiebolags ansökan före registrering

15 § Ett aktiebolag får ansöka om tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse innan bolaget har registrerats i aktiebolags- eller euro-pabolagsregistret.

Om ett aktiebolag har ansökt om tillstånd inom sex månader från stiftelseurkundens undertecknande, ska tidsfristen i 2 kap. 22 § aktiebolagslagen (2005:551) för när styrelsen ska anmäla bolaget för registrering räknas från tillståndsbeslutet.

Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag och en tjänstepensionsförening ska ansöka om tillstånd innan bolaget respektive föreningen har bildats.

Verksamhetsplan

16 § En ansökan om tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse ska innehålla en plan för den tilltänkta verksamheten.

Bemyndiganden

17 § Regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett tjänstepensionsföretag enligt 4 § första stycket 3.

18 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett tjänstepensionsföretag enligt 4 § första stycket 3,
2. de risker som hänför sig till varje tillståndsklass enligt 12 §, och
3. vad en verksamhetsplan enligt 15 § ska innehålla.

3 kap. Verksamhet över gränserna

Allmänna bestämmelser om sekundäretablering

1 § Ett tjänstepensionsföretag får upprätta en filial, agentur eller annat liknande driftställe (sekundäretablering) i ett annat land inom EES, om det inte finns skäl att ifrågasätta att

1. företagets organisation är ändamålsenlig,
2. företagets finansiella situation är tillfredsställande med hänsyn till den planerade verksamhetens art och omfattning, och
3. företrädaren för företaget har tillräcklig kompetens och erfarenhet och i övrigt är lämpad att leda verksamheten vid sekundäretableringen.

Underrättelse till Finansinspektionen om avsikt att inrätta en sekundäretablering

2 § Ett tjänstepensionsföretag som avser att upprätta en sådan sekundäretablering som avses i första stycket ska underrätta Finansinspektionen. Underrättelsen ska innehålla

1. uppgift om i vilket land sekundäretableringen ska upprättas,
2. en plan för den tilltänkta verksamheten, med angivande av sekundäretableringens organisation,
3. uppgift om sekundäretableringens adress, och
4. uppgift om vem som är företrädare för sekundäretableringen.

Om förutsättningar för att inrätta en sekundäretablering inte finns

3 § Om Finansinspektionen finner att förutsättningar för att upprätta en sekundäretablering inte föreligger, ska inspektionen meddela beslut om det inom tre månader från det att inspektionen tagit emot en underrättelse enligt andra stycket.

Underrättelse till Finansinspektionen om uppdrag att tillhandahålla tjänstepensionsförmåner från en sekundäretablering

4 § Varje gång ett tjänstepensionsföretag åtar sig ett uppdrag att från en sekundäretablering tillhandahålla tjänstepensionsförmån, ska företaget lämna en särskild underrättelse till Finansinspektionen. Underrättelsen ska innehålla

1. uppgift om den som i egenskap av arbetsgivare ska betala premierna, och
2. uppgift om det huvudsakliga innehållet i de överenskommelser som ska ligga till grund för tjänstepensionsförmånerna.

Meddelande från Finansinspektionen till behörig myndighet

5 § Finansinspektionen ska, om förutsättningarna enligt 1 § första stycket är uppfyllda, inom tre månader från det att inspektionen har tagit emot en sådan underrättelse som avses i första stycket lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen är upprättad.

Underrättelse till tjänstepensionsföretaget om att meddelande lämnas

6 § Finansinspektionen ska samtidigt som den lämnar meddelandet enligt andra stycket underrätta understödsföreningen om att ett sådant meddelande lämnas.

Underrättelse till tjänstepensionsföretaget om utländska verksamhetsföreskrifter

7 § Om Finansinspektionen med anledning av ett sådant meddelande som avses i andra stycket får veta vilka verksamhetsföreskrifter som är tillämpliga i det land där sekundäretableringen är upprättad, ska inspektionen underrätta tjänstepensionsföretaget om det.

När verksamhet får påbörjas

8 § Verksamheten avseende tjänstepensionsförmåner får inledas efter det att tjänstepensionsföretaget tagit emot underrättelsen från Finansinspektionen, eller i varje fall två månader efter det att den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen är uppriktad tagit emot inspektionens meddelande enligt andra stycket.

Finansinspektionens beslut om drivande av verksamhet avseende tjänstepensionsförmåner

9 § Om Finansinspektionen finner att förutsättningar för att bedriva verksamheten avseende tjänstepensionsförmåner inte finns, ska inspektionen vägra att lämna meddelande enligt andra stycket. Beslut om detta ska fattas inom tre månader från det att en underrättelse enligt första stycket togs emot.

Allmänna bestämmelser om gränsöverskridande verksamhet

Underrättelse till Finansinspektionen om avsikt att driva gränsöverskridande verksamhet

10 § Varje gång ett tjänstepensionföretag åtar sig ett uppdrag att från Sverige tillhandahålla tjänstepensionsförmåner för åtaganden som ska fullgöras i ett annat land inom EES (gränsöverskridande verksamhet) ska företaget lämna en särskild underrättelse till Finansinspektionen. Underrättelsen ska innehålla uppgift om

1. den som i egenskap av arbetsgivare ska betala premierna, och
2. det huvudsakliga innehållet i de överenskommelser som ska ligga till grund för tjänstepensionsförmånerna.

Meddelande från Finansinspektionen till behörig myndighet

11 § Finansinspektionen ska, om de förutsättningar som anges i 1 § första stycket är uppfyllda, inom tre månader från det att inspektionen har tagit emot en sådan underrättelse som avses i första stycket lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där den gränsöverskridande verksamheten ska bedrivas.

Underrättelse till tjänstepensionsföretaget om att meddelande lämnas

12 § Finansinspektionen ska samtidigt som den lämnar meddelandet enligt andra stycket underrätta tjänstepensionsföretaget om att meddelandet lämnas.

Underrättelse till tjänstepensionsföretaget om utländska verksamhetsföreskrifter

13 § Om Finansinspektionen med anledning av ett sådant meddelande som avses i andra stycket får veta vilka verksamhetsföreskrifter som är tillämpliga i det land där den gränsöverskridande verksamheten ska bedrivas, ska inspektionen underrätta tjänstepensionsföretaget om det.

När verksamheten får inledas

14 § Den gränsöverskridande verksamheten får inledas efter det att tjänstepensionsföretaget tagit emot underrättelsen från Finansinspektionen, eller i varje fall två månader efter det att den behöriga myndigheten i det land där den gränsöverskridande verksamheten ska bedrivas tagit emot inspektionens meddelande enligt andra stycket.

Om förutsättningar för att bedriva gränsöverskridande verksamhet inte finns

15 § Om Finansinspektionen finner att förutsättningar för att bedriva verksamheten avseende tjänstepensionsförmåner inte föreligger, ska inspektionen vägra att lämna meddelande enligt andra stycket. Beslut om detta ska fattas inom tre månader från det att en underrättelse enligt första stycket togs emot.

Underrättelse om ändrade förhållanden

16 § Om något av de förhållanden som angetts i en underrättelse enligt 2, 4 och 11 §§ ska ändras sedan verksamheten inletts, ska tjänstepensionsföretaget underrätta Finansinspektionen minst en månad innan ändringen genomförs.

Om Finansinspektionen finner att ändringen inte får göras, ska inspektionen meddela beslut om det inom en månad från det att underrättelsen kom in till inspektionen.

17 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vad den i 2 § andra stycket 2 angivna verksamhetsplanen i övrigt ska innehålla.

4 kap. Grundläggande bestämmelser om ett tjänstepensionsföretags rörelse

Stabilitet

1 § Tjänstepensionsrörelse ska drivas med en för rörelsens omfattning och art tillfredsställande soliditet, likviditet och kontroll över samtliga de risker som är förenade med rörelsen, så att åtagandena mot tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade kan fullgöras.

Information

2 § Information till dem som erbjuds att teckna tjänstepensionsförmån, tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade ska vara anpassad efter tjänstepensionsförmånens art, och tydligt visa förmånens villkor och värdeutveckling.

Informationen ska innehålla uppgifter om tjänstepensionsföretaget och dess rörelse samt om de överenskommelser som ligger till grund för tjänstepensionsförmånerna.

Informationen ska innehålla uppgifter både om de allmänna villkoren och om de särskilda villkoren för den aktuella tjänstepensionsförmånen.

God tjänstepensionsstandard

3 § Ett tjänstepensionsföretags rörelse ska drivas enligt god tjänstepensionsstandard.

Tjänstepensionsfrämmande verksamhet

4 § Ett tjänstepensionsföretag får inte driva annan verksamhet än tjänstepensionsrörelse och sådan verksamhet som direkt föränleds av tjänstepensionsrörelsen.

Upplåning

5 § Ett tjänstepensionsföretag får ta upp eller ta över lån (upplåning) bara om det görs för att tillgodose tillfälliga likviditetsbehov eller för att uppfylla kraven på en tillräcklig kapitalbas i 7 kap.

Utöver första stycket krävs att den samlade upplåningen är av ringa betydelse med hänsyn till rörelsens omfattning och kapitalbasens storlek.

Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om undantag från kravet på att upplåningen ska vara av ringa betydelse.

Förbud mot att ställa säkerhet för tredje man

6 § Ett tjänstepensionsföretag får inte ställa säkerhet för tredje man.

Rörelse som avser livförmåner och rörelse som avser skadeförmåner i samma företag

7 § Rörelse som avser livförmåner får bara förenas med rörelse som avser skadeförmåner som avses i 2 kap. 12 § första stycket klasserna 1 och 2.

Rörelse som avser livförmåner och rörelse som avser skadeförmåner får dock drivas i samma företag, om sådan verksamhet samtidigt drevs vid tidpunkten för undertecknandet av avtalet om EES, den 2 maj 1992.

Rörelse som avser livförmåner och rörelse som avser skadeförmåner som drivs i samma företag ska hållas åtskilda hos företaget.

Avtal med en jävskrets om tjänster

8 § Ett tjänstepensionsföretag får inte ingå avtal om tjänster på andra villkor än sådana som företaget normalt tillämpar eller ingå

andra avtal på villkor som inte är affärsmässigt betingade med eller till förmån för

1. styrelseledamot eller verkställande direktör i tjänstepensionsföretaget eller i annat företag i samma koncern,

2. aktuarie eller anställd som innehar en ledande ställning inom företaget,

3. den som är gift eller sambo med eller är syskon eller släkting i rätt upp- eller nedstigande led till den som avses i 1 eller 2,

4. den som är besvägrad med den som avses i 1 eller 2 i rätt upp- eller nedstigande led eller så att den ene är gift med den andres syskon, eller

5. en juridisk person i vilken sådan person som avses i 1–4 har ett väsentligt ekonomiskt intresse i egenskap av delägare. Finansinspektionen prövar om en anställd har en sådan ledande ställning som avses i första stycket 2.

9 § Tjänstepensionsföretagets styrelse ska behandla ärenden som avses i 7 § första stycket. Den ska vidare i en förteckning föra in uppgifter om de avtal som har träffats.

Förmåner med solidarisk ansvarighet

10 § Tjänstepensionsföretag får inte utan Finansinspektionens tillstånd meddela förmåner med solidarisk ansvarighet.

Förbud mot att förespegla framtida förmåner som saknar grund

11 § Tjänstepensionsföretag får inte förespegla framtida förmåner som saknar grund i det avtal som avses i 1 kap. 4 §.

Förbud mot avtal om nya förmåner vid likvidation eller konkurs

12 § När ett tjänstepensionsföretag har gått i likvidation eller försatts i konkurs, får det inte ingå nya avtal som avses i 1 kap. 4 §.

Ett tjänstepensionsföretag som har gått i likvidation får dock meddela sådana huvudförmåner som föranleds av gällande det avtal som avses i 1 kap. 4 §.

Sekretess m.m.

13 § En personuppgift som anger att en tjänstepensionstecknare har vidtagit dispositioner beträffande belopp som utfaller i framtiden till förmån för någon annan och som behandlas enligt personuppgiftslagen (1998:204) får inte lämnas ut till förmånstagaren.

14 § Den som uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot 14 § döms till böter eller fängelse i högst ett år.

15 § Uppgift om genetisk undersökning eller genetisk information som avser en enskild person får inte obehörigen röjas.

I det allmänna verksamheten tillämpas i stället för 11 och 12 §§ samt första stycket bestämmelserna i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

Huvudkontor i Sverige

16 § Ett tjänstepensionsföretag ska ha sitt huvudkontor i Sverige.

Bemyndiganden

17 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka åtgärder som ett tjänstepensionsföretag ska vidta för att uppfylla krav på soliditet, likviditet och riskhantering som avses i 1 §,

2. vilken information enligt 2 § som ett tjänstepensionsföretag ska lämna till dem som avser teckna tjänstepensionsförmån, tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade, och

3. villkor för upplåning enligt 5 §.

5 kap. Försäkringstekniska avsättningar och bestämmande av premier

Försäkringstekniska avsättnings omfattning

1 § Ett tjänstepensionsföretags försäkringstekniska avsättningar ska motsvara belopp som krävs för att företaget vid varje tidpunkt

ska kunna uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna förmåner.

De försäkringstekniska avsättningarna ska motsvara företagets ansvarighet för

1. försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande skadeförmåner (ej intjänade premier och kvardröjande risker) respektive rörelse som avser livförmåner (livavsättning),

2. inträffade oreglerade försäkringsfall, kostnader för regleringen av dessa samt återbäring som förfallit till betalning men inte betalats ut (oreglerade skador),

3. sådan återbäring som är garanterad i nominella eller reala belopp (garanterad återbäring), och som inte omfattas av 1 eller 2,

4. sådan återbäring inom rörelse som avser livförmåner som är villkorad av värdeförändringar på tillgångar eller av ett visst försäkringstekniskt resultat som tjänstepensionstecknare eller andra tjänstepensionsberättigade står risken för (villkorad återbäring), och

5. fondanknutna förmåner som tjänstepensionstecknare eller andra tjänstepensionsberättigade står placeringsrisken för (fondanknutna åtaganden där tjänstepensionstecknaren bär placeringsrisken).

Beräkning vid solidarisk ansvarighet

2 § Om flera tjänstepensionsföretag ansvarar solidariskt för en förmån, ska det vid beräkningen av det enskilda företagets försäkringstekniska avsättningar beaktas bara den del av förmånen som enligt avtal mellan företagen avser det företaget.

Beräkning av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

3 § Avsättningen för ej intjänade premier ska beräknas så att den alltid motsvarar summan av avsättningarna för varje sådant förmåner.

Avsättningen för kvardröjande risker ska avse ett för tjänstepensionsföretaget beräknat tillägg som utöver avsättningen för ej intjänade premier behövs för att täcka framtida kostnader som har samband med ingångna avtal som avses i första stycket.

En försäkringsmatematiskt vedertagen beräkningsmetod för kollektiv beräkning av avsättningarna enligt första och andra styckena får dock användas, om avsättningen beräknad enligt en sådan metod ger i stort sett samma resultat som om avsättningen hade beräknats för varje förmån.

Beräkning av livavsättning

4 § Livavsättningen ska beräknas så att den alltid motsvarar summan av avsättningarna för varje avtal som avses i 1 § 1, beräknad enligt 5 §. I avsättningen ska det tillägg inräknas som behövs för att täcka alla förluster på grund av att avtalen upphör i förtid.

En annan försäkringsmatematiskt vedertagen beräkningsmetod för kollektiv beräkning av avsättningarna får användas, om den ger i stort sett samma resultat som om avsättningen hade beräknats för varje förmån.

5 § Livavsättningen för ett livförmånsavtal utgörs av skillnaden mellan det förväntade kapitalvärdet av företagets framtida utgifter för avtalet och det förväntade kapitalvärdet av de premier företaget ytterligare kan ha att ta ut för avtalet (prospektiv beräkningsmetod).

En annan försäkringsmatematiskt vedertagen beräkningsmetod får användas, om avsättningen beräknad enligt en sådan metod inte blir lägre än om en prospektiv beräkningsmetod hade använts eller om den metoden inte är möjlig att tillämpa för avtalet.

6 § Beräkningen enligt 4 och 5 §§ ska grundas på antaganden om dödlighet och andra riskmått, räntesats samt driftkostnader som görs på ett aktsamt sätt.

7 § Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska göras minst en gång om året.

Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta om undantag från första stycket. Beräkningar ska dock alltid göras minst vart tredje år.

Beräkning av avsättning för oreglerade skador

8 § För varje anmält försäkringsfall ska en aktsam avsättning för oreglerade skador göras. För att beräkna den totala avsättningen för försäkringsfall får försäkringsmatematiskt vedertagna metoder användas, om de leder till en aktsam avsättning med beaktande av försäkringsfallens art.

Bestämmande av premier för tjänstepensionsförsäkringar

9 § Premier för tjänstepensionsförsäkringar ska bestämmas på grundval av sådana antaganden som avses i 6 §, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till företagets ekonomiska situation.

Aktuarie

10 § I ett tjänstepensionsföretag ska de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna utföras under överinseende av en eller flera aktuarier med den insikt och erfarenhet i dessa frågor som fordras med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet.

När en aktuarie har utsetts eller frånträtt sin befattning, ska styrelsen eller den verkställande direktören genast anmäla detta för registrering. En sådan anmälan får också göras av aktuarien.

Återköp och överföring

11 § Om en tjänstepensionsberättigad har rätt till återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104), ska tjänstepensionsföretaget se till att detta och de närmare villkoren för återköpet eller överföringen framgår av det avtal som avses i 1 kap. 4 §.

12 § Om en tjänstepensionsberättigad, som har rätt till återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104), vill flytta värdet av tjänstepensionsförmånen till ett annat tjänstepensionsföretag, ska det tjänstepensionsföretag från vilket värdet flyttas så snart som möjligt överföra värdet och de

uppgifter om tjänstepensionsförmånen som behövs till det andra företaget.

Bemyndiganden

13 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. de försäkringstekniska avsättningarnas innehåll och beräkning enligt 1–6 och 8 §§, och

2. villkoren för behörighet att tjänstgöra som aktuarie enligt 10 § första stycket. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får i ett enskilt fall besluta om undantag från villkoren om behörighet och från kravet på aktuarie.

6 kap. Skuldtäckning och placering av tillgångar m.m.

Skuldtäckning i tjänstepensionsrörelse

1 § Ett tjänstepensionsföretag ska ha tillgångar för skuldtäckning som minst uppgår till ett belopp som svarar mot

1. försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, och

2. värdet av reservdeposition som en återförsäkringsgivare har ställt hos företaget.

Skuldtäckningstillgångarna ska placeras och värderas enligt 2–19 §§.

2 § Med försäkringstekniska avsättningar för egen räkning avses de försäkringstekniska avsättningarna med avdrag för avgiven återförsäkring.

Om avgiven återförsäkring inte bidrar till att minska tjänstepensionsföretagets risktagande, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att avdrag inte får göras för sådan återförsäkring. Om den som har tagit emot återförsäkringen är auktoriserad i ett annat land inom EES, får avdrag inte vägras av skäl som har sin grund i bristande sundhet i återförsäkringsföretagets eller försäkringsföretagets finanser.

3 § För tillgångar som svarar mot försäkringstekniska avsättningar gäller, utöver de begränsningar som följer av 4 och 5, att de ska

placeras på det sätt som bäst gagnar de tjänstepensionsberättigades intressen och också i övrigt på ett aktsamt sätt.

Riskspridning m.m.

4 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska placeras så att lämplig riskspridning uppnås. Tillgångarna ska, med beaktande av tjänstepensionsföretagets förmånsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, placeras så att företagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.

Användande av aktier och andelar i dotterföretag

5 § Aktier och andelar i dotterföretag får användas för skuldtäckning, om dotterföretaget

1. har till uppgift att direkt eller indirekt äga tillgångar som anges i 1 §,
2. är ett publikt tjänstepensionsaktiebolag,
3. är ett publikt försäkringsaktiebolag, bankaktiebolag, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag eller fondbolag, eller
4. är ett utländskt företag av det slag som anges i 2 eller 3.

Vid tillämpningen av 9–12 §§ ska de tillgångar som tillhör ett dotterföretag som anges i första stycket 1 behandlas som om tillgångarna ägts direkt av tjänstepensionsföretaget.

För att aktier och andelar i dotterföretag, som har till uppgift att äga tillgångar i form av fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar i sådan egendom eller skuldförbindelser som fysiska personer och andra subjekt än de som anges i 1–7 svarar för och för vilka panträtt i fastighet eller tomträtt har lämnats som säkerhet, ska få användas för skuldtäckning, ska byggnader som hör till fastigheter och tomträtter vara brandförsäkrade.

1. Svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet.
2. Europeiska unionen eller utländska stater eller centralbanker.
3. Utländsk kommun eller därmed jämförlig utländsk samfällighet med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd.
4. Internationella organisationer.

5. Kreditinstitut eller ett värdepappersbolag med tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 2 och 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Med kreditinstitut avses bank, kreditmarknadsföretag och Svenska skeppshypotekskassan.

6. Utländskt kreditinstitut.

7. Publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag.

Panträtten som avses i tredje stycket ska ligga inom en viss andel av fastighetens eller tomträttens värde.

Begränsningar

6 § Av det belopp som ska skuldtäckas får en andel på högst

1. tio procent utgöras av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier samt obligationer och andra skuldförbindelser, om värdepapperen eller skuldförbindelserna inte är föremål för handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES,

2. tre procent utgöras av kontanta medel,

3. fem procent utgöras av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier samt obligationer och andra skuldförbindelser från samma emittent eller låntagare, om denne i egenskap av arbetsgivare betalar premier till tjänstepensionsföretaget (uppdragsgivande företag), och

4. tio procent utgöras av sådana tillgångar som avses i 3 och som har getts ut av företag i en grupp av emittenter eller låntagare som ett uppdragsgivande företag ingår i och som har en sådan inbördes anknytning som avses i 15 §.

Undantag från begränsningarna

7 § Begränsningarna i 6 § 3 och 4 gäller inte sådana tillgångar som svenska staten eller en utländsk stat svarar för.

Beslut om undantag

8 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om undantag från de begränsningar som anges i 6 § 1 och 2.

Begränsningar för enhandsengagemang

9 § Värdet av en enskild placering får motsvara högst följande andelar av det belopp som ska skuldtäckas:

1. Fem procent om placeringen utgörs av en fastighet, tomträtt eller byggnad eller av en grupp av sådan egendom, om egendomen eller egendomarna är belägna på ett sådant sätt att de från risksynpunkt utgör en investering. Motsvarande ska gälla för andelar i sådan egendom.

2. Fem procent om placeringen utgörs av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier eller obligationer eller skuldförbindelser från samma emittent eller låntagare, om inte något annat följer av 3 eller 4.

3. Tio procent om placeringen utgörs av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier eller obligationer eller skuldförbindelser från samma emittent eller låntagare, om denne är sådant rättssubjekt som anges i 5 § femte stycket 5 eller 6. Det sammanlagda innehavet av sådana tillgångar får uppgå till högst fyrtio procent av det belopp som ska skuldtäckas. Andelen aktier eller andra värdepapper som kan jämföras med aktier från samma emittent får dock inte överstiga fem procent av det belopp som ska skuldtäckas.

4. Tjugofem procent om placeringen utgörs av skuldförbindelser från samma emittent utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer eller motsvarande utländska skuldförbindelser.

Det sammanlagda innehavet av placeringar enligt första stycket 2–4 som härrör från samma emittent eller låntagare får uppgå till högst tjugofem procent av det belopp som ska skuldtäckas.

Grupper av emittenter m.m.

10 § Begränsningarna i 9 § första stycket 2–4 ska tillämpas på motsvarande sätt för grupper av emittenter eller låntagare med inbördes anknytning. Med en sådan grupp avses två eller flera fysiska eller juridiska personer som utgör en helhet från risksynpunkt därför att någon av dem har direkt eller indirekt ägarinflytande över en eller flera av de övriga i gruppen eller därför att de utan att stå i sådant förhållande har sådan inbördes anknytning att någon eller samtliga

av de övriga kan råka i betalningssvårigheter om en av dem drabbas av finansiella problem.

Undantag

11 § Begränsningarna i 9 § 2 och 3 gäller inte

1. Obligationer eller andra skuldförbindelser som svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar för,

2. Obligationer eller andra skuldförbindelser som Europeiska unionen eller utländska stater eller centralbanker svarar för,

3. Obligationer eller andra skuldförbindelser som utländsk kommun eller därmed jämförlig utländsk samfällighet med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd svarar för,

4. Obligationer eller andra skuldförbindelser som internationella organisationer svarar för, eller

5. Fordringar på premie eller andra fordringar på tjänstepensionstecknare som har samband med förmåner, om rättssubjekt som anges i 1–4 svarar för fordran. Ett tjänstepensionsföretag som ingår i en koncern och vars verksamhet uteslutande består i att tillhandahålla tjänstepensionsförmåner inom koncernen, får för skuldtäckning även använda fordringar som företag inom koncernen svarar för. Om en fordran enligt denna punkt skulle ha betalats för mer än tre månader sedan, får den dock inte användas för skuldtäckning.

Beslut om undantag

12 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om tillfälliga undantag från de begränsningar som anges i 9 §.

Lokalisering av tillgångar

13 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska, i fråga om tjänstepensionsförmåner som motsvarar skadeförsäkring, finnas inom EES om risken är belägen inom EES och, i fråga om tjänstepensionsförmåner som motsvarar livförsäkring, finnas inom EES om tjänstepensionsföretagets verksamhet utövas inom EES. För

risker och verksamhet utanför EES ska de tillgångar som används för skuldtäckning finnas i Sverige.

Trots första stycket får tillgångar finnas utanför EES eller, i fall som avses i första stycket andra meningen, inom EES, om det inte kan antas försämra förmånsrätten enligt 4 a § förmånsrättslagen (1970:979) och lokaliseringen även i övrigt är betryggande.

Valutamatchning

14 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska placeras så att risken för valutakursförluster begränsas.

Placering av tillgångar motsvarande villkorad återbäring och fondanknutna åtaganden

15 § Bestämmelserna i 4 och 9–14 gäller inte för tillgångar som svarar mot avsättningar för villkorad återbäring och fondanknutna åtaganden där tjänstepensionstecknaren bär placeringsrisken. Sådana tillgångar ska placeras på det sätt som bäst gagnar de ersättningsberättigades intressen och också i övrigt på ett aktsamt sätt samt i enlighet med 6 § 3 och 4 samt 7 §.

Tillämpning av utländska placeringsregler

16 § Om ett annat land inom EES har bestämmelser som innebär begränsningar för ett tjänstepensionsföretags placering av tillgångar utöver de bestämmelser som framgår av detta kapitel, ska ett tjänstepensionsföretag som driver sådan verksamhet där, på begäran från behörig myndighet i det landet, tillämpa även de utländska bestämmelserna.

Värdering av tillgångar som används för skuldtäckning

Värdering till verkligt värde

17 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska värderas till verkligt värde. Från detta värde ska avdrag göras för skulder som hänför sig till förvärvet av tillgången.

Värdering av aktier i vissa dotterbolag

18 § För sådana aktier i dotterbolag, som med stöd av 5 § första stycket 1 används för skuldtäckning, får inte fastställas högre värde än det som skulle ha fastställts för tillgångarna sammanlagt, efter avdrag för bolagets skulder, om de ägts direkt av tjänstepensionsföretaget. Om tjänstepensionsföretaget inte äger samtliga aktier i dotterbolaget, beaktas bara så stor del av tillgångarnas värde som svarar mot aktieinnehavet.

Fordringar på någon annan än tjänstepensionstecknare

19 § Fordringar på någon annan än tjänstepensionstecknare ska beaktas bara till den del de överstiger belopp som gäldenären har att fordra av tjänstepensionsföretaget.

Register över tillgångar som används för skuldtäckning

20 § Ett tjänstepensionsföretag ska föra ett register som vid varje tidpunkt utvisar de tillgångar som används för skuldtäckning och tillgångarnas värde.

Om en tillgång som har antecknats i ett register har upplåtits med sådan rätt att dess fulla värde inte kan utnyttjas för skuldtäckning, ska detta antecknas i registret.

Förmånsrätt

21 § Förmånsrätt enligt 4 a § förmånsrättslagen (1970:979) följer med fordran som

1. grundas på avtal som avses i 1 kap. 4 §, eller
2. avser återbetalning av premier för att ett avtal som avses i 1 kap. 4 § inte har kommit till stånd eller har upphört att gälla.

Förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i sådana register som anges i 20 § när företaget försätts i konkurs eller utmätning äger rum.

Fordran grundad på avtal om återförsäkring har förmånsrätt efter sådan fordran som anges i första stycket.

Derivatinstrument

22 § Optioner och terminskontrakt eller andra liknande finansiella instrument får användas för att sänka den finansiella risken i ett tjänstepensionsföretag eller för att i övrigt effektivisera förvaltningen av företagets tillgångar.

Placering av premier för fondanknutna förmåner

23 § Premier för fondanknutna förmåner ska placeras i andelar i sådana till förmånen anknutna fonder som tjänstepensionstecknaren eller den tjänstepensionsberättigade från tid till annan bestämmer. Tjänstepensionsföretaget får begränsa antalet fonder i vilka premier får placeras.

Utdelning och ersättning vid inlösen av andelarna får bara användas för förvärv av nya andelar i anknutna fonder och för utbetalning eller betalning av kostnader enligt det avtal som avses i 1 kap. 4 §.

Bemyndiganden

24 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka utländska stater, utländska centralbanker och internationella organisationer som ska omfattas av 5 § tredje stycket 2 och 4,
2. i vilka stater de rättssubjekt som anges ska vara belägna eller ha sitt säte enligt 5 § tredje stycket 3,
3. vilket värde som fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar i sådan egendom högst får tas upp till,
4. värdering av fastigheter och tomträtter samt inom vilken andel av värdet panträtten ska ligga enligt 5 § fjärde stycket,
5. lämplig riskspridning inom de ramar som anges i 9 §,
6. lokalisering av tillgångar enligt 13 § andra stycket,
7. högsta tillåtna valutakursrisk enligt 14 §,
8. värdering till verkligt värde enligt 17 §, och
9. användning av derivatinstrument enligt 22 §.

7 kap. Kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp

Kapitalbas

Tillräcklig kapitalbas

1 § Ett tjänstepensionsföretag ska vid varje tidpunkt, utöver tillgångar som krävs för skuldtäckning enligt 5 kap. 1 §, ha en tillräcklig kapitalbas.

När verksamheten utövas ska kapitalbasen uppgå minst till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens omfattning och art (solvensmarginalen) enligt 7–14 §§. Kapitalbasen ska dock aldrig vara mindre än det garantibelopp som anges i 17 §.

Kapitalbasens sammansättning

2 § Kapitalbasen får omfatta följande poster:

1. inbetalt aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital,
2. övrigt eget kapital med avdrag för utdelning, och
3. obeskattade reserver.

För skadeförmånsföretag som tillämpar diskontering av försäkringstekniska avsättningar för oreglerade skador ska, i fråga om förmån som avses i 2 kap. 11 § första stycket klass 16, kapitalbasen minska med skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade försäkringstekniska avsättningar. För sådan förmån som avses i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 1 och 2 ska diskontering av de annuiteter som ingår i avsättningarna göras.

Beslut om att andra poster får ingå i kapitalbasen

3 § Om inte något annat följer av 2 § andra stycket, 17 § andra stycket, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att också andra poster än de som anges i 2 § första stycket får ingå i kapitalbasen.

Avräkning från kapitalbasen

4 § Från kapitalbasen enligt 2 § ska tjänstepensionsföretaget i de fall som avses i andra stycket räkna av det bokförda värdet av aktierna eller av det som har skjutits till i annan form (tillskott) i

1. ett tjänstepensionsföretag, försäkringsföretag, ett kreditinstitut, ett institut för elektroniska pengar, ett värdepappersbolag eller motsvarande utländska företag,
2. ett utländskt återförsäkringsföretag,
3. ett försäkringsholdingföretag, eller
4. ett finansiellt institut.

En sådan avräkning ska göras om

1. tjänstepensionsföretagets ägarandel överstiger 10 procent av företagets egna kapital, eller
2. tjänstepensionsföretagets ägarandel understiger 10 procent av företagets egna kapital men
 - a) tillskottet eller summan av tillskotten överstiger 10 procent av det egna kapitalet eller de egna fonderna i företaget eller det sammanlagda bokförda värdet av sådana tillskott överstiger 10 procent av tjänstepensionsföretagets kapitalbas, eller
 - b) företaget är ett intresseföretag eller tjänstepensionsföretagets direkt eller indirekt äger minst 20 procent av kapitalet eller av samtliga röster i företaget.

5 § Avräkning enligt 4 § ska inte göras för tillskott som avser företag som omfattas av samma beräkning av gruppberäknad ekonomisk ställning som tjänstepensionsföretaget enligt 9 kap. 5 §. Avräkning ska inte heller göras för tillskott som avser företag som gemensamt med tjänstepensionsföretaget omfattas av tillsyn enligt lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Kapitalbas när rörelse som avser liv- och skadeförmåner drivs i samma företag

6 § Om rörelse som avser livförmåner och rörelse som avser skadeförmåner drivs i samma tjänstepensionsföretag enligt 4 kap. 7 § första eller andra stycket, ska kapitalbasen för den del av rörelsen som avser livförmåner respektive den del av rörelsen som avser skadeförmåner beräknas och redovisas separat.

Solvensmarginal för rörelse som avser skadeförmåner

Utgångspunkter för beräkning av solvensmarginal

7 § Solvensmarginalen ska för rörelse som avser skadeförmåner bestämmas med utgångspunkt i premieindex eller skadeindex.

Premieindex

8 § Premieindex grundas på det högsta av

1. ett belopp som uppgår till under det föregående räkenskapsåret förfallna premier brutto med avdrag för dels däri ingående skatter och avgifter, dels premier för under samma tid annullerade avtal som avses i 1 kap. 4 §, eller

2. bruttovärdet av de intjänade premierna.

Premieindex utgörs av arton procent av det högsta beloppet enligt första stycket, till den del beloppet motsvarar högst 50 000 000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska kommissionen årligen tillkännager, och sexton procent av återstoden.

Skadeindex

9 § Skadeindex grundas på ett belopp bestående av

1. genomsnittet av utbetalda ersättningar brutto för vart och ett av de tre föregående räkenskapsåren med avdrag för mottagna regressbelopp under samma tid, samt

2. en tredjedel av avsättningen för oreglerade skador brutto vid det föregående räkenskapsårets utgång minskad med en tredjedel av avsättningen för oreglerade skador brutto vid början av den treårsperiod som slutade med det föregående räkenskapsårets utgång.

Skadeindex utgörs av tjugosex procent av detta belopp till den del beloppet motsvarar högst 35 000 000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska kommissionen årligen tillkännager, och tjugotre procent av återstoden.

Om tjänstepensionsrörelsen huvudsakligen omfattar tjänstepensionsförmåner som omfattar risker till följd av storm, hagel eller frost, ska beräkningen enligt första stycket göras på grundval av de sju föregående räkenskapsåren.

Beräkning av solvensmarginal

10 § Solvensmarginalen utgörs av det högsta av premieindex eller skadeindex, multiplicerat med en kvot som för de tre närmast föregående räkenskapsåren motsvarar förhållandet mellan, å ena sidan, summan av utbetalda ersättningar och förändringen i avsättningen för oreglerade skador efter avdrag för återförsäkrares andel samt, å andra sidan, summan av utbetalda ersättningar och förändringen i avsättningen för oreglerade skador utan avdrag för återförsäkrares andel. Kvoten får dock inte understiga 0,5.

Om tjänstepensionsföretagets verksamhet inte har pågått så länge som förutsätts enligt bestämmelserna om skadeindex, ska solvensmarginalen beräknas med utgångspunkt i premieindex.

11 § Om den beräknade solvensmarginalen för ett tjänstepensionsföretag är lägre än föregående års solvensmarginal, ska solvensmarginalen i stället bestämmas till solvensmarginalen för föregående år multiplicerad med förhållandet mellan de tekniska avsättningarna för oreglerade skador vid utgången av det närmast föregående räkenskapsåret och de tekniska avsättningarna för oreglerade skador i början av det närmast föregående räkenskapsåret. Vid beräkningarna ska återförsäkring inte ingå i de tekniska avsättningarna. Kvoten får inte överstiga 1,0.

Solvensmarginal för rörelse som avser livförmåner

Beräkning av solvensmarginal

12 § Solvensmarginalen för livförmån som avses i 2 kap. 12

1. fyra procent av den del av försäkringstekniska avsättningar enligt 5 kap. 1 §, som svarar mot åtaganden med en finansiell eller biometrisk risk för tjänstepensionsföretaget, utan avdrag för avgiven återförsäkring (bruttoavsättning) multiplicerat med en faktor som motsvarar förhållandet för det föregående räkenskapsåret mellan sådana försäkringstekniska avsättningar efter avdrag för avgiven återförsäkring och bruttoavsättningen; faktorn får dock inte understiga 0,85,

2. en procent av försäkringstekniska avsättningar i övrigt beräknade på det sätt som anges i 1, om

a) förmånstiden överstiger fem år och det belopp som ska täcka driftkostnaderna är bestämt för längre tid än fem år,

eller

b) avsättningarna är förenade med en rörelserisk för företaget som inte är oväsentlig,

3. tre tiondels procent av samtliga positiva risksummor multiplicerat med en faktor som motsvarar förhållandet för det föregående räkenskapsåret mellan de positiva risksummorna efter avdrag för avgiven återförsäkring och de positiva risksummorna utan sådant avdrag; faktorn får dock inte understiga 0,5, samt

4. tjugofem procent av de nettodriftnkostnader som är hänförliga till sådana avtal under föregående räkenskapsår som inte är förenade med någon placeringsrisk för tjänstepensionsföretaget och där det belopp som ska täcka driftkostnaderna inte är bestämt för längre tid än fem år.

För förmåner enbart för dödsfall ska vid tillämpning av första stycket 3 i stället för tre tiondels procent gälla en tiondels procent om förmånstiden är högst tre år och femton hundraedels procent om förmånstiden är längre än tre år men högst fem år.

Solvensmarginalen för sjuk- och olycksfallsförmåner

13 § Solvensmarginalen för sjuk- och olycksfallsförmåner som avses i 2 kap. 13 § klass IV ska bestämmas till summan av ett belopp beräknat enligt 12 § första stycket 1 och solvensmarginalen enligt 7–11 §§.

Solvensmarginalen för vissa livförmåner

14 § Solvensmarginalen för förmåner enligt 2 kap. 13 § klass I b ska beräknas enligt 7–11 §§.

Beslut angående avgiven återförsäkring

15 § Om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan det föregående räkenskapsåret eller om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att det avdrag som har gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas.

Om den som har tagit emot återförsäkringen är auktoriserad i ett annat land inom EES, får ett sådant beslut inte ha sin grund i bristande sundhet i återförsäkringsföretagets eller försäkringsföretagets finanser.

Beslut angående belopp som kan återfås från specialföretag

16 § Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att belopp som kan återfås från ett specialföretag enligt avtal om riskövertagande får användas för att minska solvensmarginalen.

Garantibeloppets storlek och absoluta krav på sammansättningen av kapitalbasen

17 § För tjänstepensionsrörelse ska garantibeloppet enligt 1 § andra stycket uppgå till ett belopp som motsvarar 3 000 000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska kommissionen årligen tillkänner.

Kapitalbasen ska intill en tredjedel av solvensmarginalen motsvaras av poster som anges i 2 § första stycket 1–3 och, efter tillstånd av Finansinspektionen, dolda nettoreserver som har uppkommit genom värdering av tillgångar i den utsträckning sådana dolda reserver inte är av exceptionell natur. Detsamma gäller garantibeloppet, om det är större än en tredjedel av solvensmarginalen.

Beslut om nedsättning av garantibelopp

18 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att garantibeloppet för ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag eller en tjänstepensionsförening sätts ned med högst en fjärdedel.

Bemyndiganden

19 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. villkor för att ta in, räkna av och bestämma omfattningen av poster i kapitalbasen samt hur den i övrigt ska beräknas enligt 2, 4 och 5 §§ samt 9 kap. 4 §,
2. beräkning av solvensmarginalen för sjukränta enligt 7–11 §§,
3. beräkning av solvensmarginalen för sjuk- och olycksfallsför-
måner enligt 13 §, och

8 kap. Riktlinjer och beräkningsunderlag

Försäkringstekniska riktlinjer

1 § Ett tjänstepensionsföretag ska upprätta och följa försäkringstekniska riktlinjer. Riktlinjerna ska innehålla principerna för hur

1. premier bestäms,
2. försäkringstekniska avsättningar beräknas,
3. förmåner återköps och belånas,
4. återbäring till tjänstepensionstecknarna och tjänstepensionsberättigade fördelas,
5. återförsäkring avges, och
6. soliditeten ska tillgodoses.

2 § Försäkringstekniska riktlinjer för livförmåner ska ges in till Finansinspektionen senast den dag de börjar användas.

Tillsammans med riktlinjerna ska det lämnas en redogörelse för de konsekvenser som riktlinjerna får för tjänstepensionsföretaget samt för tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade på grund av sådant avtal som avses i 1 kap. 4 §.

Första och andra styckena gäller också vid ändring av försäkringstekniska riktlinjer.

Försäkringstekniskt beräkningsunderlag

3 § De försäkringstekniska riktlinjerna ska kompletteras med ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Underlaget ska innehålla de antaganden som behövs för att beräkna

1. premier, försäkringstekniska avsättningar, tekniska återköpsvärden och belåningsvärden,
2. gränserna för skyldigheten att teckna återförsäkring,
3. fördelningen av återbäring, och
4. soliditetsreserver.

Om det med hänsyn till tjänstepensionsförmånernas beskaffenhet eller av något annat särskilt skäl saknas anledning att upprätta ett sådant beräkningsunderlag, får tjänstepensionsföretaget helt eller delvis avstå från att göra det.

Placeringsriktlinjer

4 § Ett tjänstepensionsföretag ska upprätta och följa placeringsriktlinjer. Riktlinjerna ska innehålla principerna för placering av samtliga tillgångar och särskilt redovisa principerna för placering av de tillgångar som används för skuldtäckning.

5 § Livförmånstagare och andra tjänstepensionsberättigade och de som erbjuds att teckna en livförmån i tjänstepensionsföretaget ska informeras om det huvudsakliga innehållet i placeringsriktlinjerna, om det inte med hänsyn till förmånens särskilda beskaffenhet eller av något annat särskilt skäl saknas anledning till sådan information.

6 § Bestämmelserna i 2 § om försäkringstekniska riktlinjer ska gälla också för placeringsriktlinjer för livförmåner.

Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

7 § Ett tjänstepensionsföretag ska upprätta och följa riktlinjer för hantering av intressekonflikter mellan företagets intressenter.

Styrelsens ansvar för riktlinjer

8 § Styrelsen ska fastställa försäkringstekniska riktlinjer, placeringsriktlinjer och riktlinjer för hantering av intressekonflikter. Styrelsen ansvarar för att riktlinjerna följs och ska fortlöpande pröva om de behöver ändras.

Bemyndiganden

9 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vad en redogörelse enligt 2 § ska innehålla,
2. omfattningen av skyldigheten enligt 5 § att lämna information om placeringsriktlinjer och vilka typer av förmåner som inte ska omfattas av den skyldigheten, och
3. vilka uppgifter som placeringsriktlinjer enligt 6 § ska innehålla.

9 kap. Tjänstepensionsgrupper

Vilka företag som ingår i en tjänstepensionsgrupp

1 § En tjänstepensionsgrupp enligt denna lag består av

1. ett tjänstepensionsföretag och
 - a) dess dotterföretag eller intresseföretag som är tjänstepensionsföretag, tjänstepensionsinstitut eller försäkringsgivare,
 - b) ett annat tjänstepensionsföretag eller en försäkringsgivare med vilken tjänstepensionsföretaget har en gemensam eller i huvudsak gemensam ledning,
2. ett tjänstepensionsföretag och dess moderföretag som är
 - a) ett tjänstepensionsholdingföretag eller försäkringsholdingföretag, eller
 - b) ett tjänstepensionsinstitut eller en utländsk försäkringsgivare med hemvist utanför EES, eller
3. ett tjänstepensionsföretag och dess moderföretag som är ett annat företag än som avses i 1 och 2 men som inte är ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 kap. 3 § 3 lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Bestämmelserna i detta kapitel som gäller intresseföretag ska även gälla företag som inte är ett dotterföretag eller intresseföretag, om ägandet i företaget direkt eller indirekt uppgår till minst 20 procent av kapitalet eller av samtliga röster.

2 § En tjänstepensionsgrupp enligt 1 § första stycket omfattar även

1. tjänstepensionsföretagets andra dotterföretag och intresseföretag,
2. andra företag än tjänstepensionsföretag, tjänstepensionsinstitut eller försäkringsgivare med vilka tjänstepensionsföretaget har en gemensam eller i huvudsak gemensam ledning,
3. företag som tjänstepensionsföretaget är dotterföretag eller intresseföretag till,
4. övriga dotterföretag och intresseföretag till företag som avses i 2 och 3, och
5. företag som har en gemensam eller i huvudsak gemensam ledning med företag som avses i 2 och 3.

Kontroll av affärshändelser och avtal inom tjänstepensionsgruppen

3 § Ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 § första stycket ska ha god kontroll över affärshändelser och avtal med andra företag inom tjänstepensionsgruppen samt över deras påverkan på tjänstepensionsföretagets ekonomiska ställning, så att kraven enligt 4 kap. 1 § kan tillgodoses.

Kravet på god kontroll gäller även affärshändelser och avtal mellan tjänstepensionsföretaget och en fysisk person som har ett kvalificerat innehav av aktier i ett försäkringsaktiebolag eller en nära förbindelse med ett tjänstepensionsföretag eller ett annat företag inom tjänstepensionsgruppen.

Gruppbaserat kapitalkrav

4 § Ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 § första stycket 1 ska, utöver det som följer av 7 kap. 1 §, ha en kapitalbas som är tillfredsställande med hänsyn till andra företag i tjänstepensionsgruppen (gruppbaserad kapitalbas). När denna kapitalbas bestäms ska 7 kap. 2–4 §§, 5 § första meningen, 17 § andra stycket första meningen och 18 § andra stycket första meningen tillämpas.

Den gruppbaserade kapitalbasen ska uppgå till en nivå som är tillräcklig med hänsyn till andra företag i tjänstepensionsgruppen (gruppbaserad solvensmarginal). När den gruppbaserade solvensmarginalen bestäms ska 7 kap. 7–16 §§ tillämpas.

Beräkning av gruppbaserad ekonomisk ställning

5 § Ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 § första stycket 1 och 2 ska göra en beräkning av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för att bestämma den ekonomiska ställningen med hänsyn till andra företag i tjänstepensionsgruppen. Beräkningen ska göras enligt en sammanläggnings- och avräkningsmetod. Om det finns skäl för det får beräkningen i stället göras enligt en konsolideringsmetod.

Vid beräkningen ska dotterföretag och intresseföretag som är tjänstepensionsföretag beaktas proportionellt efter tjänstepensionsföretagets innehav, om inte särskilda skäl talar för att de ska beaktas till en annan andel.

Beräkningen ska särskilt tillgodose att avdrag från kapitalbasen görs för dels tillgångar som får ingå i kapitalbasen hos ett annat

tjänstepensionsföretag i tjänstepensionsgruppen, dels värden som skapats internt inom gruppen.

Gruppbaserad redovisning

6 § Ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 § första stycket ska upprätta och till Finansinspektionen ge in en särskild redovisning som omfattar tjänstepensionsgruppen (gruppbaserad redovisning).

En gruppbaserad redovisning ska innehålla en sammanställning av sådana väsentliga affärshändelser och avtal som avses i 3 §. I de fall som avses i 1 § första stycket 1 och 2 ska redovisningen även innehålla en sådan beräkning som avses i 5 §. Redovisningen ska i det fall som avses i 1 § första stycket 2 upprättas som om moderföretaget är ett tjänstepensionsföretag och särskilt visa detta moderföretags fördelning av kapitalet inom koncernen och intresseföretag.

Undantag från gruppbaserad redovisning

7 § Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att ett tjänstepensionsföretag helt eller delvis ska undantas från skyldigheten att upprätta och ge in en gruppbaserad redovisning enligt 6 §, om företaget

1. omfattas av en gruppbaserad redovisning eller motsvarande sammanställning som upprättas av ett annat företag, och
2. den ekonomiska ställningen kan antas vara tillfredsställande med hänsyn till kraven i 3 § första stycket och 4 §.

8 § Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att ett företag helt eller delvis ska utelämnas från en gruppbaserad redovisning enligt 6 §, om

1. företaget är beläget i ett land utanför EES där det finns rättsliga hinder för överföring av nödvändig information,
2. företaget är av ringa betydelse med hänsyn till syftet med tillsynen, eller
3. det skulle vara olämpligt eller vilseledande med hänsyn till syftet med tillsynen att låta företaget omfattas av redovisningen.

Information till tjänstepensionsföretag som ska upprätta en gruppbaserad redovisning

9 § Ett företag som ingår i en tjänstepensionsgrupp enligt 1 och 2 §§ och sådana fysiska personer som avses i 3 § andra stycket ska till ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 § första stycket lämna de uppgifter som behövs för att upprätta en gruppbaserad redovisning som uppfyller kraven i denna lag och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen. Uppgifterna ska lämnas på tjänstepensionsföretagets begäran så snart det kan ske.

Uppgiftsskyldighet enligt första stycket gäller även en juridisk eller fysisk person i förhållande till ett sådant utländskt företag inom EES som ska upprätta en gruppbaserad sammanställning enligt offentlig reglering som bygger på Europaparlamentets och rådets direktiv nr 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp.

Ledningen i ett tjänstepensionsholdingföretag

10 § Den som ingår i ledningen för ett tjänstepensionsholdingföretag ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift.

Tystnadsplikt

11 § En styrelseledamot eller annan befattningshavare hos ett företag som vid fullgörande av skyldigheter enligt detta kapitel får kunskap om affärsförhållanden i ett företag eller hos en person som enligt 9 § ska lämna uppgifter, får inte obehörigen röja vad han eller hon fått veta och inte heller utnyttja kunskapen i strid med uppgiftslämnarens intresse.

Uppgiftsskyldighet

12 § Ett företag som vid fullgörandet av skyldigheter enligt detta kapitel får sådan kunskap som avses i 11 §, är skyldigt att lämna ut uppgifter om enskildas förhållanden till företaget, om det under en utredning enligt bestämmelserna om förundersökning i brottmål begärs av undersökningsledare eller om det i ett ärende om rättslig

hjälp i brottmål på framställning av en annan stat eller mellanfolklig domstol begärs av åklagare.

Meddelandeförbud

13 § Den undersökningsledare eller åklagare som begär uppgifter enligt 12 § får förordna att företaget samt dess styrelseledamöter och anställda inte får röja för kunden eller för någon utomstående att uppgifter har lämnats enligt 12 § eller att det pågår en förundersökning eller ett ärende om rättslig hjälp i brottmål.

Ett sådant förbud får meddelas om det krävs för att en utredning om brott inte ska äventyras eller för att uppfylla en internationell överenskommelse som är bindande för Sverige.

Om ett förbud inte längre är motiverat med hänsyn till dess syfte, ska undersökningsledaren eller åklagaren besluta att förordnandet ska upphöra.

Ansvar

14 § Den som uppsåtligen eller av grov oaktsamhet bryter mot ett meddelandeförbud enligt 13 § döms till böter.

Bemyndiganden

15 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. villkor för att ta in, räkna av och bestämma omfattningen av poster i den gruppbaseade kapitalbasen samt hur den i övrigt ska beräknas enligt 4 §,

2. metodernas användning och innehåll vid beräkning av gruppbasead ekonomisk ställning enligt 5 §, och

3. den gruppbaseade redovisningens utformning och innehåll samt när handlingarna ska ges in till Finansinspektionen enligt 6 §. Vilka företag som ingår i en tjänstepensionsföretagsgrupp

10 kap. Överlåtelse av förmånsbestånd

Avtal om överlåtelse

1 § Ett tjänstepensionsföretag (det överlåtande företaget) får helt eller delvis överlåta sitt förmånsbestånd till ett annat tjänstepensionsföretag, tjänstepensionsinstitut, försäkringsföretag eller annan försäkringsgivare (det övertagande företaget).

Överlåtelse får ske till ett

1. ett tjänstepensionsföretag,
2. ett utländskt tjänstepensionsinstitut som har tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige eller som är auktoriserad i ett annat land inom EES,
3. ett försäkringsföretag, eller
4. en utländsk försäkringsgivare som har tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige eller som är auktoriserad i ett annat land inom EES.

Förmånsbestånd får överlåtas även om det överlåtande företaget har gått i likvidation.

Stämmans godkännande

2 § Ett avtal mellan företag om överlåtelse av förmånsbestånd ska för att bli giltigt godkännas av stämman i det överlåtande företaget.

Handlingar som ska hållas tillgängliga för stämman

3 § Följande handlingar ska hållas tillgängliga för aktieägarna och de röstberättigade i det överlåtande företaget under minst en vecka före den stämma vid vilken frågan om godkännande av överlåtelseavtalet ska behandlas samt läggas fram på stämman:

1. ett förslag till stämmobeslut,
2. avtalet om överlåtelse,
3. en redogörelse av styrelsen för de omständigheter som kan vara av vikt vid bedömningen av förslagets lämplighet för företaget och för tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner,
4. ett yttrande av revisorerna över styrelsens redogörelse enligt 3, samt
5. om årsredovisningen inte ska behandlas på stämman,

a) en kopia av den årsredovisning som innehåller de senast fastställda balans- och resultaträkningarna, försedd med en anteckning om stämmans beslut om företagets vinst eller förlust,

b) en kopia av revisionsberättelsen för det år årsredovisningen avser,

c) en av styrelsen undertecknad redogörelse för sådana händelser efter det att årsredovisningen lämnades som är av väsentlig betydelse för företagets ställning, och

d) ett yttrande över den redogörelse som avses i c, undertecknat av företagets revisorer.

Handlingarna ska genast sändas till de aktieägare och de röstberättigade som begär det och uppger sin postadress.

Registrering av stämmans godkännande

4 § När ett avtal om överlåtelse av förmånsbestånd har godkänts av stämman, ska det överlåtande företaget anmäla stämmans beslut för registrering.

Om en anmälan enligt första stycket inte har gjorts inom fyra månader från beslutet eller om Bolagsverket genom ett beslut som har vunnit laga kraft har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av beslutet, har frågan om överlåtelse av förmånsbeståndet fallit. Om en talan mot stämmans beslut har ogillats, ska tiden dock räknas från den dag när domen vann laga kraft.

Tillstånd till överlåtelse

5 § Ett tjänstepensionsföretag får verkställa ett överlåtelseavtal med tillstånd av Finansinspektionen.

Ansökan om tillstånd till verkställighet

6 § Ansökan om tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska göras av såväl det överlåtande företaget som det övertagande företaget. Ansökningarna ska ges in till Finansinspektionen inom fyra månader från det att stämmobeslutet i det överlåtande företaget om godkännande av överlåtelseavtalet registrerades.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningarna och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av dem.

Om ansökningarna inte har gjorts inom föreskriven tid eller om de har avslagits, ska Bolagsverket förklara att frågan om överlåtelse har fallit.

Förutsättningar för tillstånd

7 § Tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska ges, om

1. den rätt som tillkommer tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner inte försämras,

2. det övertagande företaget har den kapitalbas som krävs sedan överlåtelsen har beaktats, varvid hänsyn har tagits till sådant undantag som kan ha medgetts i enlighet med 5 kap. 16 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,

3. behörig myndighet i det land där risker är belägna eller där åtaganden ska fullgöras samtycker till överlåtelsen eller inte har yttrat sig.

Om den övertagande försäkringsgivaren saknar tillstånd att driva försäkringsverksamhet i Sverige, ska kapitalbasen intygas av tillsynsmyndighet. Med tillsynsmyndighet avses, för EES-försäkringsgivare, den behöriga myndigheten i dess hemland och, för försäkringsgivare hemmahörande i ett land utanför EES, den behöriga myndigheten i det EES-land som övervakar försäkringsgivarens soliditet.

Föreläggande om kompletterande utredning

8 § Finansinspektionen får förelägga det överlåtande företaget eller det övertagande företaget att komma in med den ytterligare utredning som är nödvändig för att inspektionen ska kunna fastställa att den rätt som tillkommer tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner inte försämras.

Kungörande av ansökan

9 § Om ansökan inte ska avslås genast, ska Finansinspektionen i Post- och Inrikes Tidningar och den eller de ortstidningar som inspektionen finner lämpliga kungöra ansökans innehåll med uppgift om att ett avtal om överlåtelse av förmånsbestånd har träffats och var avtalet och annan utredning hålls tillgängliga.

Kungörelsen ska innehålla föreläggande för tjänstepensions-tecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner som berörs av överlåtelsen att på bestämd tid, minst en månad efter kungörelsen, hos Finansinspektionen anmäla om de har något att invända mot ansökan.

Yttrande från behörig myndighet

10 § Innan tillstånd lämnas, ska Finansinspektionen ge den behöriga myndigheten i det land där risker är belägna eller där åtaganden ska fullgöras tillfälle att yttra sig. Om överlåtelsen avser avtal om förmåner som har träffats genom en sekundäretablering i ett annat land, ska även den behöriga myndigheten i det landet ges tillfälle att yttra sig.

När ansökan får prövas

11 § Finansinspektionen får pröva ansökan om tillstånd att verkställa överlåtelseavtalet när myndigheterna som avses i 10 § har yttrat sig eller, om de inte har yttrat sig, tre månader från det att den utländska myndigheten tog emot Finansinspektionens meddelande.

Registrering av tillstånd till verkställighet

12 § När tillstånd att verkställa överlåtelseavtalet har lämnats, ska det övertagande företaget genast anmäla beslutet för registrering.

Bolagsverket ska genast registrera beslutet. När registrering har skett övergår ansvaret för det överlättna förmånsbeståndet på det övertagande företaget.

Underrättelser från det övertagande företaget

13 § Om överlåtelsen sker till ett tjänstepensionsföretag, försäkringsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut eller en utländsk försäkringsgivare med tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige ska, sedan överlåtelsen har verkställts, det övertagande företaget lämna en underrättelse om överlåtelsen till varje tjänstepensions-tecknare som berörs av den. Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta på vilket sätt underrättelsen ska lämnas.

Kungörande av överlåtelser av förmånsbestånd i ett annat land inom EES

14 § Om det i ett bestånd av förmåner som har överlåtit ingår risker som är belägna i eller åtaganden som ska fullgöras i ett annat land inom EES, ska Finansinspektionen offentliggöra den tillåtna överlåtelsen i det landet enligt bestämmelserna där. Om överlåtel-sebeslutet offentliggörs på motsvarande sätt i det berörda landet, behöver inspektionen inte offentliggöra beslutet där.

Talan i konkurs om återgång av överlåtelseavtal

15 § Om det överlåttande företaget försätts i konkurs sedan tillstånd till överlåtelsen har getts, ska, vid tillämpning av det som föreskrivs i konkurslagen (1987:672) om rätt till talan om återgång av avtal, sådana avtal som avses i 1 § detta kapitel anses ingångna den dag tillstånd att verkställa avtalen gavs.

Särskilda bestämmelser om överlåtelse av bestånd vid likvidation eller konkurs

16 § När ett livförmånsföretag har gått i likvidation eller försatts i konkurs, ska beståndet av livförmåner om möjligt överlåtas till en eller flera andra företag som anges i 1 § första stycket.

17 § Tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal vid likvidation eller konkurs ska ges om de förutsättningar som anges i 7 § är uppfyllda. I fråga om ett sådant avtal gäller i övrigt 8–15 §§.

11 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsaktiebolag

Tillämpning av allmänna bestämmelser för aktiebolag

1 § För tjänstepensionsaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om tjänstepensionsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

Bestämmelserna i 32 kap. aktiebolagslagen om aktiebolag med särskild vinstutdelningsbegränsning gäller inte för tjänstepensionsaktiebolag.

Hinder mot bildande

2 § Om teckning av aktier innebär att någon som inte har prövats enligt 2 kap. 4 § första stycket 3 kommer att ha ett kvalificerat innehav i tjänstepensionsaktiebolag, får bolaget inte bildas utan att en sådan prövning görs. Om personen vid den prövningen inte anses lämplig, får bolaget inte bildas.

Bolagsordningens innehåll

3 § Ett tjänstepensionsaktiebolag bolagsordning ska, utöver det som följer av 3 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551), innehålla uppgift om huruvida

1. rörelsen ska avse livförmåner, skadeförmåner eller liv- och skadeförmåner, och

2. företaget ska driva tjänstepensionsrörelse utanför EES.

I ett livförmånsaktiebolag gäller, i stället för 3 kap. 3 § aktiebolagslagen, att det i bolagsordningen ska anges hur bolagsstämman

får förfoga över bolagets vinst eller på annat sätt täcka bolagets förlust.

Bolagsstämma

Finansinspektionens skyldighet att kalla till bolagsstämma

4 § Den skyldighet att kalla till bolagsstämma som länsstyrelsen har enligt 7 kap. 17 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) ska för tjänstepensionsaktiebolag i stället gälla för Finansinspektionen.

Inskränkning av beslutanderätten

5 § Utöver 7 kap. 47 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att bolagsstämman i ett tjänstepensionsaktiebolag inte får fatta ett beslut som är ägnat att ge en otillbörlig fördel åt en aktieägare eller någon annan till nackdel för de tjänstepensionstecknare eller andra tjänstepensionsberättigade som på grund av förmånsavtal har rätt till en andel av de ackumulerade vinster som har uppstått i rörelsen.

Talan mot bolagsstämmobeslut

6 § Utöver 7 kap. 50 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller för tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst, att talan får föras mot ett bolagsstämmobeslut som strider mot de försäkringstekniska riktlinjerna eller placeringsriktlinjerna.

Bolagets ledning

Styrelsen

7 § I stället för 8 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att ett tjänstepensionsaktiebolag ska ha en styrelse med minst tre ledamöter. I ett tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

I ett tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska minst en av styrelseledamöterna utses av tjänstepensionstecknarna eller av någon intressegrupp som har anknytning till dem. Sådan styrelseledamot får inte vara

1. aktieägare i bolaget,
2. anställd i bolaget, eller
3. aktieägare, anställd eller styrelseledamot i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

Uppgifter inför styrelseval

8 § Bolagsstämmans ordförande ska innan styrelseval hålls i ett tjänstepensionsaktiebolag lämna uppgift till stämman om vilka uppdrag den som valet gäller har i andra företag.

Verkställande direktör

9 § I stället för 8 kap. 27 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att styrelsen i ett tjänstepensionsaktiebolag ska utse en verkställande direktör. Den verkställande direktören får inte vara ordförande i styrelsen.

Jäv för styrelseledamot och den verkställande direktören

10 § För tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska andra stycket tillämpas i stället för 8 kap. 23 § andra stycket och 34 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551).

Bestämmelserna om jäv i 8 kap. 23 § första stycket 3 och 34 § första stycket 3 aktiebolagslagen gäller inte om

1. tjänstepensionsaktiebolaget äger samtliga aktier i bolagets motpart, och
2. motparten är ett annat bolag än ett tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst.

Inskränkning av befogenheten

11 § Utöver 8 kap. 41 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att styrelsen eller någon annan ställföreträdare för ett tjänstepensionsaktiebolag inte får företa en rättshandling eller någon annan åtgärd som är ägnad att ge en otillbörlig fördel åt en aktieägare eller någon annan till nackdel för de tjänstepensionstecknare eller andra tjänstepensionsberättigade som på grund av förmånsavtal har rätt till en andel av de ackumulerade vinster som har uppstått i rörelsen.

En ställföreträdare för bolaget får inte heller följa en anvisning av bolagsstämman eller något annat bolagsorgan, om anvisningen inte gäller därför att den strider mot denna lag.

Revision

Kompetenskrav

12 § I stället för 9 kap. 13–16 §§ aktiebolagslagen (2005:551) gäller för tjänstepensionsaktiebolag att minst en revisor som bolagsstämman har utsett ska vara auktoriserad revisor eller godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen.

Jäv för revisor och lekmannarevisor

13 § Vid tillämpningen av 9 kap. 17 § och 10 kap. 10 § aktiebolagslagen (2005:551) om jäv för revisor och lekmannarevisor ska tjänstepensionsaktiebolag anses som aktiebolag som avses i 9 kap. 13 eller 14 § samma lag.

Särskilt om vissa penninglån och emissioner i livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst

14 § För livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst gäller inte följande bestämmelser i aktiebolagslagen (2005:551):

1. 11 kap. 11 § om upptagande av vissa penninglån,
2. 12 kap. om fondemission,
3. 14 kap. om emission av teckningsoptioner, och
4. 15 kap. om emission av konvertibler.

15 § Ett livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst får inte ta upp ett penninglån på villkor att lånet ska betalas på något annat

sätt än med ett nominellt penningbelopp eller med ett penningbelopp som bestäms med hänsyn till förändringar i penningvärdet.

Särskilt om värdeöverföringar från och överskottshantering i livförmånsaktiebolag

Vinstutdelning

16 § I ett livförmånsaktiebolag får vinstutdelning ske bara om det följer av bolagsordningen.

Bestämmelserna i 19 kap. 13–30 §§ aktiebolagslagen (2005:551) om vissa publika aktiebolags förvärv av egna aktier gäller inte för livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst.

Användningen av årsvinsten

17 § Årsvinsten i ett livförmånsaktiebolag och belopp som förs över från bundet eget kapital till fritt eget kapital i bolaget ska användas för återbäring, i den utsträckning inte

1. vinsten eller det överförda beloppet får tas i anspråk för vinstutdelning eller för att täcka förluster enligt bestämmelser i bolagsordningen, eller

2. annat följer av denna lag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Fördelning av återbäring

18 § Ett livförmånsaktiebolag ska gottskriva återbäring till tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade med en fördelning som utgår från förmånens bidrag till överskottet, om inte annat följer av bestämmelser i förmånsavtalet eller i bolagsordningen.

Vid återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104) ska

1. rätten till återbäring bestämmas enligt samma fördelning och principer som skulle ha gällt för försäkringsfall, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till

a) det kvarvarande tjänstepensionstecknarkollektivets rätt till återbäring, eller

b) tjänstepensionsbolagets ekonomiska situation, och

2. avgifter bestämmas på grundval av de kostnader som belöper på återköpet eller överföringen och med beaktande av den fordran som kvarstår mot tjänstepensionstecknaren för kostnader som uppkommit i samband med ingåendet av förmånsavtalet.

Konsolideringsfond

19 § Livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska ha en konsolideringsfond. Konsolideringsfonden får sättas ned bara för att täcka förluster eller för ett annat ändamål som anges i bolagsordningen. En sådan nedsättning får bara beslutas av bolagsstämman.

Ombildning till livförmånsaktiebolag som får dela ut vinst

20 § Villkor om vinstutdelning som införs i bolagsordningen för ett livförmånsaktiebolag som inte får dela ut vinst får godkännas bara om

1. beslutet har biträttts vid bolagsstämman av aktieägare som företräder minst nio tiondelar av samtliga aktier i bolaget,
2. de tjänstepensionstecknare vars rätt berörs av villkoret har underrättats om att detta tas in eller ändras,
3. högst femtio procent av de underrättade tjänstepensionstecknare som hörts av eller högst tio procent av samtliga underrättade tjänstepensionstecknare motsätter sig ändringen,
4. ändringen inte kan antas försämra rätten för tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner.

Första stycket 4 gäller även villkor i bolagsordningen om förlusttäckning.

En sådan underrättelse som avses i första stycket 2 ska ske genom att en redogörelse för ändringen av bolagsordningen och dess konsekvenser tillställs tjänstepensionstecknare på deras senast kända postadress.

Första stycket 2–4 och tredje stycket gäller även när en livförmån övergår från en verksamhet där vinstutdelning inte är tillåten till en vinstutdelande verksamhet genom fusion eller överlåtelse av förmånsbestånd, om det inte finns särskilda skäl för undantag. Det som föreskrivs om godkännande av villkor om vinstutdelning gäller då i stället tillstånd att verkställa fusionsplan och överlåtelseavtal.

21 § För ett livförmånsaktiebolag som driver verksamhet utan villkor om vinstutdelning i bolagsordningen och som ska övergå till vinstutdelande verksamhet får sådana villkor om vinstutdelning som avses i 20 § godkännas bara om uppskrivningsfonden, konsolideringsfonden, fonden för verkligt värde och andra övervärden i bolaget, med avdrag för aktiekapitalet och överkursfonden, gottskrivs tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner som återbäring eller på annat sätt.

Minskning av aktiekapitalet och reservfonden

Tillstånd att verkställa minskningsbeslut för återbetalning till aktieägarna

22 § Vid minskning av aktiekapitalet i ett tjänstepensionsaktiebolag för avsättning till fond att användas enligt beslut av bolagsstämman eller för återbetalning till aktieägarna gäller inte 20 kap. 23–29 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller 23–27 §§ detta kapitel.

23 § Om minskningsbeloppet helt eller delvis ska användas för ändamål som avses i 20 kap. 1 § första stycket 2 eller 3 aktiebolagslagen (2005:551), får bolaget inte verkställa minskningsbeslutet utan tillstånd från allmän domstol.

Finansinspektionen får besluta att aktiekapitalet får minskas utan tillstånd från allmän domstol, om bolaget samtidigt vidtar åtgärder som medför att varken bolagets bundna egna kapital eller dess aktiekapital minskar.

Ansökan om tillstånd

24 § Bolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa ett minskningsbeslut enligt 23 § hos tingsrätten i den ort där styrelsen har sitt säte. Ansökan ska ges in inom två månader efter det att minskningsbeslutet registrerades. Tillsammans med ansökan ska bolaget ge in ett bevis om att minskningsbeslutet har registrerats.

Inhämtande av Finansinspektionens yttrande och kallelse på borgenärer

25 § Domstolen ska omgående inhämta Finansinspektionens yttrande om och i så fall i vilken utsträckning minskningen kan komma att inverka på den rätt som tillkommer tjänstepensions-teknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner. Om domstolen med hänsyn till yttrandets innehåll finner att minskningen inte bör verkställas, ska ansökan genast avslås. I annat fall ska domstolen kalla bolagets borgenärer och förelägga dem som vill motsätta sig ansökan att senast en viss dag skriftligen anmäla detta hos domstolen. Domstolen ska dock inte kalla de borgenärer vilkas anspråk avser en fordran på lön, pension eller annan ersättning som omfattas av lönegaranti enligt lönegarantilagen (1992:497).

Föreläggandet ska innehålla en upplysning om att den som inte gör någon anmälan ska anses ha medgett ansökan. I kallelsen ska ett kortfattat sammandrag av inspektionens yttrande tas in. Domstolen ska se till att kallelsen skyndsamt kungörs i Post- och Inrikes Tidningar.

När allmän domstol ska lämna tillstånd

26 § Tillstånd ska ges, om inte någon av de borgenärer som har kallats motsätter sig ansökan inom förelagd tid eller om det visas att de borgenärer som har motsatt sig ansökan har fått full betalning eller har betryggande säkerhet för sina fordringar. Att en tjänstepensionstecknare eller någon annan tjänstepensionsberättigad motsätter sig ansökan utgör dock inte något hinder, om Finansinspektionens yttrande ger grund för att ge tillstånd.

Registrering

27 § Domstolen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt 24 § och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Tillstånd till vinstutdelning efter minskningsbeslut för förlusttäckning

28 § I stället för 20 kap. 30 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller för tjänstepensionsaktiebolag att vinstutdelning inte får beslutas utan tillstånd från allmän domstol under tre år efter registreringen av ett beslut om minskning av aktiekapitalet för förlusttäckning. Tillstånd behövs dock inte om aktiekapitalet efter eller i samband med minskningsbeslutet har ökat med minst minskningsbeloppet. I fråga om domstolens tillstånd gäller 24–27 §§ i tillämpliga delar.

Minskning av reservfonden

29 § I stället för 20 kap. 35 § 3 aktiebolagslagen (2005:551) gäller för tjänstepensionsaktiebolag att minskning av reservfonden får ske för återbetalning till aktieägarna eller annat ändamål, om allmän domstol med tillämpning av 24–26 §§ ger tillstånd till minskningen.

Lån m.m. till närstående

30 § I stället för 21 kap. 1–4 §§ aktiebolagslagen (2005:551) om penninglån och ställande av säkerhet gäller 4 kap. 9 § denna lag för en sådan person som avses i 21 kap. 1 § 2 aktiebolagslagen och för en person eller ett företag som har en sådan anknytning som avses i 3–5 samma paragraf till denna person.

Fusion

Överlåtande bolag

31 § Ett tjänstepensionsaktiebolag får vara överlåtande bolag vid en fusion bara om ett annat svenskt tjänstepensionsaktiebolag, ett svenskt försäkringsaktiebolag, eller

Tillämpliga bestämmelser

32 § Vid fusion med ett tjänstepensionsaktiebolag eller ett försäkringsaktiebolag gäller inte 23 kap. 19–21, 22–24 och 45 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller 33–35 §§ detta kapitel. I 37 §

finns särskilda bestämmelser om fusion genom absorption av helägt dotterbolag.

Ansökan om tillstånd att verkställa fusionsplanen

33 § När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

34 § Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska det prövas att försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande bolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

När en ansökan ska avslås

35 § En ansökan enligt 33 § ska avslås om

1. fusionsplanen inte har godkänts i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot bolagsordningen,

2. fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (2008:579) eller enligt rådets förordning (EG) nr 139/2004 av den 20 januari 2004 om kontroll av företagskoncentrationer eller om prövning av fusionen pågår enligt konkurrenslagen eller den nämnda förordningen,

3. vid kombination, revisorsyttrandena enligt 23 kap. 11 § aktiebolagslagen (2005:551) inte utvisar att de överlåtande bolagens sammanlagda verkliga värde för det övertagande bolaget uppgår till minst aktiekapitalet i detta,

4. försäkringstagarna och andra borgenärer inte har tillförsäkrats en sådan betryggande säkerhet som avses i 34 § eller de fusionerande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att fusionen inte kan anses förenlig med försäkringstagarnas och andra borgenärens intressen, eller

5. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset.

Om ansökan inte kan beviljas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får tillståndsfrågan förklaras vilande under högst sex månader.

Registrering av fusionen

36 § I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.

Absorption av helägt dotterbolag

37 § Vid absorption av ett helägt dotterbolag gäller inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller följande.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Ärenden som är av principiell betydelse eller

av särskild vikt ska prövas av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.

I fråga om ett ärende enligt första stycket gäller 34 och 35 §§ i tillämpliga delar. Det som anges om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som anges om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

Särskilt bokslut

38 § Vid upprättande av ett särskilt bokslut i ett tjänstepensionsaktiebolag enligt 23 kap. 50 § aktiebolagslagen (2005:551) ska det som anges i 6 kap. 4 § andra stycket bokföringslagen (1999:1078) om bestämmelser i årsredovisningslagen (1995:1554) i stället avse bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Ogiltighet

39 § I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande för ett tjänstepensionsaktiebolag.

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.

Delning

Krav på tillstånd för överlåtelse av viss verksamhet

40 § Ett tjänstepensionsaktiebolag får inte genom delning överlåta verksamhet som bara får drivas efter tillstånd till ett bolag som inte har ett sådant tillstånd.

Undantag från krav på underrättelse till vissa borgenärer

41 § Ett tjänstepensionsaktiebolag behöver inte underrätta sina kända borgenärer enligt 24 kap. 21 § aktiebolagslagen (2005:551).

Inhämtande av Finansinspektionens yttrande

42 § Bolagsverket ska inte kalla ett tjänstepensionsaktiebolags borgenärer enligt 24 kap. 24 § aktiebolagslagen (2005:551). I stället ska verket inhämta ett yttrande från Finansinspektionen. Yttrandet ska innehålla uppgift om huruvida

1. tjänstepensionsaktiebolagets tjänstepensionstecknare och andra borgenärer har tillförsäkrats en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet, och

2. de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att delningen kan anses förenlig med tjänstepensionstecknarens och andra fordringsägares intressen.

Överlämnande av ärendet till allmän domstol

43 § När Finansinspektionen har kommit in med sitt yttrande och den tid inom vilken borgenärerna kan motsätta sig ansökan enligt 24 kap. 25 § aktiebolagslagen (2005:551) har gått ut, ska Bolagsverket överlämna ärendet till tingsrätten i den ort där styrelsen i det överlåtnade bolaget har sitt säte.

När allmän domstol ska avslå en ansökan

44 § I stället för 24 kap. 26 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att allmän domstol ska avslå en ansökan om tillstånd att verkställa delningsplanen om

1. det inte av Finansinspektionens yttrande framgår att

a) tjänstepensionsaktiebolagets tjänstepensionstecknare och andra borgenärer har tillförsäkrats en sådan betryggande säkerhet som avses i 42 § 1, eller

b) de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att delningen kan anses förenlig med tjänstepensionstecknarnas och andra fordringsägares intressen, och

2. det inte visas att de borgenärer som har motsatt sig ansökan har fått full betalning eller har betryggande säkerhet för sina fordringar.

Att någon av tjänstepensionsaktiebolagets borgenärer motsätter sig ansökan innebär inte att ansökan ska avslås, om Finansinspektionens yttrande ger grund för att tillstånd ska ges.

Om domstolen anser det nödvändigt får den begära att Finansinspektionen kompletterar sitt yttrande.

Likvidation

Tvångslikvidation på grund av Bolagsverkets beslut

45 § Utöver det som föreskrivs i 25 kap. 11 § aktiebolagslagen (2005:551) om i vilka fall allmän domstol eller Bolagsverket ska besluta att ett bolag ska gå i likvidation gäller för tjänstepensionsaktiebolag att Bolagsverket ska besluta att bolaget ska gå i likvidation om

1. ett tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse för bestämd tid har gått ut utan att något nytt tillstånd har beviljats, eller

2. tillståndet att driva tjänstepensionsrörelse har återkallats utan att bolaget i stället har fått ett tillstånd att driva någon annan tillståndspliktig finansiell rörelse.

En fråga om sådan likvidation prövas på ansökan av styrelsen, en styrelseledamot, den verkställande direktören, en aktieägare eller på anmälan av Finansinspektionen.

46 § I stället för det som föreskrivs i 25 kap. 11 § första stycket 2 aktiebolagslagen (2005:551) om 8 kap. 3 § första stycket och 16 § årsredovisningslagen (1995:1554) ska 8 kap. 5 och 8 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag gälla för tjänstepensionsaktiebolag.

Finansinspektionens anmälan

47 § Utöver det som föreskrivs i 25 kap. 11 § tredje stycket och 17 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) ska en fråga om likvidation enligt dessa paragrafer också prövas efter anmälan av Finansinspektionen.

Kontrollbalansräkningens innehåll

48 § Utöver det som föreskrivs i 25 kap. 14 § aktiebolagslagen (2005:551) om kontrollbalansräkningens innehåll gäller för tjänstepensionsaktiebolag följande.

Vid beräkningen av det egna kapitalets storlek ska inom linjen tilläggas en post som utvisar den ökning av tillgångarnas sammanlagda värde som skulle följa, om de redovisades till försäljningsvärdet med avdrag för de förväntade försäljningskostnaderna. I fråga om sådana tillgångar som anges i 4 kap. 2 § 4 och 5 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag gäller att de tas upp till anskaffningsvärdet minskat med nödvändiga avskrivningar och nedskrivningar, om ett högre värde erhålls genom detta.

Värdehandlingar som används för skuldtäckning enligt 6 kap. får tas upp till högre värde än det som följer av lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. Detta gäller bara om värdehandlingarna kan avyttras till detta högre värde vid sådana tidpunkter att förutsättningarna att infria de åtaganden som värdehandlingarna säkerställer kan anses tillfredsställande.

Andra värdehandlingar än de som avses i tredje stycket och som utgörs av reversfordringar som förfaller eller kan sägas upp till betalning av tjänstepensionsaktiebolaget först efter längre tid än ett år får, om det finns särskilda skäl för det, tas upp över det verkliga värdet, dock högst till anskaffningsvärdet.

Hinder mot beslut om upphörande av likvidation

49 § Utöver 25 kap. 45 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att ett beslut om att en likvidation ska upphöra och tjänstepensionsaktiebolagets verksamhet återupptas inte får fattas, om

1. bolaget har fått tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse för en bestämd tid och den tiden har gått ut utan att något nytt tillstånd har beviljats, eller
2. bolagets tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse har återkallats.

Tjänstepensionsaktiebolag firma

50 § Ett tjänstepensionsaktiebolag firma ska innehålla ordet tjänstepension.

Skadestånd

51 § Det som föreskrivs i 29 kap. 1–3 §§ aktiebolagslagen (2005:551) om skadeståndsansvar vid överträdelse av där angivna bestämmelser gäller för tjänstepensionsaktiebolag även vid överträdelse av denna lag.

12 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga tjänstepensionsbolag

Inledande bestämmelser

Delägare

1 § Delägare i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag är tjänstepensionstecknarna.

I bolagsordningen får det föreskrivas att också de tjänstepensionsberättigade, även om de inte samtidigt är tjänstepensionstecknare, ska vara delägare för en förmån som

1. tecknas av en arbetsgivare för att ge skydd åt anställda, och
2. grundas på kollektivavtal.

Ansvar för ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags förpliktelser

2 § I ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag har delägarna inte något personligt betalningsansvar för bolagets förpliktelser.

I bolagsordningen för ett ömsesidigt skadeförmånsbolag får det dock föreskrivas att en delägare ska täcka skulder, avsättningar eller

förluster i tjänstepensionsrörelse som avser skadeförmåner, som bolaget inte kan täcka genom att ta i anspråk egna tillgångar eller medel, genom att göra kapitaltillskott till bolaget (uttaxering).

En delägars skyldighet enligt andra stycket gäller bara för tjänstepensionsförmån som inte har tecknats av en konsument eller ett dödsbo för enskilt eller i huvudsak enskilt ändamål.

Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om undantag från bestämmelserna i tredje stycket för lokala skadeförmånsbolag med en årlig premieinkomst från rörelsen som avser skadeförmåner som inte överstiger ett belopp motsvarande 5 000 000 euro och där minst hälften av premieinkomsten kommer från bolagets delägare.

Hänvisningar till allmänna bestämmelser för ekonomiska föreningar

3 § När det i detta kapitel hänvisas till lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska det som där sägs om

1. ekonomisk förening avse ömsesidigt tjänstepensionsbolag,
2. medlem avse delägare,
3. stadgar avse bolagsordning, och
4. föreningsstämma avse bolagsstämma.

Hänvisningar i lagen om ekonomiska föreningar till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar.

Definitioner m.m.

4 § Bestämmelserna i 1 kap. 4–7 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om moderförening, dotterföretag, koncern och avancerad elektronisk signatur ska gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

5 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om att bestämmelserna om koncerner i denna lag, i föreskrifter som har meddelats med stöd av denna lag och i lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska gälla helt eller delvis för en grupp av företag, som inte utgör en koncern enligt 1 kap.

4 § lagen om ekonomiska föreningar, men som har en gemensam eller i huvudsak gemensam ledning.

Bildande av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag

Stiftare

6 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag bildas av en eller flera stiftare. En stiftare ska vara

1. en fysisk person som är bosatt i ett land inom EES,
2. en svensk juridisk person, eller
3. en juridisk person som har bildats enligt lagstiftningen i ett land inom EES och som har sitt säte, sitt huvudkontor eller sin huvudsakliga verksamhet inom detta område.

Handelsbolag eller motsvarande juridiska personer som har bildats enligt lagstiftningen i ett land inom EES får vara stiftare bara om varje obegränsat ansvarig bolagsman är bosatt inom detta område.

Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att någon annan än den som har angetts i första och andra styckena får vara stiftare.

7 § Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken får inte vara stiftare. Att detsamma gäller den som har näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

8 § Stiftarna anger villkoren för bolagsbildningen och upprättar en bolagsordning. De ska bestämma att ett visst antal förmånsavtal till minst ett visst sammanlagt belopp ska vara tecknade, innan bolaget får anses bildat. Vid bestämmandet av antal förmånsavtal och belopp ska hänsyn tas till arten av den planerade verksamheten och till garantikapitalets storlek.

Garantikapital

9 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag får inte bildas utan garantikapital, om det inte finns särskilda skäl för det.

Om det behövs får tillskott av garantikapital göras även under rörelsens gång. Beslut om sådant tillskott ska anmälas för registrering senast sex månader efter beslutet. För registrering krävs att

hälften av tillskottet har betalats in. Garantikapitalet är ökat när registrering har skett. Garantikapitalet ska vara helt inbetalat senast sex månader efter registreringen av tillskottet.

Tillskott av garantikapital ska alltid göras med pengar.

10 § Garantikapitalet ska återbetalas när det inte längre behövs för att rörelsen ska kunna drivas ändamålsenligt och en återbetalning är förenlig med bestämmelserna om kapitalbasens sammansättning och storlek i 7 kap. Bestämmelser om villkor för sådan återbetalning finns i 66 §.

Garantikapitalet ska också återbetalas om inte registrering sker enligt 18 §.

Bolagsordning

11 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags bolagsordning ska ange

1. bolagets firma,
2. den ort i Sverige där bolagets styrelse ska ha sitt säte,
3. föremålet för bolagets verksamhet, varvid det ska anges särskilt om verksamheten ska avse livförmåner, skadeförmåner eller såväl liv- som skadeförmåner,
4. om tjänstepensionsrörelsen ska drivas utanför EES,
5. antalet eller lägsta och högsta antalet av de styrelseledamöter, revisorer och eventuella styrelsesuppleanter, som får utses av bolagsstämman, samt tiden för styrelseledamöternas och revisorerens uppdrag,
6. den krets av tjänstepensionsberättigade som i denna egenskap är delägare, om inte bara tjänstepensionstecknarna är delägare,
7. garantikapitalet,
8. regler för hur rösträtten och förslagsrätten ska utövas och hur beslut ska fattas på stämman, varvid det ska anges särskilt
 - om och hur fullmäktige ska utses samt i vilken utsträckning delägarnas rösträtt ska utövas genom fullmäktige, och,
 - i vilken utsträckning garanterna ska ha rösträtt,
9. för vilka förmåner, i vilka situationer, intill vilket belopp och i vilken ordning uttaxering kan ske hos delägarna i skadeförmånsbolag samt hur uttaxeringen ska genomföras,
10. i vilken ordning garanterna ska betala in det tecknade garantikapitalet,

11. om och i vilken ordning vinst ska delas ut till garanterna och i vilken ordning garantikapitalet ska återbetalas,
 12. sättet att sammankalla bolagsstämman,
 13. vilka ärenden som ska förekomma på den ordinarie stämman,
 14. de regler enligt vilka bolagsstämman får förfoga över bolagets vinst eller, i ett livförmånsföretag, på annat sätt täcka bolagets förlust,
 15. antal och sammanlagt belopp av de förmåner som ska vara tecknade innan bolaget kan anses bildat,
 16. hur tillgångarna ska fördelas mellan delägarna vid bolagets upplösning, och
 17. för det fall att förlagsinsatser som avses i 5 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska förekomma, vad som ska gälla för dessa.
- Om tjänstepensionsbolaget ska ha euro som redovisningsvaluta, ska detta anges i bolagsordningen.

Stiftelseurkund

12 § Sedan tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse har meddelats, ska stiftarna upprätta och skriva under en daterad stiftelseurkund som ska innehålla uppgifter om sättet och tiden för kallelse till den konstituerande stämman.

Teckning av förmåner

13 § Teckning av förmåner ska ske på stiftelseurkunden eller på en teckningslista som innehåller en kopia av stiftelseurkunden. Till sammans med stiftelseurkunden ska det finnas kopior av tillståndet att driva tjänstepensionsrörelse och bolagsordningen.

Teckning av förmåner som har gjorts på ett annat sätt än det som anges i första stycket kan göras gällande bara om bolaget registreras utan att tecknaren dessförinnan har anmält felet hos Bolagsverket.

Om en förmån har tecknats med villkor är teckningen ogiltig. Har ogiltigheten inte anmälts hos Bolagsverket före bolagets registrering, är dock tecknaren bunden fastän han eller hon inte kan åberopa villkoret.

Konstituerande stämma

14 § Beslutet om bolagets bildande ska fattas på en konstituerande stämma.

Stiftarna ska kalla dem som har tecknat förmåner och röstberättigade garantier till den konstituerande stämman enligt bestämmelserna i bolagsordningen om kallelse till bolagsstämma. Stiftarna ska även se till att teckningslistorna och de handlingar som stiftelseurkunden hänvisar till hålls tillgängliga för tecknarna under minst en vecka före stämman på den plats som har angetts i kallelsen.

Om alla förmåner tecknas vid stämman och alla de som har tecknat förmåner och röstberättigade garantier är ense, kan beslutet om bolagets bildande fattas även om någon kallelse till stämman inte har skett.

På den konstituerande stämman ska stiftarna lägga fram stiftelseurkunden och de till den fogade handlingarna i original. Stiftarna ska lämna uppgifter om antalet tecknade förmåner, det sammanlagda beloppet av dessa och det belopp som har inbetalats på garantikapitalet. Samtliga uppgifter ska föras in i protokollet.

Beslut vid konstituerande stämma

15 § Om det vid den konstituerande stämman inte visas att förmåner har tecknats till minst det antal och det sammanlagda belopp som anges i bolagsordningen samt att garantikapitalet har betalats in till den andel som föreskrivs i bolagsordningen, har frågan om bolagets bildande fallit.

Om flertalet av de närvarande röstberättigade röstar för beslutet att bilda bolaget, är bolaget bildat. I annat fall har frågan om bolagets bildande fallit.

När ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag är bildat, ska en styrelse och revisorer väljas.

I fråga om den konstituerande stämman gäller i övrigt bestämmelserna om stämma i denna lag, lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar och bolagsordningen.

Betalning av förmåner och garantikapital

16 § En skuld på grund av teckning av en förmån får inte kvittas mot en fordran hos bolaget.

Bolaget får inte överlåta eller pantsätta fordringar på garantikapital.

17 § Betalningar i pengar av avgifter för förmåner och garantikapitalet ska ske genom insättning på ett särskilt konto som stiftarna har öppnat för ändamålet hos en bank, ett kreditmarknadsföretag eller ett motsvarande utländskt kreditinstitut i ett land inom EES. Belopp som har satts in på kontot får lyftas av bolaget först när styrelsen har valts.

Om frågan om bolagets bildande har fallit eller om teckningen av förmåner eller garantikapital av annat skäl inte är bindande, ska de inbetalda beloppen betalas tillbaka enligt 19 § andra stycket.

Registrering av bolaget

Förutsättningar för registrering

18 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag ska anmälas för registrering senast sex månader efter beslutet om tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse.

För registrering av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag, där garantikapital ska finnas, krävs att hela garantikapitalet är inbetalt.

Verkan av att registrering inte sker

19 § Frågan om bolagsbildning faller, om

1. någon anmälan för registrering av bolaget inte har gjorts inom föreskriven tid, eller

2. Bolagsverket genom ett beslut som vunnit laga kraft har avskrivit ett ärende om sådan registrering eller har vägrat registrering av bolaget.

Om frågan om bolagsbildning har fallit, ansvarar styrelseledamöterna solidariskt för återbetalningen av de belopp som har betalats på grund av garantiavtalet eller de tecknade förmånerna. Uppkommen avkastning ska läggas till beloppen och avdrag ska göras för kostnaderna på grund av åtgärder enligt 20 § tredje meningen.

Rättshandlingar före bolagets registrering

20 § Innan det ömsesidiga tjänstepensionsbolaget har registrerats, kan det inte förvärva rättigheter eller åta sig skyldigheter. Det kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Styrelsen kan dock föra talan i mål rörande bolagsbildningen och i övrigt vidta åtgärder för att erhålla de belopp som tecknats som garantikapital.

21 § För en åtgärd som vidtas på bolagets vägnar före registreringen svarar de som har deltagit i åtgärden eller beslutet om denna solidariskt. När bolaget har registrerats, övergår ansvaret på bolaget, om förpliktelsen följer av stiftelseurkunden eller har tillkommit efter det att bolaget har bildats.

22 § Om det har slutits avtal för bolaget före registreringen gäller följande. En avtalspart som inte kände till att bolaget inte var registrerat, kan frånträda avtalet till dess att bolaget har registrerats. En avtalspart som kände till att bolaget inte var registrerat kan, om annat inte har avtalats, frånträda avtalet bara om frågan om bolagets bildande har fallit enligt 19 §.

Förlagsinsatser

23 § Ömsesidiga tjänstepensionsbolag ska i bolagsordningen kunna ange att kapital får tillskjutas i enlighet med det som gäller om förlagsinsatser enligt 5 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Det som föreskrivs i 5 kap. 1 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar om det högsta beloppet av förlagsinsatser från andra än medlemmar ska inte gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag. I stället får summan av sådana insatser efter tillskottet uppgå till högst summan av övrigt eget kapital.

Om det finns synnerliga skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om högre förlagsinsatser än som anges i andra stycket.

Bolagets ledning

Tillämpliga bestämmelser om bolagets ledning

24 § Bestämmelserna i 6 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om föreningens ledning ska gälla även för ömsesidiga tjänstepensionsbolag med de tillägg som följer av 25–31 §§.

Styrelsen

25 § Bestämmelsen i 6 kap. 4 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om att styrelseledamöter ska vara medlemmar i föreningen ska inte gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

I ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

Uppgifter inför styrelseval

26 § Bolagsstämmans ordförande ska innan styrelseval hålls i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag lämna uppgift till stämman om vilka uppdrag den som valet gäller har i andra företag.

Verkställande direktör

27 § I ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag ska styrelsen utse en verkställande direktör. Den verkställande direktören får inte vara ordförande i styrelsen.

Jäv för styrelseledamot och den verkställande direktören

28 § Bestämmelserna i 6 kap. 10 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om jäv för en styrelseledamot eller den verkställande direktören gäller även en fråga om avtal mellan det ömsesidiga tjänstepensionsbolaget och en juridisk person som styrelseledamoten eller den verkställande direktören ensam eller tillsammans med någon annan får företräda. Detta gäller dock inte om

1. det ömsesidiga tjänstepensionsbolaget äger samtliga aktier i bolagets motpart, och
2. motparten är ett annat bolag än ett tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst.

Generella inskränkningar

29 § Utöver 6 kap. 13 § första stycket och 7 kap. 16 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att beslut, rättshandlingar eller andra åtgärder enligt dessa bestämmelser inte heller får fattas eller företas till nackdel för garantier eller tjänstepensionsberättigade som på grund av tjänstepensionsförmånförmån har rätt till en andel av de ackumulerade vinster som har uppstått i rörelsen.

30 § Bestämmelserna i 6 kap. 13 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om förbud för en ställföreträdare att följa vissa föreskrifter av föreningsorgan gäller även föreskrifter som står i strid med bestämmelser i denna lag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Överskridande av befogenhet eller behörighet

31 § Bestämmelsen i 6 kap. 14 § första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om en ställföreträdarens överskridande av befogenhet ska inte gälla när styrelsen eller den verkställande direktören har överträtt en föreskrift om föremålet för bolagets verksamhet eller andra föreskrifter som har meddelats i bolagsordningen eller av ett annat bolagsorgan.

Om ställföreträdaren har företagit en rättshandling för bolaget och då har handlat i strid med bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar om föreningsorganens behörighet, gäller rättshandlingen inte mot bolaget.

Bolagsstämma

Tillämpliga bestämmelser om bolagsstämma

32 § Bestämmelserna om föreningsstämma i 7 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag med de undantag och tillägg som följer av 33–41 §§.

Rösträtt för garanter

33 § Garanters rätt att besluta i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämman. Bestämmelserna i lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om rösträtt för medlemmar gäller även garanter, om en garant enligt bolagsordningen har rösträtt på bolagsstämman.

Ombud och biträden

34 § Bestämmelserna om vem som får vara ombud eller biträde i 7 kap. 2 § andra och tredje styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska inte gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

Fortsatt bolagsstämma

35 § Bestämmelserna om uppskov med beslut till fortsatt stämma i 7 kap. 4 § tredje stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, ska gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag, om en tiondel av de närvarande röstberättigade begär det.

Förslagsrätt

36 § Den förslagsrätt som tillkommer delägarna enligt 7 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar får inskränkas i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags bolagsordning om fullmäktige har utsetts.

Finansinspektionens skyldighet att kalla till bolagsstämma

37 § Den skyldighet att kalla till stämma som länsstyrelsen har enligt 7 kap. 7 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska för ömsesidiga tjänstepensionsbolag i stället gälla för Finansinspektionen.

Fullmäktige m.m.

38 § Utöver bestämmelserna i 7 kap. 12 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om fullmäktige gäller för ömsesidiga tjänstepensionsbolag att minst hälften av fullmäktige ska utses av delägarna eller av organisationer som kan anses företräda delägarnas intressen.

Bestämmelserna om längsta mandattid och vem som kan utses till fullmäktig i 7 kap. 12 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska inte gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

Om fullmäktige utsetts, får bestämmelser tas in i bolagsordningen om att redovisningshandlingarna och revisionsberättelsen ska tillhandahållas enligt 7 kap. 8 § lagen om ekonomiska föreningar genom att fram till bolagsstämma hållas tillgängliga för medlemmarna och innehavarna av förlagsandelar på bolagets webbplats.

Delägarna har rätt att närvara och yttra sig vid ett fullmäktigesammanträde, om inte annat anges i bolagsordningen.

Ändring av bolagsordningen

39 § I stället för 7 kap. 14 § första stycket andra och tredje meningarna lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att ett beslut att ändra bolagsordningen i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag är giltigt om två tredjedelar av samtliga röstande har förenat sig om det.

40 § En ändring av villkor om vinstutdelning till garanter eller innehavare av förlagsandelar eller om förlusttäckning i ett ömsesidigt livförmånsbolags bolagsordning får godkännas bara om ändringen inte kan antas försämra rätten för tjänstepensionstecknare och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner.

41 § Om ett beslut att ändra bolagsordningen avser delägarnas ansvarighet vid uttaxering enligt 2 § andra stycket, får beslutet inte tillämpas tidigare än ett år efter registreringen av beslutet, om inte samtliga delägare har biträtt det.

Efter registrering ska beslutet genast kungöras i Post- och Inrikes Tidningar och den eller de ortstidningar som styrelsen bestämmer. Dessutom ska en underrättelse om beslutet sändas till varje delägare vars postadress är känd.

Den som är delägare när beslutet fattas men som inte samtycker till beslutet har rätt att inom ett år från beslutets registrering häva avtalet om förmån utan att rätta sig efter den uppsägningstid som annars skulle ha gällt. Om avtalet hävs har delägare rätt att få ut den på förmånen belöpande andelen av ej intjänade premier och återbäring. Beräkningen av denna andel ska göras för den tidpunkt då avtalet upphör att gälla.

Revision och särskild granskning

Tillämpliga bestämmelser om revision och särskild granskning

42 § Bestämmelserna i 8 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om revision och särskild granskning ska gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag med de avvikelser och tillägg som följer av 43 §.

Kompetenskrav m.m.

43 § I ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag ska minst en revisor utses av bolagsstämman.

Bara den som är auktoriserad revisor, godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen eller annan godkänd revisor får vara revisor i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag. Minst en av de revisorer som bolagsstämman har utsett ska vara auktoriserad revisor eller godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen.

Bestämmelserna i 8 kap. 18 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om registrering av revisor ska även gälla för revisor som har utsetts enligt denna paragraf.

Allmän granskning

44 § Om inte något annat anges i bolagsordningen, får det i ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag utses en eller flera personer (lekmannarevisorer) att utföra sådan granskning som anges i 46 §.

Bestämmelserna om revisorer i denna lag och lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar är inte tillämpliga på lekmannarevisorer.

45 § För en lekmannarevisor får en eller flera suppleanter utses. Bestämmelserna i denna lag om lekmannarevisor gäller i tillämpliga delar även suppleant.

Lekmannarevisorns uppgifter

46 § Lekmannarevisorn ska granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och om bolagets interna kontroll är tillräcklig. Granskningen ska vara så ingående och omfattande som god sed vid detta slag av granskning kräver.

47 § Lekmannarevisorn ska följa bolagsstämmans anvisningar, om de inte strider mot lag, bolagsordningen eller god sed.

48 § Lekmannarevisorn ska efter varje räkenskapsår lämna en granskningsrapport till bolagsstämman. Bestämmelser om rapportens innehåll och den tidpunkt då den ska lämnas till bolagets styrelse finns i 56 §.

49 § Lekmannarevisorn får inte underteckna en sådan revisionsberättelse som avses i 8 kap. 13 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Tillhandahållande av upplysningar m.m.

50 § Styrelsen och den verkställande direktören ska ge lekmannarevisorn tillfälle att genomföra granskningen i den omfattning lekmannarevisorn anser vara nödvändig. De ska lämna de upplysningar och det biträde som lekmannarevisorn begär.

Samma skyldigheter har styrelsen, den verkställande direktören, revisorn och lekmannarevisorn i ett dotterbolag gentemot en lekmannarevisor i moderbolaget.

Hur en lekmannarevisor utses

51 § En lekmannarevisor väljs av bolagsstämman, om inte bolagsordningen innehåller bestämmelser om att lekmannarevisorn ska utses på något annat sätt.

Obehörighetsgrunder

52 § Den som är underårig eller i konkurs eller har fått näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken får inte vara lekmannarevisor.

Jäv

53 § Lekmannarevisor får inte den vara som

1. är styrelseledamot, verkställande direktör eller innehar en befattning i ledande ställning i tjänstepensionsbolaget eller dess dotterföretag eller biträder vid bolagets bokföring eller medelsförvaltning eller bolagets kontroll däröver,

2. är anställd hos eller på något annat sätt har en underordnad eller beroende ställning till tjänstepensionsbolaget eller till någon som avses i 1,

3. är verksam i samma företag som den som yrkesmässigt biträder bolaget vid bokföringen eller medelsförvaltningen eller bolagets kontroll däröver,

4. är gift med eller sambo med eller är syskon eller släkting i rätt upp- eller nedstigande led till en person som avses i 1,

5. är besvägrad med en person som avses i 1 i rätt upp- eller nedstigande led eller är gift med den andres syskon, eller

6. står i låneskuld till bolaget eller något annat företag i samma koncern eller har en förpliktelse som ett sådant företag har ställt säkerhet för.

Den som enligt första stycket inte är behörig att vara lekmannarevisor i ett moderbolag får inte heller vara lekmannarevisor i dess dotterföretag.

Anlitande av biträde

54 § En lekmannarevisor får vid granskningen av bolaget inte anlita någon som enligt 53 § inte är behörig att vara lekmannarevisor. Om bolaget eller dess moderbolag har anställda med uppgift att utestulande eller huvudsakligen sköta den interna revisionen, får lekmannarevisorn dock vid granskningen anlita sådana anställda i den utsträckning det är förenligt med god sed.

Lekmannarevisorns avgång

55 § Ett uppdrag som lekmannarevisor upphör, om lekmannarevisorn eller den som har utsett lekmannarevisorn anmäler att uppdraget ska upphöra. Anmälan ska göras hos styrelsen. Om en lekmannarevisor som inte är vald på bolagsstämma vill avgå, ska han eller hon anmäla det också hos den som har utsett honom eller henne.

Lekmannarevisorns granskningsrapport

56 § Granskningsrapporten ska lämnas till bolagets styrelse senast två veckor före den ordinarie bolagsstämman.

I rapporten ska lekmannarevisorn uttala sig om sådana förhållanden som avses i 46 § och om sådana förhållanden som han eller hon har varit skyldig att granska enligt 47 §. Om lekmannarevisorn finner anledning till anmärkning mot någon styrelseledamot eller mot den verkställande direktören, ska han eller hon upplysa om detta i rapporten och lämna uppgift om anledningen till anmärkningen.

Lekmannarevisorn får i granskningsrapporten även lämna andra upplysningar som han eller hon anser att delägarna, de delegerade eller garanterna bör få kännedom om.

57 § Granskningsrapporten ska hållas tillgänglig för och sändas till de röstberättigade på samma sätt som anges i 7 kap. 8 § fjärde stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar samt läggas fram på bolagsstämman.

Lekmannarevisorns närvaro vid bolagsstämma

58 § Lekmannarevisorn har rätt att närvara vid bolagsstämma. Han eller hon är skyldig att närvara, om det med hänsyn till ärendena kan anses nödvändigt.

Lekmannarevisorns tystnadsplikt

59 § Lekmannarevisorn får inte till en enskild delägare, delegerad, garant eller utomstående obehörigen lämna upplysningar om sådana bolagsangelägenheter som lekmannarevisorn får kännedom om när han eller hon fullgör sitt uppdrag, om det kan vara till skada för bolaget.

Lekmannarevisorns upplysningsplikt

60 § Lekmannarevisorn är skyldig att till bolagsstämman lämna alla upplysningar som bolagsstämman begär, i den mån det inte skulle vara till väsentlig skada för bolaget.

61 § Lekmannarevisorn är skyldig att lämna bolagets revisor, annan lekmannarevisor, en särskild granskare och, om bolaget har försatts i konkurs, konkursförvaltaren de upplysningar som behövs om bolagets angelägenheter.

Lekmannarevisorn är dessutom skyldig att på begäran lämna upplysningar om bolagets angelägenheter till undersökningsledaren under förundersökning i brottmål.

Registrering

62 § Bestämmelserna i 6 kap. 15 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om registrering av styrelseledamöter ska även gälla för lekmannarevisorer.

Vinstutdelning m.m.

Tillåtna former för värdeöverföring till garanten och innehavare av förlagsandelar

63 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags medel får betalas ut till garantier och innehavare av förlagsandelar bara enligt bestämmelserna i denna lag om vinstutdelning, återbetalning av garantikapital och det som gäller enligt denna lag och lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om utskiftning vid bolagets likvidation.

Vinstutdelning

64 § Vinstutdelning till garantier och innehavare av förlagsandelar får bara ske om det följer av bolagsordningen.

Vinstutdelningen får inte överstiga det som i den fastställda balansräkningen och, i fråga om moderbolag som ska upprätta koncernredovisning, i den fastställda koncernbalansräkningen för det senaste räkenskapsåret redovisats som bolagets respektive koncernens nettovinst för året, balanserade vinst och fria fonder sedan avdrag gjorts för

1. det belopp som enligt 68 § ska användas för återbäring,
2. den redovisade förlusten,
3. det belopp som enligt lag eller bolagsordning ska avsättas till bundet eget kapital eller, i fråga om moderbolag, det belopp som av det fria egna kapitalet i koncernen enligt årsredovisningarna för företag inom denna ska föras över till det bundna egna kapitalet, och
4. det belopp som enligt bolagsordningen på annat sätt ska användas för något annat ändamål än vinstutdelning.

Vinstutdelningen får inte ske med så stort belopp att utdelningen med hänsyn till bolagets eller koncernens konsolideringsbehov, likviditet eller ställning i övrigt står i strid med god affärssed.

65 § Beslut om vinstutdelning till garantier eller innehavare av förlagsandelar fattas av bolagsstämman. Stämman får bara i den utsträckning den har skyldighet till detta enligt bolagsordningen besluta om utdelning av större belopp än det som styrelsen föreslagit eller godkänt.

Återbetalning av garantikapital m.m.

66 § Återbetalning av garantikapitalet får bara beslutas av bolagsstämman. Stämmans beslut ska anmälas till Bolagsverket för registrering. För registrering krävs att Finansinspektionen har gett sitt tillstånd till återbetalningen. Någon återbetalning får inte göras innan beslutet har registrerats.

Om ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag har gått i likvidation eller försatts i konkurs, får en garant eller innehavare av förlagsandelar inte ta emot betalning ur bolagets tillgångar för fordran avseende inbetalt garantikapital eller förlagsinsatser förrän bolagets övriga skulder har blivit fullt betalda eller tillräckliga medel avsatts till detta.

Olagliga värdeöverföringar

67 § Om utbetalning till garantier eller innehavare av förlagsandelar görs i strid med denna lag eller lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, ska mottagaren betala tillbaka det belopp som tagits emot med ränta, beräknad enligt 5 § räntelagen (1975:635), från det att beloppet togs emot intill dess ränta, till följd av 3 eller 4 § räntelagen, ska betalas enligt 6 § samma lag. Om utbetalningen har skett i form av vinstutdelning, är dock mottagaren återbäringsskyldig bara om bolaget visar att mottagaren insåg eller borde ha insett att utbetalningen stred mot denna lag eller lagen om ekonomiska föreningar.

För den brist som kan uppkomma vid återbetalningen ansvarar, enligt 13 kap. 1–4 §§ lagen om ekonomiska föreningar, de som medverkat till att besluta om eller verkställa utbetalningen eller till att upprätta eller fastställa en oriktig balansräkning som legat till grund för beslutet.

Förlusttäckning och fördelning av överskott i ömsesidiga livförmånsbolag

Användning av årsvinsten

68 § Årsvinsten i ett ömsesidigt livförmånsbolag och belopp som förs över från bundet eget kapital till fritt eget kapital i bolaget ska användas för återbäring, i den utsträckning

1. vinsten eller det överförda beloppet inte får tas i anspråk för vinstutdelning eller för att täcka förluster enligt bestämmelser i bolagsordningen, eller

2. annat inte följer av denna lag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Fördelning av återbäring

69 § Ett ömsesidigt livförmånsbolag ska gottskriva återbäring till tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmån med en fördelning som utgår från förmånens bidrag till överskottet, om inte annat följer av bestämmelser i avtalet om förmånen eller bolagsordningen.

Vid återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104) ska

1. rätten till återbäring bestämmas enligt samma fördelning och principer som skulle ha gällt för försäkringsfall, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till

a) det kvarvarande tjänstepensionstecknarkollektivets rätt till återbäring, eller

b) tjänstepensionsbolagets ekonomiska situation, och

2. avgifter bestämmas på grundval av de kostnader som belöper på återköpet eller överföringen och med beaktande av den fordran som kvarstår mot tjänstepensionstecknaren för kostnader som uppkommit i samband med förmånsavtalets ingående.

Konsolideringsfond

70 § Ett ömsesidigt livförmånsbolag ska ha en konsolideringsfond. Konsolideringsfonden får sättas ned bara för att täcka förluster eller för ett annat ändamål som anges i bolagsordningen. En sådan nedsättning får bara beslutas av bolagsstämman.

Reservfond

71 § För reservfond i ömsesidiga tjänstepensionsbolag gäller 10 kap. 6 § andra och tredje styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Gåvor till allmännyttiga eller jämförliga ändamål

72 § Bolagsstämman får besluta om gåvor till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, om det med hänsyn till ändamålets beskaffenhet, bolagets ställning och omständigheterna i övrigt kan anses skäligt.

Styrelsen får till sådana ändamål bara använda tillgångar som med hänsyn till bolagets ställning är av ringa betydelse.

Likvidation

Frivillig likvidation

73 § Beslut om frivillig likvidation av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag fattas av bolagsstämman.

För beslut om likvidation i andra fall än när det finns grund för tvångslikvidation enligt 74 § krävs att det biträds av två tredjedelar av samtliga röstande. Längre gående villkor för att beslutet ska bli giltigt får föreskrivas i bolagsordningen.

När det finns grund för tvångslikvidation enligt 74 §, har beslutet omedelbar verkan. I övriga fall kan bolagsstämman besluta att likvidationen ska inträda en viss senare dag.

Bestämmelsen i 11 kap. 1 § fjärde stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om anmälan av beslutet ska gälla också för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

Tvångslikvidation

74 § Bestämmelsen i 11 kap. 4 § första stycket 1 lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om rättens beslut om likvidation ska gälla också för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

Bolagsverket ska förordna att ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag ska träda i likvidation om

1. bolagets hela förmånsbestånd har överlåtits,
2. ett tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse som har beviljats för en bestämd tid har gått ut utan att något nytt tillstånd har beviljats,
3. tillståndet att driva tjänstepensionsrörelse har återkallats,

4. bolaget är försatt i konkurs som avslutats med överskott och bolagsstämman inte inom föreskriven tid har fattat beslut om likvidation enligt 79 §, eller

5. bolaget saknar till försäkringsregistret anmäld behörig styrelse eller verkställande direktör.

Beslut om likvidation ska inte meddelas, om det styrks att likvidationsgrunden upphört under ärendets handläggning. Frågor om likvidation enligt första eller andra stycket prövas på anmälan av Finansinspektionen eller på ansökan av styrelsen, styrelseledamot, verkställande direktören eller delägare eller röstberättigad som inte är delägare.

I de fall som avses i andra stycket 4 eller 5 prövas frågan på ansökan även av en borgenär eller någon annan vars rätt kan vara beroende av att det finns någon som kan företräda bolaget.

Beslutet om likvidation gäller omedelbart.

Genomförande av likvidationen

75 § För genomförandet av likvidationen gäller för ömsesidiga tjänstepensionsbolag 11 kap. 5, 6 a–17 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar med de tillägg som följer av 76–78 §§.

I ett ärende enligt 74 § andra stycket gäller även 11 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar.

Redovisning under likvidationen

76 § I 11 kap. 12 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar anges att vissa bestämmelser inte ska tillämpas på likvidatorernas årsredovisning och dess behandling på stämman. Bestämmelserna i 5 kap. 1 § och 2 § 9 och 10 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag om tillämpning av 5 kap. 18–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554) ska inte heller tillämpas.

Skifte

77 § Vid skifte av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags tillgångar ska de som var delägare i bolaget vid tiden för likvidationsbeslutet få del i tillgångarna enligt de fördelningsgrunder som anges i bolagsordningen.

Hinder mot beslut om upphörande av likvidation

78 § Utöver 11 kap. 17 § första stycket andra meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att ett beslut om att en likvidation ska upphöra och det ömsesidiga tjänstepensionsbolagets verksamhet återupptas inte får fattas, om det finns anledning till likvidationen enligt denna lag. Ett beslut om att återuppta verksamheten får inte fattas om det inte finns full täckning för bolagets förpliktelser.

Konkurs

79 § Bestämmelserna om konkurs i 11 kap. 19 och 20 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska även gälla för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

Fusion

Överlåtande bolag

80 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag får vara överlåtande bolag vid en fusion bara om ett annat ömsesidigt tjänstepensionsbolag eller motsvarande juridisk person med hemvist inom ett annat land inom EES än Sverige är övertagande bolag.

Tillämpliga bestämmelser

81 § Vid fusion med ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag gäller 12 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar med de undantag och tillägg som följer av andra stycket.

I stället för 12 kap. 10–12, 14–16 och 35 §§ lagen om ekonomiska föreningar tillämpas 82–84 och 86 §§ detta kapitel. I 85 §

detta kapitel finns regler om tillämpning av 12 kap. 6 och 17 §§ lagen om ekonomiska föreningar. I 86 § detta kapitel finns regler om tillämpning av 12 kap. 21 § samma lag.

Ansökan om tillstånd att verkställa fusionsplanen

82 § När fusionsplanen gäller i samtliga tjänstepensionsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen.

Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska tjänstepensionsbolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar (1987:667), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

83 § Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen eller regeringen pröva om tjänstepensionstecknarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande tjänstepensionsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

När en ansökan ska avslås

84 § En ansökan enligt 82 § ska avslås om

1. fusionsplanen inte har godkänts i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot bolagsordningen,

2. fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (2008:579) eller enligt rådets förordning (EG) nr 139/2004 av den 20 januari 2004 om kontroll av företagskoncentrationer eller om prövning av fusionen pågår enligt konkurrenslagen eller den nämnda förordningen,

3. tjänstepensionstecknarna och andra borgenärer inte har tillförsäkrats en sådan betryggande säkerhet som avses i 83 § eller de fusionerande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att fusionen inte kan anses förenlig med tjänstepensionstecknarnas eller andra borgenärs intressen, eller

4. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset.

Om ansökan inte kan beviljas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får ärendet förklaras vilande under högst sex månader.

Registrering av fusionen

85 § Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 6 § och 17 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.

Absorption av helägt dotterbolag

86 § Bestämmelserna om fusion genom absorption i 12 kap. 21 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska bara gälla vid fusion mellan bolag enligt 80 § detta kapitel.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad

efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 83 och 84 §§ i tillämpliga delar. Det som sägs om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som sägs om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 12 kap. 21 § lagen om ekonomiska föreningar.

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 21 § fjärde stycket lagen om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

Skadestånd

87 § Bestämmelserna i 13 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om ansvar vid överträdelse av bestämmelserna som anges där gäller även för ömsesidiga tjänstepensionsbolag. Det som föreskrivs där ska för ömsesidiga tjänstepensionsbolag även gälla vid överträdelse av denna lag.

Det som föreskrivs i 13 kap. 1 § lagen om ekonomiska föreningar om styrelseledamot ska även gälla för stiftare av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag.

Firma

88 § Ett ömsesidigt tjänstepensionsbolags firma ska innehålla orden ömsesidig och tjänstepension.

Bolagets styrelse får anta bifirma. Bifirma får inte innehålla ordet ömsesidig.

Firman ska tydligt skilja sig från firmor som är införda i det register som avses i 14 kap. 1 §. I övrigt finns bestämmelser om registreringen i firmalagen (1974:156).

Registrering m.m.

89 § I 14 kap. 1 § finns bestämmelser om registreringsmyndighet och försäkringsregister.

90 § För registrering av ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag gäller 15 kap. 2–6 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Det som sägs där om föreningsregistret ska i stället avse försäkringsregistret.

För överklagande av beslut av Finansinspektionen gäller 17 kap. 1–3 §§ i stället för 15 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar.

Straff och vite

91 § Bestämmelserna i 16 kap. 1 § första och tredje styckena, 1 a och 2 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om straff och vite gäller för ömsesidiga tjänstepensionsbolag.

13 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsföreningar

Inledande bestämmelser

Vad en tjänstepensionsförening är

1 § En tjänstepensionsförening är en förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva tjänstepensionsrörelse i vilken medlemmarna deltar genom att använda föreningens tjänster som tjänstepensionstecknare eller som tjänstepensionsberättigad.

Tillämpning av allmänna bestämmelser för ekonomiska föreningar

2 § Bestämmelserna i lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar om inte annat följer av denna lag. Vid tillämpningen av bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar på tjänstepensionsföreningar ska det som där sägs om

1. ekonomisk förening avse tjänstepensionsförening, och
2. föreningsregistret avse försäkringsregistret.

Hänvisningar i lagen om ekonomiska föreningar till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar.

3 § Bestämmelserna om en ekonomisk förenings ändamål m.m. i 1 kap. 1 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller inte för tjänstepensionsföreningar.

Ansvar för en tjänstepensionsförenings förpliktelser

4 § Utöver bestämmelserna om ansvar för en förenings förpliktelser i 1 kap. 3 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar får det i en tjänstepensionsförenings stadgar föreskrivas att en medlem ska täcka skulder, avsättningar eller förluster i tjänstepensionsrörelsen, som föreningen inte kan täcka genom att ta i anspråk egna tillgångar eller medel, genom att göra kapitaltillskott till föreningen (uttaxering).

Bildande av en tjänstepensionsförening

Verksamhetskaptal

5 § En tjänstepensionsförening får inte bildas utan verksamhetskaptal. Kaptalet får tillskjutas även av andra än medlemmar.

För registrering av en tjänstepensionsförening, krävs att hela verksamhetskaptalet har betalats in.

Verksamhetskaptalet ska återbetalas när det inte längre behövs för att rörelsen ska kunna drivas ändamålsenligt och en återbetalning är förenlig med bestämmelserna om kapitalbasens storlek och sammansättning i 7 kap.

Verksamhetskaptalet ska också återbetalas om inte registrering sker enligt 7 §.

Stadgar

6 § En tjänstepensionsförenings stadgar ska, utöver det som följer av 2 kap. 2 § första stycket 1–3 och 6–12 lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, innehålla uppgift om

1. huruvida rörelsen ska avse livförmåner, skadeförmåner eller liv- och skadeförmåner,

2. huruvida föreningen ska driva tjänstepensionsrörelse utanför EES,

3. de villkor som ska gälla för inträde i föreningen,

4. storleken på verksamhetskapitalet,

5. den eventuella rätt till avkastning som tillfaller den som tillskjutit verksamhetskapital,

6. den eventuella rösträtt på föreningsstämma som tillfaller den som tillskjutit verksamhetskapital,

7. i vilken ordning verksamhetskapitalet ska betalas in och återbetalas, och

8. för vilka slag av förmåner, i vilka situationer, intill vilket belopp och i vilken ordning uttaxering kan ske hos medlemmarna samt hur uttaxeringen ska genomföras.

I en livförmånsförening gäller dessutom att det i stadgarna ska anges hur föreningens förlust får täckas.

Registrering m.m.

7 § I stället för bestämmelserna om registrering i 2 kap. 3 § första och andra styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, gäller för en tjänstepensionsförening att

1. verksamheten får påbörjas när beslut om tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse har meddelats, och

2. anmälan för registrering ska göras senast sex månader efter det att ett sådant beslut har meddelats.

Det som föreskrivs i 2 kap. 4 § första stycket lagen om ekonomiska föreningar om åtgärder för att erhålla utfästa insatser eller avgifter ska i stället avse verksamhetskapitalet.

Föreningens medlemmar m.m.

8 § Det som föreskrivs om en medlems rätt till utträde i 3 kap. 4 § första stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller inte i fråga om tjänstepensionsförening om medlemmen på grund av sin anställning är skyldig att tillhöra tjänstepensionsföreningen.

Bestämmelsen om skyldighet att hålla medlemsförteckningen tillgänglig i 3 kap. 6 § tredje stycket lagen om ekonomiska föreningar gäller inte för tjänstepensionsföreningar.

Förlagsinsatser

9 § Bestämmelserna om högsta belopp av förlagsinsatser från andra än medlemmar i 5 kap. 1 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller inte för tjänstepensionsföreningar. I stället får summan av sådana insatser efter tillskottet uppgå till högst summan av övrigt eget kapital.

Om det finns synnerliga skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om högre förlagsinsatser än som anges i första stycket.

Föreningens ledning

Verkställande direktör

10 § Bestämmelserna i 6 kap. 3 § första och tredje styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om verkställande direktör gäller inte för tjänstepensionsföreningar. I stället gäller att styrelsen i en tjänstepensionsförening ska utse en verkställande direktör. Den verkställande direktören får inte vara ordförande i styrelsen.

Jäv för styrelseledamot och den verkställande direktören

11 § Bestämmelserna om jäv för en styrelseledamot eller den verkställande direktören i 6 kap. 10 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller även en fråga om avtal mellan tjänstepensionsföreningen och en juridisk person som styrelseledamoten eller den

verkställande direktören ensam eller tillsammans med någon annan får företräda. Detta gäller dock inte om

1. tjänstepensionsföreningen äger samtliga aktier i föreningens motpart, och
2. motparten är ett annat bolag än ett tjänstepensionsaktiebolag som inte får dela ut vinst.

12 § Bestämmelserna om förbud för ställföreträdare att följa vissa föreskrifter av föreningsorgan i 6 kap. 13 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar om föreskrifterna står i strid med bestämmelser i denna lag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Överskridande av befogenhet eller behörighet

13 § Bestämmelsen om en ställföreträdarens överskridande av befogenhet i 6 kap. 14 § första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller inte för tjänstepensionsföreningar när styrelsen eller den verkställande direktören har överträtt en föreskrift om föremålet för föreningens verksamhet eller andra föreskrifter som har meddelats i stadgarna eller av ett annat föreningsorgan.

Om ställföreträdaren har företagit en rättshandling för föreningen och då har handlat i strid med bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar om föreningsorganens behörighet, gäller rättshandlingen inte mot föreningen.

Föreningsstämma

Rätt att besluta i föreningens angelägenheter

14 § Utöver bestämmelserna om föreningsmedlemmarnas rätt att besluta i föreningens angelägenheter i 7 kap. 1 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar får en tjänstepensionsförening i stadgarna föreskriva om rösträtt för den som tillskjutit verksamhetskapital.

Finansinspektionens skyldighet att kalla till föreningsstämma

15 § Den skyldighet att kalla till föreningsstämma som länsstyrelsen har enligt 7 kap. 7 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska för tjänstepensionsföreningar i stället gälla för Finansinspektionen.

Fullmäktige

16 § Utöver bestämmelserna om fullmäktige i 7 kap. 12 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar att minst hälften av fullmäktige ska utses av föreningens medlemmar eller av organisationer som kan anses företräda medlemmarna.

Uppgifter inför styrelseval

17 § Föreningsstämmans ordförande ska innan styrelseval hålls i en tjänstepensionsförening lämna uppgift till stämman om vilka uppdrag den som valet gäller har i andra företag.

Revision och särskild granskning

Kompetenskrav m.m.

18 § I stället för 8 kap. 1 § första stycket och 5 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar att

1. föreningsstämman ska välja minst en revisor,
2. det i stadgarna får bestämmas att en eller flera revisorer ska utses på annat sätt,
3. bara den som är auktoriserad revisor, godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen eller annan godkänd revisor får vara revisor i en försäkringsförening, och
4. minst en av de revisorer som utses av föreningsstämman ska vara auktoriserad revisor eller godkänd revisor som har avlagt revisorsexamen.

Bestämmelserna i 8 kap. 18 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om registrering av revisor ska även gälla för revisor som har utsetts enligt denna paragraf.

Överskottsutdelning och annan användning av föreningens egendom

Utdelning av föreningens medel till medlemmar

19 § I stället för bestämmelserna om utbetalning av föreningens medel till medlemmarna i 10 kap. 1 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar att föreningens medel får delas ut till medlemmar bara i form av återbäring eller, i samband med föreningens likvidation, som skifteslikvid.

Bestämmelserna i 10 kap. 2–5 §§ lagen om ekonomiska föreningar om vinstutdelning, insatsemision och överskottsutdelning gäller inte för utbetalningar av föreningens medel till medlemmarna i en tjänstepensionsförening.

Vinstutdelning till dem som tillskjutit verksamhetskapital

20 § I en tjänstepensionsförening får vinstutdelning ske till dem som tillskjutit verksamhetskapital, om det följer av stadgarna.

Användning av årsvinsten

21 § Årsvinsten i en livförmånsförening och belopp som förs över från bundet eget kapital till fritt eget kapital ska användas för återbäring, i den utsträckning

1. vinsten eller det överförda beloppet inte får tas i anspråk för vinstutdelning eller för att täcka förluster enligt bestämmelser i stadgarna, eller

2. annat inte följer av denna lag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Konsolideringsfond

22 § En livförmånsförening ska ha en konsolideringsfond.

Konsolideringsfonden får sättas ned bara för att täcka förluster eller för ett annat ändamål som anges i stadgarna. En sådan nedläggning får bara beslutas av föreningsstämman.

Fördelning av återbäring

23 § En livförmånsförening ska gottskriva återbäring till tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner med en fördelning som utgår från förmånens bidrag till överskottet, om inte annat följer av bestämmelser i avtalet om förmåner eller stadgarna.

Vid återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104) ska

1. rätten till återbäring bestämmas enligt samma fördelning och principer som skulle ha gällt för försäkringsfall, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till

a) det kvarvarande tjänstepensionstecknarkollektivets rätt till återbäring, eller

b) tjänstepensionsföreningens ekonomiska situation, och

2. avgifter bestämmas på grundval av de kostnader som belöper på återköpet eller överföringen och med beaktande av den fordran som kvarstår mot tjänstepensionstecknaren för kostnader som uppkommit i samband med ingåendet av avtalet om förmåner.

Avsättning till reservfond

24 § Bestämmelserna om avsättning till reservfond i 10 kap. 6 § första och fjärde styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller inte för tjänstepensionsföreningar.

Återbetalning av verksamhetskaptal

25 § Återbetalning av verksamhetskaptal får bara beslutas av föreningsstämman. Stämmans beslut ska anmälas till Bolagsverket för registrering. För registrering krävs att Finansinspektionen har gett sitt tillstånd till återbetalningen. Någon återbetalning får inte göras innan beslutet har registrerats.

Om en tjänstepensionsförening har gått i likvidation eller försatts i konkurs, får den som betalat in verksamhetskaptal inte ta emot betalning ur föreningens tillgångar för fordran avseende inbetalt verksamhetskaptal förrän föreningens övriga skulder har blivit fullt betalda eller tillräckliga medel avsatts till detta.

Återbetalning av felaktiga utbetalningar

26 § Bestämmelserna i 10 kap. 7 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om återbetalning vid utbetalningar i strid med den lagen ska även gälla utbetalningar i strid med denna lag.

Likvidation

Tvångslikvidation

27 § Utöver bestämmelserna om tvångslikvidation i 11 kap. 4 och 4 a §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar att Bolagsverket ska besluta att föreningen ska gå i likvidation, om

1. föreningens hela förmånsbestånd har överlåtits,
2. ett tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse för bestämd tid har gått ut utan att något nytt tillstånd har beviljats, eller
3. tillståndet att driva tjänstepensionsrörelse har återkallats.

En fråga om likvidation enligt första stycket prövas på ansökan av styrelsen, en styrelseledamot, den verkställande direktören, en föreningsmedlem, en innehavare av en förlagsandel eller på anmälan av Finansinspektionen.

Finansinspektionens anmälan

28 § I 11 kap. 4 § tredje stycket och 4 a § tredje stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar finns bestämmelser om att frågor om tvångslikvidation av en ekonomisk förening i vissa fall ska prövas efter anmälan av registreringsmyndigheten eller på ansökan av vissa befattningshavare i föreningen.

Dessutom ska frågor om likvidation av en tjänstepensionsförening enligt dessa paragrafer prövas efter anmälan av Finansinspektionen.

Redovisning under likvidationen

29 § I 11 kap. 12 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar anges att vissa bestämmelser inte ska tillämpas på likvidatorernas årsredovisning och dess behandling på stämman.

Bestämmelserna i 5 kap. 1 § och 2 § 9 och 10 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag om tillämpning av 5 kap. 18–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554) ska inte heller tillämpas.

Hinder mot beslut om upphörande av likvidation

30 § Utöver bestämmelsen i 11 kap. 17 § första stycket andra meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller för tjänstepensionsföreningar att ett beslut om att en likvidation ska upphöra och föreningens verksamhet återupptas inte får fattas, om det finns anledning till likvidationen enligt denna lag. Ett beslut om att återuppta verksamheten får inte fattas om det inte finns full täckning för föreningens förpliktelser.

Fusion

Överlåtande förening

31 § En tjänstepensionsförening får vara överlåtande förening vid en fusion bara om en annan tjänstepensionsförening eller en motsvarande juridisk person med hemvist i en annat land inom EES än Sverige är övertagande förening.

Tillämpliga bestämmelser

32 § Vid fusion med en tjänstepensionsförening gäller inte 12 kap. 10–12, 14–16 och 35 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. I stället gäller 33–35 §§ detta kapitel. I 36 § detta kapitel finns särskilda bestämmelser om tillämpning av 12 kap. 17 § lagen om ekonomiska föreningar. När fusionen avser en tjänstepensionsförening och ett helägt dotterbolag, gäller 33–35 §§ i tillämpliga delar. Det som sägs där om överlåtande förening ska i stället avse dotterbolaget.

Ansökan om tillstånd att verkställa fusionsplanen

33 § När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande tjänstepensionsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska tjänstepensionsföreningarna dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av stadgarna enligt 2 kap. 8 § för den övertagande föreningen. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om den övertagande föreningen ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga föreningar och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

34 § Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen eller regeringen pröva om tjänstepensionstecknare och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande tjänstepensionsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

När en ansökan ska avslås

35 § En ansökan enligt 33 § ska avslås om

1. fusionsplanen inte har godkänts i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot stadgarna,
2. fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (2008:579) eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 av den 20 januari 2004 om kontroll av företagskoncentrationer eller om prövning av fusionen pågår enligt konkurrenslagen eller den nämnda förordningen,

3. tjänstepensionstecknarna och andra borgenärer inte har tillförsäkrats en sådan betryggande säkerhet som avses i 34 § eller de fusionerande föreningarnas ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att fusionen inte kan anses förenlig med tjänstepensionstecknarna och andra borgenärens intressen, eller

4. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset.

Om ansökan inte kan beviljas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får Finansinspektionen förklara att ärendet ska vila under en viss tid som inte får överstiga sex månader.

Registrering av fusionen

36 § I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i 12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.

Talan mot stämmobeslut om gränsöverskridande fusion

37 § I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan eller regeringen meddelat sådant tillstånd.

Skadestånd

38 § Bestämmelserna i 13 kap. 1–3 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om ansvar vid överträdelse av bestämmelser som anges där gäller för tjänstepensionsföreningar även vid överträdelse av denna lag.

Firma

39 § I stället för bestämmelsen i 14 kap. 1 § första stycket första meningen och tredje stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om förenings firma gäller för tjänstepensionsföreningar att dess firma ska innehålla ordet tjänstepensionsförening och att ordet tjänstepensionsförening eller förkortning av det uttrycket inte får tas in i en bifirma.

Endast tjänstepensionsföreningar får i sin firma använda uttrycket tjänstepensionsförening.

Straff och vite

40 § I stället för 16 kap. 1 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att till böter döms den som

1. uppsåtligen eller av oaktsamhet underlåter att föra medlemsförteckning enligt 3 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, eller
2. uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot 13 kap. 39 § andra stycket denna lag.

14 kap. Tillsyn

Registreringsmyndighet

1 § Bolagsverket är registreringsmyndighet för tjänstepensionsföretag. Enligt 14 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska Bolagsverket föra ett försäkringsregister. I försäkringsregistret skrivs de uppgifter in som enligt denna lag, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar eller andra författningar ska anmälas för registrering.

Tillsynen och dess omfattning

2 § Finansinspektionen har tillsyn över tjänstepensionsföretag.

Tillsynen omfattar att verksamheten drivs enligt

1. denna lag,
2. andra författningar som reglerar tjänstepensionsföretagets näringsverksamhet,
3. företagets bolagsordning eller stadgar, och

4. företagets riktlinjer för försäkringstekniska avsättningar och beräkningsunderlag samt dess placeringsriktlinjer och riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att tjänstepensionsföretagets ägare och ledning uppfyller lämplighetskraven i denna lag.

Samarbete med behöriga myndigheter

3 § Finansinspektionen ska i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med behöriga myndigheter och Europeiska kommissionen i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen.

Underrättelse från ett tjänstepensionsföretag om påbörjad verksamhet

4 § När ett tjänstepensionsföretag har påbörjat sin verksamhet, ska styrelsen eller den verkställande direktören genast underrätta Finansinspektionen om det.

Upplysningar från ett tjänstepensionsföretag

5 § Ett tjänstepensionsföretag ska lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet som inspektionen begär. Om företaget driver verksamhet i ett annat land inom EES, ska det, i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen, lämna de upplysningar till behörig myndighet i det landet som den myndigheten behöver för att fullgöra sina uppgifter.

Platsundersökning

6 § Finansinspektionen får när inspektionen anser att det är nödvändigt genomföra en undersökning hos ett tjänstepensionsföretag.

Styrelsen och den verkställande direktören ska vid den tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer hålla tjänstepensionsföretagets tillgångar, räkenskapsmaterial och andra handlingar tillgängliga för

granskning av befattningshavare hos inspektionen eller av någon annan som inspektionen har förordnat.

Upplysningar från och undersökningar hos andra än tjänstepensionsföretag

7 § Skyldigheten enligt 5 och 6 §§ att lämna upplysningar och hålla tillgångar och handlingar tillgängliga för granskning gäller även för

1. styrelsen och den verkställande direktören eller motsvarande organ i ett företag vars verksamhet uteslutande ska vara att biträda ett tjänstepensionsföretag eller som ett tjänstepensionsföretag har ett bestämmande inflytande i,

2. ordföranden och den verkställande direktören eller motsvarande befattningshavare i en skaderegleringsnämnd, villkorsnämnd eller i annat liknande organ, som biträder ett tjänstepensionsföretag, och

3. styrelsen och den verkställande direktören i ett aktiebolag, om Finansinspektionen med bolagets samtycke har fattat beslut om en sådan skyldighet.

8 § Om skyldigheten enligt 9 kap. 9 § att lämna information till ett tjänstepensionsföretag som ska upprätta en gruppbaserad redovisning inte fullgörs, får Finansinspektionen förelägga den som ska lämna informationen att fullgöra sin uppgiftsskyldighet direkt till inspektionen.

Ingår ett företag som omfattas av 9 kap. 9 § i samma koncern som tjänstepensionsföretaget, får inspektionen kontrollera uppgifterna på plats hos företaget.

Första och andra styckena gäller även i fråga om juridisk eller fysisk person som ska lämna uppgifter till ett sådant utländskt företag inom EES som ska upprätta en gruppbaserad sammanställning enligt offentlig reglering som bygger på Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en tjänstepensionsgrupp. Om en kontroll enligt andra stycket görs på begäran av en behörig myndighet inom EES, får den myndigheten närvara vid kontrollen.

9 § Om det finns intressegemenskap mellan å ena sidan ett tjänstepensionsföretag och å andra sidan ett aktiebolag som denna lag inte är tillämplig på eller en ekonomisk förening, får Finansinspektio-

nen förelägga aktiebolaget eller föreningen att lämna en särskild redovisning över intressegemenskapen. Sådant föreläggande får dock bara meddelas om det behövs med hänsyn till tillsynen över tjänstepensionsrörelsen. Redovisningen ska lämnas enligt anvisningar av Finansinspektionen.

Förordnande av aktuarie

10 § Finansinspektionen får förordna en eller flera aktuarier att tillsammans med tjänstepensionsföretagets aktuarie utföra de tekniska utredningarna och beräkningarna i företaget.

Aktuarien har rätt till skäligt arvode från tjänstepensionsföretaget för sitt arbete. Storleken på arvodet beslutas av Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska utfärda en instruktion för de aktuarier som har förordnats av inspektionen. En aktuarie som har förordnats av Finansinspektionen ska oavsett stämmans anvisningar följa den instruktion som inspektionen har utfärdat.

Förordnande av revisor

11 § Finansinspektionen får förordna en eller flera revisorer att tillsammans med övriga revisorer delta i revisionen av ett tjänstepensionsföretag.

Revisorn har rätt till skäligt arvode från tjänstepensionsföretaget för sitt arbete. Storleken på arvodet beslutas av Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska utfärda en instruktion för de revisorer som har förordnats av inspektionen. En revisor som har förordnats av Finansinspektionen ska oavsett stämmans anvisningar följa den instruktion som inspektionen har utfärdat.

Revisors och särskild granskares rapporteringsskyldighet

12 § En revisor eller en särskild granskare ska genast rapportera till Finansinspektionen om han eller hon vid fullgörandet av sitt uppdrag i ett tjänstepensionsföretag får kännedom om förhållanden som

1. kan utgöra en väsentlig överträdelse av de författningar som reglerar företagets verksamhet,
2. kan påverka företagets fortsatta drift negativt, eller
3. kan leda till att revisorn avstyrker att balansräkningen eller resultaträkningen fastställs eller till anmärkning enligt 9 kap. 33 eller 34 §§ aktiebolagslagen (2005:551) eller 8 kap. 13 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Revisorn och granskaren har en motsvarande rapporteringsskyldighet om han eller hon får kännedom om förhållanden som avses i första stycket vid fullgörande av uppdrag som revisorn eller den särskilda granskaren har i tjänstepensionsföretagets moderföretag eller dotterföretag eller ett företag som har en likartad förbindelse med tjänstepensionsföretaget.

Sammanställande av styrelsen eller stämma

13 § Finansinspektionen får sammanställa styrelsen i ett tjänstepensionsföretag. Inspektionen får även begära att styrelsen kallar till extra stämma. Om styrelsen inte rättar sig efter en sådan begäran, får inspektionen utfärda en sådan kallelse.

Företrädare för inspektionen får närvara vid stämman och vid ett sådant styrelsesammanträde som inspektionen har sammanställt samt delta i överläggningarna.

Allmänt ombud vid konkurs

14 § När ett tjänstepensionsföretag har försatts i konkurs, ska Finansinspektionen förordna ett allmänt ombud. Det allmänna ombudet ska som konkursförvaltare delta i konkursboets förvaltning tillsammans med den eller de förvaltare som utses enligt konkurslagen (1987:672).

Det allmänna ombudet ska se till att tjänstepensionstecknarna omfattas av den förmånsrätt som följer av avtalet om tjänstepensionsförmåner.

Det allmänna ombudet kan göra en sådan framställning om entledigande av förvaltare som avses i 7 kap. 5 § konkurslagen.

Även om beslut om delning av konkursboets förvaltning har fattats, får det allmänna ombudet delta i förvaltningen i dess helhet.

Bestämmelserna i konkurslagen om arvode till konkursförvaltare gäller också det allmänna ombudet.

Finansinspektionens befogenheter vid ett tjänstepensionsföretags likvidation

15 § Under ett tjänstepensionsföretags likvidation har Finansinspektionen samma befogenheter i fråga om likvidatorerna som inspektionen har i fråga om styrelsen.

Avgifter till Finansinspektionen

16 § Tjänstepensionsföretag ska med avgifter bidra till att täcka kostnaderna för Finansinspektionens verksamhet. Bemyndiganden
17 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vilka upplysningar ett tjänstepensionsföretag ska lämna till Finansinspektionen enligt 5 §.

15 kap. Lämplighetsprövning av ägare i tjänstepensionsaktiebolag

Krav på förvärvstillstånd

1 § Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett tjänstepensionsaktiebolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav enligt 1 kap. 15 §, får bara ske efter tillstånd av Finansinspektionen. Detsamma gäller förvärv som innebär att ett kvalificerat innehav ökas

1. så att det uppgår till eller överstiger 20, 30 eller 50 procent av aktiekapitalet eller röstetalet för samtliga aktier, eller

2. så att tjänstepensionsaktiebolaget blir dotterföretag.

Tillstånd enligt första stycket ska ha meddelats före förvärvet. En ansökan om tillstånd ska göras skriftligen.

2 § Om ett förvärv som anges i 1 § första stycket har gjorts genom bodelning, arv, testamente, bolagsskifte eller på annat liknande sätt, krävs i stället tillstånd för att förvärvaren ska få behålla aktierna. Förvärvaren ska ansöka om tillstånd till ett sådant förvärv inom sex månader efter det att aktierna erhållits.

Bekräftelse av att ansökan kommit in

3 § Finansinspektionen ska inom två arbetsdagar från det att en fullständig ansökan enligt 1 § kommit in till inspektionen skicka en bekräftelse till förvärvaren om detta.

Förutsättningar för tillstånd till förvärv

4 § Tillstånd ska ges till förvärv som avses i 1 och 2 §§, om förvärvaren bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av tjänstepensionsaktiebolaget och det kan antas att förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på tjänstepensionsaktiebolaget.

5 § Vid bedömningen enligt 4 § ska följande beaktas:

1. förvärvarens anseende och kapitalstyrka,
2. om den som till följd av förvärvet kommer att ingå i styrelsen för tjänstepensionsaktiebolaget eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett tjänstepensionsaktiebolaget och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift,
3. om det finns skäl att anta att förvärvaren kommer att motverka att tjänstepensionsaktiebolaget verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar bolagets verksamhet, och
4. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för
 - a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller
 - b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Förvärvstillstånd för tjänstepensionsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag

6 § Om förvärvaren är ett tjänstepensionsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 9 kap. 10 §

denna lag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Förvärvstillstånd vid nära förbindelser

7 § Om förvärvet skulle leda till nära förbindelser mellan tjänstepensionsaktiebolaget och någon annan, ska tillstånd ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av tjänstepensionsaktiebolaget.

När beslut i fråga om förvärvstillstånd ska meddelas m.m.

8 § Finansinspektionens beslut i en fråga om tillstånd till förvärv som avses i 1 och 2 §§ ska meddelas inom 60 arbetsdagar efter det att den bekräftelse som avses i 3 § skickades (bedömningsperioden). Om inspektionen begär kompletterande uppgifter, får bedömningsperioden förlängas.

Finansinspektionen ska anses ha beviljat tillstånd till förvärv som avses i 1 och 2 §§, om inspektionen inte inom bedömningsperioden har meddelat slutligt beslut i ärendet.

Samråd med behörig myndighet

9 § Frågan om tillstånd enligt 1 § får avgöras först efter samråd med behörig myndighet i ett annat land inom EES om förvärvaren är

1. ett i det landet auktoriserat försäkringsföretag, kreditinstitut, företag för elektroniska pengar eller värdepappersföretag, eller ett i det landet hemmahörande förvaltningsbolag som där har tillstånd att driva verksamhet enligt bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag),

2. ett moderföretag till ett sådant företag som avses i 1, eller

3. en fysisk eller juridisk person som kontrollerar ett sådant företag som avses i 1.

Beslut om tid för genomförande av förvärv

10 § Om Finansinspektionen beviljar tillstånd till ett förvärv, får inspektionen besluta att förvärvet ska genomföras inom en viss tid. Inspektionen får besluta att förlänga denna tid.

Anmälningsskyldighet för den som avyttrar

11 § Den som har beslutat att avyttra ett kvalificerat innehav eller en så stor del av ett kvalificerat innehav av aktierna i ett tjänstepensionsaktiebolag att det återstående innehavet kommer att understiga någon av de i 1 § första stycket angivna gränserna ska skriftligen underrätta Finansinspektionen om det.

Anmälningsskyldighet för tjänstepensionsaktiebolag

12 § Ett tjänstepensionsaktiebolag ska årligen till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier i bolaget samt storleken på innehaven.

När ett tjänstepensionsaktiebolag får kännedom om att bolagets aktier har blivit föremål för ett sådant förvärv som avses i 1 eller 2 § eller för en sådan avyttring som avses i 11 §, ska bolaget snarast anmäla förvärvet eller avyttringen till Finansinspektionen.

När ett tjänstepensionsaktiebolag i annat fall får kännedom om att det har nära förbindelser med någon annan, ska bolaget snarast anmäla det till Finansinspektionen.

Anmälningsskyldighet för ägare som är juridisk person

13 § Om en juridisk person har ett kvalificerat innehav i ett tjänstepensionsaktiebolag, ska den juridiska personen snarast anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning till Finansinspektionen.

Röstförbud

14 § Finansinspektionen får besluta att ägaren till ett kvalificerat innehav av aktier vid stämman inte får företräda fler aktier än som motsvarar ett innehav som inte är kvalificerat

1. om ägaren motverkar eller kan antas komma att motverka att tjänstepensionsaktiebolagets verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar bolagets verksamhet,

2. om ägaren i väsentlig mån har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet,

3. om ägaren är ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 9 kap. 10 § denna lag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

4. om det finns skäl att anta att innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Om ägaren till ett kvalificerat innehav av aktier inte har ansökt om tillstånd till ett förvärv som avses i 1 eller 2 §, får Finansinspektionen besluta att ägaren vid stämman inte får företräda aktierna till den del de omfattas av ett krav på tillstånd.

Om någon i strid med ett beslut av Finansinspektionen har ett kvalificerat innehav av aktier, får innehavaren inte företräda aktierna vid stämman till den del innehavet står i strid med beslutet.

Avyttringsplikt

15 § Finansinspektionen får förelägga en ägare som avses i 14 § första stycket att avyttra så stor del av aktierna att innehavet därefter inte är kvalificerat. En ägare som avses i 14 § andra eller tredje stycket får föreläggas att avyttra så stor del av aktierna att innehavet inte står i strid med inspektionens beslut.

16 § Om ett tjänstepensionsaktiebolag har nära förbindelser med någon annan och det hindrar en effektiv tillsyn av bolaget, får Finansinspektionen förelägga innehavare av aktier, vilka medför att förbindelserna är nära, att avyttra så stor del av aktierna att detta inte längre är fallet.

Finansinspektionen får även besluta att den eller de som omfattas av ett beslut enligt första stycket inte får företräda aktierna vid stämman. I så fall ska 18 § tillämpas.

När aktier inte får medräknas

17 § Aktier som omfattas av ett förbud enligt 14 § eller föreläggande enligt 15 § ska inte medräknas när det fordras samtycke av ägare till en viss del av aktierna i tjänstepensionsaktiebolaget för att ett beslut ska bli giltigt eller en befogenhet ska få utövas såvida inte förvaltare har förordnats enligt 18 §.

Förordnande av förvaltare

18 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen begära att tingsrätten förordnar en lämplig person att som förvaltare företräda sådana aktier som enligt 14 § inte får företrädas av ägaren. Sådan ansökan prövas av tingsrätten i den ort där ägaren har sin hemvist, eller om ägaren inte har hemvist i Sverige, av Stockholms tingsrätt.

En förvaltare har rätt till skälig ersättning för arbete och utlägg. Ersättningen ska betalas av ägaren till aktierna och ska på begäran förskottas av tjänstepensionsaktiebolaget. Om den betalningskyldige inte godtar förvaltarens anspråk, bestäms ersättningen av tingsrätten.

Bemyndiganden

19 § Regeringen får meddela föreskrifter om handläggningen av tillståndsärenden enligt 1–7 §§.

16 kap. Ingripanden

Ingripande mot tjänstepensionsföretag

När Finansinspektionen ska ingripa

1 § Finansinspektionen ska ingripa om

1. ett tjänstepensionsföretag har åsidosatt sina skyldigheter enligt denna lag, andra författningar som reglerar företagets när-

ingsverksamhet, företagets bolagsordning eller stadgar eller företagets försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag, placeringsriktlinjer eller riktlinjer för hantering av intressekonflikter,

2. bolagsordningen, stadgarna, de tekniska riktlinjerna, beräkningsunderlaget, placeringsriktlinjerna eller riktlinjerna för hantering av intressekonflikter inte längre är tillfredsställande med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet, eller

3. förmånsbeståndet inte är tillräckligt för erforderlig riskutjämning.

Hur Finansinspektionen ska ingripa

2 § Ingripande med stöd av 1 § sker genom utfärdande av föreläggande att vidta rättelse inom viss tid, genom förbud att verkställa beslut eller genom anmärkning. Finansinspektionen får också med stöd av 7 § begränsa ett tjänstepensionsföretags förfoganderätt eller förbjuda företaget att förfoga över sina tillgångar i Sverige.

Om en överträdelse är allvarlig ska tjänstepensionsföretags tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas.

När Finansinspektionen får avstå från ingripande

3 § Finansinspektionen får avstå från ingripande om

1. en överträdelse är ringa eller ursäktlig,
2. tjänstepensionsföretaget gör rättelse, eller
3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot företaget

och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Finansiell saneringsplan och särskild företrädare

4 § Om rättigheterna för tjänstepensionstecknarna eller andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner hotas, ska Finansinspektionen förelägga tjänstepensionsföretaget eller dess styrelse att upprätta och för godkännande överlämna en finansiell saneringsplan. Inspektionen får i dessa fall även utse en särskild företrädare att sköta hela eller delar av driften av företaget.

Plan för återställande av en tillfredsställande finansiell ställning

5 § Om ett tjänstepensionsföretags kapitalbas understiger solvensmarginalen enligt 7 kap. 7–16 §§ eller om, för ett tjänstepensionsföretag som avses i 9 kap. 1 § första stycket 1, den gruppbaseade kapitalbasen understiger den gruppbaseade solvensmarginalen enligt 4 § i samma kapitel, ska Finansinspektionen förelägga företaget eller dess styrelse att upprätta en plan för att återställa en tillfredsställande finansiell ställning och överlämna planen till inspektionen för godkännande.

Om kapitalbasen understiger garantibeloppet eller en tredjedel av solvensmarginalen eller om kapitalbasen inte har den sammansättning som anges i 7 kap. 17–19 §§, ska inspektionen förelägga företaget eller dess styrelse att upprätta och för godkännande överlämna en plan för skyndsamt återställande av kapitalbasen.

Överträdelse av beslut om rättelse

6 § Om ett tjänstepensionsföretag driver verksamhet i ett annat land inom EES och företaget inte rättar sig efter Finansinspektionens eller behörig utländsk myndighets begäran om rättelse, ska inspektionen vidta de åtgärder som behövs för att förhindra fortsatta överträdelser. Inspektionen ska underrätta den behöriga utländska myndigheten om vilka åtgärder som vidtas.

Förbud eller begränsning i rätten att förfoga över tillgångar

7 § Finansinspektionen får begränsa ett tjänstepensionsföretags förfoganderätt eller förbjuda företaget att förfoga över sin tillgångar i Sverige, om

1. företaget inte följer gällande bestämmelser om försäkringstekniska avsättningar och skuldtäckning,
2. företags kapitalbas understiger en tredjedel av solvensmarginalen eller inte uppfyller gällande krav på garantibelopp,
3. företags kapitalbas understiger solvensmarginalen eller, för ett tjänstepensionsföretag som avses i 9 kap. 1 § första stycket 1, den gruppbaseade kapitalbasen understiger den gruppbaseade solvensmarginalen enligt 4 § i samma kapitel, och det finns särskilda skäl att anta att företags finansiella ställning ytterligare kommer att försämrats, eller

4. det vid beslut om återkallelse av företagets tillstånd bedöms vara nödvändigt för att skydda de intressen som tjänstepensions-tecknare eller andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner har.

Finansinspektionen får besluta hur tjänstepensionsrörelsen ska drivas efter ett sådant beslut som avses i första stycket.

Återkallelse av tillstånd

8 § Om någon som ingår i ett tjänstepensionsföretags styrelse eller är dess verkställande direktör inte uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § 4, ska Finansinspektionen återkalla företagets tillstånd. Det får dock ske bara om inspektionen först har beslutat att anmärka på att personen ingår i styrelsen eller är verkställande direktör och om han eller hon, sedan en av inspektionen bestämd tid om högst tre månader har gått fortfarande finns kvar i styrelsen eller som verkställandedirektör.

I stället för att återkalla tillståndet får Finansinspektionen besluta att en styrelseledamot eller verkställande direktör inte längre får kvarstå i sin befattning. Finansinspektionen får då förordna en ersättare. Ersättarens uppdrag gäller till dess tjänstepensionsföretaget har utsett en ny styrelseledamot eller verkställande direktör.

9 § Finansinspektionen ska återkalla ett tjänstepensionsföretags tillstånd, om företaget

1. inte har anmälts för registrering inom föreskriven tid eller anmälan har avskrivits eller avslagits genom ett beslut som har vunnit laga kraft,

2. inte inom ett år från det tillstånd gavs har börjat driva sådan rörelse som tillståndet avser,

3. har förklarat sig avstå från tillståndet,

4. under en sammanhängande tid av sex månader inte har drivit tjänstepensionsrörelse, eller

5. har försatts i konkurs eller om beslut har fattats om att företaget ska gå i tvångslikvidation.

I de fall som avses i första stycket 2 och 4 får i stället varning meddelas, om det är tillräckligt.

10 § Finansinspektionen får återkalla ett tjänstepensionsföretags tillstånd, om företaget

1. inte längre uppfyller kraven för tillstånd,
2. inte inom angiven tid har vidtagit åtgärderna i en plan som har godkänts enligt 5 §, eller
3. i annat fall allvarligt åsidosätter gällande bestämmelser för verksamheten.

I de fall som anges i första stycket får i stället varning meddelas, om det är tillräckligt.

11 § Om ett tjänstepensionsföretags tillstånd återkallas, får Finansinspektionen bestämma hur avvecklingen av rörelsen ska ske. Ett beslut om återkallelse får förenas med förbud att fortsätta hela eller delar av rörelsen.

Anmälan till behörig myndighet

12 § Finansinspektionen ska anmäla ett beslut enligt 7 § till de behöriga myndigheterna i de EES-länder där företaget enligt under rättelse driver tjänstepensionsrörelse enligt 3 kap.. Ett sådant beslut ska dessutom anmälas till behöriga myndigheter i de EES-länder där företaget har tillgångar. Finansinspektionen ska anmäla ett beslut om återkallelse av tillstånd för ett tjänstepensionsföretag att driva tjänstepensionsrörelse till behöriga myndigheter i övriga länder inom EES.

Finansinspektionen får i samband med en anmälan enligt första eller andra stycket begära att den behöriga myndigheten i samarbete med inspektionen vidtar motsvarande åtgärder. Om företagets tillstånd har återkallats, får begäran avse att den behöriga myndigheten även i övrigt vidtar de åtgärder som behövs för att skydda de intressen som tjänstepensionstecknarna eller andra tjänstepensionsberättigade på grund av avtal om förmåner har.

Straffavgift

13 § Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett tjänstepensionsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift. Om regeringen har meddelat ett beslut om varning mot ett tjänstepensionsföretag, får

den överlämna till inspektionen att pröva frågan om företaget ska betala en straffavgift.

Avgiften tillfaller staten.

14 § Straffavgiften ska fastställas till lägst femtusen kronor och högst femtio miljoner kronor.

Avgiften får inte överstiga tio procent av tjänstepensionsföretagets omsättning närmast föregående räkenskapsår. Om överträdelsen har skett under tjänstepensionsföretagets första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får omsättningen uppskattas.

Avgiften får inte vara så stor att tjänstepensionsföretaget efter det att avgiften har påförts inte uppfyller kraven enligt 4 kap. 1 §.

15 § När straffavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till hur allvarlig den överträdelse är som har föranlett anmärkningen eller varningen och hur länge överträdelsen har pågått.

Förseningsavgift

16 § Om ett tjänstepensionsföretag inte i tid lämnar de upplysningar som har föreskrivits med stöd av 14 kap. 17 §, får Finansinspektionen besluta att företaget ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kronor.

Avgiften tillfaller staten.

Verkställighet av beslut om straffavgift och förseningsavgift

17 § Straffavgiften eller förseningsavgiften ska betalas till Finansinspektionen inom trettio dagar efter det att beslutet om den har vunnit laga kraft eller inom den längre tid som anges i beslutet.

18 § Finansinspektionens beslut att ta ut straffavgift eller förseningsavgift får verkställas utan föregående dom eller utslag, om avgiften inte har betalats inom den tid som anges i 17 §.

19 § Om straffavgiften eller förseningsavgiften inte betalas inom den tid som anges i 17 §, ska Finansinspektionen lämna den obetalda avgiften för indrivning. Bestämmelser om indrivning av statliga fordringar finns i lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m.

20 § En beslutad straffavgift eller förseningsavgift faller bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet vann laga kraft.

Ingreppande mot tjänstepensionsholdingföretag

21 § Om någon i ledningen för ett tjänstepensionsholdingföretag inte uppfyller de krav som anges i 9 kap. 10 §, får Finansinspektionen förelägga företaget att rätta till förhållandet.

Ingreppande mot den som saknar tillstånd

22 § Om någon driver sådan rörelse som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med rörelsen. Inspektionen får besluta hur avvecklingen av rörelsen ska ske. I föreläggandet ska Finansinspektionen upplysa om att rätten efter ansökan av inspektionen kan komma att besluta att företaget ska gå i likvidation om föreläggandet inte följs.

Om det är osäkert om lagen är tillämplig på viss rörelse, får Finansinspektionen förelägga den som driver verksamheten att lämna de upplysningar om rörelsen som inspektionen behöver för att bedöma om så är fallet. Den som är revisor i ett företag är skyldig att på begäran av inspektionen lämna sådana upplysningar om företagets verksamhet som revisorn har fått kännedom om vid fullgörandet av sitt uppdrag.

23 § Om ett aktieföretag eller en ekonomisk förening inte följer ett föreläggande enligt 23 § första stycket att upphöra med rörelsen, ska rätten, efter ansökan av Finansinspektionen, besluta att företaget ska gå i likvidation. I dessa fall tillämpas 25 kap. 10, 25, 28–44, 46 och 47 §§ aktieföretagslagen (2005:551) och 11 kap. 5 och 7–16 §§ samt 17 § fjärde och femte styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Beslut om likvidation ska inte meddelas om det

under ärendets handläggning vid rätten visas att rörelsen har upphört. Beslutet om likvidation gäller omedelbart.

Vite

24 § Om Finansinspektionen meddelar föreläggande eller förbud enligt denna lag, får inspektionen förena föreläggandet med vite.

Bemyndigande

25 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om innehållet i en finansiell saneringsplan enligt 4 §.

17 kap. Överklagande m.m.

Överklagande av Finansinspektionens beslut

1 § Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 § första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas. Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.

2 § Finansinspektionens beslut som avses i 11 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.

3 § Andra beslut av Finansinspektionen i enskilda fall enligt denna lag får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Förordnande om att ett beslut ska gälla omedelbart

4 § Finansinspektionen får bestämma att ett beslut om förbud, föreläggande eller återkallelse ska gälla omedelbart.

Förklaring att ärendet onödigt uppehålls

5 § Kammarrätten får, på begäran av sökanden, förklara att ett ärende onödigt uppehålls, om Finansinspektionen från det att ansökan gavs in inte har meddelat beslut

1. inom sex månader i ett ärende om tillstånd enligt 2 kap. 4 §,
2. inom tre månader i ett ärende enligt 3 kap. 2, 9, 13 eller 22 §, eller
3. inom en månad i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 17 §.

Lämnar kammarrätten en sådan förklaring ska ansökan anses ha avslagits av regeringen eller Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

Överklagande av Bolagsverkets beslut

6 § Bolagsverkets beslut i ärenden enligt 11 kap. 45 §, 12 kap. 74 § eller 13 kap. 27 § överklagas hos tingsrätten i den ort där tjänstepensionsföretagets styrelse har sitt säte. Skrivelsen med överklagandet ska ges in till Bolagsverket inom tre veckor från dagen för beslutet. Vid ett överklagande enligt första stycket gäller lagen (1996:242) om domstolsärenden.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.2 Förslag till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.

Härigenom föreskrivs att 10 a och 35 §§ lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

10 a §

En pensionsstiftelses styrelse svarar för att förmögenheten är placerad på ett nöjaktigt sätt och för att stiftelsens medel inte används för annat än stiftelsens ändamål.

För en sådan pensionsstiftelse som avses i 9 a § ska i fråga om placering av förmögenheten i stället för första stycket bestämmelserna i tredje–femte styckena gälla.

1. fem procent utgöras av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier samt obligationer och andra skuldförbindelser, om värdepapperen eller skuldförbindelserna getts ut av arbetsgivaren, och

2. tio procent utgöras av sådana tillgångar som avses i 1 och som getts ut av företag i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som anges i 6 kap. 15 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), vari arbetsgivaren ingår.

2. tio procent utgöras av sådana tillgångar som avses i 1 och som getts ut av företag i en grupp av emittenter eller låntagare med sådan inbördes anknytning som anges i 12 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), vari arbetsgivaren ingår.

Begränsningarna i tredje stycket 1 och 2 gäller inte sådana tillgångar som svenska staten eller en utländsk stat svarar för.

Beträffande användande av optioner och terminskontrakt eller andra liknande finansiella instrument ska pensionsstiftelsen tillämpa 6 kap. 32 § försäkringsrörelselagen och föreskrifter som har meddelats med stöd av bestämmelserna i 6 kap. 34 § 10 samma lag.

Beträffande användande av optioner och terminskontrakt eller andra liknande finansiella instrument ska pensionsstiftelsen tillämpa 6 kap. 22 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse och föreskrifter som har meddelats med stöd av bestämmelserna i 6 kap. 24 § 9 samma lag.

35 §

Finansinspektionen får meddela de anmärkningar i fråga om en pensionsstiftelses förvaltning som inspektionen anser behövs.

Finansinspektionen ska förelägga pensionsstiftelsen eller styrelsen att vidta rättelse, om inspektionen finner att

1. avvikelse skett från någon av de bestämmelser som anges i 34 § första stycket, eller
2. placeringsriktlinjerna inte längre är tillfredsställande med hänsyn till omfattningen och beskaffenheten av stiftelsens förvaltning.

Om Finansinspektionen bedömer att en stiftelse förvaltar medel som avsatts till stiftelsen för personer som anges i 9 a § första stycket på ett sådant sätt som innebär att dessa personers intressen hotas, får inspektionen besluta om att utse en särskild företrädare att sköta hela eller delar av driften av stiftelsen.

Finansinspektionen får även begränsa pensionsstiftelsens förfoganderätt eller förbjuda stiftelsen att förfoga över sina tillgångar i Sverige, om det bedöms vara nödvändigt för att skydda de personer som anges i tredje stycket. Finansinspektionen får besluta hur pensionsstiftelsen ska förvaltas efter ett sådant beslut.

I fråga om styrelsens skyldighet att lämna upplysningar och hålla tillgångar och handlingar tillgängliga för granskning och beträffande tillsynen i övrigt ska bestämmelserna i 14 kap. 5 §, 6 § *andra stycket*, 7 § 1, 13 § *första stycket första meningen och andra stycket*, 16 § samt 16 kap. 6, 12 och 25 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt föreskrifter som meddelats med stöd av 14 kap. 18 § samma lag tillämpas på motsvarande sätt.

I fråga om styrelsens skyldighet att lämna upplysningar och hålla tillgångar och handlingar tillgängliga för granskning och beträffande tillsynen i övrigt ska bestämmelserna i 17 kap. 6 §, 7 § *andra stycket*, 9 § 1, 14 § *första stycket första meningen och andra stycket*, 15 § samt 19 kap. 9, 15 och 33 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt föreskrifter som meddelats med stöd av 17 kap. 22 § samma lag tillämpas på motsvarande sätt.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2014.

25.3 Förslag till lag om ändring i förmånsrättslagen (1970:979)

Härigenom föreskrivs att 4 a § förmånsrättslagen (1970:979) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Förmånsrätt följer med försäkringstagares och andra ersättningsberättigades fordran hos försäkringsgivare i den egendom och i den omfattning som anges i 6 kap. 31 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 5 kap. 11 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Föreslagen lydelse

4 a §

Förmånsrätt följer med försäkringstagares och andra ersättningsberättigades fordran hos försäkringsgivare i den egendom och i den omfattning som anges i 12 kap. 38 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 5 kap. 11 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Förmånsrätt följer med tjänstepensionstecknares och tjänstepensionsberättigades fordran hos tjänstepensionsföretag i den egendom och i den omfattning som anges i 6 kap. 21 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1986:436) om näringsförbud

Härigenom föreskrivs att 4 och 6 §§ lagen (1986:436) om näringsförbud ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

4 §

Har näringsverksamhet bedrivits av en juridisk person får, under de förutsättningar som anges i 1–3 §§, näringsförbud meddelas, i fråga om

kommanditbolag: komplementär, annat handelsbolag: bolagsman, aktiebolag <i>och</i> försäkringsföretag: ledamot och suppleant i styrelsen samt verkställande direktör och vice verkställande direktör,	aktiebolag, försäkringsföretag <i>och tjänstepensionsföretag</i> : ledamot och suppleant i styrelsen samt verkställande direktör och vice verkställande direktör,
---	---

bankaktiebolag, sparbank och ekonomisk förening: ledamot och suppleant i styrelsen, europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige: företagsledare, europabolag och europakooperativ med säte i Sverige: ledamot och suppleant i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan samt verkställande direktör och vice verkställande direktör, om denne begått brottet i näringsverksamheten eller innehade sin ställning när betalningen av skatt, tull eller avgift underläts, den juridiska personen försattes i konkurs eller förbudet i 2 kap. 1 § konkurrenslagen (2008:579) eller artikel 101 i EUF-fördraget överträdde.

Första stycket gäller också den som i annan egenskap än där sägs faktiskt har utövat ledningen av en näringsverksamhet eller utåt har framträtt som ansvarig för en enskild näringsverksamhet.

Under de förutsättningar som anges i 2 § får näringsförbud även meddelas den som innehade sin ställning enligt första stycket senare än ett år innan konkursansökan kom in till tingsrätten.

6 §

Den som är underkastad näringsförbud får inte

1. driva näringsverksamhet,
2. vara bolagsman i ett annat handelsbolag än kommanditbolag eller komplementär i ett kommanditbolag eller medlem i en europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige,
3. vara stiftare av ett aktiebolag, en sparbank *eller* ett försäkringsföretag,
4. vara ledamot eller suppleant i styrelsen för ett aktiebolag, en sparbank, ett försäkringsföretag, ett handelsbolag, en europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige eller en ekonomisk förening, en pensionsstiftelse eller en sådan ideell förening eller stiftelse som driver näringsverksamhet eller ledamot eller suppleant i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet för ett europabolag eller ett europakooperativ med säte i Sverige,
5. vara verkställande direktör eller vice verkställande direktör i ett aktiebolag, ett försäkringsföretag, ett europabolag eller ett europakooperativ med säte i Sverige eller företagsledare i en europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige,
6. vara firmatecknare eller i annan egenskap vara ställföreträdare för en sådan juridisk person som anges i 4,
7. faktiskt utöva ledningen av en näringsverksamhet eller av en sådan juridisk person som är bokföringspliktig även om den inte driver näring.

3. vara stiftare av ett aktiebolag, en sparbank, ett försäkringsföretag *eller ett tjänstepensionsföretag*,

4. vara ledamot eller suppleant i styrelsen för ett aktiebolag, en sparbank, ett försäkringsföretag, *ett tjänstepensionsföretag*, ett handelsbolag, en europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige eller en ekonomisk förening, en pensionsstiftelse eller en sådan ideell förening eller stiftelse som driver näringsverksamhet eller ledamot eller suppleant i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet för ett europabolag eller ett europakooperativ med säte i Sverige,

5. vara verkställande direktör eller vice verkställande direktör i ett aktiebolag, ett försäkringsföretag, *ett tjänstepensionsföretag*, ett europabolag eller ett europakooperativ med säte i Sverige eller företagsledare i en europeisk ekonomisk intressegruppering med säte i Sverige,

8. äga så många aktier i ett aktiebolag, ett försäkringsaktiebolag eller ett europabolag med säte i Sverige att hans andel av röstetalet för samtliga aktier i bolaget överstiger femtio procent, eller

9. inneha fullmakt att företräda en enskild näringsidkare i dennes näringsverksamhet eller en juridisk person som anges i 4.

Förbudet i första stycket 9 gäller inte i fråga om fullmakt som avses i 10 § andra stycket lagen (1915:218) om avtal och andra rättshandlingar på förmögenhetsrättens område.

Beträffande verkställande direktör och vice verkställande direktör för en filial enligt lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. och föreståndare för en verksamhet enligt samma lag finns bestämmelser om näringsförbud i den lagen.

Näringsförbud utgör inget hinder mot att sådan verksamhet bedrivs som innebär utövning av rättighet som avses i 2 kap. 1 § regeringsformen eller 1 kap. 1 §, 4 kap. 1 §, 6 kap. 1 § eller 13 kap. 1 § tryckfrihetsförordningen eller 1 kap. 1 §, 3 kap. 1, 2 eller 8 § eller 10 kap. 1 § yttrandefrihetsgrundlagen.

1. Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

2. Sådana understödsföreningar som avses i 7 § tredje stycket lagen (1972:262) om understödsföreningar och som efter den 1 april 2011 fortsätter att driva sin verksamhet enligt den lagen med stöd av 7 § lagen (2010:2043) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska vid tillämpningen av 6 § första stycket 4 och 5 jämnställas med försäkringsföretag.

25.5 Förslag till lag om ändring i konkurslagen (1987:672)

Härigenom föreskrivs att 8 kap. 7 § konkurslagen (1987:672) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

7 §

Försäljning av lös egendom som inte sker genom fortsättande av gäldenärens rörelse ska ske på auktion eller på annat sätt efter vad förvaltaren anser vara mest fördelaktigt för boet. Om egendom säljs till konkursgäldenären eller någon denne sådan närstående person som anges i 4 kap. 3 § ska försäljningen ha föregåtts av ett offentligt anbudsförfarande, om särskilda skäl inte gör det obehövt.

Lös egendom i vilken en borgenär har panträtt eller någon annan särskild förmånsrätt får inte utan hans samtycke säljas på annat sätt än på auktion, om hans rätt är beroende av försäljningen. Även om samtycke inte lämnas, får egendomen säljas på annat sätt än på auktion, om det är sannolikt att högre pris uppnås därigenom och om tillsynsmyndigheten medger det.

Samtycke enligt andra stycket krävs inte när förvaltaren säljer finansiella instrument, upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, eller valuta till gällande marknadspris eller när det är fråga om försäljning av lös egendom genom fortsättande av gäldenärens rörelse.

Särskilda bestämmelser om överlåtelse av försäkringsbestånd finns i 10 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Särskilda bestämmelser om överlåtelse av försäkringsbestånd finns i 11 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 10 kap. 16 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.6 Förslag till lag om ändring i lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda

Härigenom föreskrivs att 2 § lagen (1987:1245) om styrelse-
representation för de privatanställda ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Med företag avses i denna lag aktiebolag, bank, hypoteks-
institut, försäkringsföretag och
ekonomisk förening samt euro-
pakooperativ för vilket lagen
gäller enligt 1 b §.

Föreslagen lydelse

2 §

Med företag avses i denna lag aktiebolag, bank, hypoteks-
institut, försäkringsföretag,
tjänstepensionsföretag och eko-
nomisk förening samt europa-
kooperativ för vilket lagen
gäller enligt 1 b §.

Med koncern avses i denna lag svenska juridiska personer som enligt bestämmelserna i 1 kap. 11 och 12 §§ aktiebolagslagen (2005:551), 1 kap. 2 § sparbankslagen (1987:619), 1 kap. 5 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller 1 kap. 4 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar är moderföretag och dotterföretag i förhållande till varandra eller företag som enligt 9–12 §§ lagen (1996:359) om europeiska företagsråd utövar ett bestämmande inflytande över ett annat företag och de företag över vilka detta inflytande utövas.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.7 Förslag till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

Härigenom föreskrivs att 6 kap. 1 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

6 kap.

1 §

Med bankinstitut förstås i denna lag bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker och utländska bankföretag som med stöd av 4 kap. 1 eller 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse driver bankrörelse från filial här i landet.

Med finansinstitut förstås bankinstitut, kreditmarknadsföretag, värdepappersinstitut, Första–Fjärde AP-fonderna enligt lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder), Sjätte AP-fonden enligt lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden, försäkringsföretag som har tillstånd att driva försäkringsrörelse här i landet enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), landshypoteksinstitutionen, Svenska skeppshypotekskassan samt utländska företag som med stöd av 4 kap. 1, 3 eller 4 § lagen om bank- och finansieringsrörelse driver verksamhet från filial i Sverige.

Med finansinstitut förstås bankinstitut, kreditmarknadsföretag, värdepappersinstitut, Första–Fjärde AP-fonderna enligt lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder), Sjätte AP-fonden enligt lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden, försäkringsföretag som har tillstånd att driva försäkringsrörelse här i landet enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), tjänstepensionsföretag som har tillstånd att driva tjänstepensionsrörelse här i landet enligt lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse, landshypoteksinstitutionen, Svenska skeppshypotekskassan samt utländska företag som med stöd av 4 kap. 1, 3 eller 4 § lagen om bank- och finansieringsrörelse driver verksamhet från filial i Sverige.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.8 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel

Härigenom föreskrivs att 2 § lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Skattskyldiga till avkastningsskatt är

1. svenska livförsäkringsföretag,

2. utländska livförsäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse från fast driftställe i Sverige och utländska tjänstepensionsinstitut som bedriver med försäkringsverksamhet jämförbar tjänstepensionsverksamhet från fast driftställe i Sverige,

3. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensions- utfästelse m.m. och utländska tjänstepensionsinstitut som från fast driftställe i Sverige meddelar avtal om tjänstepension med villkor som innebär att institutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt samma lag,

4. arbetsgivare som i sin balansräkning redovisar pensionsutfästelse under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,

Föreslagen lydelse

2 §

Skattskyldiga till avkastningsskatt är

1. svenska livförsäkringsföretag,

2. *svenska livförmånsföretag,*

3. utländska livförsäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse från fast driftställe i Sverige och utländska tjänstepensionsinstitut som bedriver med försäkringsverksamhet jämförbar tjänstepensionsverksamhet från fast driftställe i Sverige,

4. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensions- utfästelse m.m. och utländska tjänstepensionsinstitut som från fast driftställe i Sverige meddelar avtal om tjänstepension med villkor som innebär att institutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt samma lag,

5. arbetsgivare som i sin balansräkning redovisar pensionsutfästelse under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,

5. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionssparkonto,

6. obegränsat skattskyldiga som innehar

a) kapital- eller pensionsförsäkring som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, eller

b) försäkring som anses som pensionsförsäkring enligt 58 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229),

7. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, under förutsättning att avtalet är jämförbart med en kapital- eller pensionsförsäkring,

8. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige, om avtalet innehåller villkor som innebär att tjänstepensionsinstitutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Om en sådan kapitalförsäkring som avses i första stycket 6 a inte innehas av någon som är obegränsat skattskyldig, ska den som har panträtt i försäkringen

6. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionssparkonto,

7. obegränsat skattskyldiga som innehar

a) kapital- eller pensionsförsäkring som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, eller

b) försäkring som anses som pensionsförsäkring enligt 58 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229),

8. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, under förutsättning att avtalet är jämförbart med en kapital- eller pensionsförsäkring,

9. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige, om avtalet innehåller villkor som innebär att tjänstepensionsinstitutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Om en sådan kapitalförsäkring som avses i första stycket 7 a inte innehas av någon som är obegränsat skattskyldig, ska den som har panträtt i försäkringen

anses inneha den.

Bestämmelserna i första stycket 6 omfattar inte försäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpsbar. Detsamma gäller ett motsvarande avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring.

anses inneha den.

Bestämmelserna i första stycket 7 omfattar inte försäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpsbar. Detsamma gäller ett motsvarande avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.9 Förslag till lag om ändring i lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader

Härigenom föreskrivs att 2 § lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Beskattningsunderlaget skall beräknas som den under beskattningsåret uppkomna skillnaden mellan å ena sidan summan av följande poster:

- a) avgift för tjänstepensionsförsäkring,
- b) avsättning till pensionsstiftelse,
- c) ökning av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,
- d) utbetalda pensioner som inte utgår enligt lag eller på grund av tjänstepensionsförsäkring,
- e) utgiven ersättning för av annan övertagen pensionsutfästelse,
- f) överföring eller betalning till ett utländskt tjänstepensionsinstitut enligt ett sådant avtal om tjänstepension som uppfyller villkoren för avdragsrätt i 28 kap. 2 § andra stycket eller 3 § inkomstskattelagen (1999:1229),

Föreslagen lydelse

2 §

Beskattningsunderlaget skall beräknas som den under beskattningsåret uppkomna skillnaden mellan å ena sidan summan av följande poster:

- a) avgift för tjänstepensionsförsäkring,
- b) avsättning till pensionsstiftelse,
- c) ökning av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,
- d) utbetalda pensioner som inte utgår enligt lag eller på grund av tjänstepensionsförsäkring,
- e) utgiven ersättning för av annan övertagen pensionsutfästelse,
- f) överföring eller betalning till *ett tjänstepensionsföretag eller* ett utländskt tjänstepensionsinstitut enligt ett sådant avtal om tjänstepension som uppfyller villkoren för avdragsrätt i 28 kap. 2 § andra stycket eller 3 § inkomstskattelagen

å andra sidan summan av följande poster:

g) gottgörelse från pensionsstiftelse,

h) ersättning enligt avtal om tjänstepension från från ett sådant utländskt tjänstepensionsinstitut som avses i 28 kap. 3 § inkomstskattelagen,

i) minskning av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggnade av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,

j) 85 procent av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag vid beskattningsårets ingång multiplicerad med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret,

k) erhållen ersättning för övertagen pensionsutfästelse,

l) negativt belopp som föregående beskattningsår uppkommit vid tillämpning av denna paragraf.

I posten a i första stycket skall inte räknas med avgift för sådan gruppsjukförsäkring som omfattas av 1 § första stycket 4 lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster.

I det fall beskattningsåret är längre eller kortare än 12 månader skall posten j i första stycket jämkas i motsvarande mån. Detsamma skall gälla om avsättning som avses i posten j helt upplöses under beskattningsåret.

(1999:1229),

å andra sidan summan av följande poster:

g) gottgörelse från pensionsstiftelse,

h) ersättning enligt avtal om tjänstepension från *ett tjänstepensionsföretag eller* från ett sådant utländskt tjänstepensionsinstitut som avses i 28 kap. 3 § inkomstskattelagen,

i) minskning av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,

j) 85 procent av avsättning under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag vid beskattningsårets ingång multiplicerad med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret,

k) erhållen ersättning för övertagen pensionsutfästelse,

l) negativt belopp som föregående beskattningsår uppkommit vid tillämpning av denna paragraf.

Om den som övertar en pensionsutfästelse inte är skattskyldig enligt denna lag skall den som tidigare utfäst pensionen under posten e i första stycket ta upp det verkliga värdet av den övertagna utfästelsen om detta är högre än den utgivna ersättningen. Om den som befrias från en utfästelse inte är skattskyldig enligt denna lag skall den som övertar utfästelsen under posten k i första stycket ta upp det verkliga värdet av den övertagna utfästelsen om detta är lägre än den erhållna ersättningen.

Vid beräkning av beskattningsunderlaget skall bokföringsmässiga grunder tillämpas.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.10 Förslag till lag om ändring i lagen (1993:645) om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal

Härigenom föreskrivs att 1 och 2 §§ lagen (1993:645) om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

Denna lag tillämpas på sådana avtal om livförsäkring som har anknytning till två eller flera stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES-stater), om försäkringstagaren är en fysisk person som har sin vanliga vistelseort i en EES-stat eller om försäkringstagaren är en juridisk person och det driftställe som avtalet gäller för är beläget i en EES-stat.

Med livförsäkring avses i denna lag sådana försäkringar som anges i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Med livförsäkring avses i denna lag sådana försäkringar som anges i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och sådana förmåner som anges i 2 kap. 13 § i lagen om tjänstepensionsrörelse.

2 §

Denna lag tillämpas också på sådana avtal om skadeförsäkring som har anknytning till två eller flera EES-stater, om den försäkrade risken är belägen i en EES-stat.

Med skadeförsäkring avses i denna lag sådana försäkringar som anges i 2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Med skadeförsäkring avses i denna lag sådana försäkringar som anges i 2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och sådana förmåner som anges i 2 kap. 12 § i lagen om tjänstepensionsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.11 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag att 1 kap. 1 § ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §

Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag *och tjänstepensionsföretag*. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Med tjänstepensionsföretag avses tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidiga tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsföreningar som omfattas av lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Bestämmelserna i denna lag som gäller för

1. försäkringsaktiebolag ska gälla även för tjänstepensionsaktiebolag,

2. ömsesidiga försäkringsbolag ska gälla även för ömsesidiga tjänstepensionsbolag,

3. försäkringsförening ska gälla även för en tjänstepensionsförening,

4. livförsäkringsrörelse ska gälla för livförmånsrörelse,

5. skadeförsäkringsrörelse ska gälla för skadeförmånsrörelse, och
 6. försäkringsavtal gälla för avtal om tillhandahållande av tjänstepensionsförmåner.

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. skall tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. ska tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 12 kap. 5 § samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.

För sådana företag som medgivits undantag från denna lag ska i stället sådana föreskrifter som meddelats med stöd av 4 § andra stycket gälla.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.12 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 3 § lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

3 §

Bestämmelserna i denna lag om gäldenär gäller inte bankaktiebolag, sparbank, medlemsbank, kreditmarknadsföretag, försäkringsföretag, värdepappersbolag, clearingorganisation och central värdepappersförvarare.

Bestämmelserna avser inte heller sådana gäldenärer i vars verksamhet staten, en kommun, ett landsting, ett kommunalförbund, en församling eller en kyrklig samfällighet har ett bestämmande inflytande.

Bestämmelserna i denna lag om gäldenär gäller inte bankaktiebolag, sparbank, medlemsbank, kreditmarknadsföretag, försäkringsföretag, *tjänstepensionsföretag*, värdepappersbolag, clearingorganisation och central värdepappersförvarare.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.13 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige

Härigenom föreskrivs ifråga om lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige

dels att 5 kap. 6–11 §§ ska upphöra att gälla,

dels att 1 kap. 2, 3, 6 och 14 §§, 2 kap. 2 och 3 §§, 4 kap. 5 §, 5 kap. 4 a, 5, 12 och 16 §§, 6 kap. 3, 8, 9 och 11 §§, 8 kap. 1 a §, 9 kap. 3 och 5 §§ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

2 §

Denna lag gäller inte för en EES-försäkringsgivare som deltar i koassuransverksamhet (samförsäkring) från ett utländskt driftställe i annan egenskap än ledande försäkringsgivare, om verksamheten avser sådana stora risker som anges i 3 kap. 16 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043).

I fråga om trafikförsäkring tillämpas lagen inte om annat följer av trafikskadelagen (1975:1410).

Denna lag gäller inte för en EES-försäkringsgivare som deltar i koassuransverksamhet (samförsäkring) från ett utländskt driftställe i annan egenskap än ledande försäkringsgivare, om verksamheten avser sådana stora risker som anges i 3 kap. 9 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043).

3 §

Bestämmelserna om livförsäkring i denna lag, med undantag för 5 kap. 14 §, får tillämpas för sjuk- och olycksfallsförsäkringar som avses i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 1 och 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt för

Bestämmelserna om livförsäkring i denna lag, med undantag för 5 kap. 14 §, får tillämpas för sjuk- och olycksfallsförsäkringar som avses i 2 kap. 13 § första stycket klasserna 1 och 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt för

avgångsbidragförsäkringar.

Bestämmelserna om livförsäkring i denna lag, med undantag för 5 kap. 5 § femte stycket och 14 §, behöver inte tillämpas för livförsäkringar som avses i 2 kap. 12 § *klasserna Ib och IV* försäkringsrörelselagen om premien är beräknad och bestämd för längst fem år.

avgångsbidragförsäkringar.

Bestämmelserna om livförsäkring i denna lag, med undantag för 5 kap. 5 § femte stycket och 14 §, behöver inte tillämpas för livförsäkringar som avses i 2 kap. 14 § *klasserna Ib och IV* försäkringsrörelselagen om premien är beräknad och bestämd för längst fem år.

Med skadeförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Med livförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen.

Med tjänstepensionsförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 1 kap. 8 § försäkringsrörelselagen.

Med återförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 1 kap. 9 § försäkringsrörelselagen.

Med tjänstepension förstås i denna lag sådana avtal som ett utländskt tjänstepensionsinstitut ingår med arbetsgivare här i landet och som syftar till att trygga förmåner som har samband med yrkesutövning och som

1. betalas ut i form av engångsbelopp eller periodiska utbetalningar och beror av att en eller flera personer uppnår eller förväntas uppnå en viss ålder, eller

2. kompletterar förmåner enligt 1 och tillhandahålls sekundärt i form av utbetalningar vid dödsfall, invaliditet eller upphörande av anställning eller i form av bidrag eller tjänster vid sjukdom, medelöshet eller dödsfall.

Femte stycket gäller inte sådana avtal om tjänstepension som tecknas för egen räkning av egenföretagare.

6 §

Med skadeförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Med livförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 2 kap. 14 § försäkringsrörelselagen.

Med återförsäkring förstås i denna lag sådan försäkring som avses i 1 kap. 11 § försäkringsrörelselagen.

Ersättning som betalas i form av livränta eller sjukränta tillhör livförsäkring, om ersättningen betalas från en livförsäkring, och skadeförsäkring, om ersättningen betalas från en skadeförsäkring. Om en sådan ränta har köpts i ett livförsäkringsföretag, ska den dock i detta företag höra till livförsäkring.

För sådan livränta eller sjukränta som tillhör skadeförsäkring gäller de särskilda bestämmelserna om livförsäkring i 5 kap. 2, 5 och 11 §§ samt 7 kap. 4–12 §§.

För sådan livränta eller sjukränta som tillhör skadeförsäkring gäller de särskilda bestämmelserna om livförsäkring i 5 kap. och 7 kap.

En EES-försäkringsgivare får i Sverige förena direkt livförsäkringsrörelse endast med sådan direkt skadeförsäkringsrörelse som avses i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 1 och 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt med rörelse för återförsäkring av sådana skadeförsäkringar och av livförsäkring. EES-försäkringsgivare, som på basis av den koncession som försäkringsgivaren har fått i sitt hemland bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse, får dock bedriva sådan verksamhet även här i landet. EES-försäkringsgivaren ska hålla sin skadeförsäkringsrörelse åtskild från livförsäkringsrörelsen.

Försäkringsgivare från tredje land får i Sverige inte förena direkt livförsäkringsrörelse med annan försäkringsrörelse än rörelse för återförsäkring av livförsäkring.

14 §

En EES-försäkringsgivare får i Sverige förena direkt livförsäkringsrörelse endast med sådan direkt skadeförsäkringsrörelse som avses i 2 kap. 13 § första stycket klasserna 1 och 2 försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt med rörelse för återförsäkring av sådana skadeförsäkringar och av livförsäkring. EES-försäkringsgivare, som på basis av den koncession som försäkringsgivaren har fått i sitt hemland bedriver både liv- och skadeförsäkringsrörelse, får dock bedriva sådan verksamhet även här i landet. EES-försäkringsgivaren ska hålla sin skadeförsäkringsrörelse åtskild från livförsäkringsrörelsen.

2 kap.

2 §

En underrättelse enligt 1 § 1 om sekundäretablering ska innehålla

1. uppgifter om sekundäretableringens adress och om vem som ska vara dess företrädare,
2. en plan över den tilltänkta verksamheten där det framgår hur etableringen är organiserad och vilket slags försäkringsrörelse som ska drivas där, och
3. ett intyg utfärdat av hemlandsmyndigheten om EES-försäkringsgivarens kapitalbas.

Varje gång en EES-försäkringsgivare åtar sig ett uppdrag att från en sekundäretablering här i landet meddela tjänstepensionsförsäkring ska en särskild underrättelse lämnas till den behöriga myndigheten i försäkringsgivarens hemland. Underrättelsen *ska* innehålla

1. uppgift om den som i egenskap av arbetsgivare ska betala försäkringspremierna, och
2. uppgift om det huvudsakliga innehållet i de överenskommelser som ska ligga till grund för försäkringarna.

Varje gång ett utländskt tjänstepensionsinstitut åtar sig ett uppdrag att från en sekundäretablering här i landet ingå avtal om tjänstepension *ska* en särskild underrättelse med de uppgifter som anges i andra stycket lämnas till den behöriga myndigheten i tjänstepensionsinstitutets hemland.

För verksamhet rörande försäkringar som avses i 2 kap. 11 § första stycket *klass* 10 försäkringsrörelselagen (2010:2043) (motorfordonsansvar) och som inte uteslutande gäller försäkring av fraktförarens ansvar ska underrättelsen enligt första stycket dessutom innehålla en försäkran att EES-försäkringsgivaren är medlem i Trafikförsäkringsföreningen.

För verksamhet rörande försäkringar som avses i 2 kap. 13 § första stycket *klass* 10 försäkringsrörelselagen (2010:2043) (motorfordonsansvar) och som inte uteslutande gäller försäkring av fraktförarens ansvar ska underrättelsen enligt första stycket dessutom innehålla en försäkran att EES-försäkringsgivaren är medlem i Trafikförsäkringsföreningen.

Om försäkringsgivaren avser att ändra sin verksamhet i fråga om förhållanden som anges i första stycket 1 och 2, får ändringen göras tidigast en månad efter det att försäkringsgivaren underrättat Finansinspektionen om ändringen. Om ändringen innebär att verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring *ska* inledas, ska dock

bestämmelserna i 1 § andra stycket samt andra stycket i denna paragraf tillämpas.

Om ett utländskt tjänstepensionsinstitut avser att ändra sin verksamhet på ett sådant sätt som innebär att verksamhet avseende tjänstepension ska inledas, ska bestämmelserna i 1 a § andra stycket samt tredje stycket i denna paragraf tillämpas.

3 §

En underrättelse enligt 1 § 2 om gränsöverskridande verksamhet ska innehålla

1. uppgifter om vilket eller vilka slag av risker eller åtaganden försäkringarna ska täcka, och

2. ett intyg utfärdat av hemlandsmyndigheten om

a) försäkringsgivarens kapitalbas, och

b) de försäkringsklasser försäkringsgivarens koncession omfattar.

För verksamhet rörande försäkringar som avses i 2 kap. 11 § första stycket klass 10 i försäkringsrörelselagen (2010:2043) (motorfordonsansvar) och som inte uteslutande gäller försäkring av fraktförarens ansvar ska underrättelsen dessutom innehålla

1. uppgifter om vem som är försäkringsgivarens representant enligt 5 § trafikskadelagen (1975:1410), och

2. en försäkran att försäkringsgivaren är medlem i Trafikförsäkringsföreningen.

Varje gång en EES-försäkringsgivare åtar sig ett uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring ska en särskild underrättelse lämnas till den behöriga myndigheten i försäkringsgivarens hemland. Underrättelsen ska innehålla

1. uppgift om den som i egenskap av arbetsgivare ska betala försäkringspremierna, och

2. uppgift om det huvudsakliga innehållet i de överenskommelser som ska ligga till grund för försäkringarna.

Varje gång ett utländskt tjänstepensionsinstitut åtar sig ett uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet ingå avtal om tjänstepension ska en särskild underrättelse med de uppgifter som

anges i tredje stycket lämnas till den behöriga myndigheten i tjänstepensionsinstitutets hemland.

Om försäkringsgivaren avser att ändra sin verksamhet i fråga om förhållanden som anges i första och andra styckena, får ändringen göras tidigast en månad efter det att Finansinspektionen underrättats om ändringen av den behöriga myndigheten i försäkringsgivarens hemland. Om ändringen innebär att verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring *ska* inledas, *ska* dock bestämmelserna i 1 § andra stycket samt tredje stycket i denna paragraf tillämpas.

4 kap.

5 §

En försäkringsgivare från tredje land ska beviljas koncession och dess företrädare ska godkännas, om ansökan uppfyller de krav som ställs i 4 § och

1. den planerade verksamheten kan antas komma att uppfylla kraven i denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten,

2. den som kommer att ha ett sådant kvalificerat innehav i en försäkringsgivare som avses i 1 kap. 11 § *aktiebolagslagen* (2005:551) bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av en försäkringsgivare, och

3. den som avses vara företrädare för försäkringsgivaren eller, i de fall där företrädaren är en juridisk person, vara dess ombud har tillräckliga insikter och erfarenheter för att delta i ledningen hos en försäkringsgivare och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.

Vid bedömningen enligt första stycket 2 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

1. innehavaren kommer att motverka att försäkringsgivarens verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten, eller

2. innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskild allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Koncession får inte vägras av det skälet att det inte behövs någon ytterligare försäkringsgivare.

Koncession beviljas tills vidare eller, om det finns särskilda omständigheter, för bestämd tid, högst tio år, och därutöver till det löpande räkenskapsårets slut.

Koncession ska meddelas i enlighet med den indelning som anges i 2 kap. 11 och 12 §§ försäkringsrörelselagen.

Koncession ska meddelas i enlighet med den indelning som anges i 2 kap. 13 och 14 §§ försäkringsrörelselagen.

5 kap.

4a §

Försäkringsgivare från tredje land skall bedriva sin försäkringsrörelse i Sverige med en för rörelsens omfattning och beskaffenhet tillfredsställande soliditet, likviditet och kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker, så att åtagandena mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringarna kan fullgöras.

Bestämmelserna i 4 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska vara tillämpliga på en försäkringsgivare från tredje land.

5 §

En försäkringsgivare från tredje land ska för sin försäkringsrörelse i Sverige redovisa försäkringstekniska avsättningar och utjämningsreserv för förlusttäckning enligt 5 kap. 10 och 11 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). En försäkringsgivares försäkringstekniska avsättningar ska motsvara de belopp som behövs för att försäkringsgivaren vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma på grund av ingångna försäkringsavtal. De försäkringstekniska avsättningarna ska

Bestämmelserna i 5–8 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska vara tillämpliga på en försäkringsgivare från tredje land.

motsvara försäkringsgivarens ansvarighet för

1. försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringar i skadeförsäkringsrörelse (ej intjänade premier och kvardröjande risker) respektive livförsäkringsrörelse (livförsäkringsavsättning),

2. inträffade oreglerade försäkringsfall, kostnader för regleringen av dessa samt återbäring som förfallit till betalning men inte betalats ut (oreglerade skador),

3. sådan återbäring som är garanterad i nominella eller reala belopp (garanterad återbäring) och som inte omfattas av 1 eller 2,

4. sådan återbäring inom livförsäkringsrörelse som är villkorad av värdeförändringar på tillgångar eller av ett visst försäkringstekniskt resultat som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade står risken för (villkorad återbäring), och

5. fondförsäkringar som försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade bär placeringsrisken för (fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken).

Ansvarar flera försäkringsgivare solidariskt för en försäkring, ska endast den del av försäkringen som enligt avtal mellan försäkringsgivarna belöper på en

enskild försäkringsgivare beaktas vid beräkningen av den försäkringsgivarens försäkringstekniska avsättningar.

Avsättning för oreglerade skador ska beräknas särskilt för varje försäkringsfall. För skadeförsäkringsrörelse får statistiska metoder användas om de leder till en tillräcklig avsättning med beaktande av skadornas art.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om de försäkringstekniska avsättningarnas innehåll och beräkning.

Vid beräkning av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker respektive livförsäkringsavsättning gäller 5 kap. 3–8 §§ försäkringsrörelselagen.

12 §

De försäkringstekniska avsättningarna och utjämningsreserven för kreditförsäkring ska täckas med tillgångar på det sätt som gäller för skuldtäckning enligt

6 kap. 1–17, 19, 25 och 27–29 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller enligt föreskrifter som meddelats med stöd av 6 kap. 34 § samma lag.

När de försäkringstekniska avsättningarna ska täckas, får depositionen enligt 1–3 §§ räknas in under förutsättning att depositionen dels består av värdehandlingar som får användas för skuldtäckning med tillämpning av bestämmelserna i första stycket, dels inte har beaktats enligt 12 § första stycket fjärde meningen.

De tillgångar som används för skuldtäckning ska finnas i Sverige.

Om en försäkringsgivare från tredje land har ansökt om tillstånd att driva verksamhet genom agentur eller filial i ett eller flera länder som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, får Finansinspektionen efter ansökan medge försäkringsgivaren följande undantag, som endast kan medges samtidigt:

1. Den del av depositionen enligt 1 § som skall beaktas enligt 12 § första stycket femte meningen behöver försäkringsgivaren inte deponera i mer än ett av dessa EES-länder.

2. Vid beräkning av *solvensmarginalen* skall hänsyn tas till försäkringsgivarens verksamhet genom agenturer eller filialer i de andra EES-länderna.

3. De tillgångar som motsvarar garantibeloppet får finnas i ett annat av dessa EES-länder.

16 §

Om en försäkringsgivare från tredje land har ansökt om tillstånd att driva verksamhet genom agentur eller filial i ett eller flera länder som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, får Finansinspektionen efter ansökan medge försäkringsgivaren följande undantag, som endast kan medges samtidigt:

1. Den del av depositionen enligt 1 § som skall beaktas enligt 12 § första stycket femte meningen behöver försäkringsgivaren inte deponera i mer än ett av dessa EES-länder.

2. Vid beräkning av *solvenskapitalkravet* skall hänsyn tas till försäkringsgivarens verksamhet genom agenturer eller filialer i de andra EES-länderna.

3. De tillgångar som motsvarar garantibeloppet får finnas i ett annat av dessa EES-länder.

6 kap.

3 §

Företrädaren för en försäkringsgivare från tredje land skall utan anmaning lämna Finansinspektionen

1. en redogörelse för försäkringsgivarens verksamhet i Sverige för varje räkenskapsår, enligt formulär som fastställs av inspektionen,

Företrädaren för en försäkringsgivare från tredje land skall utan anmaning lämna Finansinspektionen

1. en redogörelse för försäkringsgivarens verksamhet i Sverige för varje räkenskapsår, enligt formulär som fastställs av inspektionen,

2. ett intyg för varje räkenskapsår om att försäkringsgivarens deposition motsvarar kraven i 5 kap. 1–3 §§,

3. försäkringstekniska riktlinjer för livförsäkring eller en ändring i riktlinjerna senast när de börjar användas,

4. uppgifter om de tvångsmedel som den behöriga myndigheten i försäkringsgivarens hemland har tillgripit mot försäkringsgivaren, samt

5. meddelande om ändring av försäkringsgivarens firma.

Till de försäkringstekniska riktlinjerna eller de ändrade

försäkringstekniska riktlinjerna skall fogas en redogörelse för de konsekvenser som riktlinjerna får för försäkringsgivaren samt för försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringarna.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om uppgiftsskyldigheten enligt

första och andra styckena.

Finansinspektionen får i fråga om den verksamhet som en försäkringsgivare från tredje land bedriver här i landet meddela de erinringar som inspektionen anser är nödvändiga.

Finansinspektionen skall förelägga försäkringsgivaren eller dennes företrädare att

2. ett intyg för varje räkenskapsår om att försäkringsgivarens deposition motsvarar kraven i 5 kap. 1–3 §§,

3. uppgifter om de tvångsmedel som den behöriga myndigheten i försäkringsgivarens hemland har tillgripit mot försäkringsgivaren, samt

4. meddelande om ändring av försäkringsgivarens firma.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om uppgiftsskyldigheten enligt

första och andra styckena.

8 §

Finansinspektionen får i fråga om den verksamhet som en försäkringsgivare från tredje land bedriver här i landet meddela de erinringar som inspektionen anser är nödvändiga.

Finansinspektionen skall förelägga försäkringsgivaren eller dennes företrädare att

vidta rättelse om inspektionen finner att

1. avvikelse skett från denna lag eller någon annan författning som reglerar försäkringsgivarens näringsverksamhet,

2. *de försäkringstekniska riktlinjerna, beräkningsunderlaget och placeringsriktlinjerna inte längre är tillfredsställande med hänsyn till omfattningen och beskaffenheten av*

försäkringsgivarens rörelse,

3. ett belopp som deponerats i bank eller kreditmarknadsföretag enligt 5 kap. 1–3 §§ minskats genom att värdehandlingarna sjunkit avsevärt i värde eller av annan anledning, eller

4. försäkringsgivarens företrädare eller, om företrädaren är en juridisk person, försäkringsgivarens ombud inte uppfyller de krav som anges i 4 kap. 5 § första stycket 3.

vidta rättelse om inspektionen finner att

1. avvikelse skett från denna lag eller någon annan författning som reglerar försäkringsgivarens näringsverksamhet,

2. ett belopp som deponerats i bank eller kreditmarknadsföretag enligt 5 kap. 1–3 §§ minskats genom att värdehandlingarna sjunkit avsevärt i värde eller av annan anledning, eller

3. försäkringsgivarens företrädare eller, om företrädaren är en juridisk person, försäkringsgivarens ombud inte uppfyller de krav som anges i 4 kap. 5 § första stycket 3.

9 §

Finansinspektionen ska förelägga en försäkringsgivare från tredje land att upprätta och för godkännande överlämna

1. en finansiell saneringsplan om Finansinspektionen bedömer att rättigheterna för försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar hotas,

2. en saneringsplan för att återställa en tillfredsställande finansiell ställning, om försäkringsgivarens kapitalbas understiger *solvensmarginalen* enligt 7 kap. 7–16 §§ försäkringsrörel-

2. en saneringsplan för att återställa en tillfredsställande finansiell ställning, om försäkringsgivarens kapitalbas understiger *solvenskapitalkravet* enligt 8 kap. försäkringsrörelselagen

selagen (2010:2043), eller

3. en finansieringsplan för att skyndsamt återställa kapitalbasen, om den understiger de nivåer som anges i 5 kap. 12–14 §§, eller om garantibeloppet för en livförsäkringsrörelse inte har sådan sammansättning som anges i 5 kap. 12 § *andra stycket*.

(2010:2043), eller

3. en finansieringsplan för att skyndsamt återställa kapitalbasen, om den understiger de nivåer som anges i 8 kap., eller om garantibeloppet för en livförsäkringsrörelse inte har sådan sammansättning som anges i 8 kap.

Skyldigheten att upprätta saneringsplan eller finansieringsplan enligt första stycket gäller inte om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och någon annan myndighet än Finansinspektionen har tillsyn över soliditeten. Om den utländska myndighet som kontrollerar försäkringsgivarens soliditet förbjuder försäkringsgivaren att helt eller delvis förfoga över sina tillgångar ska på begäran av myndigheten, Finansinspektionen vidta samma åtgärder beträffande försäkringsgivarens tillgångar i Sverige. Finansinspektionen får besluta hur verksamheten ska drivas efter ett sådant beslut av den utländska myndigheten.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer ska meddela föreskrifter om innehållet i den finansiella saneringsplan som anges i första stycket 1.

11 §

Finansinspektionen får förbjuda en försäkringsgivare från tredje land att förfoga över sina tillgångar i Sverige eller begränsa dennes förfoganderätt över tillgångarna, om

1. försäkringsgivaren inte följer gällande bestämmelser om skuldäckning,

2. försäkringsgivarens kapitalbas understiger *en tredjedel av solvensmarginalen* eller inte uppfyller gällande krav på garantibelopp,

3. försäkringsgivarens kapitalbas understiger *solvensmarginalen* och det finns särskilda skäl att anta att försäkringsgivarens finansiella ställning ytterligare kommer att försämrats, eller

2. försäkringsgivarens kapitalbas *understiger minimikapitalkravet* eller inte uppfyller gällande krav på garantibelopp,

3. försäkringsgivarens kapitalbas understiger *solvenskapitalkravet* och det finns särskilda skäl att anta att försäkringsgivarens finansiella ställning ytterligare kommer att försämrats, eller

4. det bedöms vara nödvändigt för att skydda de försäkrades intressen vid ett beslut om förverkande av försäkringsgivarens koncession.

Finansinspektionen får besluta hur verksamheten skall bedrivas efter ett sådant beslut som avses i första stycket.

Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och någon annan myndighet än Finansinspektionen har tillsyn över soliditeten, skall inspektionen underrätta den behöriga myndighet som kontrollerar försäkringsgivarens soliditet innan inspektionen vidtar åtgärder.

Om försäkringsgivaren driver verksamhet i ett annat land som tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller har

tillgångar placerade där, skall Finansinspektionen underrätta den behöriga myndigheten i det landet om beslut som fattats i enlighet med första stycket och, om det behövs, begära att den behöriga myndigheten i samarbete med inspektionen vidtar motsvarande åtgärder.

8 kap.

1 a §

Information till försäkringstagare och dem som erbjuds att teckna en försäkring skall vara anpassad efter försäkringens art och tydligt visa försäkringens villkor och värdeutveckling. Även andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar skall ges den information de behöver. I fråga om tjänstepensionsförsäkring skall informationen innehålla

uppgifter om försäkringsgivaren och dennes verksamhet samt om de överenskommelser som ligger till grund för försäkringarna.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om vilken information som en

försäkringsgivare skall lämna till försäkringstagarna, andra ersättningsberättigade på grund av försäkringarna och till dem som erbjuds att teckna en försäkring hos försäkringsgivaren.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om vilken information som en försäkringsgivare ska

lämna till dem som erbjuds att teckna en försäkring i företaget och till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar under försäkringstiden.

9 kap.

3 §

Finansinspektionen ska innan den yttrar sig ge de berörda försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar möjlighet att anmäla om de har något att invända mot överlåtelsen. Därvid ska vad som föreskrivs om offentliggörande i 10 kap. 9 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) gälla i tillämpliga delar. Om överlåtelsen har offentliggjorts på motsvarande sätt i Sverige av en behörig myndighet i den överlåtande försäkringsgivarens hemland, får inspektionen underlåta att offentliggöra ansökan.

Finansinspektionen ska innan den yttrar sig ge de berörda försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar möjlighet att anmäla om de har något att invända mot överlåtelsen. Därvid ska vad som föreskrivs om offentliggörande i 11 kap. 9 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) gälla i tillämpliga delar. Om överlåtelsen har offentliggjorts på motsvarande sätt i Sverige av en behörig myndighet i den överlåtande försäkringsgivarens hemland, får inspektionen underlåta att offentliggöra ansökan.

5 §

Ansökan om tillstånd till överlåtelse av försäkringsbestånd enligt 4 § ska göras av såväl den överlåtande försäkringsgivaren som den övertagande försäkringsgivaren. Det avtal som träffats om överlåtelsen ska fogas till ansökningen.

För ansökningen gäller För ansökningen gäller
10 kap. 8 och 9 §§ försäkrings- 11 kap. 8 och 9 §§ försäkrings-
rörelselagen (2010:2043). rörelselagen (2010:2043).

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2014.

25.14 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet

Härigenom föreskrivs att 2, 5, 8 och 10 §§ lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Följande bestämmelser i 5, 6 och 8 kap. *försäkringsrörelselagen* (2010:2043) ska gälla för Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet:

– 5 kap. 1, 2 och 9 §§ om försäkringstekniska avsättningar,

– 5 kap. 4–6 §§ om beräkning av *livförsäkringsavsättningar*,

– 6 kap. 1–20 och 27–30 §§ om placering av tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar,

– 6 kap. 32 § om användning av optioner och liknande finansiella instrument, och

– 8 kap. 1–3 §§ om försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första stycket ska myndigheten anses som ett *livförsäkringsföretag*. Vad som sägs om dotterföretag i 6 kap. 4 § *försäkringsrörelselagen* ska avse företag i

Föreslagen lydelse

2 §

Följande bestämmelser i 5, 6 och 8 kap. *lagen* (2012:000) om *tjänstepensionsrörelse* ska gälla för Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet:

– 5 kap. 1, 2 och 9 §§ om försäkringstekniska avsättningar,

– 5 kap. 4–6 §§ om beräkning av livavsättningar,

– 6 kap. 1–14, 17–20 §§ om placering av tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar,

– 6 kap. 22 § om användning av optioner och liknande finansiella instrument, och

– 8 kap. 1–3 §§ om försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första stycket ska myndigheten anses som ett *livförmånsföretag*. Vad som sägs om dotterföretag i 6 kap. 5 § *tjänstepensionsrörelselagen* ska avse företag i vilka

vilka staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 4 § första, andra eller tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554), om myndigheten företräder staten som ägare.

staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 4 § första, andra eller tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554), om myndigheten företräder staten som ägare.

5 §

I Pensionsmyndighetens årsredovisning ska en särskild redovisning för premiepensionsverksamheten ingå. För denna redovisning ska följande bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag tillämpas.

– 1 kap. 2 § om hänvisningar till årsredovisningslagen (1995:1554),

– 1 kap. 3 § om vissa definitioner,

– 2 kap. 1 § om skyldighet att ta in en resultatanalys i årsredovisningen,

– 2 kap. 2 § om årsredovisningens innehåll m.m. när det gäller hänvisningarna till bestämmelserna i 2 kap. 1–6 §§ årsredovisningslagen,

– 3 kap. om balans- och resultaträkning,

– 4 kap.1 § om värderingsregler när det gäller hänvisningarna till bestämmelserna i 4 kap. 14 a–15 §§ årsredovisningslagen,

– 4 kap 2 § 11–13 om hur värderingsreglerna ska tillämpas på ett försäkringsföretags tillgångar,

– 4 kap. 4–9 §§ om värderingsregler,

– 5 kap 1 §. om tilläggsupplysningar med undantag av hänvisningarna till 5 kap. 1–4 §§, 5 § och 16–25 §§ årsredovisningslagen,

– 5 kap. 2–6 §§ om tilläggsupplysningar,

– 6 kap. om förvaltningsberättelse och resultatanalys, och

– 10 kap. 1 § om överklagande av Finansinspektionens beslut.

Om myndigheten företräder staten som ägare *av* ett eller flera företag, i vilka staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 4 § första, andra eller tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554), ska myndigheten även upprätta en koncernredovisning med tillämpning av bestämmelserna

Om myndigheten företräder staten som ägare *av* ett eller flera företag, i vilka staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 4 § första, andra eller tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554), ska myndigheten även upprätta en koncernredovisning med tillämpning av bestämmelserna

om sådan redovisning i 7 kap. 2–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första och andra styckena ska myndigheten anses som ett *livförsäkringsföretag*. Det som sägs om intresseföretag ska avse företag i vilka staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 5 § årsredovisningslagen, om myndigheten företräder staten som ägare. Det som sägs om företagets verkställande direktör ska avse myndighetens chef.

om sådan redovisning i 7 kap. 2–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första och andra styckena ska myndigheten anses som ett *livförmånsföretag*. Det som sägs om intresseföretag ska avse företag i vilka staten har ett sådant inflytande som anges i 1 kap. 5 § årsredovisningslagen, om myndigheten företräder staten som ägare. Det som sägs om företagets verkställande direktör ska avse myndighetens chef.

Bestämmelserna i 5 kap. 14 § *försäkringsrörelselagen* (2010:2043) om aktuarie i *försäkringsföretag* som meddelar *livförsäkring*, och föreskrifter som har meddelats med stöd av 5 kap. 17 § första stycket 2 samma lag, ska gälla för Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet.

Vid tillämpningen av de bestämmelser och föreskrifter som anges i första stycket ska vad som sägs om verkställande direktören avse myndighetens chef.

8 §¹

Bestämmelserna i 5 kap. 10 § lagen (2012:000) om *tjänstepensionsrörelse* om aktuarie i *tjänstepensionsföretag* som meddelar *livförmån*, och föreskrifter som har meddelats med stöd av 5 kap. 13 § första stycket 2 samma lag, ska gälla för Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet.

10 §

Följande bestämmelser i *försäkringsrörelselagen* (2010:2043) ska gälla för Finansinspektionens tillsyn över Pensionsmyn-

Följande bestämmelser i lagen (2012:000) om *tjänstepensionsrörelse* ska gälla för Finansinspektionens tillsyn över

¹ Senaste lydelse 2009:999.

dighetens premiepensionsverksamhet enligt 15 kap. 2 § lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension:

– 14 kap. 5 § om skyldighet för styrelsen och vissa befattningshavare att lämna upplysningar till inspektionen,

– 14 kap. 6 § andra stycket om skyldighet för styrelsen och verkställande direktören att hålla *försäkringsföretagets* räkenskapsmaterial m.m. tillgängligt för granskning,

– 14 kap. 7 § om skyldighet för vissa andra personer att lämna upplysningar m.m. till inspektionen,

– 14 kap. 13 § om rätt för inspektionen att sammankalla ett *försäkringsföretags* styrelse,

– 14 kap. 16 § om avgifter för att bekosta inspektionens verksamhet,

– 16 kap. 1, 2 och 12 §§ om rätt för inspektionen att ingripa, och.

– 17 kap. 1 och 3 §§ om överklagande av inspektionens beslut

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första stycket ska myndigheten anses som ett *försäkringsföretag*. Vad som sägs om *försäkringsföretagets* verkställande direktör ska avse myndighetens chef.

Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet enligt 15 kap. 2 § lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension:

– 14 kap. 5 § om skyldighet för styrelsen och vissa befattningshavare att lämna upplysningar till inspektionen,

– 14 kap. 6 § andra stycket om skyldighet för styrelsen och verkställande direktören att hålla *tjänstepensionsföretagets* räkenskapsmaterial m.m. tillgängligt för granskning,

– 14 kap. 7 § om skyldighet för vissa andra personer att lämna upplysningar m.m. till inspektionen,

– 14 kap. 13 § om rätt för inspektionen att sammankalla ett *tjänstepensionsföretags* styrelse,

– 14 kap. 16 § om avgifter för att bekosta inspektionens verksamhet,

– 16 kap. 1, 2 och 12 §§ om rätt för inspektionen att ingripa, och.

– 17 kap. 1 och 3 §§ om överklagande av inspektionens beslut

Vid tillämpningen av de bestämmelser som anges i första stycket ska myndigheten anses som ett *tjänstepensionsföretag*. Vad som sägs om *tjänstepensionsföretagets* verkställande direktör ska avse myndighetens chef.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2014.

25.15 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 17 § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

17 §

- På ett avstämningskonto ska anges
1. kontohavarens namn och personnummer, organisationsnummer eller annat identifieringsnummer samt postadress,
 2. panthavarens namn och personnummer, organisationsnummer eller annat identifieringsnummer samt postadress,
 3. det antal finansiella instrument som kontot omfattar,
 4. i förekommande fall att kontohavaren har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken med uppdrag som omfattar förvaltning av aktierna eller att aktierna företräds av en förvaltare som förordnats enligt 14 kap. 9 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 24 kap. 10 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller 15 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),
 5. pantsättning och förekomst av annan särskild rätt som gäller ett finansiellt instrument,
 6. konkurs avseende kontohavaren samt utmätning, kvarstad eller betalningssäkring avseende ett finansiellt instrument eller avseende panträtt i detta, och
 7. inskränkning enligt 13 kap. 19 § första stycket 4 eller 14 kap. 21 § första stycket 4 föräldrabalken.

4. i förekommande fall att kontohavaren har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken med uppdrag som omfattar förvaltning av aktierna eller att aktierna företräds av en förvaltare som förordnats enligt 14 kap. 9 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 24 kap. 10 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, 15 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller 15 kap. 18 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.16 Förslag till lag om ändring i lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.

Härigenom föreskrivs att 2 kap. 3 och 5 §§ lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

3 §

Finansinspektionen får besluta att ett svenskt försäkringsföretag får avvika från bestämmelser i bolagsordningen

Finansinspektionen får besluta att ett svenskt försäkringsföretag *eller tjänstepensionsföretag* får avvika från bestämmelser i bolagsordningen

5 §

Under krigsförhållanden och till dess krigsbokslut upprättats får återbäring inte gottskrivas livförsäkringstagare och beslut inte fattas om vinstutdelning till aktieägare eller garanter i livförsäkringsföretag.

Under krigsförhållanden och till dess krigsbokslut upprättats får återbäring inte gottskrivas livförsäkringstagare *eller livförmånstecknare* och beslut inte fattas om vinstutdelning till aktieägare eller garanter i livförsäkringsföretag *eller livförmånsföretag*.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.17 Förslag till lag om ändring i bokföringslagen (1999:1078)

Härigenom föreskrivs att 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

4 kap.

6 §

Affärshändelserna ska kunna presenteras i en och samma redovisningsvaluta. Redovisningsvalutan ska vara svenska kronor. I aktiebolag, ekonomiska föreningar, sparbanker, medlemsbanker *och försäkringsföretag* får dock redovisningsvalutan i stället vara euro.

Affärshändelserna ska kunna presenteras i en och samma redovisningsvaluta. Redovisningsvalutan ska vara svenska kronor. I aktiebolag, ekonomiska föreningar, sparbanker, medlemsbanker, *försäkringsföretag*, och *tjänstepensionsföretag* får dock redovisningsvalutan i stället vara euro.

Byte av redovisningsvaluta får ske endast vid ingången av ett nytt räkenskapsår. Bestämmelser om omräkning i samband med byte av redovisningsvaluta finns i årsredovisningslagen (1995:1554).

Har företaget bytt redovisningsvaluta, får ett nytt byte göras endast om Skatteverket tillåter det. Tillstånd får vägras endast om det finns anledning anta att bytet har ett otillbörligt syfte.

Trots bestämmelserna i första–tredje styckena får en filial i annat land ha sin redovisning i en valuta som i det landet godtas som redovisningsvaluta.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.18 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229)

dels att det i 28 kap. ska införas en ny paragraf, 15 a, av följande lydelse,

dels att 28 kap. 2, 3, 10, 15 a och 19 §§, 39 kap. 1 § samt 58 kap. 1 a och 1 b §§ ska ha följande lydelse,

dels att det i 39 kap. lagen ska införas elva nya paragrafer, 13 g–13 q, samt före 13 g, h, k, o, p och q rubriker av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

28 kap.

2 §

Vid bedömningen av avdrag enligt detta kapitel får en pensionsutfästelse beaktas bara om en försäkring för utfästelsen skulle ha varit en pensionsförsäkring.

Med betalning av en premie för pensionsförsäkring likställs i detta kapitel betalning enligt ett avtal med ett tjänstepensionsföretag om tjänstepensionsförmån och betalning enligt ett avtal med ett utländskt tjänstepensionsinstitut om tjänstepension. Detta gäller bara om avtalet är jämförbart med pensionsförsäkring och uppfyller de villkor som anges i 58 kap. 1 a §. Lag (2005:1170).

Med betalning av en premie för pensionsförsäkring likställs i detta kapitel betalning enligt ett avtal med ett tjänstepensionsföretag om tjänstepensionsförmån och betalning enligt ett avtal med ett utländskt tjänstepensionsinstitut om tjänstepension. Detta gäller bara om avtalet är jämförbart med pensionsförsäkring och uppfyller de villkor som anges i 58 kap. 1 a §. Lag (2005:1170).

3 §

Arbetsgivares tryggande av utfästelse om pension till en arbetstagare ska dras av som kostnad i den utsträckning som anges i 5–18 §§, om utfästelsen

Arbetsgivares tryggande av utfästelse om pension till en arbetstagare ska dras av som kostnad i den utsträckning som anges i 5–18 §§, om utfästelsen

tryggas genom

- överföring till pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller i förening med kommunal eller statlig borgen eller liknande garanti,
- betalning av premie för pensionsförsäkring, eller

– överföring till ett utländskt tjänstepensionsinstitut som enligt 39 kap. 13 c § likställs med en sådan pensionsstiftelse som avses i lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m.

I fråga om fondförsäkringar klass III som avses i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043 och andra avgiftsbaserade utfästelser, får avdrag som beräknas enligt 8 § göras med högst ett belopp som motsvarar kostnaden för att uppnå de förmånsnivåer som anges där genom annan pensionsförsäkring än sådan som avses i den lagen.

tryggas genom

- överföring till pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.,
- avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller i förening med kommunal eller statlig borgen eller liknande garanti,
- betalning av premie för pensionsförsäkring,
- *betalning av premie för tjänstepensionsförmån*, eller
- överföring till ett utländskt tjänstepensionsinstitut som enligt 39 kap. 13 c § likställs med en sådan pensionsstiftelse som avses i lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m.

10 §

I fråga om fondförsäkringar klass III som avses i 2 kap. 14 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), *tjänstepensionsförmåner kopplade till fonder som avses i 2 kap. 13 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse* och andra avgiftsbaserade utfästelser, får avdrag som beräknas enligt 8 § göras med högst ett belopp som motsvarar kostnaden för att uppnå de förmånsnivåer som anges där genom annan pensionsförsäkring än sådan som avses i den lagen.

15 a §

Arbetsgivarens utgifter för att trygga pensionsutfästelser enligt 3 § genom köp av tjänstepensionsförmån får inte dras av med högre belopp än premien.

19 §

Premie för en pensionsförsäkring som sedan den anställda dött tecknats till förmån för den anställdes efterlevande och som arbetsgivaren har åtagit sig att betala samtliga premier för ska dras av som kostnad, dock högst med belopp som motsvarar de i 8 § angivna förmånsnivåerna beräknade med hänsyn till den anställdes senaste lön.

Premie för en pensionsförsäkring *eller för en tjänstepensionsförmån* som sedan den anställda dött tecknats till förmån för den anställdes efterlevande och som arbetsgivaren har åtagit sig att betala samtliga premier för ska dras av som kostnad, dock högst med belopp som motsvarar de i 8 § angivna förmånsnivåerna beräknade med hänsyn till den anställdes senaste lön.

39 kap.

1 §

I detta kapitel finns bestämmelser om

- försäkringsföretag i 2–13 §§,
- utländska tjänstepensionsinstitut i 13 a–13 f §§,
- investmentföretag och investeringsfonder i 14–20 §§,
- kooperativa föreningar i 21–24 §§,
- privatbostadsföretag i 25–27 §§,
- sambruksföreningar i 28 §,
- samfälligheter i 29 §, och

I detta kapitel finns bestämmelser om

- försäkringsföretag i 2–13 §§,
- utländska tjänstepensionsinstitut i 13 a–13 f §§,
- *tjänstepensionsföretag i 13 g–q §,*
- investmentföretag och investeringsfonder i 14–20 §§,
- kooperativa föreningar i 21–24 §§,
- privatbostadsföretag i 25–27 §§,
- sambruksföreningar i 28 §,
- samfälligheter i 29 §, och

– sparbanker och Sparbankernas säkerhetskassa i 30 och 31 §§.

– sparbanker och Sparbankernas säkerhetskassa i 30 och 31 §§.

Tjänstepensionsföretag

Definitioner

13 g §

Med livförmånsföretag avses livförmånsföretag enligt 1 kap.

10 § lagen (2012:000) samt svenskt europabolag eller europa-kooperativ som bedriver motsvarande verksamhet, och

Med skadeförmånsföretag avses annat tjänstepensionsföretag än livförmånsföretag.

Livförmånsföretag

13 h §

Livförmånsföretag ska inte ta upp inkomster som hänförs till tillgångar och skulder som förvaltas för tjänstepensionstecknares räkning eller influtna premier. Utgifter som hänförs till sådana inkomster och premier får inte dras av.

13 i §

Bestämmelserna i 3 § gäller inte till den del inkomsterna, premierna och utgifterna hänförs till förmåner som i redovisningshänseende tas upp som grupplivförmåner eller sådana sjuk- och olycksfallsförmåner klass 1, 2, I b och IV som avses i 2 kap. 12 § första stycket och 13 §

lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse. För dessa inkomster, premier och utgifter gäller i stället 13 k – 13 n §§.

13 j §

I lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel finns bestämmelser om avkastningsskatt för livförmånsföretag.

Skadeförmånsföretag

13 k §

För skadeförmånsföretag gäller, utöver vad som följer av övriga bestämmelser i denna lag, att

följande ska tas upp:

1. minskning av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

2. minskning av säkerhetsreserv, och

3. minskning av utjämningsfond

följande ska dras av:

3. sådana avgifter och bidrag till kommuner, föreningar och sammanslutningar som avser att stödja verksamhet med syfte att förebygga skador som faller inom ramen för den tjänstepensionsrörelse som företaget bedriver,

4. ökning av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

5. ökning av säkerhetsreserv,

6. utbetald återbäring, och

7. verkställd premieåterbetalning.

13 l §

Med försäkringstekniska avsättningar för egen räkning avses sådana avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag minskade med värdet av återförsäkringsgivares ansvarighet.

13 m §

Med säkerhetsreserv avses en reserv för att täcka sådan förluster i tjänstepensionsrörelsen som beror på slumpmässiga eller i övrigt svårbedömbara faktorer till den del reserven inte överstiger vad som behövs för en tillfredsställande konsolidering.

13 n §

Med utjämningsfond avses en fond som enligt bolagsordningen får användas bara till att täcka förluster i själva tjänstepensionsrörelsen och – efter det att sådan förlusttäckning har skett – förluster i näringsverksamheten i dess helhet, till den del inte förlusterna enligt bolagsordningen ska täckas av andra avsättningar. För sådana ömsesidiga bolag som inte omfattas av lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse ska detta framgå av bolagets stadgar i stället för av bolagsordningen.

Om bolagsordningen ändras så att företaget får rätt att

använda en utjämningsfond på annat sätt än enligt första stycket, ska fonden anses ha minskat med hela det belopp som den uppgick till före ändringen. För utjämningsfonder som fanns den 1 januari 1929 gäller detta bara om det funnits bestämmelser om inskränkt dispositionsrätt.

Fördelning av intäktsposter och kostnadsposter

13 o §

Om ett tjänstepensionsföretag ska dela upp en intäktspost eller en kostnadspost mellan olika delar av sin verksamhet, ska fördelningen göras på skäligt sätt.

Övertagande av hela förmånsbeståndet

13 p §

Om ett tjänstepensionsföretags hela förmånsbestånd tas över av ett annat tjänstepensionsföretag, ska det överlåtande företaget inte ta upp någon inkomst eller dra av någon utgift på grund av överlåtelsen. Det övertagande företaget inträder i det överlåtande företags skattemässiga situation.

Bestämmelserna i första stycket tillämpas bara om

1. det överlåtande företaget omedelbart före överlåtelsen är skattskyldigt för inkomst av åtminstone en del av den överlåtna verksamheten samt inkomsten inte är helt undantagen från beskattning på grund av

ett skatteavtal, och

2. det övertagande företaget omedelbart efter övertagandet är skattskyldigt för inkomst av sådan verksamhet som det överlåtande företaget beskattats för samt inkomsten inte helt eller delvis är undantagen från beskattning på grund av ett skatteavtal.

Hänvisningar

13 q §

Bestämmelser om tjänstepensionsföretagens placeringstillgångar finns i 17 kap. 17, 18, 20 och 21 §§.

58 kap.

1a §

Sådana avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket ska

1. ingås med ett utländskt tjänstepensionsinstitut, och

2. uppfylla de villkor som anges i fråga om pensionsförsäkring

i

– 5 och 6 §§ om gränsdragning,

– 7 § om tjänstepensionsförsäkring,

– 8 § och 9 § första och andra styckena om den försäkrade,

– 10–14 §§ om ålders-, sjuk- och efterlevandepension,

Sådana avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket ska

1. ingås med *ett tjänstepensionsföretag eller* ett utländskt tjänstepensionsinstitut, och

2. uppfylla de villkor som anges i fråga om pensionsförsäkring

i

– 5 och 6 §§ om gränsdragning,

– 7 § om tjänstepensionsförsäkring,

– 8 § och 9 § första och andra styckena om den försäkrade,

– 10–14 §§ om ålders-, sjuk- och efterlevandepension,

– 15 § om fondförsäkring, och
 – 16–16 b §§ om försäkringsavtalets utformning.

Vad som avses med ett utländskt tjänstepensionsinstitut framgår av 39 kap. 13 a §.

– 15 § om fondförsäkring, och
 – 16–16 b §§ om försäkringsavtalets utformning.

Vad som avses med ett utländskt tjänstepensionsinstitut framgår av 39 kap. 13 a §.
Vad som avses med ett tjänstepensionsföretag framgår av 39 kap. 13 g §.

Vid tillämpningen av 1 a § ska

– tjänstepensionsinstitutet anses som försäkringsgivare,
 – arbetsgivaren anses som försäkringstagare, och
 – den anställde anses som försäkrad och förmånstagare.

I fråga om efterlevandepension enligt 13 och 14 §§ ska också den anställdes efterlevande anses som förmånstagare.

1b §

Vid tillämpningen av 1 a § ska

– *tjänstepensionsföretaget eller* tjänstepensionsinstitutet anses som försäkringsgivare,
 – arbetsgivaren anses som försäkringstagare, och
 – den anställde anses som försäkrad och förmånstagare.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.19 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag

Härigenom föreskrivs att 2–4, 8 och 9 §§ samt rubriken närmast före 8 § lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

I denna lag avses med

1. försäkringsföretag: försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag och försäkringsförening som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043),

2. kreditinstitut: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank samt kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 11 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och institut för elektroniska pengar enligt 1 kap. 2 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar,

3. finansiellt företag: de företag som anges i 1 och 2 samt

a) värdepappersbolag enligt 1 kap. 5 § 26 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

b) fondbolag enligt kap. 1 § första stycket 7 lagen (2004:46) om investeringsfonder,

c) börs enligt 1 kap. 5 § 3 lagen om värdepappersmarknaden,

Föreslagen lydelse

2 §

1. försäkringsföretag: försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag och försäkringsförening som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043),

2. tjänstepensionsföretag: tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidigt tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsförening som omfattas av lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse

3. kreditinstitut: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank samt kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 11 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och institut för elektroniska pengar enligt 1 kap. 2 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar,

4. finansiellt företag: de företag som anges i 1–3 samt

d) svensk clearingorganisation enligt 1 kap. 5 § 5 lagen om värdepappersmarknaden och

e) central värdepappersförvarare enligt 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument,

4. finansiell företagsgrupp: grupp av företag som avses i 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar eller annan grupp av företag på vilka, enligt föreskrift meddelad med stöd av 13 kap. 1 § 33 samma lag, bestämmelserna om finansiell företagsgrupp ska tillämpas och

5. koncern: detsamma som i 1 kap. 11 och 12 §§ aktiebolagslagen (2005:551), varvid vad som sägs om moderbolag tillämpas även på andra juridiska personer än aktiebolag.

3 §

Med stadgar avses

1. bolagsordning i ett aktiebolag, ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag,

2. reglemente i en sparbank eller

3. stadgar i en medlemsbank, en försäkringsförening eller en ekonomisk förening.

1. bolagsordning i ett aktiebolag, *ett försäkringsaktiebolag, ett ömsesidigt försäkringsbolag, ett tjänstepensionsaktiebolag* eller ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag,

3. stadgar i en medlemsbank, en försäkringsförening, *en tjänstepensionsförening* eller en ekonomisk förening.

4 §

Ett finansiellt företag som avser att byta redovisningsvaluta ska upprätta en särskild redogörelse över konsekvenserna av bytet för företaget samt för den koncern och finansiella företagsgrupp som företaget ingår i. Ett försäkringsföretag ska även redogöra för konsekvenserna av bytet för försäkringstagare och andra ersättningsberättigade på grund av en försäkring.

Ett finansiellt företag som avser att byta redovisningsvaluta ska upprätta en särskild redogörelse över konsekvenserna av bytet för företaget samt för den koncern och finansiella företagsgrupp som företaget ingår i. Ett försäkringsföretag *eller ett tjänstepensionsföretag* ska även redogöra för konsekvenserna av bytet för försäkringstagare och andra ersättningsberättigade på

grund av en försäkring.

Av redogörelsen *ska* det framgå vilka risker som är förenade med en redovisning i den nya valutan och de åtgärder som har vidtagits för att hantera dessa. Det ska också framgå om bytet är förenligt med de bestämmelser som gäller för verksamheten.

Ett fondbolag *ska* ge in redogörelsen till Finansinspektionen senast sex månader före ingången av det första räkenskapsåret med redovisning i den nya valutan.

Särskilda bestämmelser för försäkringsföretag

Ett försäkringsföretag som har bytt redovisningsvaluta, ska vid beräkning av *premieindex* eller *skadeindex* enligt 7 kap. 8 och 9 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) räkna om belopp och kostnader bestämda i den tidigare redovisningsvalutan till den nya valutan. Omräkningen ska göras enligt den växelkurs som avses i 2 kap. 6 § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554). Om motsvarande kurs vid beräkningstillfället ger *en högre solvensmarginal*, ska i stället den kursen användas.

Finansinspektionen får medge att ett försäkringsföretag eller ett tjänstepensionsföretag, vid beräkning av *premieindex* eller *skadeindex*, i stället för vad som sägs i första stycket, får räkna om belopp och kostnader till den nya redovisningsvalutan

Särskilda bestämmelser för försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag

8 §

Ett försäkringsföretag och ett tjänstepensionsföretag som har bytt redovisningsvaluta, ska vid beräkning av *försäkringstekniska avsättningar* enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller 7 kap. lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse räkna om belopp och kostnader bestämda i den tidigare redovisningsvalutan till den nya valutan. Omräkningen ska göras enligt den växelkurs som avses i 2 kap. 6 § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554). Om motsvarande kurs vid beräkningstillfället ger *ett högre solvenskapitalkrav*, ska i stället den kursen användas.

Finansinspektionen får medge att ett försäkringsföretag eller ett tjänstepensionsföretag, vid beräkning av *försäkringstekniska avsättningar*, i stället för vad som sägs i första stycket, får räkna om belopp och kostnader till den nya redovisnings-

enligt samma principer som bolaget får tillämpa i årsredovisningen. valutan enligt samma principer som bolaget får tillämpa i årsredovisningen.

9 §

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vad en redogörelse enligt 4 § ska innehålla och
2. beräkning av premieindex eller skadeindex i försäkringsföretag som har fått tillstånd enligt 8 § andra stycket.
2. beräkning av försäkrings- tekniska avsättningar i försäkringsföretag *och tjänstepensionsföretag* som har fått tillstånd enligt 8 § andra stycket.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.20 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:562) om internationell rättslig hjälp i brottmål.

Härigenom föreskrivs att 5 kap. 10 § lagen (2000:562) om internationell rättslig hjälp i brottmål ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 kap.

10 §

Bestämmelser om uppgiftsskyldighet finns i 9 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), 8 kap. 2 a § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, 4 kap. 5 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar, 2 kap. 20 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, 1 kap. 11 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 8 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, 10 kap. 18 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar och 1 kap. 12 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Bestämmelser om uppgiftsskyldighet finns i 10 kap. 49 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), 9 kap. 12 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse, 8 kap. 2 a § lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, 4 kap. 5 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar, 2 kap. 20 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, 1 kap. 11 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 8 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, 10 kap. 18 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar och 1 kap. 12 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

I de lagar som anges i första stycket finns även bestämmelser om meddelandeförbud och ansvarsbestämmelser för den som bryter mot ett sådant förbud.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.21 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:575) om europabolag

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2004:575) om europabolag

dels att 6, 7, 15, 16 och 26 a §§ ska ha följande lydelse,

dels att det i lagen ska införas en ny paragraf, 9 b §, samt närmast före 9 b § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

6 §

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 25.2 i SE-förordningen, när beslut om tillstånd har meddelats enligt 23 kap. 23 eller 24 § aktiebolagslagen (2005:551) och beslutet har vunnit laga kraft. När det gäller bolag som driver bank- eller finansieringsrörelse tillämpas i stället 10 kap. 38 § respektive 11 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

När det gäller europabolag som driver försäkringsrörelse ska Bolagsverket utfärda intyget när beslut om tillstånd att verkställa en fusionsplan har meddelats enligt 11 kap. 33 eller 35 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och beslutet har vunnit laga kraft.

När det gäller europabolag som driver tjänstepensionsrörelse ska Bolagsverket utfärda intyget när beslut om tillstånd att verkställa en fusionsplan har meddelats enligt 11 kap. 33 eller 35 § lagen (2010:2043) om tjänstepensionsrörelse och beslutet har vunnit laga kraft.

7 §

Bolagsverket ska föra ett register över europabolag (europabolagsregistret). I fråga om registrering i europabolagsregistret tillämpas bestämmelserna i aktiebolagslagen (2005:551) och andra författ-

Bolagsverket ska föra ett register över europabolag (europabolagsregistret). I fråga om registrering i europabolagsregistret tillämpas bestämmelserna i aktiebolagslagen (2005:551) och andra författ-

ningar om registrering i aktiebolagsregistret eller, om europabolaget driver bankrörelse eller försäkringsrörelse, bankregistret respektive försäkringsregistret. Om en arbetstagarrepresentant har utsetts enligt lagen (2004:559) om arbetstagarinflytande i europabolag, ska även detta registreras.

ningar om registrering i aktiebolagsregistret eller, om europabolaget driver bankrörelse försäkringsrörelse eller tjänstepensionsrörelse bankregistret respektive försäkringsregistret. Om en arbetstagarrepresentant har utsetts enligt lagen (2004:559) om arbetstagarinflytande i europabolag, ska även detta registreras.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. avgifter i ärenden om registrering enligt denna lag, och
2. handläggningen av registreringsärenden.

Särskilt om europabolag som driver tjänstepensionsrörelse

9 b §

När ett europabolag som driver tjänstepensionsrörelse avser att flytta sitt säte från Sverige till en annan stat gäller inte 10 §, 11 § första stycket första meningen och andra stycket 4 samt 12–14 §§. Sådana bolag ska, om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ansöka om tillstånd till flyttningen hos Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.

Tillstånd till flyttningen av säte ska meddelas om

1. tjänstepensionstecknarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om

ett sådant skydd behövs med hänsyn till bolagets ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet,

2. bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att flyttningen kan anses förenlig med tjänstepensionstecknares och andra borgenärs intressen, och

3. det inte finns hinder mot flyttningen enligt artikel 8.15 i SE-förordningen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska också underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Det som anges om Bolagsverket i 11 § tredje stycket och 11 a § första stycket ska i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

15 §

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 8.8 i SE-förordningen när ett beslut om tillstånd enligt 13 eller 14 § har meddelats och beslutet har vunnit laga kraft. Intyg får dock inte utfärdas om Finansinspektionen har meddelat ett sådant beslut som avses i 9 b § eller om det föreligger ett sådant förhållande som avses i artikel 8.15 i SE-förordningen.

När det gäller europabolag som driver försäkringsrörelse ska Bolagsverket dock utfärda intyget när beslut om tillstånd har meddelats enligt 9 a § andra stycket och beslutet har vunnit laga kraft.

När det gäller europabolag som driver försäkringsrörelse eller tjänstepensionsrörelse ska Bolagsverket dock utfärda intyget när beslut om tillstånd har meddelats enligt 9 a § andra stycket eller 9 b § andra stycket

och beslutet har vunnit laga kraft.

16 §

I fråga om europabolag som har ett sådant förvaltningssystem som avses i artiklarna 39–42 i SE-förordningen (dualistiskt organiserade europabolag) gäller följande.

Om inte annat följer av SE-förordningen, ska bestämmelserna i aktiebolagslagen (2005:551) och andra författningar om styrelsen eller dess ledamöter tillämpas på ledningsorganet eller dess ledamöter. Detta gäller dock inte bestämmelserna i lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Det som sägs i följande bestämmelser i aktiebolagslagen om styrelsen eller dess ledamöter ska tillämpas på tillsynsorganet eller dess ledamöter:

7 kap. 32, 34 och 35 §§ om upplysningsplikt mot bolagsstämman,

7 kap. 50 § om styrelsens eller en styrelseledamots talan mot bolagsstämmobeslut,

7 kap. 53 § om styrelsens talan mot bolaget,

7 kap. 54 § om skiljeförfarande,

8 kap. 3 § om styrelsesuppleanter,

8 kap. 4 § fjärde stycket om delegation av uppgifter,

8 kap. 6 § första stycket om arbetsordning,

8 kap. 9 § om bosättningskrav,

8 kap. 10–12 §§ om hinder mot att vara styrelseledamot,

8 kap. 13 § första stycket andra meningen om ändringar i styrelsens sammansättning,

8 kap. 14 § om förtida avgång,

8 kap. 20 § första stycket om inträde av suppleant,

8 kap. 21 § andra stycket om beslutsunderlag,

8 kap. 23 § om jäv för styrelseledamot,

8 kap. 23 a § om arvoden och annan ersättning till styrelseledamot,

8 kap. 24 och 26 §§ om styrelseprotokoll,

8 kap. 43 § om registrering,

8 kap. 45 § om anmälan av aktieinnehav,

8 kap. 48 § om information inför styrelseval,

9 kap. 7 § om tillhandahållande av upplysning m.m.,

9 kap. 17 § om jäv,

9 kap. 28 § första stycket om revisionsberättelsen,

9 kap. 43 § om revisorns underrättelse om brottsmisstanke,
 10 kap. 10 § om jäv,
 10 kap. 13 § om granskningsrapport,
 16 kap. om vissa riktade emissioner m.m.,
 21 kap. om lån från bolaget till aktieägare m.m.,
 25 kap. 11 § om tvångslikvidation på grund av Bolagsverkets beslut,
 25 kap. 45 § andra och tredje styckena om upphörande av likvidation,
 25 kap. 46 § om styrelseval efter upphävande av likvidationsbeslut,
 27 kap. 6 § om avregistrering av obehöriga företrädare, och
 29 kap. 1 och 5–14 §§ om skadestånd.
 För dualistiskt organiserade europabolag som driver försäkringsrörelse gäller även 2 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

För dualistiskt organiserade europabolag som driver tjänstepensionssrörelse gäller även 2 kap. 2 § lagen (2012:000) om tjänstepensionssrörelse.

26 a §

Om ett europabolag flyttar sitt säte, ska lednings- eller förvaltningsorganet upprätta ett särskilt bokslut. Det särskilda bokslutet ska omfatta den tid för vilken årsredovisning inte tidigare har upprättats fram till den dag då flyttningen av säte har blivit gällande enligt artikel 8.10 i SE-förordningen.

Om ett aktiebolag deltar i bildandet av ett europabolag genom fusion enligt artikel 17 i SE-förordningen och europabolaget får säte i en annan stat än Sverige, ska styrelsen för aktiebolaget upprätta ett särskilt bokslut. Det särskilda bokslutet ska omfatta den tid för vilken årsredovisning inte tidigare har upprättats fram till den dag då europabolaget registreras enligt artikel 12 i SE-förordningen.

För det särskilda bokslutet enligt första och andra styckena gäller bestämmelserna om årsbokslut i 6 kap. 4, 5 och 8 §§ bokföringslagen (1999:1078).

För det särskilda bokslutet enligt första och andra styckena gäller bestämmelserna om årsbokslut i 6 kap. 4, 5 och 8 §§ bokföringslagen (1999:1078).

När det gäller europabolag som driver försäkringsrörelse ska det som sägs i 6 kap. 4 § andra stycket bokföringslagen om bestämmelser i årsredovisningslagen (1995:1554) i stället avse motsvarande bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Bokslutet ska ges in till Bolagsverket inom en månad från utgången av den period som bokslutet omfattar

När det gäller europabolag som driver försäkringsrörelse *eller tjänstepensionsrörelse* ska det som sägs i 6 kap. 4 § andra stycket bokföringslagen om bestämmelser i årsredovisningslagen (1995:1554) i stället avse motsvarande bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Bokslutet ska ges in till Bolagsverket inom en månad från utgången av den period som bokslutet omfattar

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.22 Förslag till lag om ändring i försäkringsavtalslagen (2005:104)

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 4 § försäkringsavtalslagen (2005:104) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.
4 §

I denna lag betyder
försäkringstagare: den som har ingått avtal om försäkring med ett försäkringsbolag,
försäkrad: vid skadeförsäkring den vars intresse är försäkrat mot skadan och vid personförsäkring den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller,
förmånstagare: den som på grund av ett förmånstagarförordnande enligt 14 kap. har rätt att få försäkringen eller ersättning som utfaller från den,
konsumentförsäkring: individuell skadeförsäkring som en fysisk person eller ett dödsbo tecknar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet,
företagsförsäkring: individuell skadeförsäkring som avser näringsverksamhet eller offentlig verksamhet och annan individuell skadeförsäkring som inte är konsumentförsäkring,
gruppavtal: avtal som sluts med ett försäkringsbolag för en bestämd grupp personer och som anger villkor för avtal om gruppförsäkring,
gruppskadeförsäkring: skadeförsäkring som meddelas enligt ett gruppavtal och som gäller under förutsättning att den försäkrade eller någon annan med särskild anknytning till denne tillhör gruppen,
grupppersonförsäkring: personförsäkring som meddelas enligt ett gruppavtal och som gäller under förutsättning att den försäkrade eller någon annan med särskild anknytning till denne tillhör gruppen.

Det som sägs om försäkringstagaren tillämpas också på den som vid personförsäkring har förvärvat försäkringstagarens rätt.

Det som sägs om försäkringsbolag gäller också i fråga om andra företag som meddelar försäkring. Det som sägs om näringsidkare

gäller också andra som tecknar eller vill teckna en företagsförsäkring.

Det som sägs om försäkringsbolag gäller också för tjänstepensionsföretag som avses i lagen (2010:2043) om tjänstepensionsrörelse. Vid tillämpningen av denna lag ska det som sägs om

- 1. försäkring gälla också för tjänstepensionsförmåner,*
- 2. försäkringstagare gälla också för tjänstepensionstecknare, och*
- 3. försäkrad gälla också för tjänstepensionsberättigad.*

1. Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.23 Förslag till lag om ändring i lagen (2005:405) om försäkringsförmedling

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2005:405) om försäkringsförmedling,

dels att 1 kap. 10 §, 2 kap. 2 och 4 §§, 3 kap. 3 § samt 8 kap. 13 § ska ha följande lydelse,

dels att det i lagen ska införas en ny paragraf, 1 kap. 1 a §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 a §

Bestämmelserna i denna lag ska tillämpas också vid förmedling av sådana avtal som avses i 1 kap. 4 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse. Vid tillämpningen ska

- 1. tjänstepensionsföretag jämföras med försäkringsföretag,*
- 2. försäkring jämföras med tjänstepensionsförmåner, och*
- 3. kund jämföras med tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigad.*

10 §

I denna lag betyder

1. *anknuten försäkringsförmedlare:*

a) en svensk fysisk eller juridisk person som har träffat avtal med ett eller flera försäkringsföretag om att förmedla försäkringsprodukter, om dessa produkter inte konkurrerar med varandra och avtalet innebär att försäkringsföretaget är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som drabbar en kund, en försäkringsgivare eller någon som härleder sin rätt från kunden till följd av att förmedlaren uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt 5 kap. 4 §, eller

b) en svensk fysisk eller juridisk person som utövar försäkringsförmedling vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet och som har träffat avtal med ett eller flera försäkringsföretag om att förmedla försäkringsprodukter, om dessa produkter utgör ett komplement till varor som levereras eller tjänster som tillhandahålls inom ramen för denna huvudsakliga yrkesverksamhet och avtalet innebär att försäkringsföretaget är ansvarigt för ren förmögenhetskada som drabbar en kund, en försäkringsgivare eller någon som härleder sin rätt från kunden till följd av att förmedlaren uppsåtligt eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt 5 kap. 4 §,

2. *behörig myndighet*: en utländsk myndighet eller annat utländskt organ som har behörighet att besluta om tillstånd för eller registrering av utländska försäkringsförmedlare eller att utöva tillsyn över sådana förmedlare,

3. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

4. *filial*:

a) ett avdelningskontor med självständig förvaltning,

b) en svensk fysisk eller juridisk person som står under ledning och kontroll av en utländsk försäkringsförmedlare, som har fullmakt att vidta för förmedlaren bindande rättshandlingar med tredje man och som har ett varaktigt uppdrag från förmedlaren, eller

c) en fysisk eller juridisk person som står under ledning och kontroll av en svensk försäkringsförmedlare, som har fullmakt att vidta för förmedlaren bindande rättshandlingar med tredje man och som har ett varaktigt uppdrag från förmedlaren,

5. *försäkringsförmedlare*: en svensk fysisk eller juridisk person som är registrerad enligt denna lag,

6. *hemland*: det land där en utländsk försäkringsförmedlare har sin hemvist,

7. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap 15 och 16 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043),

7. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap 20 och 21 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043),

8. *moderbolag*: detsamma som i 1 kap. 4 § första–tredje styckena årsredovisningslagen (1995:1554),

9. *stora risker*: detsamma som i 3 kap. 16 § andra och tredje styckena försäkringsrörelselagen,

10. *svensk fysisk person*: en fysisk person som har sin hemvist i Sverige och som utövar sin verksamhet här,

11. *svensk juridisk person*: en juridisk person som har sin hemvist i Sverige, och

12. *utländsk försäkringsförmedlare*: en utländsk fysisk eller juridisk person som i sitt hemland är registrerad för att utöva försäkringsförmedling.

2 kap.

2 §

Tillstånd till försäkringsförmedling kan avse

1. alla slag av försäkringar,
2. bara livförsäkringar, eller
3. bara skadeförsäkringar.

Tillståndet får begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser som avses i 2 kap. 11–13 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 19 § 2 samma lag.

Tillståndet får begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser som avses i 2 kap. 13–15 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 22 § 1 samma lag.

4 §

För en anknuten försäkringsförmedlare gäller i stället för det som sägs i 1–3 §§ att det försäkringsföretag med vilket förmedlaren har ingått avtal om att förmedla dess försäkringsprodukter, *ska* anmäla förmedlaren för registrering hos Bolagsverket. Innan anmälan får ske ska försäkringsföretaget kontrollera att förmedlaren uppfyller kraven i 5 § 1–3 eller 6 § första stycket 1, 3, 4 och andra stycket samt i föreskrifter som har meddelats med stöd av 9 kap. 1 § och 2 § 2, 3 och 5. Försäkringsföretaget *ska*, genom att begära att ett utdrag ur det register som förs enligt lagen (1998:620) om belastningsregister visas upp, kontrollera att kraven i 5 § 2 och 6 § första stycket 3 i detta avseende är uppfyllda.

I en anmälan ska det anges om förmedlingen ska avse alla slag av försäkringar, bara livförsäkringar eller bara skadeförsäkringar eller om den ska begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av

I en anmälan ska det anges om förmedlingen ska avse alla slag av försäkringar, bara livförsäkringar eller bara skadeförsäkringar eller om den ska begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av

försäkringsklasser som avses i 2 kap. 11–13 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 19 § 2 samma lag.

försäkringsklasser som avses i 2 kap. 13–15 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 22 § 1 samma lag.

Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

3 kap.

3 §

Tillstånd enligt 2 § kan avse

1. alla slag av försäkringar,
2. bara livförsäkringar, eller
3. bara skadeförsäkringar.

Tillståndet får begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser som avses i 2 kap. 11–13 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 19 § 2 samma lag.

Tillståndet får begränsas till att avse en eller flera försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser som avses i 2 kap. 13–15 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och i föreskrifter som har meddelats med stöd av 2 kap. 22 § 1 samma lag.

8 kap.

13 §

Straffavgiften *ska* uppgå till lägst 5 000 kronor och högst 50 miljoner kronor.

Avgiften får inte överstiga tio procent av omsättningen närmast föregående räkenskapsår för försäkringsförmedlaren, försäkringsföretaget eller filialen till en sådan utländsk försäkringsförmedlare som avses i 3 kap. 2 §. Om överträdelsen har skett under försäkringsförmedlarens, försäkringsföretagets eller filialens första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får den uppskattas.

Avgiften får inte vara så stor att försäkringsförmedlaren eller försäkringsföretaget därefter inte uppfyller kraven i 8 kap. 3 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, 6 kap. 1 § lagen

Avgiften får inte vara så stor att försäkringsförmedlaren eller försäkringsföretaget därefter inte uppfyller kraven i 8 kap. 3 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, 6 kap. 1 § lagen

(2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 4 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

(2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 8 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

När avgiftens storlek beslutas, *ska* särskild hänsyn tas till hur allvarlig den överträdelse är som har föranlett anmärkningen eller varningen och hur länge överträdelsen har pågått.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.24 Förslag till lag om ändring i aktiebolagslagen (2005:551)

Häri genom föreskrivs att 27 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

27 kap.

1 §

Bolagsverket ska föra ett aktiebolagsregister för registrering enligt denna lag eller annan författning.

Av 13 kap. 1 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse framgår att bankaktiebolag ska registreras i bankregistret. Av 14 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) framgår att försäkringsaktiebolag ska registreras i försäkringsregistret. När det i denna lag hänvisas till aktiebolagsregistret, ska hänvisningen beträffande bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag avse bankregistret respektive försäkringsregistret.

Av 13 kap. 1 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse framgår att bankaktiebolag ska registreras i bankregistret. Av 14 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) framgår att försäkringsaktiebolag ska registreras i försäkringsregistret. *Av 14 kap. 1 § lagen (2010:2043) om tjänstepensionsrörelse framgår att tjänstepensionsaktiebolag ska registreras i försäkringsregistret.* När det i denna lag hänvisas till aktiebolagsregistret, ska hänvisningen beträffande bankaktiebolag, *försäkringsaktiebolag och tjänstepensionsaktiebolag* avse bankregistret *respektive försäkringsregistret.*

I fråga om registrering i aktiebolagsregistret av redovisnings- och revisionshandlingar gäller bestämmelserna i tillämplig lag om årsredovisning i stället för bestämmelserna i detta kapitel.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.25 Förslag till lag om ändring i lagen (2006:595) om europakooperativ

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2006:595) om europakooperativ

dels att 1, 7, 8, 10, 12, 20, 21, 31 och 32 §§ ska ha följande lydelse,

dels att det i lagen ska införas en ny paragraf, 12 b §, samt närmast före 12 b § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

I denna lag finns bestämmelser som kompletterar rådets förordning (EG) nr 1435/2003 av den 22 juli 2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar)² (SCE-förordningen). En europeisk kooperativ förening benämns i denna lag ett europakooperativ.

Det som sägs i denna lag om europakooperativ gäller *bara* europakooperativ med säte i Sverige, om *inte annat* anges.

För europakooperativ som driver bankrörelse gäller i stället särskilda bestämmelser i lagen (1995:1570) om medlemsbanker.

Försäkringsförening anses som ekonomisk förening i denna lag.

Försäkringsförening *och tjänstepensionsförening* anses som ekonomisk förening i denna lag.

7 §

I fråga om skyddet för en fusionerande förenings borgenärer *ska* bestämmelserna i 23 kap. 20 och 22–24 §§ aktiebolagslagen (2005:551) om tillstånd att verkställa en fusionsplan tillämpas. När det gäller föreningar som driver finansieringsrörelse tillämpas i stället

I fråga om skyddet för en fusionerande förenings borgenärer *ska* bestämmelserna i 23 kap. 20 och 22–24 §§ aktiebolagslagen (2005:551) om tillstånd att verkställa en fusionsplan tillämpas. När det gäller föreningar som driver finansieringsrörelse tillämpas i stället 12 kap. 21 §

² EUT L 207, 18.8.2003, s. 1 (Celex 32003R1435).

12 kap. 21 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. När det gäller föreningar som driver försäkringsrörelse tillämpas i stället 13 kap. 33–35 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. När det gäller föreningar som driver försäkringsrörelse tillämpas i stället 13 kap. 33–35 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). *När det gäller föreningar som driver tjänstepensionsrörelse tillämpas i stället 13 kap. 33–35 §§ lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.*

8 §

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 29.2 i SCE-förordningen, när beslut om tillstånd har meddelats enligt 23 kap. 23 eller 24 § aktiebolagslagen (2005:551) och beslutet har vunnit laga kraft. När det gäller föreningar som driver finansieringsrörelse tillämpas i stället 12 kap. 22 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

När det gäller europakoooperativ som driver försäkringsrörelse ska Bolagsverket utfärda intyget när beslut om tillstånd har meddelats enligt 13 kap. 33–35 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och beslutet har vunnit laga kraft.

När det gäller europakoooperativ som driver försäkringsrörelse ska Bolagsverket utfärda intyget när beslut om tillstånd har meddelats enligt 13 kap. 33–35 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) och beslutet har vunnit laga kraft.

När det gäller europakoooperativ som driver tjänstepensionsrörelse ska Bolagsverket utfärda intyget när beslut om tillstånd har meddelats enligt 13 kap. 33–35 §§ lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse och beslutet har vunnit laga kraft.

10 §

Bolagsverket ska föra ett register över europakooperativ (europakooperativsregistret). I fråga om registrering i europakooperativsregistret tillämpas bestämmelserna i aktiebolagslagen (2005:551) och andra författningar om registrering i aktiebolagsregistret eller, om europakooperativet driver försäkringsrörelse, försäkringsregistret. Om en arbetstagarrepresentant har utsetts enligt lagen (2006:477) om arbetstagarinflytande i europakooperativ, ska även detta registreras.

Bolagsverket ska föra ett register över europakooperativ (europakooperativsregistret). I fråga om registrering i europakooperativsregistret tillämpas bestämmelserna i aktiebolagslagen (2005:551) och andra författningar om registrering i aktiebolagsregistret eller, om europakooperativet driver försäkringsrörelse eller tjänstepensionsrörelse, försäkringsregistret. Om en arbetstagarrepresentant har utsetts enligt lagen (2006:477) om arbetstagarinflytande i europakooperativ, ska även detta registreras.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. avgifter i ärenden om registrering enligt denna lag, och
2. handläggningen av registreringsärenden.

Särskilt om europakooperativ som driver försäkringsrörelse

Särskilt om europakooperativ som driver tjänstepensionsrörelse

12b §

När ett europakooperativ som driver tjänstepensionsrörelse avser att flytta sitt säte från Sverige till en annan stat gäller inte 14 och 15 §§, 16 § första stycket första meningen och andra stycket 4 samt 17–19 §§. Sådana kooperativ ska, om föreningsstämman med stöd av artikel 7 i SCE-förordningen har beslutat att europakooperativets säte ska flyttas till en annan stat, ansöka om tillstånd till flyttningen hos Finansinspektionen. Ärenden av principiell betydelse eller av sär-

skild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.

Tillstånd till flyttningen av säte ska meddelas om

1. tjänstepensionstecknarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till bolagets ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet,

2. bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att flyttningen kan anses förenlig med tjänstepensionstagares och andra borgenärs intressen, och

3. det inte finns hinder mot flyttningen enligt artikel 8.15 i SE-förordningen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska också underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Det som anges om Bolagsverket i 16 § tredje stycket och 16 a § första stycket ska i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

20 §

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 7.8 i SCE-förordningen när ett beslut om tillstånd enligt 18 eller 19 § har meddelats och beslutet har vunnit laga kraft. Intyg får dock inte utfärdas om Finansinspektionen har meddelat ett sådant beslut

som avses i 13 § eller om det föreligger ett sådant förhållande som avses i artikel 7.15 i SCE-förordningen.

När det gäller europakoo-
perativ som driver försäk-
ringsrörelse ska Bolagsverket
dock utfärda intyget när
beslut om tillstånd har med-
delats enligt 12 a § andra
stycket och beslutet har vun-
nit laga kraft.

När det gäller europakoo-
perativ som driver försäk-
ringsrörelse *eller tjänstepen-*
sionsrörelse ska Bolagsverket
dock utfärda intyget när
beslut om tillstånd har med-
delats enligt 12 a § andra
stycket och beslutet har vun-
nit laga kraft.

21 §

I fråga om europakoo-
perativ som har ett sådant förvaltnings-
system som avses i artiklarna 37–41 i SCE-förordningen (dualistiskt
organiserade europakoo-
perativ) gäller följande.

Om inte annat följer av annan författning eller av SCE-förord-
ningen, *ska* lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar och andra
författningar om styrelsen eller dess ledamöter tillämpas på led-
ningsorganet eller dess ledamöter.

Det som sägs om styrelsen eller dess ledamöter i följande
bestämmelser i lagen om ekonomiska föreningar *ska* tillämpas på
tillsynsorganet eller dess ledamöter:

- 6 kap. 1 § fjärde stycket om suppleanter,
- 6 kap. 2 § om förtida avgång,
- 6 kap. 4 § första och fjärde styckena om bosättningskrav och
obehörighetsgrunder,
- 6 kap. 4 § andra stycket om krav på medlemskap,
- 6 kap. 5 § om anmälan av aktieinnehav,
- 6 kap. 8 § tredje stycket om protokoll,
- 6 kap. 9 § första stycket om beslutsunderlag och inträde av
suppleant,
- 6 kap. 10 § om jäv,
- 6 kap. 15 § om registrering,
- 7 kap. 11 § om upplysningsplikt mot föreningsstämman,
- 7 kap. 17 § första stycket om klander av föreningsstämmans
beslut,
- 7 kap. 18 § om talan mot föreningen och skiljeförfarande,
- 8 kap. 7 § om revisorsjäv,
- 8 kap. 11 § om tillhandahållande av upplysningar till revisorn,

8 kap. 13 § första stycket om revisionsberättelsen,
 11 kap. 4 a § om tvångslikvidation,
 11 kap. 17 § andra och tredje styckena om styrelseval i samband med upphörande av likvidation,
 11 kap. 17 § fjärde stycket om styrelseval efter upphävande av likvidationsbeslut,
 13 kap. 1 och 4–6 §§ om skadestånd, och
 15 kap. 4 a § om avregistrering av ledamot.
 När 6 kap. 4 § lagen om ekonomiska föreningar tillämpas på europakooperativ, ska bestämmelserna i den paragrafens andra stycke inte gälla arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (2006:477) om arbetstagarinflytande i europakooperativ.
 För dualistiskt organiserade europakooperativ som driver försäkringsrörelse gäller även 2 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

För dualistiskt organiserade europakooperativ som driver tjänstepensionsrörelse gäller även 2 kap. 2 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

31 §

Ett europakooperativ ska upprätta årsredovisning och, i förekommande fall, koncernredovisning i enlighet med de bestämmelser i årsredovisningslagen (1995:1554) som är tillämpliga på ekonomiska föreningar. När det gäller europakooperativ som driver försäkringsrörelse tillämpas i stället de bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag som är tillämpliga på försäkringsföreningar.

Ett europakooperativ ska upprätta årsredovisning och, i förekommande fall, koncernredovisning i enlighet med de bestämmelser i årsredovisningslagen (1995:1554) som är tillämpliga på ekonomiska föreningar. När det gäller europakooperativ som driver försäkringsrörelse eller tjänstepensionsrörelse tillämpas i stället de bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag som är tillämpliga på försäkringsföreningar.

När det gäller europakooperativ som ger ut elektroniska pengar, driver finansieringsrörelse eller tillhandahåller betaltjänster tillämpas 2 kap. 9 § sjätte stycket lagen (2002:149) om elektroniska

pengar, 12 kap. 28 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse respektive 3 kap. 9 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster i stället för första stycket.

32 §

Om ett europakooperativ flyttar sitt säte, ska lednings- eller förvaltningsorganet upprätta ett särskilt bokslut. Det särskilda bokslutet ska omfatta den tid för vilken årsredovisning inte tidigare har upprättats fram till den dag då flyttningen av säte har fått verkan enligt artikel 7.10 i SCE-förordningen.

Om en ekonomisk förening deltar i bildandet av ett europakooperativ genom fusion enligt artikel 19 i SCE-förordningen och europakooperativet får säte i en annan stat än Sverige, ska styrelsen för den ekonomiska föreningen upprätta ett särskilt bokslut. Det särskilda bokslutet ska omfatta den tid för vilken årsredovisning inte tidigare har upprättats fram till den dag då europakooperativet registreras enligt artikel 11.1 i SCE-förordningen.

För det särskilda bokslutet enligt första och andra styckena gäller bestämmelserna om årsbokslut i 6 kap. 4, 5 och 8 §§ bokföringslagen (1999:1078). Bokslutet ska ges in till Bolagsverket inom en månad från utgången av den period som bokslutet omfattar. När det gäller europakooperativ som driver försäkringsrörelse ska det som sägs i 6 kap. 4 § andra stycket bokföringslagen om bestämmelser i årsredovisningslagen i stället avse motsvarande bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

För det särskilda bokslutet enligt första och andra styckena gäller bestämmelserna om årsbokslut i 6 kap. 4, 5 och 8 §§ bokföringslagen (1999:1078). Bokslutet ska ges in till Bolagsverket inom en månad från utgången av den period som bokslutet omfattar. När det gäller europakooperativ som driver försäkringsrörelse *eller tjänstepensionsrörelse* ska det som sägs i 6 kap. 4 § andra stycket bokföringslagen om bestämmelser i årsredovisningslagen i stället avse motsvarande bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.26 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Härmed föreskrivs att 2 kap. 5 § och 16 kap. 4 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

5 §

- Tillstånd enligt 1 § behövs inte för
1. Sveriges riksbank, Riksgäldskontoret och Kammarkollegiet,
 2. anknutna ombud för de verksamheter som anges i 1 kap. 5 §
- 1,
3. börs som driver verksamhet med stöd av sitt tillstånd,
 4. försäkringsföretag med tillstånd enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043),
 4. försäkringsföretag med tillstånd enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043),
 5. tjänstepensionsföretag med tillstånd enligt lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse,
 5. företag inom en koncern som tillhandahåller investerings-tjänster uteslutande till andra företag i koncernen,
 6. fysiska och juridiska personer som tillhandahåller investerings-tjänster, om tjänsten tillhandahålls tillfälligt i samband med annan yrkesmässig verksamhet som regleras av
 - a) bestämmelser i lag eller annan författning, eller
 - b) etiska regler som avser yrkesverksamheten i fråga och som inte utesluter att tjänsten tillhandahålls,
 7. fysiska och juridiska personer som inte tillhandahåller investerings-tjänster eller utför investeringsverksamhet utom handel för egen räkning, såvida de inte
 - a) är marknadsgaranter, eller
 - b) handlar för egen räkning utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt genom att tillhandahålla ett system som är tillgängligt för någon utomstående i syfte att handla med denne,

8. företag som tillhandahåller investeringstjänster som uteslutande består i förvaltning av ett program som syftar till delägarskap för de anställda i företaget,

9. företag som tillhandahåller både

a) investeringstjänster som uteslutande består i förvaltning av program som syftar till delägarskap för de anställda i företaget, och

b) andra investeringstjänster än sådana som anges i a uteslutande till andra företag i koncernen,

10. fondbolag, förvaltningsbolag och fondföretag som får driva verksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder,

11. företag som handlar med finansiella instrument för egen räkning eller tillhandahåller investeringstjänster i fråga om derivatinstrument med råvaror som underliggande tillgång eller sådana derivatkontrakt som avses i 1 kap. 4 § första stycket 5 g till kunderna i sin huvudsakliga verksamhet, om

a) detta utgör en kompletterande verksamhet eller, om företaget ingår i en koncern, detta utgör en kompletterande verksamhet sett till koncernen i dess helhet, och

b) den huvudsakliga verksamheten inte utgörs av tillhandahållande av investeringstjänster eller sådana tjänster som avses i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

12. fysiska och juridiska personer som tillhandahåller investeringsrådgivning till kund inom ramen för annan yrkesmässig verksamhet än sådan som omfattas av bestämmelserna i denna lag, om det inte lämnas någon specifik ersättning för rådgivningen,

13. företag vars huvudsakliga verksamhet utgörs av handel för egen räkning med råvaror eller derivatinstrument med råvaror som underliggande tillgång, om företaget inte ingår i en koncern vars huvudsakliga verksamhet utgörs av tillhandahållande av investeringstjänster eller sådana tjänster som avses i 7 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

14. företag som tillhandahåller investeringstjänster eller utför investeringsverksamhet

a) som uteslutande består i handel för egen räkning på marknader för finansiella terminer, optioner eller andra derivatinstrument och på avistamarknader bara i syfte att skydda derivatpositioner, eller

b) som dels handlar på uppdrag av andra medlemmar på marknaderna som anges i a eller ställer priser för dem, dels garanteras av clearingdeltagare på dessa marknader, om ansvaret för att avtal som ingås av företagen fullgörs bärs av clearingdeltagarna, och

15. verksamhet enligt 1 § 1 och 5 som drivs av den som är registrerad för förmedling av alla slag av försäkringar eller bara livförsäkringar enligt 2 kap. 3 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, om

a) verksamheten bara är en sidoverksamhet till försäkringsförmedlingen och bara avser mottagande och vidarebefordran av order avseende andelar i investeringsfonder eller sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 och 9 §§ lagen om investeringsfonder samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar,

b) kunders order vidarebefordras bara direkt till fondbolag, förvaltningsbolag samt fondföretag som avses i a, och

c) försäkringsförmedlaren i denna verksamhet inte tar emot kunders medel eller fondandelar.

Tillstånd krävs inte heller för sådan förvaltning av finansiella instrument som är reglerad i någon annan lag.

16 kap.

4 §

Emittenten *ska* så snart som möjligt och senast fyra månader efter utgången av varje räkenskapsår offentliggöra sin årsredovisning och, i förekommande fall, en koncernredovisning.

Års- och koncernredovisningar *ska* vara granskade av emittentens revisor. Revisionsberättelsen *ska* offentliggöras tillsammans med års- och koncernredovisningen. Bestämmelser om revision finns i 14 kap. 11 och 12 §§ försäkrings-rörelselagen (2010:2043), 4 a kap. sparbankslagen (1987:619), 8 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, 7 a kap. lagen (1995:1570) om medlemsbanker, revisionslagen (1999:1079) och 9 kap. aktiebolagslagen (2005:551).

Emittenten *ska* så snart som möjligt och senast fyra månader efter utgången av varje räkenskapsår offentliggöra sin årsredovisning och, i förekommande fall, en koncernredovisning.

Års- och koncernredovisningar *ska* vara granskade av emittentens revisor. Revisionsberättelsen *ska* offentliggöras tillsammans med års- och koncernredovisningen. Bestämmelser om revision finns i 14 kap. 11 och 12 §§ försäkrings-rörelselagen (2010:2043), 14 kap. 11 och 12 §§ lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse, 4 a kap. sparbankslagen (1987:619), 8 kap. lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, 7 a kap. lagen (1995:1570) om medlemsbanker, revisionslagen (1999:1079) och 9 kap.

aktiebolagslagen (2005:551).

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.27 Förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

Härmed föreskrivs att 44 kap. 5 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

44 kap.

5 §

Rätten enligt 1 kap. 1 § tryckfrihetsförordningen och 1 kap. 1 och 2 §§ yttrandefrihetsgrundlagen att meddela och offentliggöra uppgifter inskränks av den tystnadsplikt som följer av

1. förordnande med stöd av 7 § lagen (1999:988) om förhör m.m. hos kommissionen för granskning av de svenska säkerhetstjänsternas författningsskyddande verksamhet,

2. 7 kap. 1 § 1 lagen (2006:544) om kommuners och landstings åtgärder inför och vid extraordinära händelser i fredstid och höjd beredskap,

3. 4 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),

3. 4 kap. 14 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),

4. 4 kap. 15 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse,

5. 5 kap. 15 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, och

5. 5 kap. 15 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, och

6. 21 § lagen (1996:1156) om receptregister.

6. 21 § lagen (1996:1156) om receptregister.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

25.28 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043)

dels att det i lagen ska införas tolv nya kapitel, 1, 4–10, 12, 16–17 och 19 kap. av följande lydelse,

dels att nuvarande 10 kap. ska betecknas 11 kap., nuvarande 11–13 kap. ska betecknas 13–15 kap., nuvarande 15 kap. ska betecknas 18 kap., nuvarande 17 kap. ska betecknas 20 kap.,

dels att 3 kap. 8–14 §§ ska upphöra att gälla,

dels att 2 kap. 10–19 §§ ska betecknas 2 kap. 12–21 §§,

dels att nuvarande 3 kap. 16–22 §§ ska betecknas 3 kap. 9–14 §§,

dels att 2 kap. 10–12 och 21–22 §§, 3 kap. 2, 9–14 §§, 11 kap. 1–2, 5–8 och 12–13 §§, 13 kap. 48 §, 14 kap. 89–90 §§, 18 kap. 1, 6 och 14 §§ samt 20 kap. 1–2 och 5–6 §§ ska ha följande lydelse,

1 kap. Inledande bestämmelser

Lagens tillämpningsområde

1 § Denna lag innehåller bestämmelser om försäkringsrörelse som drivs av svenska försäkringsföretag och bestämmelser om krav på tillstånd för svenska specialföretag.

2 § Lagen gäller inte

1. försäkringsrörelse som drivs enligt andra författningar än denna lag,

2. organisationer som tillhandahåller ersättning vid dödsfall om ersättningen är begränsad till en genomsnittlig begravningskostnad,

3. lokala skadeförsäkringsbolag som endast meddelar försäkring enligt 2 kap. 13 § första stycket klass 18 (assistans) i form av naturaförmåner och vilkas årliga premieinkomst inte överstiger ett belopp som motsvarar 200 000 euro, eller

4. företag som bedriver verksamhet av mindre omfattning enligt 12 kap. 2 § och som har en premieinkomst som understiger en halv miljon kronor per år under de senaste tre åren.

3 § För utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige gäller lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

4 § För tjänstepensionsföretag gäller lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Proportionalitetsprincipen

5 § Bestämmelserna i denna lag ska tillämpas proportionellt i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i varje försäkringsföretags verksamhet.

Försäkringsföretag

6 § Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag och försäkringsförening.

7 § Med livförsäkringsföretag avses försäkringsföretag som uteslutande eller så gott som uteslutande driver direkt livförsäkringsrörelse eller rörelse avseende återförsäkring av livförsäkring. Andra försäkringsföretag är skadeförsäkringsföretag.

Skadeförsäkring och livförsäkring

8 § Med skadeförsäkring avses en sådan försäkring som anges i 2 kap. 13 § första stycket. Med livförsäkring avses en sådan försäkring som anges i 2 kap. 14 §.

Särskilt om tillämpningen av bestämmelserna om livförsäkring

Tillämpning av bestämmelser om livförsäkring på sjuk- och olycksfallsförsäkring m.m.

9 § Bestämmelserna om livförsäkring, med undantag för 8 kap., får tillämpas på skadeförsäkringar som avses i 2 kap. 13 § första stycket klasserna 1 och 2 samt på avgångsbidragsförsäkringar.

Bestämmelserna om livförsäkring, med undantag för 5 kap. samt 8 kap., behöver inte tillämpas på sådana livförsäkringar som avses i 2 kap. 14 § klasserna I b och IV, om premien är beräknad och bestämd för längst fem år.

Livränta och sjukränta

10 § Ersättning som betalas i form av livränta eller sjukränta utgör livförsäkring om ersättningen betalas från en livförsäkring, och skadeförsäkring om ersättningen betalas från en skadeförsäkring. Om en sådan ränta har köpts i ett livförsäkringsföretag ska den dock i detta företag utgöra livförsäkring.

För sådan livränta eller sjukränta som tillhör skadeförsäkring gäller de särskilda bestämmelserna om livförsäkring i 11 kap. 16 och 17 §§.

Återförsäkring

11 § Med återförsäkring avses verksamhet som består i att överta risker som överläts från ett försäkringsföretag, ett tjänstepensionsföretag som avses i lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse, en utländsk försäkringsgivare eller ett utländskt tjänstepensionsinstitut som avses i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Återförsäkringsbolag

12 § Med återförsäkringsbolag avses ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag som har fått tillstånd för rörelse som bara avser återförsäkring.

Captivebolag

13 § Med captivebolag för direktförsäkring avses ett försäkringsaktiebolag som

1. erbjuder direkt försäkring uteslutande för risker i det företag eller den företagsgrupp som captivebolaget tillhör, eller i ett eller flera företag i den grupp som captivebolaget är en del av.
2. har fått tillstånd för direkt liv- eller skadeförsäkringsrörelse,
3. inte ägs av ett försäkringsföretag eller av en försäkringsgrupp.

14 § Med captivebolag för återförsäkring avses ett återförsäkringsbolag som

1. syftar till att erbjuda återförsäkring uteslutande för risker i det företag eller den företagsgrupp som captivebolaget tillhör, eller i ett eller flera företag i den grupp som captivebolaget är en del av, och
2. inte ägs av ett försäkringsföretag eller av en försäkringsgrupp.

Specialföretag

15 § Med specialföretag avses ett företag som har tillstånd att bedriva verksamhet som specialföretag.

Försäkringstagare och försäkrad

16 § Med försäkringstagare avses den som har ingått ett avtal om försäkring med ett försäkringsföretag. Med försäkrad avses den vars intresse är försäkrat mot en skada eller den vars liv eller hälsa en försäkring gäller för.

Övriga definitioner

17 § I denna lag betyder

1. behörig myndighet: en utländsk myndighet som har behörighet att utöva tillsyn över en utländsk försäkringsgivare,
2. EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
3. försäkringsholdingföretag: ett moderföretag som inte är ett försäkringsföretag, en utländsk försäkringsgivare eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 kap. 3 § 3 lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat och vars huvudsakliga verksamhet är att förvärva och förvalta andelar i dotterföretag som uteslutande eller huvudsakligen är försäkringsföretag eller utländska försäkringsgivare,

4. EU-förordningen: kommissionens förordning (EU) nr xx/xx av den xx om xx,

5. solvensbalansräkning: en balansräkning där tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar värderats enligt 5 kap. 1 §

Intresseföretag

18 § Om ett företag äger andelar i en juridisk person som inte är dotterföretag och utövar ett betydande inflytande över den juridiska personens driftmässiga och finansiella styrning och om ägandet utgör ett led i en varaktig förbindelse mellan företaget och den juridiska personen, är den juridiska personen intresseföretag till företaget.

Om ett företag innehar minst 20 procent av rösterna för samtliga andelar i en annan juridisk person, ska det anses ha sådant inflytande över och sådan förbindelse med denna som avses i första stycket, om inte annat framgår av omständigheterna. Detsamma gäller om företagets dotterföretag eller företaget tillsammans med ett eller flera dotterföretag eller flera dotterföretag tillsammans innehar minst 20 procent av rösterna för samtliga andelar i den juridiska personen.

I de fall som avses i första och andra styckena ska sådana rättigheter som tillkommer någon som handlar i eget namn men för en annan fysisk eller juridisk persons räkning anses tillkomma den personen.

Nära förbindelser

19 § Ett försäkringsföretag och ett annat företag ska anses ha nära förbindelser, om

1. det ena företaget direkt eller indirekt genom dotterföretag äger minst 20 procent av kapitalet eller disponerar över minst 20 procent av samtliga röster i det andra företaget,

2. det ena företaget direkt eller indirekt utgör moderföretag till det andra eller det finns en annan likartad förbindelse mellan företagen, eller

3. båda företagen är dotterföretag till eller har en likartad förbindelse med en och samma juridiska person eller står i ett motsvarande förhållande till en och samma fysiska person.

Nära förbindelser ska även ett försäkringsföretag och en fysisk person anses ha, om

1. den fysiska personen
 - a) äger minst 20 procent av kapitalet i försäkringsföretaget,
 - b) disponerar över minst 20 procent av samtliga röster i försäkringsföretaget, eller
 - c) på annat sätt har sådant inflytande över försäkringsföretaget att personens ställning motsvarar den som ett moderföretag har i förhållande till ett dotterföretag, eller
2. det finns en annan likartad förbindelse mellan denna person och försäkringsföretaget.

Kvalificerat innehav

20 § Med ett kvalificerat innehav avses enligt denna lag ett direkt eller indirekt ägande i ett företag, om innehavet representerar tio procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget.

21 § Vid bedömningen av om ett innehav är kvalificerat enligt 22 § ska följande bestämmelser i 4 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument tillämpas:

- 2 § första stycket 1 om depåbevis,
 - 4 § första stycket, andra stycket 1–8, samt tredje och femte styckena, om beräkning av innehavet,
 - 5 § andra stycket om beräkning av antalet aktier eller röstetal,
 - 12 § 1 och 2 om undantag för aktier som innehas för clearing och avveckling eller förvaltas för någon annans räkning,
 - 13 § om aktier som ingår i handelslager,
 - 14 § om aktier som innehas av marknadsgaranter, samt
 - 16 och 17 §§ om undantag för vissa moderföretag.
- Vid bedömningen ska det också tillämpas föreskrifter
- om aktier som innehas av marknadsgaranter, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 3 lagen om handel med finansiella instrument eller 23 kap. 15 § 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och

– om undantag för vissa moderföretag, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 4 lagen om handel med finansiella instrument.

Det som föreskrivs om aktier i de bestämmelser som ska tillämpas enligt första och andra styckena ska också tillämpas för andra andelar i företag.

Aktier eller andelar som ett värdepappersinstitut eller ett kreditinstitut som driver finansieringsrörelse innehar till följd av verksamhet enligt 2 kap. 1 § 6 lagen om värdepappersmarknaden ska dock inte beaktas vid bedömningen, under förutsättning att

1. rösträtten inte utnyttjas eller används på annat sätt för att ingripa i emittentens förvaltning, samt

2. aktierna eller andelarna avyttras inom ett år från förvärvet.

Det som föreskrivs i fjärde stycket ska också gälla för aktier eller andelar som innehas under motsvarande förutsättningar av ett utländskt värdepappersföretag eller av ett utländskt kreditinstitut som driver finansieringsrörelse.

Land där risken är belägen vid skadeförsäkring

22 § För skadeförsäkring avses med land där risken är belägen

1. det land där försäkringstagaren har sin vanliga vistelseort, om försäkringstagaren är en fysisk person, och

2. det land där det etableringsställe som försäkringen gäller är beläget, om försäkringstagaren är en juridisk person.

När det gäller följande skadeförsäkringar ska dock med land där risken är belägen avses

1. det land som byggnaden är belägen i, om försäkringen avser byggnad eller byggnad och dess innehåll, till den del byggnaden och innehållet omfattas av samma försäkring,

2. det land där fordonet är registrerat, om försäkringen avser ett registreringspliktigt fordon, utom i de fall som avses i 3,

3. det land till vilket fordonet ska införas, om försäkringen avser ett fordon som är registrerat i ett EES-land och som köps i syfte att införas till och stadigvarande brukas i ett annat EES-land, dock endast under 30 dagar från det att fordonet kommit i köparens besittning, och

4. det land där försäkringstagaren har tecknat försäkringen, om försäkringen har en giltighetstid av fyra månader eller mindre och omfattar rese- eller semesterrisker oberoende av försäkringsklass.

Land där åtagandet ska fullgöras vid livförsäkring

23 § För livförsäkring avses med land där åtagandet ska fullgöras

1. det land där försäkringstagaren har sin vanliga vistelseort, om försäkringstagaren är en fysisk person, och
2. det land där det etableringsställe som försäkringen gäller är beläget, om försäkringstagaren är en juridisk person.

Undantag för försäkringsrörelse i utlandet

24 § I fråga om försäkringsrörelse som drivs i utlandet får undantag från denna lag beslutas i ett enskilt fall, om det på grund av innehållet i utländsk rätt eller utländsk rättstillämpning finns skäl för det.

Prövningen av frågor om undantag

25 § Frågor om undantag enligt 24 §§ prövas av Finansinspektionen.

Bemyndiganden

26 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. drivande av försäkringsrörelse för att uppfylla Sveriges åtaganden till följd av avtal mellan Europeiska unionen (EU) och Schweiz, och
2. den genomsnittliga begravningskostnaden enligt 2 § 4.

Övergångsregler för vissa försäkringar

27 § För försäkringar som har tecknats i ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag före den 1 januari 2000 gäller kravet på skälighet enligt 7 kap. 4 § första stycket och 19 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (1982:713) i deras lydelse före utgången av år 1999, om inte annat avtalas. Detsamma gäller om en sådan försäkring har förnyats efter utgången av år 1999.

28 § För försäkringar som har meddelats av en understödsförening enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar före den 1 april 2011 gäller kravet på skälighet enligt 11 § första stycket första meningen den lagen, om inte annat avtalas. Detsamma gäller om sådana försäkringar har förnyats efter det att den här lagen har börjat tillämpas.

29 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om specialföretag, när det gäller

1. omfattningen av tillstånd,
2. obligatoriska villkor som ska ingå i alla ingångna avtal,
3. lämplighetskrav för ledningen i ett specialföretag,
4. lämplighetskrav för aktieägare eller medlemmar med kvalificerat innehav i specialföretaget,
5. sunda rutiner för administration och redovisning, adekvata rutiner för intern kontroll och krav på riskhanteringen,
6. informationskrav vad beträffar redovisning, uppgifter för stabilitetstillsyn och statistik, och
7. solvenskrav.

2 kap. Tillstånd för försäkringsföretag

10 § Ett tjänstepensionsföretag som avses i 1 kap. 9 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse får omvandlas till ett försäkringsföretag med tillstånd att bedriva försäkringsrörelse enligt denna lag.

Ärenden om omvandling prövas av Finansinspektionen.

I samband med sådan omvandling som avses i första stycket omvandlas

1. ett tjänstepensionsaktiebolag till ett försäkringsaktiebolag,
2. ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag till ett ömsesidigt försäkringsbolag, och

3. en tjänstepensionsförening till en försäkringsförening.

Om ett livförmånsaktiebolag som driver tjänstepensionsrörelse utan villkor om vinstutdelning i bolagsordningen i samband med sådan omvandling som avses i tredje stycket ska införa villkor om vinstutdelning i bolagsordningen för försäkringsaktiebolaget ska bestämmelserna i 11 kap. 20-21 §§ lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse tillämpas.

Om ett ömsesidigt livförsäkringsbolag ska ändra villkor om vinstutdelning i bolagsordningen i samband med sådan omvandling som avses i tredje stycket ska bestämmelserna i 12 kap. 40 § lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse tillämpas.

Tillstånd för specialföretag

11 § Tillstånd att bedriva verksamhet som specialföretag fås till ett företag som

1. bedriver verksamhet som består i att överta risker från ett försäkringsföretag eller från en utländsk försäkringsgivare, och

2. helt finansierar sin verksamhet genom emissioner av skuldebrev eller någon annan liknande form av finansiering, för vilken rätten till återbetalning är underordnad skyldigheterna enligt avtalet om riskövertagandet.

10 § Ett försäkringsföretag ska när rörelsen påbörjas ha en kapitalbas som uppgår minst till garantibeloppet enligt 7 kap. 17 eller 18 §.

12 § Ett försäkringsföretag ska när rörelsen påbörjas ha en *medräkningsbar kapitalbas* som uppgår minst till garantibeloppet enligt 8 kap. 26, 27, 28, 29 eller 30 §§.

21 § Regeringen får meddela närmare föreskrifter om förutsättningar för tillstånd till specialföretag och om villkoren för sådan verksamhet.

19 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett försäkringsföretag enligt 4 § första stycket 4,

2. de risker som hänför sig till varje försäkringsklass enligt 11 och 12 §§ samt om beteckningar för grupper av försäkringsklasser enligt 11 §, och

3. vad en verksamhetsplan enligt 18 § ska innehålla.

22 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. de risker som hänför sig till varje försäkringsklass enligt 13 och 14 §§ samt om beteckningar för grupper av försäkringsklasser enligt 11 §, och

2. vad en verksamhetsplan enligt 20 § ska innehålla.

3 kap. Verksamhet i ett annat land inom EES

2 § Om förutsättningarna enligt andra stycket är uppfyllda, ska Finansinspektionen inom tre månader från det att en underrättelse enligt 1 § togs emot lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen avses inrättas. Inspektionen ska samtidigt lämna ett intyg om att försäkringsföretaget har en tillräcklig kapitalbas enligt 7 kap.

Ett meddelande enligt första stycket ska lämnas om det inte finns skäl att ifrågasätta att

1. försäkringsföretagets organisation är ändamålsenlig,
2. försäkringsföretagets finansiella situation är tillfredsställande med hänsyn till den planerade verksamhetens omfattning och art, eller

3. företrädaren för sekundäretableringen har tillräcklig kompetens och erfarenhet och i övrigt är lämpad att leda verksamheten vid sekundäretableringen.

Underrättelse till försäkringsföretaget om att meddelande lämnas

2 § Om förutsättningarna enligt andra stycket är uppfyllda, ska Finansinspektionen inom tre månader från det att en underrättelse enligt 1 § togs emot lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen avses inrättas. Inspektionen ska samtidigt lämna ett intyg om att försäkringsföretaget har en tillräcklig kapitalbas enligt 8 kap.

Ett meddelande enligt första stycket ska lämnas om det inte finns skäl att ifrågasätta att

1. försäkringsföretagets organisation är ändamålsenlig,
2. försäkringsföretagets finansiella situation är tillfredsställande med hänsyn till den planerade verksamhetens omfattning och art, eller

3. företrädaren för sekundäretableringen har tillräcklig kompetens och erfarenhet och i övrigt är lämpad att leda verksamheten vid sekundäretableringen.

Underrättelse till försäkringsföretaget om att meddelande lämnas

Särskilda bestämmelser om tjänstepensionsförsäkring vid en sekundäretablering

Underrättelse till Finansinspektionen om uppdrag att meddela tjänstepensionsförsäkring

8 § När ett försäkringsföretag åtar sig ett uppdrag att meddela tjänstepensionsförsäkring från en sekundäretablering, ska företaget lämna en särskild underrättelse till Finansinspektionen. Underrättelsen ska innehålla uppgift om

1. den som i egenskap av arbetsgivare ska betala försäkringspremierna, och

2. det huvudsakliga innehållet i de överenskommelser som ska ligga till grund för försäkringarna.

Meddelande från Finansinspektionen till behörig myndighet

9 § Om förutsättningarna enligt 2 § andra stycket är uppfyllda, ska Finansinspektionen inom tre månader från det att en underrättelse enligt 8 § togs emot lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen finns.

Underrättelse till försäkringsföretaget om att meddelande lämnas

10 § Finansinspektionen ska underrätta försäkringsföretaget när inspektionen lämnar ett meddelande enligt 9 §.

Underrättelse till försäkringsföretaget om utländska verksamhetsföreskrifter

11 § Om Finansinspektionen med anledning av ett sådant meddelande som avses i 9 § får veta vilka regler för verksamheten som är tillämpliga i det land där sekundäretableringen finns, ska inspektionen underrätta försäkringsföretaget om dessa regler.

När verksamheten får påbörjas

12 § Verksamheten avseende tjänstepensionsförsäkring får påbörjas efter det att företaget har tagit emot en underrättelse från Finansinspektionen enligt 11 §, eller i varje fall två månader efter det att den behöriga myndigheten i det land där sekundäretableringen finns har tagit emot inspektionens meddelande enligt 9 §.

Finansinspektionens beslut om drivande av verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring

13 § Om Finansinspektionen finner att det inte finns förutsättningar för företaget att driva verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring, ska inspektionen meddela beslut om det inom tre månader från det att underrättelsen enligt 8 § togs emot.

Underrättelse om ändrade förhållanden

14 § Om en sådan ändring som avses i 6 § innebär att verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring ska påbörjas, ska 8–13 §§ tillämpas i stället för 6 §.

16 § Bestämmelserna i 15 § gäller inte när ett försäkringsföretag i annan egenskap än ledande försäkringsgivare deltar i samförsäkring (koassuransavtal) avseende stora risker.

Med stora risker avses

1. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 4–7 samt 11 och 12,

2. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 14 och 15, om försäkringstagaren är näringsidkare och den försäkrade risken avser näringsverksamheten, och

3. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 3, 8–10, 13 och 16, om försäkringstagaren är näringsidkare och minst två av följande förutsättningar är uppfyllda enligt senast fastställda resultat- och balansräkning:

a) försäkringstagaren har en balansomslutning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 6 200 000 euro,

b) försäkringstagaren har en bruttoomsättning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 12 800 000 euro,

c) försäkringstagaren har haft i genomsnitt minst 250 personer anställda.

9 § Bestämmelserna i 8 § gäller inte när ett försäkringsföretag i annan egenskap än ledande försäkringsgivare deltar i samförsäkring (koassuransavtal) avseende stora risker.

Med stora risker avses

1. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 4–7 samt 11 och 12,

2. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 14 och 15, om försäkringstagaren är näringsidkare och den försäkrade risken avser näringsverksamheten, och

3. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 3, 8–10, 13 och 16, om försäkringstagaren är näringsidkare och minst två av följande förutsättningar är uppfyllda enligt senast fastställda resultat- och balansräkning:

a) försäkringstagaren har en balansomslutning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 6 200 000 euro,

b) försäkringstagaren har en bruttoomsättning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 12 800 000 euro,

c) försäkringstagaren har haft i genomsnitt minst 250 personer anställda.

Om försäkringstagaren ingår i en koncern som avger koncernredovisning, ska förutsättningarna i andra stycket 3 gälla koncernen.

Meddelande från Finansinspektionen till behörig myndighet

17 § Finansinspektionen ska, inom en månad från det att en underrättelse enligt 15 § togs emot, lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där den gränsöverskridande verksamheten ska drivas. Finansinspektionen ska samtidigt lämna ett intyg om att försäkringsföretaget *har en tillräcklig kapitalbas enligt bestämmelserna i 7 kap.* och en upplysning om vilka försäkringsklasser företagets tillstånd för försäkringsrörelse omfattar.

Underrättelse till försäkringsföretaget om att meddelande lämnas

18 § Finansinspektionen ska underrätta försäkringsföretaget när inspektionen lämnar ett meddelande enligt 17 §.

När verksamheten får inledas

19 § Den gränsöverskridande verksamheten får påbörjas tidigast när Finansinspektionen har underrättat företaget enligt 18 §.

Finansinspektionens beslut att inte lämna meddelande till behörig myndighet

Om försäkringstagaren ingår i en koncern som avger koncernredovisning, ska förutsättningarna i andra stycket 3 gälla koncernen.

Meddelande från Finansinspektionen till behörig myndighet

10 § Finansinspektionen ska, inom en månad från det att en underrättelse enligt 8 § togs emot, lämna meddelande om underrättelsen till den behöriga myndigheten i det land där den gränsöverskridande verksamheten ska drivas. Finansinspektionen ska samtidigt lämna ett intyg om att försäkringsföretaget *uppfyller solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet enligt bestämmelserna i 8 kap.* och en upplysning om vilka försäkringsklasser företagets tillstånd för försäkringsrörelse omfattar.

Underrättelse till försäkringsföretaget om att meddelande lämnas

11 § Finansinspektionen ska underrätta försäkringsföretaget när inspektionen lämnar ett meddelande enligt 10 §.

När verksamheten får inledas

12 § Den gränsöverskridande verksamheten får påbörjas tidigast när Finansinspektionen har underrättat företaget enligt 11 §.

Finansinspektionens beslut att inte lämna meddelande till behörig myndighet

20 § Om Finansinspektionen finner att det inte finns förutsättningar för företaget att driva gränsöverskridande verksamhet, ska inspektionen inte lämna något meddelande enligt

17 §. Beslut om detta ska fattas inom en månad från det att en underrättelse enligt 15 § togs emot.

Underrättelse om ändrade förhållanden

21 § Om ett försäkringsföretag avser att ändra något av de förhållanden som har angetts i en underrättelse enligt 15 §, efter det att den gränsöverskridande verksamheten har inletts, ska 15–20 §§ tillämpas.

Särskilda bestämmelser för gränsöverskridande verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring

22 § I fråga om ett försäkringsföretags uppdrag att genom gränsöverskridande verksamhet meddela tjänstepensionsförsäkring ska 8–14 §§ tillämpas. Det som där föreskrivs om sekundär-etablering ska avse gränsöverskridande verksamhet.

Finansinspektionens skyldighet enligt 9 § att lämna meddelande till behörig myndighet ska vid gränsöverskridande verksamhet gälla om förutsättningarna enligt 2 § andra stycket är uppfyllda. Finansinspektionen ska

13 § Om Finansinspektionen finner att det inte finns förutsättningar för företaget att driva gränsöverskridande verksamhet, ska inspektionen inte lämna något meddelande enligt

10 §. Beslut om detta ska fattas inom en månad från det att en underrättelse enligt 15 § togs emot.

Underrättelse om ändrade förhållanden

14 § Om ett försäkringsföretag avser att ändra något av de förhållanden som har angetts i en underrättelse enligt 8 §, efter det att den gränsöverskridande verksamheten har inletts, ska 8-13 §§ tillämpas.

samtidigt lämna ett intyg om att försäkringsföretaget har en tillräcklig kapitalbas enligt 7 kap. och en upplysning om vilka försäkringsklasser företagets tillstånd för försäkringsrörelse omfattar.

4 kap. Grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rörelse

Krav på företagsstyrning

1 § Ett försäkringsföretag ska ha ett företagsstyrningssystem som är så utformat att styrningen av företaget kan ske på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Ett försäkringsföretag ska ha en lämplig och överblickbar organisationsstruktur med en tydlig fördelning av ansvar och arbetsuppgifter, samt ett effektivt system för överföring av information inom företaget, lämnande av upplysningar till Finansinspektionen, och, om en intern modell används, säkerställande av att den fortlöpande fungerar korrekt.

Ett försäkringsföretag ska upprätta och följa styrdokument för

1. riskhantering,
2. internkontroll,
3. internrevision,
4. verksamhet som omfattas av uppdragsavtal,
5. lämnande av upplysningar till Finansinspektionen samt säkerställande av riktigheten i lämnade upplysningar, och
6. ändringar i företagets interna modell.

Styrdokumentet i tredje stycket ska beslutas av företagets styrelse och ska fortlöpande anpassas efter väsentliga förändringar i företagets verksamhet samt utvärderas årligen.

Ett försäkringsföretag ska vidta rimliga åtgärder för att så långt möjligt säkerställa kontinuitet i dess verksamhet och att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler. I ett försäkringsföretag ska det finnas en kontinuitetsplan.

Information

2 § Information till försäkringstagare och dem som erbjuds att teckna en försäkring ska vara anpassad efter försäkringens art och tydligt visa försäkringens villkor och värdeutveckling. Även andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar ska ges den information de behöver.

Ett försäkringsbrev ska innehålla uppgifter både om de allmänna försäkringsvillkoren och om de särskilda villkoren för den försäkring som avses i brevet.

Försäkringsfrämmande verksamhet

3 § Ett försäkringsföretag får inte driva annan rörelse än försäkringsrörelse och därmed sammanhängande verksamhet.

Upplåning

4 § Ett försäkringsföretag får ta upp eller ta över lån (upplåning) bara om det görs för att effektivisera kapitalförvaltningen eller om det i övrigt är motiverat av försäkringsrörelsen.

Utöver första stycket krävs att den samlade upplåningen är av ringa betydelse med hänsyn till rörelsens omfattning och kapitalbasens storlek.

Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om undantag från kravet på att upplåningen ska vara av ringa betydelse.

Direkt liv- och skadeförsäkringsrörelse i samma företag

5 § Direkt livförsäkringsrörelse får bara förenas med direkt skadeförsäkringsrörelse som avses i 2 kap. 13 § första stycket klasserna 1 och 2 samt med rörelse avseende återförsäkring av försäkring enligt någon av dessa klasser och av livförsäkring.

Direkt livförsäkringsrörelse och skadeförsäkringsrörelse får dock drivas i samma försäkringsföretag, om sådan verksamhet samtidigt drevs vid tidpunkten för undertecknandet av avtalet om EES, den 2 maj 1992.

Direkt livförsäkringsrörelse och skadeförsäkringsrörelse som drivs i samma försäkringsföretag ska hållas åtskilda hos företaget.

Avtal med en jävskrets om tjänster

6 § Ett försäkringsföretag får inte ingå avtal om tjänster på andra villkor än sådana som företaget normalt tillämpar eller ingå andra avtal på villkor som inte är affärsmässigt betingade med eller till förmån för

1. styrelseledamot eller verkställande direktör i försäkringsföretaget eller i annat företag i samma koncern,

2. aktuarie eller anställd som innehar en ledande ställning inom företaget,

3. den som är gift eller sambo med eller är syskon eller släkting i rätt upp- eller nedstigande led till den som avses i 1 eller 2,

4. den som är besvägrad med den som avses i 1 eller 2 i rätt upp- eller nedstigande led eller så att den ene är gift med den andres syskon, eller

5. en juridisk person i vilken sådan person som avses i 1–4 har ett väsentligt ekonomiskt intresse i egenskap av delägare.

Första stycket gäller inte i fråga om ställande av säkerhet i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring.

Finansinspektionen prövar om en anställd har en sådan ledande ställning som avses i första stycket 2.

7 § Försäkringsföretagets styrelse ska behandla ärenden som avses i 6 § första stycket. Den ska vidare i en förteckning föra in uppgifter om de avtal som har träffats.

Försäkringar med solidarisk ansvarighet

8 § Försäkringsföretag får inte utan Finansinspektionens tillstånd meddela försäkringar med solidarisk ansvarighet.

Förbud mot att förespegla återbäring

9 § Försäkringsföretag får inte förespegla framtida återbäring som saknar grund i försäkringsavtalet.

Förbud mot meddelande av nya försäkringar vid likvidation eller konkurs

10 § När ett försäkringsföretag har gått i likvidation eller försatts i konkurs, får det inte meddela nya försäkringar.

Ett försäkringsföretag som har gått i likvidation får dock meddela sådana livförsäkringar som föranleds av gällande försäkringsavtal.

Sekretess m.m.

11 § En personuppgift som anger att en försäkringstagare har vidtagit dispositioner beträffande försäkringsbelopp som utfaller i framtiden till förmån för någon annan och som behandlas enligt personuppgiftslagen (1998:204) får inte lämnas ut till förmånstagarren.

12 § Den som uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot 11 § döms till böter eller fängelse i högst ett år.

13 § Uppgift om genetisk undersökning eller genetisk information som avser en enskild person får inte obehörigen röjas.

I det allmännas verksamhet tillämpas i stället för 11 och 12 §§ samt första stycket bestämmelserna i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

Huvudkontor i Sverige

14 § Ett försäkringsföretag ska ha sitt huvudkontor i Sverige.

Lämplighetskrav för personer i ledningen och i andra centrala funktioner

15 § Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning, samt ett gott anseende och en god integritet.

Vad som sägs i första stycket gäller även för ersättare till sådan person som avses i nämnda stycke.

Ett försäkringsföretag ska anmäla till Finansinspektionen om

1. förändring sker i den krets av personer som ingår i företagets styrelse, är dess verkställande direktör, svarar för en central funktion eller är ersättare till sådan person, och

2. en person som avses i första eller andra stycket har ersatts på grund av att personen inte längre uppfyller kraven i första stycket.

System för riskhantering

Krav på system för riskhantering

16 § Ett försäkringsföretag ska ha ett system för riskhantering som ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att företaget fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker samt beroenden mellan risker enligt 17 §.

Systemet för riskhantering ska vara integrerat i företagets organisations- och beslutsstruktur, och vara utformat med lämplig hänsyn till de personer som leder företaget eller annars ingår i en central funktion.

Risker och krav på innehåll i styrdokument

17 § Ett försäkringsföretags riskhanteringssystem ska omfatta både de risker som täcks av solvenskapitalkravet och risker som inte, eller endast delvis, beaktas vid beräkningen av detta.

Ett företags riskhanteringssystem ska minst omfatta

1. försäkringsrisker,
2. matchningsrisker,
3. placeringsrisker, särskilt avseende derivatinstrument och liknande åtaganden,
4. likviditets- och koncentrationsrisker,
5. operativa risker,
6. risker hänförliga till återförsäkring och andra riskreduceringstekniker, och
7. beroenden mellan risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för.

Ett företags styrdokument för riskhantering ska innehålla riktlinjer för hantering av de risker som avses i andra stycket 1–6.

Funktion för riskhantering

18 § Ett försäkringsföretag ska ha en funktion för riskhantering.

Riskhanteringsfunktionens särskilda ansvar när en intern modell används

19 § I ett försäkringsföretag som har fått tillstånd att använda en partiell eller fullständig intern modell ska funktionen för riskhantering svara för

1. den interna modellens konstruktion och implementering,
2. test och validering av den interna modellen,
3. upprättande av dokumentation om den interna modellen,
4. utvärdering av den interna modellens funktion och framtagande av sammanfattande rapporter om det, och
5. rapportering till företagets styrelse om den interna modellens funktion, behov av förbättringar i modellen samt resultatet av åtgärder som vidtagits för att åtgärda brister i denna.

Krav på rutiner för upptäckt och rapportering av försämrade ekonomiska förhållanden

20 § Ett försäkringsföretag ska ha rutiner för att kunna identifiera försämringar av företagets ekonomiska förhållanden och omedelbart kunna underrätta Finansinspektionen om sådana förändringar inträffar.

System för internkontroll

Krav på system för internkontroll

21 § Ett försäkringsföretag ska ha ett system för internkontroll.

Systemet för internkontroll ska minst omfatta förvaltnings- och redovisningsmetoder, ramar för internkontrollen och lämpliga rapporteringsrutiner.

Särskilt om vissa funktioner

Funktion för regelefterlevnad

22 § Ett försäkringsföretag ska ha en funktion för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ska minst

1. rapportera till styrelsen i fråga om efterlevnaden av:

a) reglerna i denna lag och föreskrifter som har meddelats med stöd av denna lag,

b) EU-förordningen och andra föreskrifter som har meddelats av Europeiska kommissionen med anledning av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet, och

c) de riktlinjer och rekommendationer som har meddelats med anledning av det direktivet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, Finansinspektionen och, om företaget har inrättat en sekundäretablering inom EES, den behöriga myndigheten i det landet,

2. lämna råd till företagets styrelse om förebyggande av bristande efterlevnad av bestämmelser enligt 1,

3. bedöma konsekvenserna av förändringar i bestämmelser enligt 1, och

4. identifiera och bedöma risker för bristande regelefterlevnad.

Funktion för internrevision m.m.

23 § Ett försäkringsföretag ska ha en funktion för internrevision.

Funktionen för internrevision ska minst

1. utvärdera systemet för internkontroll,

2. utvärdera andra aspekter av företagsstyrningssystemet, och

3. rapportera resultat och lämna rekommendationer efter utvärdering enligt 1 och 2 till företagets styrelse.

Funktionen för internrevision ska utföra sina uppgifter med iakttagande av opartiskhet och vara oberoende från den verksamhet som funktionen utvärderar.

Styrelsen i företaget ska utse den som svarar för företagets funktion för internrevision.

Aktuariefunktion

24 § Ett försäkringsföretag ska ha en aktuariefunktion.

Aktuariefunktionen ska minst

1. samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,

2. bistå styrelsen och på eget initiativ rapportera till den i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av

a) de försäkringstekniska avsättningarna,

b) värderingen av försäkringsriskerna, och

c) återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, samt

3. bidra till företagets riskhanteringssystem.

Den som ska utföra uppgifter i aktuariefunktionen ska ha tillräckliga insikter och erfarenheter av funktionens uppgifter.

Egen risk- och solvensbedömning

Krav på egen risk- och solvensbedömning

25 § Ett försäkringsföretag ska genomföra egna risk- och solvensbedömningar.

I en egen risk- och solvensbedömning ska företaget göra en bedömning av

1. företagets kapitalbehov,

2. företagets efterlevnad av bestämmelserna om solvens- och minimikapitalkraven samt försäkringstekniska avsättningar, och

3. skillnader mellan företagets riskprofil och de antaganden om risker som har legat till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet.

Vid bedömningen enligt andra stycket 1 ska företaget ta hänsyn till dess specifika riskprofil, risktolerans och affärsstrategi.

Processer för bedömning av kapitalbehovet

26 § Ett försäkringsföretag ska för bedömningen av kapitalbehovet enligt 25 § 1 ha processer som säkerställer att de risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, på såväl kort som lång sikt, identifieras och värderas. Företaget ska kunna redovisa de metoder som har använts i bedömningen.

Integrering i försäkringsföretagets strategiska beslutsprocesser

27 § Den egna risk- och solvensbedömningen ska ingå som en integrerad del i ett försäkringsföretags affärsstrategier och beaktas vid företagets strategiska beslut.

Regelbundna bedömningar m.m.

28 § En egen risk- och solvensbedömning ska genomföras regelbundet, och utan dröjsmål när någon väsentlig förändring sker av de risker som försäkringsföretaget är utsatt för.

Rapportering

29 § Resultatet av varje fullständig egen risk- och solvensbedömning ska rapporteras till Finansinspektionen.

Uppdragsavtal

Allmänna bestämmelser om uppdragsavtal

30 § Ett avtal om utförande av ett försäkringsföretags rörelse mellan företaget och annan (uppdragsavtal) får inte avse kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter om det leder till att

1. kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt,
2. den operativa risken i företaget ökar väsentligt,
3. Finansinspektionen möjlighet att utöva tillsyn försämras, eller
4. försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställande service begränsas.

Om ett försäkringsföretag avser att ingå ett uppdragsavtal beträffande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter ska företaget i god tid innan avtalet ingås anmäla detta till Finansinspektionen.

Anmälan till Finansinspektionen ska också ske vid senare inträffade väsentliga förändringar inom de funktioner eller verksamheter som avses i andra stycket.

Villkor om tillsyn i uppdragsavtal

31 § Ett försäkringsföretag som uppdrar åt annan att svara för en funktion eller utföra verksamhet som ingår i försäkringsföretagets försäkringsrörelse ska genom avtal vidta de åtgärder som krävs för att garantera att tjänsteleverantören är skyldig att

1. samarbeta med försäkringsföretagets tillsynsmyndigheter när det gäller de funktioner eller verksamheter som omfattas av uppdragsavtalet,

2. ge försäkringsföretaget, dess revisorer och tillsynsmyndigheter tillgång till uppgifter som rör de funktioner eller verksamheter som omfattas av uppdragsavtalet, och

3. ge tillsynsmyndigheterna faktiskt tillträde till leverantörens lokaler.

Krav på godkännande av ansökan

32 § En ansökan om godkännande av en intern modell eller ändringar av denna ska beslutas av försäkringsföretagets styrelse.

God försäkringsstandard

33 § Ett försäkringsföretags anskaffning av försäkringar, skadereglering samt företagets övriga behandling av försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar, ska följa god försäkringsstandard.

Förmånsrätt och register*Förmånsrättsregister*

34 § Ett försäkringsföretag ska föra ett register (förmånsrättsregister) som vid varje tidpunkt utvisar tillgångar vars samlade värde minst svarar mot värdet av de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.

Med försäkringstekniska avsättningar för egen räkning avses de försäkringstekniska avsättningarna inklusive mottagen återförsäkring och med avdrag för avgiven återförsäkring.

Om avgiven återförsäkring inte bidrar till att minska försäkringsföretagets risktagande, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att avdrag inte får göras för sådan återförsäkring.

Om den som har tagit emot återförsäkringen är auktoriserad i ett annat land inom EES, får avdrag inte vägras av skäl som har sin grund i bristande sundhet i återförsäkringsföretagets eller försäkringsföretagets finanser.

Värdering

35 § De tillgångar som ingår i ett förmånsrättsregister ska värderas till verkligt värde enligt 5 kap. 1 §. Från detta värde ska avdrag göras för skulder som hänför sig till förvärvet av tillgången.

Förbud mot åsättande av värde

36 § Följande får inte åsättas något värde vid ett försäkringsföretags registerföring:

1. den del av en tillgång som har upplåtits med sådan rätt att dess värde inte kan omfattas av försäkringstagares och andra ersättningsberättigades förmånsrätt enligt 4 a § förmånsrättslagen, och

2. den del av en fordran på någon annan än försäkringstagare som understiger det belopp som gäldenären har att fordra av försäkringsföretaget.

Utöver vad som anges i första stycket får följande inte åsättas något värde vid ett försäkringsaktiebolags registerföring:

1. försäkringsaktiebolagets egna aktier, och
2. den del av värdet av aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier i ett dotterföretag som kan hänföras till dess aktier i försäkringsaktiebolaget.

Om en tillgång har upplåtits med sådan rätt att dess fulla värde inte kan utnyttjas ska det antecknas i förmånsrättsregistret.

Förmånsrätt

37 § Förmånsrätt enligt 4 a § förmånsrättslagen (1970:979) följer med fordran som

1. grundas på försäkringsavtal, eller

2. avser återbetalning av premier för att ett försäkringsavtal inte har kommit till stånd eller har upphört att gälla.

Förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i försäkringsföretagets förmånsrättsregister när företaget försätts i konkurs eller utmätning äger rum.

Fordran grundad på återförsäkring har förmånsrätt efter sådan fordran som anges i första stycket.

Övriga bestämmelser

38 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. kraven på lämplighet och de funktioner i ett försäkringsföretag som berörs av dem enligt 15 §,

2. kraven på ett försäkringsföretags system för riskhantering enligt 18 §,

3. funktionen för riskhantering enligt 18 §,

4. ett försäkringsföretags system för internkontroll enligt 21 §,

5. funktionen för regelefterlevnad enligt 22 §,

6. funktionen för internrevision enligt 23 §,

7. aktuariefunktionen enligt 24 §,

8. bedömningen av företagets kapitalbehov enligt 25 § andra stycket 1, och

9. villkor för uppdragsavtal enligt 30 §.

Bemyndiganden

39 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilken information enligt 2 § som ett försäkringsföretag ska lämna till dem som erbjuds att teckna en försäkring i företaget och till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar under försäkringstiden ,

2. villkor för upplåning enligt 4 §,

3. den dokumentation som ska ske enligt 19 § 3,

4. kompetenskrav för den som ska utföra uppgifter i aktuariefunktionen enligt 24 § andra stycket,

5. rapportering av resultat enligt 29 §, och

6. förande av register enligt 34 §.

5 kap. Värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar

Värdering till verkligt värde

1 § Ett försäkringsföretag ska, i sin solvensbalansräkning, värdera sina tillgångar och skulder till sitt verkliga värde, om inte annat anges. Vid värdering av skulder får hänsyn inte tas till försäkringsföretagets egen kreditvärdighet.

Med verkligt värde enligt första stycket avses det belopp till vilket en tillgång skulle kunna överlätas eller en skuld skulle kunna överlätas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs.

Tilläggskapital i kapitalbasen ska värderas enligt 7 kap. 7 §.

Försäkringstekniska avsättningar

Allmänna bestämmelser

2 § Försäkringsföretag ska värdera sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal (försäkringstekniska avsättningar) till det belopp som försäkringsföretaget skulle få betala om det omedelbart skulle föra över sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal till ett annat försäkringsföretag.

3 § De försäkringstekniska avsättningarna ska värderas på ett aktsamt, tillförlitligt och objektivi t sätt. Värderingen ska vara förenlig med information från de finansiella marknaderna och allmänt tillgängliga data om försäkringsrisker.

Värdering av försäkringstekniska avsättningar

4 § Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna enligt 2 § ska vara lika med summan av en bästa skattning och en riskmarginal.

5 § Om inte annat anges ska den bästa skattningen grundas på alla framtida kassaflöden som kan förväntas uppkomma till följd av ingångna försäkringsavtal, och motsvara nuvärdet av dessa framtida kassaflöden. Vid beräkningen av nuvärdet ska riskfria räntesatser

för relevanta löptider användas. Den bästa skattningen ska bygga på realistiska antaganden och utföras med användning av relevanta försäkringsmatematiska och statistiska metoder.

6 § Riskmarginalen ska beräknas så att de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar det belopp som ett försäkringsföretag kan förväntas kräva för att ta över och infria åtagandena.

7 § Om de förväntade framtida kassaflödena till följd av ingångna försäkringsavtal har en motsvarighet i kassaflöden hos finansiella instrument för vilka det finns ett pålitligt marknadsvärde ska detta marknadsvärde användas för värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna, och någon separat beräkning av riskmarginal ska då inte ske.

8 § Den bästa skattningen ska beräknas utan att avdrag görs för belopp som kan fås enligt återförsäkringsavtal eller från specialföretag. Belopp som kan fås enligt återförsäkringsavtal eller från specialföretag ska beräknas och värderas separat, och tas upp som en tillgång på solvensbalansräkningens tillgångssida.

Behandlingen av vissa överskottsmedel

9 § Medel som finns redovisade i konsolideringsfonden ska inte tas med vid värdering av de försäkringstekniska avsättningarna.

Värdering av finansiella garantier och optioner

10 § Vid värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna ska hänsyn tas till värdet av finansiella garantier och optioner i de ingångna försäkringsavtalen. Värdet på en option som avses i första stycket ska grundas på sannolikheten för att optionen kommer att utnyttjas.

De antaganden som görs vid den beräkning som avses i första stycket ska vara realistiska och bygga på aktuell och trovärdig information.

Separat värdering för olika riskgrupper

11 § Försäkringsföretag ska värdera de försäkringstekniska avsättningarna separat för olika riskgrupper.

Approximationer

12 § Vid värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna och de belopp som kan fås enligt återförsäkringsavtal eller från specialföretag, får försäkringsföretag använda approximationer och beräkningsmetoder för enskilda fall för den bästa skattningen, om företaget

1. inte har tillräckliga data av tillfredsställande kvalitet för att kunna använda en tillförlitlig försäkringsmatematisk metod vid värderingen, och det

2. kan visa att en sådan användning av approximationer eller individuella beräkningsmetoder för enskilda fall är lämpligt.

Jämförelse med gjorda erfarenheter

13 § Om värderingen av bästa skattningar systematiskt avviker från gjorda erfarenheter, ska försäkringsföretaget göra lämpliga anpassningar av de försäkringsmatematiska metoder som används och de antaganden som görs.

Bestämmande av premier för livförsäkringar

14 § Premier för livförsäkringar ska utifrån rimliga försäkringsmatematiska antaganden vara tillräckliga för att livförsäkringsföretaget ska kunna uppfylla alla sina åtaganden, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till försäkringsföretagets ekonomiska situation.

Återköp och överföring

15 § Om en försäkringstagare har rätt till återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104), ska försäkringsföretaget se till att detta och de närmare villkoren för återköpet eller överföringen framgår av försäkringsavtalet.

16 § Om en försäkringstagare, som har rätt till återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104), vill flytta försäkringens värde till ett annat försäkrings- eller tjänstepensionsföretag, ska det försäkringsföretag från vilket värdet flyttas så snart som möjligt överföra värdet och de uppgifter om försäkring som behövs till det andra företaget.

Övriga bestämmelser

17 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. vilka metoder och antaganden som ska användas vid värderingen av tillgångar och skulder enligt 1 §,

2. försäkringsmatematiska och statistiska metoder för att beräkna bästa skattning enligt 5 §,

3. de riskfria räntesatser för relevanta durationer som ska användas vid beräkningen av bästa skattning enligt 5 §,

4. de omständigheter under vilka de försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas som en helhet respektive som summa av en bästa skattning och en riskmarginal och de metoder som ska användas då de försäkringstekniska avsättningarna beräknas som helhet enligt 7 §,

5. de metoder och antaganden som ska användas vid beräkningen av riskmarginalen, däribland bestämningen av det belopp av medräkningsbara kapitalbasmedel som krävs för att säkra försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser och kalibreringen av kapitalkostnadstillägget enligt 6 §,

6. de riskgrupper som avses i 11 §,

7. de standarder som ska uppfyllas i fråga om lämpligheten, fullständigheten och riktigheten av data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna och de specifika omständigheter under vilka det vore lämpligt att använda lämpliga approximationer inklusive individuella beräkningsmetoder för beräkning av bästa skattningen enligt 12 §,

8. de metoder som ska användas vid beräkningen av den anpassning med hänsyn till risken för motpartsfallisemang som ska göras vid värdering av belopp som kan återvinnas enligt återförsäkringsavtal eller från specialföretag enligt 8 §, och

9. förenklade metoder och tekniker för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna för att se till att de

försäkringsmatematiska och statistiska metoder som avses i 1 och 3 står i proportion till arten, omfattningen och komplexiteten av de risker som försäkrings- och återförsäkringsföretagen tar på sig, inbegripet captivebolag för försäkring eller återförsäkring.

Bemyndiganden

18 § Regeringen får meddela föreskrifter om beräkning av riskmarginalen enligt 6 §.

6 kap. Investeringar

Grundläggande principer för samtliga tillgångar

1 § Ett försäkringsföretag ska göra samtliga sina investeringar på ett aktsamt sätt i enlighet med bestämmelserna i 2–8 §.

2 § Investeringar får endast göras i tillgångar vars risker försäkringsföretaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera, rapportera och på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensbedömning som företaget ska göra.

3 § Investeringar i tillgångar ska göras på ett sätt som säkerställer säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för de samlade tillgångarna.

4 § I händelse av intressekonflikter mellan försäkringsföretaget och försäkringstagarna ska tillgångarna investeras på ett sätt som bäst gagnar försäkringstagarnas intressen.

5 § Investeringar ska förvaras på ett sätt som säkerställer att tillgången är tillgänglig för försäkringsföretaget.

Vissa begränsningar

6 § För alla tillgångar utom de tillgångar som motsvarar försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk, som avses i 8 § 1 och 2 gäller följande:

1. Derivatinstrument eller andra liknande finansiella instrument får endast användas för att sänka risken i ett försäkringsföretag eller för att i övrigt effektivisera förvaltningen av företagets tillgångar.

2. Investeringar i tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad ska hållas på aktsamma nivåer.

3. Tillgångarna ska investeras så att lämplig riskspridning uppnås. Med lämplig riskspridning menas att tillgångarna ska vara investerade på ett sådant sätt att försäkringsföretaget undviker

a. ett överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag,

b. en överdriven exponering mot ett geografiskt område,

c. en överdriven riskackumulering i de samlade tillgångarna, och

d. en överdriven riskkoncentration mot samma emittent eller av emittenter som tillhör samma grupp.

Principer för tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar

7 § Tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar ska utöver vad som följer av 1–6 §§ vara lämpliga med hänsyn till åtagandenas art och löptid. Dessa tillgångar ska investeras, utifrån den information som försäkringsföretaget lämnat om målet med investeringen, på det sätt som bäst gagnar försäkringstagarnas intressen.

Principer för tillgångar som motsvarar avsättningar för vissa förmåner i livförsäkringsavtal

8 § Tillgångar som motsvarar försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk ska dessutom investeras enligt följande.

1. När förmånerna är knutna till värdet på andelar i ett fondbolag enligt 1 § 7 lagen (2004:46) om investeringsfonder ska tillgångarna investeras så att de så nära som möjligt motsvarar andelarna. Detsamma gäller förmåner som är knutna till tillgångar som ingår i en intern fond som innehas av försäkringsföretaget.

2. När förmånerna är knutna till ett aktieindex eller till något annat referensvärde än de som avses i punkt 1, ska tillgångarna

investeras så att de så nära som möjligt motsvarar de tillgångar aktieindexet eller referensvärdet baseras på.

3. När förmånerna enligt punkterna 1 och 2 innefattar en garanterad avkastning på investeringen eller någon annan garanterad förmån gäller begränsningarna i 6 § för de tillgångar som motsvarar ytterligare försäkringstekniska avsättningar för den garanterade förmånen.

Övriga bestämmelser

9 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. de kvalitativa krav som ställs att försäkringsföretaget ska kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera sina risker i samband med samtliga investeringar inklusive investeringar i derivatinstrument.

2. kraven i samband med ompaketering av lån.

Placering av premier för fondförsäkring

10 § Premier för fondförsäkringar ska placeras i andelar i sådana till försäkringen anknutna fonder som försäkringstagaren eller den försäkrade från tid till annan bestämmer. Försäkringsföretaget får begränsa antalet fonder i vilka premier får placeras.

Utdelning och ersättning vid inlösen av andelarna får bara användas för förvärv av nya andelar i anknutna fonder och för utbetalning eller betalning av kostnader enligt försäkringsavtalet.

7 kap. Kapitalbas

Kapitalbasens sammansättning

1 § Kapitalbasen består av primärkapital och tilläggskapital.

Primärkapital

2 § Primärkapital är den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder i ett försäkringsföretags solvensbalansräkning samt efterställda skulder.

Den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder enligt första stycket ska minskas med värdet på innehav i egna aktier.

3 § Tillgångar och skulder i ett försäkringsföretags solvensbalansräkning ska värderas enligt 5 kap.

Tilläggskapital

4 § Finansinspektionen får godkänna att en post som inte ingår i primärkapitalet men som kan krävas in för att täcka förluster får utgöra tilläggskapital.

5 § Tilläggskapital får utgöras av

1. ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital, som inte infordrats,
2. kreditutrymme hos bank och garantier,
3. framtida fordringar grundade på uttaxeringsrätt, och
4. andra juridiskt bindande åtaganden som gjorts till förmån för försäkringsföretaget.

6 § Finansinspektionen får godkänna att en post som avses i 4 § tas med i ett försäkringsföretags tilläggskapital endast om postens förlusttäckningsförmåga är tillräcklig med hänsyn till

1. de berörda motparternas förmåga och vilja att betala,
2. de rättsliga möjligheterna att kräva och få inbetalning, och
3. erfarenheter från resultatet av tidigare framställda krav på inbetalning av liknande poster.

Finansinspektionen ska fastställa det belopp som en post får tas upp till, eller

den metod som ska användas för att fastställa beloppet.

Tillstånd att använda en metod enligt andra stycket ska vara tidsbegränsat.

7 § Poster i ett försäkringsföretags tilläggskapital ska värderas till ett belopp som återspeglar postens förmåga att täcka förluster. Värderingen ska bygga på aktsamma och realistiska antaganden. När en post i tilläggskapitalet har ett bestämt nominellt värde ska det nominella värdet användas, om detta motsvarar postens förlusttäckningsförmåga.

Klassificering av poster i kapitalbasen utifrån egenskaper och kriterier

8 § Varje post i kapitalbasen ska klassificeras som nivå 1, 2 eller 3.

Egenskaper och kriterier

9 § En post ska klassificeras som nivå 1, 2 eller 3 beroende på i vilken omfattning posten har

1. full förlusttäckningsförmåga, och
2. full efterställdhet.

Med full förlusttäckningsförmåga avses att posten i sin helhet kan täcka förluster genom att den är tillgänglig, eller kan infordras på begäran, för att täcka förluster, både i den löpande verksamheten och vid likvidation.

Med full efterställdhet menas att posten i sin helhet, vid likvidation inte får återbetalas till innehavaren förrän försäkringsföretagets alla andra förpliktelser har uppfyllts.

10 § Vid bedömningen av i vilken omfattning en post uppfyller kraven i 9 § vid beräkningstillfället och i framtiden, ska hänsyn tas till postens löptid. Om en post är tidsbunden ska hänsyn tas till om den genomsnittliga löptiden på posten är tillräcklig i förhållande till löptiden på åtagandena.

11 § Vid bedömningen enligt 10 § ska hänsyn också tas till om posten är fri från krav på eller incitament till att lösa in det nominella beloppet, posten är fri från obligatoriska fasta kostnader, och posten är fri från belastningar.

Klassificering av poster i primärkapitalet

12 § En post i primärkapitalet ska klassificeras som nivå 1 om den i väsentlig grad har full förlusttäckningsförmåga och full efterställdhet som anges i 9 § första stycket. Hänsyn ska även tas till övriga kriterier som anges i 11 §.

13 § En post i primärkapitalet ska klassificeras som nivå 2 om den i väsentlig grad har full efterställdhet som anges i 9 § första stycket 2. Hänsyn ska även tas till övriga kriterier som anges i 11 §.

14 § En post i primärkapitalet som inte klassificerats som nivå 1 eller nivå 2 ska klassificeras som nivå 3.

Klassificering av poster i tilläggskapitalet

15 § En post i tilläggskapitalet ska klassificeras som nivå 2 om den i väsentlig grad har full förlusttäckningsförmåga och full efterstäldhet som anges i 9 § första stycket. Hänsyn ska även tas till övriga kriterier som anges i 11 §.

16 § En post i tilläggskapitalet som inte klassificerats som nivå 2, ska klassificeras som nivå 3.

Klassificering av vissa särskilda kapitalbasposter

17 § Följande kapitalbasposter ska klassificeras som nivå 1 eller 2.

1. Ackumulerade vinster som inte gjorts tillgängliga för utdelning till försäkringstagare (konsolideringsfond och andra överskottsmedel) och som i väsentlig grad har de egenskaper som anges i 9 § första stycket ska klassificeras som nivå 1,

2. kreditutrymme hos bank och garantier, som förvaras som säkerhet för försäkringsgivares borgenärer av en oberoende förvaltare och är utfärdade av kreditinstitut som är auktoriserade enligt direktiv 2006/48/EG ska klassificeras som nivå 2,

3. framtida fordringar i form av krav på ytterligare bidrag under de kommande tolv månaderna som kan ställas på medlemmar i fartygsägares ömsesidiga försäkringsföretag eller liknande företag vilka endast försäkrar risker inom klasserna 6, 12 och 17 i 2 kap 4 § och där verksamheten bygger på variabla bidrag, ska klassificeras som nivå 2, och

4. andra framtida fordringar i form av krav på ytterligare bidrag under de kommande tolv månaderna som kan ställas på medlemmar i ömsesidiga försäkringsföretag eller liknande företag än de som avses i punkt 3 får klassificeras som nivå 2 om de i väsentlig grad har de egenskaper som anges i 9 § första stycket. Hänsyn ska även tas till övriga kriterier som anges i 11 §.

Krav för medräkning i kapitalbasen

Medräkningsbar kapitalbas för täckande av solvenskapitalkravet

18 § Den kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet, enligt 8 kap. 1 §, får bestå av primärkapital och tilläggskapital som klassificerats som nivå 1, 2 eller 3 enligt 9–17 §§, med de begränsningar som anges i 19 §.

19 § Kapitalbasposter som klassificerats som nivå 1, enligt 12 § eller 17 § andra stycket, får i sin helhet ingå i den medräkningsbara kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet.

Kapitalbasposter enligt första stycket ska utgöra mer än en tredjedel av det totala solvenskapitalkravet.

De kapitalbasposter som klassificerats som nivå 3, enligt 14 och 16 §§, ska vara mindre än en tredjedel av det totala solvenskapitalkravet.

Den kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet ska vara lika med summan av de medräkningsbara delarna av de kapitalbasposter som klassificerats som nivå 1, nivå 2 och nivå 3.

Medräkningsbar kapitalbas för täckande av minimikapitalkravet

20 § Den kapitalbas som ska täcka minimikapitalkravet, enligt 8 kap. 1 §, får endast bestå av primärkapital som klassificerats som nivå 1 eller 2, enligt 12 och 13 §§, med de begränsningar som anges i 21 §.

21 § Kapitalbasposter som klassificerats som nivå 1, enligt 12 § eller 17 § andra stycket, får i sin helhet ingå i den medräkningsbara kapitalbas som ska täcka minimikapitalkravet.

Kapitalbasposter enligt första stycket ska utgöra mer än hälften av det totala minimikapitalkravet.

Den kapitalbas som ska täcka minimikapitalkravet ska vara lika med summan av de medräkningsbara delarna av de kapitalbasposter som klassificerats som nivå 1 och nivå 2.

Avdrag från kapitalbasen

22 § Kapitalbasen ska justeras för sådana poster som enbart kan användas för att täcka förluster från ett särskilt skuldsegment eller särskilda risker (separata fonder).

Övriga bestämmelser

23 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. kriterierna för Finansinspektionens godkännande av tilläggs-kapital,
2. en förteckningen över kapitalbasposter som bedöms uppfylla de egenskaper och kriterier som fastställts och klassificeringen av dessa kapitalbasposter,
3. kriterier för godkännande av kapitalbasposter som inte finns med på förteckningen över godkända kapitalbasposter enligt punkt 2,
4. justeringen för separata fonder,
5. behandling av för ägarintressen i finansiella institut och kreditinstitut, och
6. de kvantitativa gränsvärden för medräkning av kapitalbasposter i nivå 1, 2 och 3 som ska täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet.

Bemyndiganden

24 § Regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. justering av poster enligt 22 §.

8 kap. Solvenskapitalkrav, standardformeln, minimikapitalkrav och garantibelopp

Tillräcklig kapitalbas

1 § Ett försäkringsföretag ska ha en kapitalbas som minst uppgår till solvenskapitalkravet eller det högre belopp som ska gälla efter beslut om kapitaltillägg. Kapitalbasen får inte understiga minimikapitalkravet.

Till den del kapitalbasen motsvarar minimikapitalkravet ska kapitalbasen vara sammansatt och beräknad enligt bestämmelserna i 7 kap. 20–21 §§. Till den del kapitalbasen motsvarar solvenskapitalkravet eller det högre belopp som ska gälla efter ett beslut om kapitaltillägg ska kapitalbasen vara sammansatt och beräknad enligt bestämmelserna i 7 kap. 18–19 §§.

Solvenskapitalkrav

Allmänna bestämmelser

Skyddsnivå

2 § Solvenskapitalkravet ska beräknas så att företaget ska kunna infria sina framtida åtaganden gentemot försäkringstagarna om tolv månader med 99,5 procents sannolikhet (skyddsnivå).

Beräkningen ska ske under antagandet att försäkringsföretaget kommer att fortsätta att bedriva sin verksamhet

Riskbaserat

3 § Solvenskapitalkravet ska beräknas med utgångspunkt i alla de kvantifierbara risker som försäkringsföretaget är utsatt för. Vid beräkningen ska hänsyn tas till effekterna av de riskreduceringstekniker som företaget använder.

4 § Solvenskapitalet ska minst täcka

1. försäkringsrisker,
2. marknadsrisker,
3. motpartsrisker, och
4. operativa risker.

Beräkningsintervall

5 § Försäkringsföretag ska beräkna solvenskapitalkravet minst en gång per år. Om det sker en väsentlig förändring av företagets riskprofil är utsatt för, ska företaget utan dröjsmål beräkna ett nytt solvenskapitalkrav.

Alternativa metoder för beräkning av solvenskapitalkravet

6 § Solvenskapitalkravet ska beräknas antingen med användning av en standardformel, en fullständig intern modell eller en partiell intern modell i kombination med standardformeln.

Standardformeln

7 § Solvenskapitalkravet beräknat enligt standardformeln ska vara lika med summan av baskapitalkrav och kapitalkrav för operativ risk, minskat med justeringsbelopp.

Beräkning av baskapitalkravet

8 § Baskapitalkravet ska beräknas genom en justerad sammanläggning av kapitalkraven för minst de riskkategorier som anges i 9 §. Genom justeringen ska det säkerställas att baskapitalkravet är förenligt med den skyddsnivå som gäller enligt 2 §.

Riskkategorier

9 § De riskkategorier som minst ska ingå i beräkningen av baskapitalkravet är

1. livförsäkringsrisk,
2. skadeförsäkringsrisk,
3. sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk,
4. marknadsrisk, och
5. motpartsrisker.

Beräkningen av kapitalkrav för varje riskkategori

10 § Beräkningen av kapitalkravet för varje riskkategori ska göras på ett sådant sätt att dessa kapitalkrav var för sig är förenliga med den skyddsnivå som gäller enligt 2 §.

Skadeförsäkringsrisk

11 § Kapitalkravet för skadeförsäkringsrisk ska beräknas med utgångspunkt i de försäkringsrisker som försäkringsföretaget är utsatt för till följd av den skadeförsäkringsverksamhet som företaget bedriver.

Livförsäkringsrisk

12 § Kapitalkravet för livförsäkringsrisk ska beräknas med utgångspunkt i de försäkringsrisker som försäkringsföretaget är utsatt för till följd av den livförsäkringsverksamhet som företaget bedriver.

Sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk

13 § Kapitalkravet för sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk ska beräknas med utgångspunkt i de försäkringsrisker som försäkringsföretaget är utsatt för till följd av den sjuk- och olycksfallsförsäkringsverksamhet som företaget bedriver.

Företagsspecifika parametrar vid beräkning av kapitalkrav för försäkringsrisker

14 § Ett försäkringsföretag får använda företagsspecifika parametrar vid beräkning av kapitalkravet för försäkringsrisker, om Finansinspektionen ger tillstånd till det.

Tillstånd får ges endast om parametrarna är relevanta för beräkningen av företagets solvenskapitalkrav, och de data som avses användas är lämpliga.

Marknadsrisk

15 § Kapitalkravet för riskkategorin marknadsrisk ska beräknas med utgångspunkt i de marknadsrisker som försäkringsföretaget är utsatt för till följd av förändringar i marknadspriser.

Justering av kapitalkravet för aktierisk

16 § I syfte att motverka procykliska effekter ska kapitalkravet för aktierisk inom kapitalkravet för marknadsrisk ska kapitalkravet justeras utifrån nivån på ett särskilt aktieindex jämfört med en vägd genomsnittsnivå för detta index.

Durationsbaserad aktiekursrisk

17 § Finansinspektionen får tillåta att ett livförsäkringsföretag som erbjuder sådana pensionsförsäkringar som avses i 58 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229) tillämpar en särskild metod (durationsbaserad metod) för att beräkna kapitalkravet för aktierisk inom kapitalkravet för marknadsrisk, om

1. företagets förvaltning av tillgångar som motsvarar dess åtaganden för pensionsförsäkringarna hålls åtskild från förvaltningen av företagets övriga tillgångar,

2. de försäkringstekniska avsättningarna enligt 5 kap. 1 § för pensionsförsäkringarna hålls åtskilda från företagets övriga avsättningar,

3. den verksamhet för vilken metoden används enbart bedrivs i Sverige,

4. den genomsnittliga durationen av skulderna som är kopplade till verksamheten överstiger 12 år,

5. företaget kan visa att försäkringstagarna och förmånstagarna ges en skyddsnivå som är likvärdig med den som gäller enligt 2 §, och

6. den durationsbaserade metoden är lämplig att använda med hänsyn till företagets solvens, likviditet och företagsstyrningssystem.

Försäkringsföretag som använder den durationsbaserade metoden får inte byta beräkningsmetod till den metod som används enligt standardformeln. Efter ansökan från ett försäkringsföretag får dock Finansinspektionen ge tillstånd till ett sådant byte, om företaget kan visa att det finns godtagbara skäl för bytet.

Motpartsrisk

18 § Kapitalkravet för riskkategorin motpartsrisk ska beräknas med utgångspunkt i de risker som försäkringsföretaget är utsatt för till följd av förändringar i betalningsförmågan hos företagets motparter.

Kapitalkrav för operativ risk

19 § Kapitalkravet för operativ risk ska beräknas med utgångspunkt i sådana operativa risker som försäkringsföretaget är utsatt för och som inte redan tagits med vid beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisker, marknadsrisk eller motpartsrisk.

Kapitalkravet för operativ risk ska beräknas utifrån den skyddsnivå som gäller för solvenskapitalkravet enligt 2 §.

Justeringsbelopp

20 § Det justeringsbelopp som avses i 8 § ska motsvara den minskning av kapitalförlust som beror på att

1. försäkringsföretagets åtaganden gentemot försäkringstagare minskar till följd av villkoren i försäkringsavtalet,
2. försäkringsföretagets uppskjutna skatt minskar, eller
3. en kombination av 1 och 2.

Möjlighet för Finansinspektionen att i enskilda fall kräva företagsspecifika parametrar

21 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag vid beräkningen av kapitalkravet för riskkategorier som avser försäkringsrisk ska ersätta en undergrupp av parametrar enligt standardformeln med företagsspecifika parametrar, om det i ett enskilt fall är olämpligt att beräkna solvenskapitalkravet med en fullständig tillämpning av standardformeln på grund av att riskprofilen hos företaget avviker väsentligt från de antaganden som ligger till grund för beräkningen enligt standardformeln. Beräkningar av kapitalkravet för de riskkategorier som avses i första stycket ska vara förenliga med den skyddsnivå som gäller för solvenskapitalkravet enligt 2 §.

Förenklingar av standardformeln

22 § Försäkringsföretag får göra förenklade beräkningar av kapitalkravet för en riskkategori eller en underkategori av risk, om

1. det är motiverat med hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten av de risker som företaget är utsatt för, och

2. det är oproportionerligt betungande att utföra en standardberäkning.

Förenklade beräkningar ska vara förenliga med den skyddsnivå som gäller för solvenskapitalkravet enligt 2 §.

Minimikapitalkrav

Allmänna bestämmelser om minimikapitalkrav

Skyddsnivå

23 § Minimikapitalkravet ska beräknas så försäkringsföretaget ska kunna infria sina framtida åtaganden gentemot försäkringstagarna om tolv månader med 85 procents sannolikhet (skyddsnivå).

Om minimikapitalet beräknat enligt första stycket underskrider 25 procent eller överskrider 45 procent av företagens senast rapporterade solvenskapitalkrav, ska minimikapitalkravet justeras till ett belopp som ligger mellan 25 och 45 procent av företagens senast rapporterade solvenskapitalkrav. Om minimikapitalkravet beräknat enligt första stycket underskrider det garantibelopp som gäller för företaget, ska minimikapitalkravet vara lika med garantibeloppet.

Beräkning av minimikapitalkravet

24 § Minimikapitalkravet ska beräknas med utgångspunkt i försäkringsföretagets försäkringstekniska avsättningar, premieinkomst, positiva risksumma, uppskjutna skatter och administrativa kostnader, och med hänsyn till avgiven återförsäkring.

Beräkningsintervall

25 § Försäkringsföretag ska beräkna minimikapitalkravet minst en gång per kvartal.

Garantibelopp

26 § Om inte annat anges i 29 § ska garantibeloppet för skadeförsäkringsföretag och captivebolag för försäkring som bedriver skadeförsäkringsrörelse uppgå till ett belopp som motsvarar 2.200.000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

27 § För skadeförsäkringsföretag och captivebolag för försäkring som bedriver skadeförsäkringsrörelse som omfattar försäkring eller risk som hänför sig till någon av skadeförsäkringsklasserna 10–15 ska garantibeloppet uppgå till ett belopp som motsvarar 3.200.000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

28 § För livförsäkringsföretag och captivebolag för försäkring som bedriver livförsäkringsrörelse ska garantibeloppet uppgå till ett belopp som motsvarar 3.200.000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

29 § För återförsäkringsbolag ska garantibeloppet uppgå till ett belopp som motsvarar 3.200.000 euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

30 § För captivebolag för återförsäkring ska garantibeloppet uppgå till ett belopp som motsvarar 1.000.000 eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

Övriga bestämmelser

31 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. utformningen av den standardformel som avses i 7 §,
2. de underkategorier av risker som avses i 9 §,
3. metoder, antaganden och standardparametrar som ska tillämpas vid beräkningen av var och en av de riskkategorier eller

underkategorier av risker som ingår i det baskapitalkrav som avses i 8 och 17 §§,

4. mekanism och tidsperiod som ska användas vid justering av kapitalkravet för aktierisk som avses i 16 §,

5. lämplig metod för att integrera metoden för durationsbaserad aktiekursrisk som avses i 17 § i en beräkning med användning av standardformeln,

6. korrelationsparametrar,

7. metoder och antaganden som ska användas vid bedömningen av förändringar av ett företags riskprofil och vid justeringar av beräkningen av solvenskapitalkravet, för försäkrings- och återförsäkringsföretag som använder riskreduceringstekniker,

8. kvalitativa kriterier som de riskreduceringstekniker som avses i 7 ska uppfylla,

9. metoder och parametrar för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk som avses i 19 §.

10. de metoder och justeringar som ska användas för att åter spegla försäkrings- och återförsäkringsföretagens minskade möjligheter till riskdiversifiering i samband med separerade fonder,

11. den metod som ska användas vid beräkningen av det justeringsbelopp som avses i 20 §.

12. deluppsättningen av standardparametrar inom riskkategorierna skadeförsäkringsrisk, livförsäkringsrisk och sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk som kan ersättas av sådana företagsspecifika parametrar som avses i 14 §,

13. standardiserade metoder som försäkrings- och återförsäkringsföretagen ska använda för att beräkna de företagsspecifika parametrar som avses i 12 och kriterier i fråga om de använda uppgifternas fullständighet, exakthet och tillämplighet som ska uppfyllas innan tillsynsmyndigheterna kan ge sitt godkännande,

14. de förenklade beräkningarna för specifika riskkategorier och underkategorier av risker samt de kriterier som det ska krävas att försäkrings- och återförsäkringsföretag, inklusive captivebolag för försäkring eller återförsäkring, uppfyller för att de ska kunna använda de förenklade beräkningar som avses i 22 §,

15. närmare preciseringar kring beräkning av minimikapitalkravet, och

16. beräkningen av solvenskapitalkravet för anknutna företag.

Bemyndiganden

32 § Regeringen får meddela föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska tas med vid beräkningen av kapitalkravet för riskkategorierna

1. skadeförsäkringsrisk,
2. livförsäkringsrisk,
- 3 sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk,
4. marknadsrisk, och
5. motpartsrisk.

33 § Regeringen får meddela föreskrifter om hur kapitalkravet närmare ska beräknas för riskkategorierna

1. skadeförsäkringsrisk,
2. livförsäkringsrisk,
3. sjuk- och olycksfallsförsäkringsrisk, och
4. operativ risk

34 § Regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vilka uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen i de fall det framräknade minimikapitalkravet för ett försäkringsföretag

1. inte överstiger det garantibelopp som gäller för företaget, eller
2. uppgår till ett belopp som understiger 25 procent, eller överstiger 45 procent, av solvenskapitalkravet.

9 kap. Interna modeller

Allmänna bestämmelser

1 § Ett försäkringsföretag får, efter tillstånd av Finansinspektionen, använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet. Ett sådant tillstånd kan avse en fullständig intern modell eller en partiell intern modell.

Solvenskapitalkravet som beräknas med användning av en fullständig intern modell ska minst täcka de risker som anges i 8 kap. 4 §.

2 § Tillstånd för ett försäkringsföretag att använda en intern modell ska ges

1. om försäkringsföretaget har ett för ändamålet lämpligt utformat riskhanteringssystem som uppfyller kraven i bestämmelserna om riskhanteringssystem, och

2. den interna modellen används och är närmare utformad i enlighet med bestämmelserna om

- a. användning,
- b. statistisk kvalitet,
- c. kalibrering,
- d. resultatanalys,
- e. validering, och
- f. dokumentation.

3 § Ett försäkringsföretag som använder en intern modell får inte byta beräkningsmetod till standardformeln. Efter ansökan från ett försäkringsföretag får dock Finansinspektionen ge tillstånd till ett sådant byte, om företaget kan visa att det finns godtagbara skäl för bytet.

Diversifiering och framtida åtgärder av företagsledningen

4 § I en intern modell får hänsyn tas till inbördes beroende inom och mellan olika risker (diversifieringseffekter), om de system som företaget använder för att mäta dessa inbördes beroenden är ändamålsenliga.

5 § I en intern modell får hänsyn tas till företagsledningens förväntade framtida åtgärder, om det finns skäl att förvänta sig sådana åtgärder under vissa angivna omständigheter, och hänsyn också tas till den tid som krävs för att genomföra sådana åtgärder.

Partiella interna modeller

6 § En partiell intern modell får användas för att beräkna

1. kapitalkravet för en eller flera av de riskkategorier eller underkategorier av risker som ingår i baskapitalkravet enligt 8 kap.

8 §,

2. kapitalkravet för operativ risk enligt 8 kap. 18 §,

3. justeringsbeloppet enligt 8 kap. 19 §, eller

4. kombinationer av 1, 2 och 3.

7 § En partiell intern modell får användas för hela verksamheten i ett försäkringsföretag, eller för en avgränsad del av verksamheten.

8 § Tillstånd för ett försäkringsföretag att använda en partiell intern modell ska ges om försäkringsföretaget har godtagbara skäl för modellens tillämpningsområde, och den partiella interna modellen kan integreras med beräkningarna enligt standardformeln.

Tidsfrist

9 § Finansinspektionen ska meddela beslut inom sex månader från det att en fullständig ansökan om användning av en intern modell kommit in till inspektionen.

Användning

10 § En intern modell ska vara tillräckligt integrerad i försäkringsföretagets verksamhet, företagsstyrnings- och riskhanteringssystem samt företagets egna risk- och solvensbedömning.

Försäkringsföretaget ska kunna motivera de antaganden som ligger till grund för en intern modell, oavsett om den interna modellen helt eller delvis erhållits från tredje part.

Statistisk kvalitet

11 § En intern modell och den sannolikhetsfördelning som den grundas på ska

1. bygga på relevanta försäkringsmatematiska och statistiska tekniker,
2. bygga på trovärdiga och aktuella data samt realistiska antaganden, och
3. vara förenliga med de metoder som företaget använder vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna, och
4. ta hänsyn till alla ersättningar till försäkringstagare och andra ersättningsberättigade som företaget förväntar sig att utbetala, oavsett om dessa är garanterade genom avtal eller ej.

12 § Data som används för den interna modellen ska vara korrekta, fullständiga och lämpliga.

Kalibrering

13 § En intern modell ska kunna kalibreras på ett sätt som ger försäkringstagarna och ersättningsberättigade en skyddsnivå som är likvärdig med skyddsnivån som avses i 8 kap. 1 §.

Resultatanalys

14 § Försäkringsföretag som använder en intern modell ska minst en gång per år se över orsakerna till de vinster och förluster som gjorts inom varje större affärsenhet.

Den interna modellen ska ha en kategorisering av risker som kan förklara de vinster och förluster som har gjorts inom varje större affärsenhet.

Riskkategoriseringen ska återspegla försäkringsföretagets riskprofil.

Validering

15 § En intern modell ska regelbundet valideras.

Dokumentation

16 § Försäkringsföretag som använder en intern modell ska dokumentera

1. hur den interna modellen är närmare utformad och fungerar,
2. att den interna modellen överensstämmer med de krav som gäller för interna modeller,
3. den teori, de antaganden och den matematiska och empiriska grund som lett fram till modellens utformning, och
4. vilka omständigheter som skulle kunna medföra att den interna modellen inte fungerar effektivt.

Förhandsgranskning av interna modeller

17 § På begäran av ett försäkringsföretag eller flera försäkringsföretag ingående i en försäkringsgrupp ska Finansinspektionen granska tillförlitligheten hos den interna modell som försäkringsföretaget eller försäkringsgivarna i försäkringsgruppen avser att använda för att beräkna solvenskapitalkravet. Vid granskningen ska de grundläggande krav beaktas som framgår av detta kapitel.

Om en behörig myndighet i ett annat land inom EES på begäran av flera försäkringsgivare ingående i en försäkringsgrupp, vilken även omfattar ett svenskt försäkringsföretag, granskar tillförlitligheten hos en intern modell för försäkringsgivarna i gruppen, får Finansinspektionen utföra den del av granskningen som avser det svenska företaget.

För granskning av ärenden enligt första och andra styckena får Finansinspektionen ta ut avgifter av de försäkringsföretag som granskas.

Övriga bestämmelser

18 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. ansökningsförfaranden,
2. användningskrav,
2. statistiska kvalitetsnormer,
3. kalibreringsnormer,
4. resultatanalys,
5. valideringsnormer,
6. dokumentationsnormer, och
7. externa modeller och uppgifter

Bemyndigande

19 § Regeringen får meddela föreskrifter om

1. de närmare förutsättningarna för tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell,
2. kalibrering, och
3. validering.

10 kap. Försäkringsgrupper

Vilka företag som ingår i en försäkringsgrupp

1 § En försäkringsgrupp enligt denna lag består av

1. försäkringsföretag, dess dotterföretag och företag de har ägarintresse i som är försäkringsgivare eller försäkringsgivare i land utanför EES,

2. försäkringsföretag och dess moderföretag, när moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med huvudkontor inom EES,

3. försäkringsföretag och dess moderföretag, när moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med huvudkontor utanför EES eller en försäkringsgivare utanför EES, eller

4. försäkringsföretag och dess moderföretag, när moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet.

2 § I en grupp ingår utöver företag enligt 1 § även

1. ett företag med ägarintresse, dess dotterföretag och de företag dessa företag har ägarintresse i samt företag som är knutna till varandra genom gemensam eller i huvudsak gemensam ledning, och

2. företag som genom avtal eller på annat sätt har starka och varaktiga finansiella kopplingar, under förutsättning att ett av dessa företag genom centraliserad samordning utövar ett dominerande inflytande över besluten i de andra företagen som ingår i gruppen och ingående och avbrytande av sådana förbindelser kräver förhandsgodkännande av grupp tillsynsmyndigheten.

Vid tillämpning av första stycket 2 ska det företag som utövar centraliserad samordning betraktas som moderföretag och de andra företagen ska betraktas som dotterföretag.

3 § Finansinspektionen får vid tillämpning av bestämmelserna om försäkringsgrupper behandla

1. ett företag som i praktiken utövar ett dominerande inflytande över ett annat företag som moderföretag,

2. ett företag över vilket ett moderföretag i praktiken utövar ett dominerande inflytande som dotterföretag, och

3. ett företag som genom direkt eller indirekt innehav av röster eller kapital i ett företag utövar ett betydande inflytande över det företaget som ett företag med ägarintresse.

Företag med ägarintresse

4 § Med företag med ägarintresse avses ett företag som är moderföretag, ett företag som har ett ägarintresse eller ett företag som är knutet till ett annat företag genom gemensam eller i huvudsak gemensam styrelse.

Anknutet företag

5 § Med anknutet företag avses ett företag som är dotterföretag, ett företag som är föremål för ägarintresse eller ett företag som är knutet till ett annat företag genom gemensam eller i huvudsak gemensam styrelse.

Grupptillsynsmyndighet

6 § Med grupptillsynsmyndighet avses den myndighet som är ansvarig för tillsyn över försäkringsgruppen.

Tillsynskollegium

7 § Med tillsynskollegium avses de tillsynsmyndigheter som samarbetar vid tillsyn över en försäkringsgrupp.

Försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet

8 § Med försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet avses ett moderföretag som inte är ett försäkringsföretag, en utländsk försäkringsgivare, ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 kap. 3 § 3 lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat och som har minst ett försäkringsföretag bland sina dotterföretag.

Försäkringsgivare

9 § Med försäkringsgivare avses försäkringsföretag samt utländska försäkringsgivare.

Ledande försäkringsföretag

10 § Med ledande försäkringsföretag avses ett försäkringsföretag med ägarintresse i en annan försäkringsgivare.

Ledande försäkringsholdingföretag

11 § Med ledande försäkringsholdingföretag avses ett försäkringsholdingföretag inom EES.

Ansvar för att tillämpa bestämmelserna om försäkringsgrupper

Ansvarigt företag på gemenskapsnivå

12 § I en försäkringsgrupp finns ett ledande försäkringsföretag som ensamt ansvarar för att tillämpa bestämmelserna om försäkringsgrupper för hela försäkringsgruppen.

Ett ledande försäkringsholdingföretag får utföra det ledande försäkringsföretagets uppgifter avseende rapportering till grupp-tillsynsmyndigheten av beräkningar, riskkoncentrationer och grupp-interna transaktioner. Det får även genomföra och rapportera gruppens egna risk- och solvensbedömningar samt genomföra och rapportera gruppens rapporter om solvens och finansiell ställning.

Om det finns flera ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretag i en försäkringsgrupp ansvarar endast det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i gruppen som har huvudkontor inom EES och som är direkt eller indirekt moderföretag till övriga ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretag i gruppen för att tillämpa bestämmelserna enligt första eller andra stycket.

Ansvarigt företag på nationell nivå

13 § Om det finns synnerliga skäl får Finansinspektionen besluta att ansvaret för att tillämpa bestämmelserna om försäkringsgrupper i detta kapitel för en försäkringsgrupp helt eller delvis ska ligga på ett försäkringsföretag med ägarintresse i en annan försäkringsgivare i försäkringsgruppen eller det ledande försäkringsholdingföretag inom försäkringsgruppen som har säte i Sverige. Innan beslut fattas

ska samråd ske med grupp tillsynsmyndigheten och företaget med det yttersta ägarintresset inom EES.

Beslut enligt första stycket får inte fattas om företaget har tillstånd till centraliserad riskhantering.

Grupptillsynsmyndighet

14 § För varje försäkringsgrupp finns en grupp tillsynsmyndighet som ansvarar för samordningen av och tillsynen över försäkringsgruppen. Grupptillsynsmyndigheten utses bland de berörda tillsynsmyndigheterna inom EES.

När Finansinspektionen ska vara grupp tillsynsmyndighet

15 § Finansinspektionen ska vara grupp tillsynsmyndighet när inspektionen är tillsynsmyndighet för alla försäkringsföretag i en försäkringsgrupp och i de fall som anges i 16 §.

Grupptillsynsmyndighet när det finns alternativ

16 § Finansinspektionen ska vara grupp tillsynsmyndighet när inspektionen har tillsyn över det ledande försäkringsföretaget.

När det ledande företaget i försäkringsgruppen inte är ett försäkringsföretag ska Finansinspektionen vara grupp tillsynsmyndighet när

1. moderföretaget i försäkringsgruppen är ett försäkringsholdingföretag och Finansinspektionen har tillsyn över försäkringsföretaget i gruppen,

2. moderföretaget i försäkringsgruppen är ett försäkringsholdingföretag med hemvist i Sverige och det i gruppen finns flera dotterföretag som är försäkringsföretag varav minst ett står under Finansinspektionens tillsyn,

3. det i försäkringsgruppen finns flera ledande försäkringsholdingföretag med säte i olika medlemsstater samt flera försäkringsföretag i olika medlemsstater och Finansinspektionen har tillsyn över försäkringsföretaget med den största balansomslutningen,

4. det ledande företaget i försäkringsgruppen är ett försäkringsholdingföretag som har säte i en medlemsstat där det inte finns något försäkringsföretag och Finansinspektionen har tillsyn över

försäkringsföretaget som är dotterföretag och som har den största balansomslutningen, och

5. i andra fall än de som avses i 1–4, när Finansinspektionen har tillsyn över försäkringsföretaget med den största balansomslutningen.

I särskilda fall får Finansinspektionen ingå överenskommelser om vilken myndighet som ska vara grupp tillsynsmyndighet tillsammans med övriga berörda tillsynsmyndigheter. Finansinspektionen får ingå en sådan överenskommelse endast om det är olämpligt att inspektionen är grupp tillsynsmyndighet enligt första stycket 1–5 med hänsyn till försäkringsgruppens struktur och omfattningen av försäkringsföretagens verksamhet.

Kapitalkrav för försäkringsgrupper

Kapitalbaskravet på grupp nivå

17 § Det ledande försäkringsföretaget ska minst årligen upprätta en solvensberäkning för försäkringsgruppen och säkerställa att den medräkningsbara kapitalbas som är tillgänglig för gruppen alltid minst uppgår till solvenskapitalkravet för gruppen.

Solvensberäkningen för gruppen ska utföras enligt 18–30 §§.

Om gruppens riskprofil avviker väsentligt från de antaganden som ligger till grund för solvensberäkningen ska en ny beräkning göras utan dröjsmål och rapporteras till grupp tillsynsmyndigheten.

Beaktande av försäkringsholdingföretag i särskilda fall

18 § Om försäkringsgruppen har ett försäkringsholdingföretag som moderföretag med huvudkontor inom EES ska Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, säkerställa att det ledande försäkringsföretaget i försäkringsgruppen utför solvensberäkningen inklusive försäkringsholdingföretaget.

Beräkningsmetoder

19 § Beräkningen av den medräkningsbara kapitalbas som är tillgänglig för gruppen och solvenskapitalkravet för gruppen ska göras med en konsolideringsmetod, där kapitalbas och solvenskapitalkrav för gruppen upprättas med utgångspunkt i sammanställd data.

Om en tillämpning av konsolideringsmetoden inte skulle vara lämplig får Finansinspektionen, i de fall Finansinspektionen är grupp tillsynsmyndighet, efter samråd med försäkringsgruppen och övriga berörda tillsynsmyndigheter besluta att beräkningen istället ska göras enligt en sammanläggnings- och avräkningsmetod eller en kombination av konsolideringsmetoden och sammanläggnings- och avräkningsmetoden.

Värdering

20 § Tillgångarna och skulderna ska värderas i enlighet med värderingsreglerna som gäller för det enskilda företaget.

Gruppbaserad medräkningsbar kapitalbas

21 § Vid användning av konsolideringsmetoden beräknas de kapitalbasmedel som är tillgängliga för gruppen för att täcka gruppens solvenskapitalkrav, den medräkningsbara kapitalbasen, med utgångspunkt i sammanställda data. Vid beräkning av den medräkningsbara kapitalbasen ska bestämmelserna avseende kapitalbas för enskilda företag gälla dock med beaktande av eventuella grupp-specifika justeringar.

Vid användning av sammanläggnings- och avräkningsmetoden beräknas den medräkningsbara kapitalbasen, som summan av de kapitalbasmedel hos försäkringsföretaget med ägarintresse eller försäkringsholdingföretaget som får medräknas för att täcka solvenskapitalkravet för gruppen och den proportionella andel som tillkommer försäkringsföretaget med ägarintresse eller försäkringsholdingföretaget av de kapitalbasmedel hos de anknutna försäkringsföretagen som får medräknas för att täcka solvenskapitalkravet för gruppen.

Vid användning av en kombination av konsolideringsmetoden samt sammanläggnings- och avräkningsmetoden beräknas den medräkningsbara kapitalbasen som summan av medräkningsbar

kapitalbas för de företag som beaktas enligt konsolideringsmetoden och den proportionella andel av medräkningsbara kapitalbasmedel för de företag som beaktas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden.

Gruppbaserat solvenskapitalkrav

22 § Solvenskapitalkravet för gruppen beräknas vid användning av konsolideringsmetoden med utgångspunkt i sammanställda data och ska beräknas antingen enligt standardformeln eller med en godkänd intern modell.

Solvenskapitalkravet för gruppen ska uppgå till minst summan av följande:

1. minimikapitalkravet för försäkringsföretaget med ägarintresse, och
2. den proportionella andelen av minimikapitalkraven för de anknutna försäkringsföretagen.

Minimikapitalkravet för gruppen ska täckas med medräkningsbara poster i primärkapitalbasen som är tillgängliga för gruppen. Vid bestämningen av vilka poster som ska ingå i den medräkningsbara primärkapitalbasen för att täcka minimikapitalkravet ska bestämmelserna för enskilda företag gälla i tillämpliga delar.

Solvenskapitalkravet för gruppen beräknas vid användning av sammanläggnings- och avräkningsmetoden som summan av solvenskapitalkravet för försäkringsföretaget med ägarintresse eller försäkringsholdingföretaget och den proportionella andelen av solvenskapitalkravet för de anknutna försäkringsföretagen. Solvenskapitalkravet kan beräknas antingen enligt standardformeln eller med en godkänd intern modell.

Solvenskapitalkravet för gruppen beräknas vid användning av en kombination av konsolideringsmetoden samt sammanläggnings- och avräkningsmetoden som summan av solvenskapitalkraven för de företag som beaktas enligt konsolideringsmetoden och den proportionella andel av solvenskapitalkravet de företag som beaktas enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden.

Proportionell andel

23 § Vid beräkningen av medräkningsbar kapitalbas som är tillgänglig för gruppen och solvenskravet för gruppen ska dotterföretag och intresseföretag tas upp till den proportionella andel som det ledande försäkringsföretaget innehar.

Vid beräkning enligt konsolideringsmetoden ska den proportionella andelen motsvara de procentandelar som tillämpats vid upprättandet av koncernredovisningen.

Vid beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden ska den proportionella andelen omfatta den andel av det tecknade bolagskapitalet som, direkt eller indirekt, innehas av företaget med ägarintresse.

Om det finns solvensunderskott i ett dotterföretag ska hela dotterföretagets solvensunderskott beaktas, oavsett vilken beräkningsmetod som används. Om moderföretaget kan visa att dess ansvar är strikt begränsat till den ägda kapitalandelen får moderföretaget beakta solvensunderskottet till vad som motsvarar den ägda kapitalandelen.

Finansinspektionen ska, i de fall Finansinspektionen är grupp-tillsynsmyndighet, efter samråd med försäkringsgruppen och övriga tillsynsmyndigheter fastställa den proportionella andel som ska beaktas i följande fall:

1. när det inte finns några kapitalbindningar mellan vissa av företagen i en grupp,
2. när en tillsynsmyndighet har fastställt att ett direkt eller indirekt innehav av röster eller kapital i ett företag ska räknas som ägarintresse eftersom väsentligt inflytande utövas, och
3. när en tillsynsmyndighet har fastställt att ett företag är ett moderföretag till ett annat företag eftersom det enligt tillsynsmyndigheten uppfattning utövar ett faktiskt bestämmande inflytande över det andra företaget.

Elimineringar i den medräkningsbara gruppbaseade kapitalbasen

24 § Från den medräkningsbara kapitalbasen som är tillgänglig för gruppen ska avdrag göras för följande poster om dessa inte redan eliminerats i samband med konsolideringen:

1. värdet av sådana tillgångar, som får ingå i kapitalbasen för ett annat försäkringsföretag eller ett försäkringsholdingföretag i försäkringsgruppen (dubbelräkning av kapital), och

2. värden som skapats internt inom försäkringsgruppen genom att ett försäkringsföretag eller något av dess anknutna företag innehar aktier i, eller ger lån till, ett annat företag som direkt eller indirekt innehar poster i sin kapitalbas som kan täcka solvenskapitalkravet för det förstnämnda försäkringsföretaget eller något av dess anknutna företag (ömsesidig finansiering).

25 § Följande poster i den gruppbaseade kapitalbasen får endast täcka solvenskapitalkravet för det företag där de uppkommit:

1. konsolideringsfond eller andra överskottsmedel i ett anknutet livförsäkringsföretag efter godkännande av Finansinspektionen eller annan ansvarig tillsynsmyndighet,

2. tecknat men inte inbetalt aktiekapital och garantikapital i ett anknutet försäkringsföretag, och

3. poster i ett anknutet försäkringsföretag som inte faktiskt kan göras tillgängliga för övriga företag i försäkringsgruppen.

Summan av de poster enligt första stycket får inte överstiga solvenskapitalkravet för det anknutna försäkringsföretaget, varför eventuella överskott ska dras av från den gruppbaseade kapitalbasen.

Följande poster ska undantas från den gruppbaseade kapitalbasen:

1. tecknat men inte inbetalt aktiekapital eller garantikapital som medför en möjlig förpliktelse för ett företag med ägarintresse,

2. tecknat men inte inbetalt kapital i ett försäkringsföretag med ägarintresse som medför en möjlig förpliktelse för ett anknutet försäkringsföretag, och

3. tecknat men inte inbetalt kapital i ett anknutet försäkringsföretag med ägarintresse som medför en möjlig förpliktelse för ett annat anknutet försäkringsföretag som är anknutet till samma försäkringsföretag med ägarintresse.

Anknutna försäkrings- och återförsäkringsföretag

26 § Om det finns mer än ett anknutet försäkringsföretag i gruppen ska det ledande försäkringsföretaget beakta varje anknutet försäkringsföretag vid beräkning av gruppens solvens. Om ett anknu-

tet försäkringsföretag enligt första stycket har säte inom EES ska beräkningen utgå från de solvens- och kapitalkrav som gäller enligt bestämmelserna i hemlandet.

Mellanliggande försäkringsholdingföretag

27 § Det ledande försäkringsföretaget ska vid upprättande av solvensberäkningen behandla de försäkringsholdingföretag genom vilka det ledande försäkringsföretaget har ägarintresse i anknutna försäkringsföretag inom eller utom EES som ett försäkringsföretag som omfattas av bestämmelserna om solvenskapitalkrav och kapitalbas.

Anknutna försäkringsföretag i land utanför EES

28 § Om sammanläggnings- och avräkningsmetoden används vid solvensberäkningen för gruppen och det i försäkringsgruppen finns anknutna försäkringsföretag utanför EES ska dessa beaktas som anknutna försäkringsföretag inom EES.

Om ett anknutet företag utanför EES har sitt huvudkontor i ett land vars krav på solvensordning, solvenskapitalkrav och kapitalbasposter bedöms vara likvärdiga kraven i denna lag får de poster och solvenskrav som fastställts av hemlandet utanför EES räknas med.

Bedömningen av om kraven är likvärdiga görs av

1. Europeiska kommissionen, eller
2. Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet.

Innan Finansinspektionen fattar ett beslut enligt tredje stycket ska samråd ske med eventuella berörda tillsynsmyndigheter och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten.

Anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut

29 § Om det ledande försäkringsföretaget har ägarintresse i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller ett finansiellt institut får även sammanläggnings- och avräkningsmetoden tillämpas vid

beräkning av gruppens solvens (metod 2 enligt bilaga I till direktiv 2002/87/EG³).

Om Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, bedömer att den samordnade ledningen och interna kontrollen i de företag som ingår i sammanställningen är tillräcklig får det ledande företaget istället tillämpa konsolideringsmetoden (metod 1 enligt bilaga 1 till direktiv 2002/87/EG⁴).

Den valda metoden ska användas konsekvent över tiden. Finansinspektionen får, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, besluta att varje ägarintresse enligt första stycket ska dras av från kapitalbasen.

Tillgång till nödvändiga data saknas

30 § Om Finansinspektionen inte har tillgång till nödvändig information för att beräkna solvens på grupp nivå för ett anknutet företag med huvudkontor inom eller utom EES får Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, besluta att det bokförda värdet för det anknutna företaget ska dras av från medräkningsbara poster i kapitalbasen hos det ledande försäkringsföretaget.

Vid denna beräkning ska realiserad vinst som har samband med ägarintresset i första stycket inte betraktas som en medräkningsbar post i kapitalbasen vid beräkning av solvens för försäkringsgruppen.

Företagsstyrning i en försäkringsgrupp

Företagsstyrningssystem

31 § Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i en försäkringsgrupp som är en försäkringsgrupp med ett försäkringsföretag med ägarintresse i åtminstone ett försäkringsföretag eller en försäkringsgrupp med ett försäkringsföretag vars moderföretag är ett försäkringsholdingföretag inom EES ansvarar för att försäk-

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1–27, Celex 32002L0087).

⁴ 2002/87/EG (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1–27, Celex 32002L0087).

ringsgruppen uppfyller kraven om företagsstyrning i 4 kap. i tillämpliga delar.

Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i försäkringsgruppen ska utforma systemen för riskhantering och internkontroll samt rapporteringsrutinerna på ett enhetligt sätt för företagen inom gruppen.

Ett system för intern kontroll ska minst omfatta:

1. väl avvägda metoder för att identifiera och mäta alla betydande risker försäkringsgruppen är utsatt för och för att på lämpligt sätt ställa försäkringsgruppens kapitalbas i relation till dess risker för att säkerställa solvensen på gruppnivå, och

2. sunda rapporterings- och redovisningsrutiner för att övervaka och hantera rapporteringspliktiga interna transaktioner inom försäkringsgruppen och riskkoncentrationer i försäkringsgruppen.

Grupptillsynsmyndigheten ska granska att försäkringsgruppen efterlever tredje stycket 1 och 2 på gruppnivå.

Egen risk- och solvensbedömning för gruppen

32 § Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i en försäkringsgrupp ska genomföra en gruppgemensam egen risk- och solvensbedömning.

Om försäkringsgruppen tillämpar huvudmetoden för att räkna fram solvenskapitalkravet på gruppnivå ska det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget kunna visa skillnaden mellan å ena sidan summan av solvenskapitalkraven för alla anknutna försäkringsföretag inom gruppen och å andra sidan det sammanställda kapitalbehovet för gruppen för grupptillsynsmyndigheten.

En gemensam egen risk- och solvensbedömning både på gruppnivå och dotterföretagsnivå

33 § Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i en försäkringsgrupp kan ansöka om tillstånd hos grupptillsynsmyndigheten om att få upprätta en enda handling som omfattar samtliga bedömningar av de egna risk- och solvensbedömningar som gäller för gruppen och för dotterföretag i gruppen.

Finansinspektionen ska, när inspektionen är grupptillsynsmyndighet, fatta beslut med anledning av en ansökan enligt första

stycket. Före ett sådant beslut ska samråd med eventuella medlemmar i tillsynskollegiet genomföras. Om Finansinspektionen ger sitt godkännande ansvarar det ledande försäkringsföretaget i första stycket för att handlingen överlämnas till samtliga berörda tillsynsmyndigheter.

Ledningen i ett försäkringsholdingföretag

34 § Den som ingår i ledningen eller i praktiken leder verksamheten i ett försäkringsholdingföretag ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget och även i övrigt vara lämplig för sitt uppdrag.

Rapportering

Risikkoncentrationer och transaktioner inom en grupp

35 § Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i en försäkringsgrupp, eller det försäkrings- eller försäkringsholdingföretag i gruppen som grupp tillsynsmyndigheten beslutar, ska regelbundet rapportera alla väsentliga risikkoncentrationer i försäkringsgruppen och alla betydande interna transaktioner mellan företag inom försäkringsgruppen till grupp tillsynsmyndigheten.

Betydande interna transaktioner mellan ett företag i gruppen och en fysisk person som har en nära förbindelse till något företag inom gruppen ska rapporteras regelbundet till grupp tillsynsmyndigheten.

Mycket betydande interna transaktioner inom en grupp ska rapporteras snarast möjligt till grupp tillsynsmyndigheten.

Tillsyn över transaktioner inom grupper där moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet

36 § Om det ledande försäkringsföretaget är dotterföretag till ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet ska det ledande försäkringsföretaget rapportera transaktioner med moderföretaget och dess anknutna företag.

Undantag för företag med ägarintresse som omfattas av reglerna om finansiella konglomerat

37 § Om det ledande försäkringsföretaget eller det ledande försäkringsholdingföretaget i en försäkringsgrupp är anknutet till en reglerad enhet eller ett blandat finansiellt holdingbolag som omfattas av reglerna om finansiella konglomerat får Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, besluta att bestämmelserna om riskkoncentrationer eller transaktioner inom en försäkringsgrupp eller båda dessa bestämmelser inte ska tillämpas för försäkringsgruppen.

Undantag från rapportering när det ledande företaget omfattas av bestämmelserna för finansiella konglomerat

38 § Om det ledande försäkrings- eller återförsäkringsföretaget i en försäkringsgrupp är dotterföretag till ett företag som omfattas av extra tillsyn enligt lagen om finansiella konglomerat får Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, besluta att bestämmelserna om riskkoncentrationer eller transaktioner inom en försäkringsgrupp eller båda dessa bestämmelser inte ska tillämpas för försäkringsgruppen.

Skyldighet att upprätta en rapport om verksamhet och solvens på grupp nivå

39 § Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget ska upprätta en rapport om verksamhet och solvens på grupp nivå. Rapporten ska offentliggöras en gång per år.

Det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget får, efter tillstånd från Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, upprätta en gemensam rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgruppen och för de enskilda dotterföretagen inom gruppen.

Innan Finansinspektionen ger sitt tillstånd ska samråd ske med eventuella övriga tillsynsmyndigheter i tillsynskollegiet.

Krav på innehåll i en rapport om verksamhet och solvens på gruppnivå

40 § Om det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget har fått tillstånd till att upprätta en gemensam rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgruppen och för de enskilda dotterföretagen inom gruppen ska denna rapport innehålla:

1. uppgifter om försäkringsgruppens samlade verksamhet och solvens, och

2. uppgifter om varje dotterföretag inom försäkringsgruppen som ska offentliggöras enligt bestämmelserna om offentliggörande för det enskilda företaget.

Om rapporten saknar sådana uppgifter som avses i första stycket 2, får Finansinspektionen, när inspektionen är tillsynsmyndighet för dotterföretaget, kräva att dotterföretaget offentliggör dessa uppgifter, om

1. inspektionen kräver att jämförbara försäkringsföretag ska offentliggöra dessa uppgifter, och

2. de utelämnade uppgifterna är av väsentlig betydelse.

Bestämmelserna i 16 kap. ska i tillämpliga delar gälla för en rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgrupper.

Tillsyn

Tillsynskollegier

41 § Finansinspektionen ska, när inspektionen är grupptillsynsmyndighet inrätta ett tillsynskollegium för en försäkringsgrupp.

Tillsynskollegiet ska bestå av Finansinspektionen och tillsynsmyndigheterna i de länder inom EES där dotterföretagens huvudkontor är belägna. Tillsynsmyndigheterna för betydande filialer och anknutna företag har rätt att delta i tillsynskollegiet.

Tillsynsmyndighetens rättigheter och skyldigheter

42 § Finansinspektionen ska, när inspektionen är grupptillsynsmyndighet för en försäkringsgrupp

1. samordna insamling och spridning av information inom tillsynskollegiet,

2. ansvara för grupptillsynen,

3. bedöma om försäkringsgruppen uppfyller kraven när det gäller solvens, riskkoncentrationer och transaktioner inom en försäkringsgrupp,

4. bedöma försäkringsgruppens företagsstyrningssystem och om ledamöterna i styrelserna i anknutna företag är lämpliga,

5. planera och samordna möten med berörda tillsynsmyndigheter, och

6. leda arbetet med prövning av interna modeller på gruppnivå.

Samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter

43 § Finansinspektionen ska i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med övriga myndigheter i den utsträckning som följer av denna lag.

Tillgång till information

44 § När Finansinspektionen är grupp-tillsynsmyndighet ska det ledande försäkringsföretaget lämna de relevanta upplysningar om försäkringsgruppen som inspektionen begär.

Om företaget inte lämnar den information som Finansinspektionen begärt, får Finansinspektionen begära informationen från ett annat företag i försäkringsgruppen.

Kontroll av information

45 § Finansinspektionen får kontrollera information som lämnas av det ledande försäkringsföretaget hos

1. försäkringsföretag som omfattas av grupp-tillsyn,
2. företag som är anknutet till försäkringsföretaget i 1,
3. moderföretag till försäkringsföretaget i 1, och 4. företag som är anknutet till moderföretaget till försäkringsföretaget i 1.

Kontroll av information efter begäran av annan tillsynsmyndighet

46 § Finansinspektionen ska efter begäran från en behörig myndighet i ett annat land inom EES kontrollera den information hos ett företag i en försäkringsgrupp för den myndighetens räkning som behövs för att den myndigheten ska kunna utöva tillsyn enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet⁵.

Den utländska myndighet får närvara vid en kontroll som utförs av Finansinspektionen enligt första stycket.

Undantag från grupptillsyn

47 § Finansinspektionen får, när inspektionen är grupptillsynsmyndighet, efter samråd med eventuella andra tillsynsmyndigheter i tillsynskollegiet besluta att helt eller delvis undanta ett företag i en försäkringsgrupp från grupptillsyn om

1. företaget har huvudkontor i ett land utanför EES där det finns rättsliga hinder för överförandet av nödvändig information

2. företaget är av ringa intresse med hänsyn till grupptillsynens syfte, eller

3. det vore olämpligt eller vilseledande att ta med företaget med hänsyn till grupptillsynens syfte.

En behörig tillsynsmyndighet för företag som är undantaget enligt första stycket får hos Finansinspektionen, när inspektionen är grupptillsynsmyndighet, eller direkt hos det ledande företaget i försäkringsgruppen efterfråga de uppgifter om försäkringsgruppen som kan underlätta deras tillsyn över det undantagna företaget.

Tystnadsplikt

48 § En styrelseledamot eller annan befattningshavare hos ett företag som vid fullgörande av skyldigheter enligt detta kapitel får kunskap om affärsförhållanden i ett företag eller hos en person som ska lämna uppgifter, får inte obehörigen röja vad han eller hon fått

⁵ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, Celex 32009L0138.

veta och inte heller utnyttja kunskapen i strid med uppgiftslämnarens intresse.

Uppgiftsskyldighet

49 § Ett företag som vid fullgörandet av skyldigheter enligt detta kapitel får sådan kunskap som avses i 48 §, är skyldigt att lämna ut uppgifter om enskildas förhållanden till företaget, om det under en utredning enligt bestämmelserna om förundersökning i brottmål begärs av undersökningsledare eller om det i ett ärende om rättslig hjälp i brottmål på framställning av en annan stat eller mellanfolklig domstol begärs av åklagare.

Meddelandeförbud

50 § Den undersökningsledare eller åklagare som begär uppgifter enligt 49 § får förordna att företaget samt dess styrelseledamöter och anställda inte får röja för kunden eller för någon utomstående att uppgifter har lämnats enligt 49 § eller att det pågår en förundersökning eller ett ärende om rättslig hjälp i brottmål.

Ett sådant förbud får meddelas om det krävs för att en utredning om brott inte ska äventyras eller för att uppfylla en internationell överenskommelse som är bindande för Sverige.

Förbudet ska vara tidsbegränsat, med möjlighet till förlängning, och får inte avse längre tid än vad som är motiverat med hänsyn till syftet med förbudet. I ett ärende om rättslig hjälp i brottmål får dock förbudet tidsbegränsas bara om den stat eller mellanfolkliga domstol som har ansökt om rättslig hjälp samtycker till detta.

Om ett förbud inte längre är motiverat med hänsyn till dess syfte, ska undersökningsledaren eller åklagaren besluta att förordnandet ska upphöra.

Ansvar

51 § Den som uppsåtligt eller av grov oaktsamhet bryter mot ett meddelandeförbud enligt 50 § döms till böter.

Centraliserad riskhantering och särskilt system för samråd mellan tillsynsmyndigheter

Villkor för att omfattas av särskilt system för samråd vid grupp tillsyn

52 § Ett försäkringsföretag som omfattas av moderföretagets riskhanteringsprocesser och mekanismer för internkontroll får ansöka om att omfattas av bestämmelserna om det särskilda systemet för samråd vid grupp tillsyn, om

1. moderföretaget är ett försäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag,

2. grupp tillsynsmyndigheten inte har fattat beslut om att undanta dotterföretaget från grupp tillsyn,

3. det finns ett godkännande från grupp tillsynsmyndigheten att göra en samtidig Egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå och på nivå för dotterföretaget och motsvarande godkännande avseende Rapport om verksamhet och solvens, och

4. moderföretaget har inlämnat ansökan i första stycket till tillsynsmyndigheten för dotterföretaget.

Beslut om särskilt system för samråd vid grupp tillsyn

53 § Finansinspektionen får efter ansökan besluta att ett dotterföretag där villkoren för att omfattas av ett särskilt system för samråd vid grupp tillsyn ska omfattas av bestämmelserna om särskilt system för samråd.

Finansinspektionen ska i beslutet redogöra för eventuella avvikelser från reservationer och rekommendationer som gjorts inom tillsynskollegiet. Beslutet ska överlämnas till sökanden och övriga berörda tillsynsmyndigheter.

Fastställande av solvenskrav

54 § Finansinspektionen får för ett försäkringsföretag som är dotterföretag och ingår i en försäkringsgrupp som omfattas av det särskilda systemet för samråd vid grupp tillsyn kräva att solvenskapitalkravet för försäkringsföretaget ska fastställas enligt följande:

1. om försäkringsgruppen använder en intern modell för att beräkna solvenskrav för gruppen och Finansinspektionen finner att försäkringsföretagets riskprofil avviker väsentligt från de antaganden som den interna modellen utgår från kan Finansinspektionen föreslå tillsynskollegiet att det ska fastställas ett kapitaltillägg för detta företag eller, om det under särskilda omständigheter inte skulle anses lämpligt, att solvenskapitalkravet beräknas enligt standardformeln, eller

2. om solvenskapitalkravet för försäkringsföretaget beräknas enligt standardformeln och Finansinspektionen finner att riskprofilen för företaget avviker väsentligt från antagandena enligt standardformeln får Finansinspektionen föreslå för tillsynskollegiet att försäkringsföretaget standardformelns parametrar ska ersättas med parametrar specifika för företaget. Förslaget får omfatta teckningsriskmoduler för livförsäkring, skadeförsäkring och sjukförsäkring. Finansinspektionen kan istället fastställa ett kapitaltillägg utöver solvenskapitalkravet för försäkringsföretaget.

Upphörande av särskilt system för samråd vid grupp tillsyn

55 § Ett moderföretaget för ett försäkringsföretag som omfattas av det särskilda systemet för samråd vid grupp tillsyn ansvarar för att säkerställa att villkoren för att omfattas av det särskilda systemet är uppfyllda. Det särskilda systemet för samråd vid grupp tillsyn ska upphöra om något av villkoren för att få omfattas av detta inte längre är uppfyllda. Om villkoren inte är uppfyllda ska moderföretaget underrätta grupp tillsynsmyndigheten och berörda tillsynsmyndigheter för samtliga dotterföretag.

Moderföretaget ska lägga fram en plan för att återställa efterlevnad av dessa villkor inom rimlig tid.

Övriga bestämmelser

56 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. under vilka förhållanden beslut får fattas enligt 13 §,
2. kriterier för bedömningen om solvensordningen i ett land utanför EES är likvärdig med kraven i denna lag enligt 28 §,
3. de tekniska principerna och metoderna i 19–23 samt 25–30 §§,
4. beslut om ansökningar enligt 53 §,
5. fastställande av krav enligt 54 §,
6. upphörande av särskilt system för samråd vid grupp tillsyn enligt 55 §,
7. definition och identifiering av väsentliga riskkoncentrationer och transaktioner samt rapportering av dessa enligt 35 §,
8. samordningen av grupp tillsyn enligt 41 och 42 §§,
9. utbyte av information enligt 45 §, och
10. offentliggörande av och innehåll i en rapport om verksamhet och solvens enligt 39 och 40 §§.

Bemyndiganden

57 § Regeringen får meddela föreskrifter om

1. behandlingen av en ansökan om tillstånd att beräkna det grupp baserade solvenskapitalkravet med en intern modell, och
2. de bedömningsgrunder som ska gälla vid bedömningen av behovet av kapitaltillägg på grupp nivå.

Regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. tillsynen över en försäkringsgrupp enligt 13 §,
2. beräkning av solvens på grupp nivå enligt 18 §,
3. beräkning av poster i kapitalbasen för mellanliggande försäkringsholdingföretag enligt 27 §,
4. rapportering av väsentliga riskkoncentrationer och betydande interna transaktioner enligt 35 §, och
5. rapportering av transaktioner enligt 36 §.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

11 kap. Överlåtelse av försäkringsbestånd

1 §⁶

Ett försäkringsföretag (det överlåtande företaget) får helt eller delvis överlåta sitt försäkringsbestånd till en annan försäkringsgivare (*den övertagande försäkringsgivaren*). Överlåtelse får ske till

1. ett svenskt försäkringsföretag, *eller*
2. en utländsk försäkringsgivare som har tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige eller som är auktoriserad i ett land inom EES.

Försäkringsbestånd får överlåtas även om det överlåtande företaget har gått i likvidation.

Ett försäkringsföretag (det överlåtande företaget) får helt eller delvis överlåta sitt försäkringsbestånd till en annan försäkringsgivare *eller till ett tjänstepensionsföretag (det övertagande företaget)*. Överlåtelse får ske till

1. ett svenskt försäkringsföretag,
2. en utländsk försäkringsgivare som har tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige eller som är auktoriserad i ett land inom EES, *eller*
3. ett tjänstepensionsföretag.

2 §⁷

Ett avtal *mellan försäkringsföretag* om överlåtelse av försäkringsbestånd ska för att bli giltigt godkännas av stämman i det överlåtande företaget.

Ett avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd ska för att bli giltigt godkännas av stämman i det överlåtande företaget.

5 §⁸

Ett *försäkringsföretag får verkställa ett* överlåtelseavtal med tillstånd av Finansinspektionen.

Ett överlåtelseavtal *får verkställas* med tillstånd av Finansinspektionen.

⁶ Senaste lydelse 2010:2043.

⁷ Senaste lydelse 2010:2043.

⁸ Senaste lydelse 2010:2043.

6 §⁹

Ansökan om tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska göras av såväl det överlåtande företaget som *den* övertagande försäkringsgivaren. Ansökningarna ska ges in till Finansinspektionen inom fyra månader från det att stämmobeslutet i det överlåtande företaget om godkännande av överlåtelseavtalet registrerades.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningarna och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av dem.

Om ansökningarna inte har gjorts inom föreskriven tid eller om de har avslagits, ska Bolagsverket förklara att frågan om överlåtelse har fallit.

Ansökan om tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska göras av såväl det överlåtande företaget som *det* övertagande företaget. Ansökningarna ska ges in till Finansinspektionen inom fyra månader från det att stämmobeslutet i det överlåtande företaget om godkännande av överlåtelseavtalet registrerades.

7 §¹⁰

Tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska ges, om

1. den rätt som tillkommer försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar inte försämras,

2. *den* övertagande försäkringsgivaren har den kapitalbas som krävs sedan överlåtelsen har beaktats, varvid hänsyn har tagits till sådant undantag som kan ha medgetts i enlighet med 5 kap. 16 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, och

3. behörig myndighet i det land där risker är belägna eller där åtaganden ska fullgöras

Tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska ges, om

1. den rätt som tillkommer försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar inte försämras,

2. *det* övertagande företaget har den kapitalbas som krävs sedan överlåtelsen har beaktats, varvid hänsyn har tagits till sådant undantag som kan ha medgetts i enlighet med 5 kap. 16 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, och

3. behörig myndighet i det land där risker är belägna eller där åtaganden ska fullgöras

⁹ Senaste lydelse 2010:2043.

¹⁰ Senaste lydelse 2010:2043.

samtycker till överlåtelsen eller inte har yttrat sig.

Om *den* övertagande försäkringsgivaren saknar tillstånd att driva försäkringsverksamhet i Sverige, ska kapitalbasen intygas av tillsynsmyndighet. Med tillsynsmyndighet avses, för EES-försäkringsgivare, den behöriga myndigheten i dess hemland och, för försäkringsgivare hemmahörande i ett land utanför EES, den behöriga myndigheten i det EES-land som övervakar försäkringsgivarens soliditet.

samtycker till överlåtelsen eller inte har yttrat sig.

Om *det* övertagande företaget saknar tillstånd att driva försäkringsverksamhet i Sverige, ska kapitalbasen intygas av tillsynsmyndighet. Med tillsynsmyndighet avses, för EES-försäkringsgivare, den behöriga myndigheten i dess hemland och, för försäkringsgivare hemmahörande i ett land utanför EES, den behöriga myndigheten i det EES-land som övervakar försäkringsgivarens soliditet.

8 §¹¹

Finansinspektionen får förelägga det överlåtande företaget eller *den* övertagande försäkringsgivaren att komma in med den ytterligare utredning som är nödvändig för att inspektionen ska kunna fastställa att den rätt som tillkommer försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar inte försämras.

Finansinspektionen får förelägga det överlåtande företaget eller *det* övertagande företaget att komma in med den ytterligare utredning som är nödvändig för att inspektionen ska kunna fastställa att den rätt som tillkommer försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar inte försämras.

12 §¹²

När tillstånd att verkställa överlåtelseavtalet har lämnats, ska *den* övertagande försäkringsgivaren genast anmäla beslutet för registrering. Om *den* övertagande försäkringsgivaren är en utländsk försäkringsgivare, ska anmälan göras av det överlåtande företaget.

När tillstånd att verkställa överlåtelseavtalet har lämnats, ska *det* övertagande företaget genast anmäla beslutet för registrering. Om *det* övertagande företaget är en utländsk försäkringsgivare, ska anmälan göras av det överlåtande företaget.

¹¹ Senaste lydelse 2010:2043.

¹² Senaste lydelse 2010:2043.

Bolagsverket ska genast registrera beslutet. När registrering har skett övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på *den* övertagande *försäkringsgivaren*.

Bolagsverket ska genast registrera beslutet. När registrering har skett övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på *det* övertagande *företaget*.

13 §¹³

Om överlåtelsen sker till ett försäkringsföretag eller en utländsk försäkringsgivare med tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige ska, sedan överlåtelsen har verkställts, *den* övertagande *försäkringsgivaren* lämna en underrättelse om överlåtelsen till varje försäkringstagare som berörs av den. Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta på vilket sätt underrättelsen ska lämnas.

Om överlåtelsen sker till ett försäkringsföretag, *ett tjänstepensionsföretag* eller en utländsk försäkringsgivare med tillstånd att driva försäkringsrörelse i Sverige ska, sedan överlåtelsen har verkställts, *det* övertagande *företaget* lämna en underrättelse om överlåtelsen till varje försäkringstagare som berörs av den. Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta på vilket sätt underrättelsen ska lämnas.

12 kap. Mindre försäkringsföretag

Tillstånd att tillämpa särregler

1 § Försäkringsföretag som bedriver verksamhet av mindre omfattning får, efter ansökan, ges tillstånd att tillämpa bestämmelserna i detta kapitel.

Med mindre försäkringsföretag avses ett försäkringsföretag som har fått tillstånd enligt första stycket.

¹³ Senaste lydelse 2010:2043.

Verksamhet av mindre omfattning

2 § Ett försäkringsföretag ska anses bedriva verksamhet av mindre omfattning, om företagets

1. årligen tecknad bruttopremieinkomst inte överstiger fem miljoner euro,

2. totala försäkringstekniska avsättningar brutto inte överstiger tjugofem miljoner euro,

3. verksamhet inte omfattar försäkrings- eller återförsäkringsrisker som täcker ansvars-, kredit- och borgensförbindelser såvida de inte är underordnade risker, och

4. verksamhet inte omfattar mottagen återförsäkring med premier som överstiger en halv miljon euro eller tio procent av dess bruttopremieinkomst eller som har försäkringstekniska avsättningar brutto avseende mottagen återförsäkring som överstiger två och en halv miljon euro eller tio procent av dess försäkringstekniska avsättningar brutto.

Om försäkringsföretaget ingår i en försäkringsgrupp enligt bestämmelserna i 10 kap. får gruppens försäkringstekniska avsättningar, inklusive de belopp som kan återvinnas brutto enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag inte överstiga tjugofem miljoner euro.

Anmälan vid ändrade förhållanden m.m.

3 § Mindre försäkringsföretag som inte längre uppfyller kraven för att vara ett mindre försäkringsföretag ska anmäla detta till Finansinspektionen. Med stöd av en sådan anmälan ska Finansinspektionen ompröva företagets tillstånd att bedriva försäkringsrörelse med tillämpning av bestämmelserna om bedrivande av försäkringsrörelse i allmänhet.

Tillämpliga bestämmelser för mindre försäkringsföretag

4 § För mindre försäkringsföretag gäller bestämmelserna i denna lag, om inte annat anges i andra och tredje styckena.

Bestämmelserna i 5–40 §§ gäller istället för bestämmelserna i 4 kap. 1, 16–32 samt 38 §§, 5 kap. 1–13 och 17 §§, 6–9 och 16 kap.

Bestämmelserna i 3 kap. gäller inte för mindre försäkringsföretag.

Undantag

5 § För mindre försäkringsföretag får, om inte annat särskilt anges, undantag från denna lag i ett enskilt fall beslutas helt eller till vissa delar, om det finns synnerliga skäl.

Frågor om undantag prövas av Finansinspektionen.

Värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar

6 § Ett mindre försäkringsföretag ska värdera sina tillgångar, skulder och försäkringstekniska avsättningar enligt bestämmelserna i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och föreskrifter som meddelas med stöd av den lagen.

Försäkringstekniska avsättningar

7 § Ett mindre försäkringsföretags försäkringstekniska avsättningar ska motsvara belopp som krävs för att företaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.

8 § I ett mindre försäkringsföretag ska de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna utföras under överinseende av en eller flera aktuarier med den insikt och erfarenhet i dessa frågor som fordras med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet.

När en aktuarie har utsetts eller frånträtt sin befattning, ska styrelsen eller den verkställande direktören genast anmäla detta för registrering. En sådan anmälan får också göras av aktuarien

Skuldtäckning och placering av tillgångar m.m.

Skuldtäckning

9 § Ett mindre försäkringsföretag ska ha tillgångar för skuldtäckning som minst uppgår till ett belopp som svarar mot

1. försäkringstekniska avsättningar för egen räkning,

2. värdet av reservdeposition som en återförsäkringsgivare har ställt hos företaget, och

3. kapitalkravet beräknat enligt 30–31 §§.

Tillgångarna som avses i första stycket (skuldtäckningstillgångar) ska placeras och värderas enligt 10–27 §§.

Med försäkringstekniska avsättningar för egen räkning avses de försäkringstekniska avsättningarna inklusive mottagen återförsäkring och med avdrag för avgiven återförsäkring. Om avgiven återförsäkring inte bidrar till att minska försäkringsföretagets risktagande, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att avdrag inte får göras för sådan återförsäkring. Om den som har tagit emot återförsäkringen är auktoriserad i ett annat land inom EES, får avdrag inte vägras av skäl som har sin grund i bristande sundhet i återförsäkringsföretagets eller försäkringsföretagets finanser.

Riskspridning m.m.

10 § Tillgångar i ett mindre försäkringsföretag ska placeras så att lämplig riskspridning uppnås. Tillgångarna ska, med beaktande av försäkringsföretagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, placeras så att företagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.

Tillgångar för skuldtäckning m.m.

Tillåtna tillgångar för skuldtäckning

11 § För skuldtäckning som avses i 9 § får, med de begränsningar som anges i 10 och 12–22 §§, följande tillgångar användas:

1. Obligationer eller andra skuldförbindelser som svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar för.

2. Obligationer eller andra skuldförbindelser som Europeiska unionen eller utländska stater eller centralbanker svarar för.

3. Obligationer eller andra skuldförbindelser som utländsk kommun eller därmed jämförlig utländsk samfällighet med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd svarar för.

4. Obligationer eller andra skuldförbindelser som internationella organisationer svarar för.

5. Obligationer som uppfyller kraven i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer.

6. Obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svarar för.

7. Fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar i sådan egendom.

8. Aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag,

9. Andelar i investeringsfonder och i sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, om de förvaltade tillgångarna huvudsakligen består av tillgångar som får användas för skuldtäckning,

10. Medel på konto i bank, kreditmarknadsföretag eller utländskt kreditinstitut, eller hos Riksgälden,

11. Kassa.

12. Derivat.

Tillgångarna som avses i 6 och 8 får endast användas om de är noterade på en reglerad marknad.

Användande av aktier och andelar i dotterföretag

12 § Aktier och andelar i dotterföretag får användas för skuldtäckning, om dotterföretaget har till uppgift att direkt eller indirekt äga tillgångar som anges i 11 § 7,

Vid tillämpningen av 17–19 §§ ska de tillgångar som tillhör ett dotterföretag som anges i första stycket behandlas som om tillgångarna ägts direkt av det mindre försäkringsföretaget.

För att aktier och andelar i dotterföretag som har till uppgift att äga tillgångar som anges i 11 § 7 ska få användas för skuldtäckning, ska byggnader som hör till fastigheter och tomträtter vara brandförsäkrade.

Användande av vissa utländska tillgångar

13 § Utländska tillgångar som avses i 11 § 2–4, 6, 8 och 10 får användas för skuldtäckning bara i den utsträckning det följer av föreskrifter som har meddelats med stöd av 40 § 2 och 3.

Hinder mot användande av tillgångar som belastas av säkerhetsrätt

14 § Tillgångar får användas för skuldtäckning bara till den del de inte belastas av panträtt eller annan säkerhetsrätt.

Användande av fastigheter m.m.

15 § För att tillgångar enligt 11 § 7 ska få användas för skuldtäckning ska byggnader som hör till fastigheter och tomträtter vara brandförsäkrade.

Tillåtelse att använda andra tillgångsslag

16 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta att även andra slag av tillgångar än sådana som anges i 11 § tillfälligt får användas för skuldtäckning.

Begränsningar för olika tillgångar

17 § Av det belopp som ska skuldtäckas får en andel om högst 10 procent motsvaras av tillgångar som anges i 11 § 7.

Vid tillämpningen av första stycket ska även beaktas ett mindre försäkringsföretags indirekta ägande av tillgångar genom dess innehav av aktier eller andelar i värdepappersfonder som används för skuldtäckning.

Begränsningar för enhandsengagemang

18 § Värdet av en enskild placering får motsvara högst följande andelar av det belopp som ska skuldtäckas:

1. Fem procent om placeringen utgörs av aktier eller företagsobligationer från samma emittent eller låntagare.
2. Tio procent om placeringen utgörs av skuldförbindelser från samma emittent utgivna enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer eller motsvarande utländska skuldförbindelser.

Det sammanlagda innehavet av placeringar enligt första stycket som härrör från samma emittent eller låntagare får uppgå till högst tjugofem procent av det belopp som ska skuldtäckas.

Grupper av emittenter m.m.

19 § Begränsningarna i 18 § ska tillämpas på motsvarande sätt för grupper av emittenter eller låntagare med inbördes anknytning. Med en sådan grupp avses två eller flera fysiska eller juridiska personer som utgör en helhet från risksynpunkt därför att någon av dem har direkt eller indirekt ägarinflytande över en eller flera av de övriga i gruppen eller därför att de utan att stå i sådant förhållande har sådan inbördes anknytning att någon eller samtliga av de övriga kan råka i betalningssvårigheter om en av dem drabbas av finansiella problem.

Beslut om undantag

20 § Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen i ett enskilt fall besluta om tillfälliga undantag från de begränsningar som anges i 18 §.

Förvaring av tillgångar

21 § Tillgångar ska förvaras på ett sätt som säkerställer att tillgången är tillgänglig för försäkringsföretaget.

Valutamatchning

22 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska placeras med en valutafördelning som så långt möjligt motsvarar valutafördelningen i åtagandena till följd av ingångna försäkringsavtal.

Placering av tillgångar motsvarande villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden

23 § Bestämmelserna i 11–17 §§ gäller inte för tillgångar som svarar mot avsättningar för villkorad återbäring och för fondförsäkringsåtaganden där försäkringstagaren bär placeringsrisken. Sådana tillgångar ska placeras på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till åtagandets karaktär.

Värdering till verkligt värde

24 § De tillgångar som används för skuldtäckning ska värderas till verkligt värde. Från detta värde ska avdrag göras för skulder som hänför sig till förvärvet av tillgången.

Värdering av aktier i vissa dotterbolag

25 § För sådana aktier i dotterbolag, som med stöd av 12 § första stycket används för skuldtäckning, får inte fastställas högre värde än det som skulle ha fastställts för tillgångarna sammanlagt, efter avdrag för bolagets skulder, om de ägts direkt av försäkringsföretaget. Om försäkringsföretaget inte äger samtliga aktier i dotterbolaget, beaktas bara så stor del av tillgångarnas värde som svarar mot aktieinnehavet.

Derivatinstrument

26 § Optioner och terminskontrakt eller andra liknande finansiella instrument får användas för att sänka den finansiella risken i ett försäkringsföretag.

Instrument som avses i första stycket som är kopplade till breda aktieindex får användas i syfte att effektivisera förvaltningen av företagets tillgångar.

Placering av premier för fondförsäkring

27 § Premier för fondförsäkringar ska placeras i andelar i sådana till försäkringen anknutna fonder som försäkringstagaren eller den försäkrade från tid till annan bestämmer. Försäkringsföretaget får begränsa antalet fonder i vilka premier får placeras.

Utdelning och ersättning vid inlösen av andelarna får bara användas för förvärv av nya andelar i anknutna fonder och för utbetalning eller betalning av kostnader enligt försäkringsavtalet.

Kapitalbas, kapitalkrav och garantibelopp

Kapitalbasens sammansättning

28 § Kapitalbasen får omfatta följande poster:

1. inbetalt aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital,
2. övrigt eget kapital med avdrag för utdelning, och
3. obeskattade reserver.

Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att också andra poster än de som anges i första stycket får ingå i, eller dras av från, kapitalbasen.

Tillräcklig kapitalbas

29 § Mindre försäkringsföretag ska vid varje tidpunkt, utöver tillgångar som krävs för skuldtäckning, ha en tillräcklig kapitalbas.

När verksamheten utövas ska kapitalbasen uppgå minst till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens omfattning och art enligt 30–31 §§. Kapitalbasen ska dock aldrig vara mindre än det garantibelopp som anges i 32–33 §§.

Kapitalkrav för direkt skadeförsäkringsrörelse

30 § Mindre försäkringsföretag med tillstånd för direkt skadeförsäkringsrörelse ska ha en kapitalbas som minst utgör summan av följande belopp:

1. Femton procent av de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.

2. Tjugo procent av företagets innehav i fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar eller aktier i företag som äger sådan egendom.

3. Fyrtio procent av företagets aktieinnehav som inte ingår i 2.

4. Tjugo procent av företagets innehav i obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svarar för.

Vid beräkning ska tillgångarna i 2–4 värderas till verkligt värde.

Vid beräkning av det belopp som avses i första stycket 4 ska obligationer som uppfyller kraven i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer inte tas med.

Kapitalkrav för direkt livförsäkringsrörelse

31 § Mindre försäkringsföretag med tillstånd för direkt livförsäkringsrörelse ska ha en kapitalbas som minst utgör summan av följande belopp:

1. Fem procent av de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.

2. Tjugo procent av företagets innehav i fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar eller aktier i företag som äger sådan egendom.

3. Fyrtio procent av företagets aktieinnehav som inte ingår i 2.

4. Tjugo procent för obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svarar för.

5. 0,3 procent av summan av alla positiva risksummor för egen räkning.

Vid beräkning ska tillgångarna i 2–4 värderas till verkligt värde.

Vid beräkning av det belopp som avses i första stycket 4 ska obligationer som uppfyller kraven i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer inte tas med.

Garantibelopp

32 § För mindre försäkringsföretag som bedriver direkt skadeförsäkringsrörelse ska garantibeloppet uppgå till 20 miljoner kronor, om inte annat följer av 33 §.

33 § För mindre försäkringsföretag som bedriver direkt livförsäkringsrörelse uppgå till 30 miljoner kronor, om inte annat följer av 34 §.

34 § För ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som bedriver direkt skadeförsäkringsrörelse ska garantibeloppet uppgå till 3 miljoner kronor om

1. bolagsordningen innehåller bestämmelser om uttaxering från delägare,
2. den årliga premieinkomsten från skadeförsäkringsrörelsen inte överstiger ett belopp om 50 miljoner kronor, samt
3. minst hälften av premieinkomsten kommer från bolagets delägare.

Företagsstyrning m.m.

35 § Ett mindre försäkringsföretag ska bedriva sin verksamhet med en för rörelsens omfattning och beskaffenhet tillfredsställande soliditet och företagsstyrning, så att åtagandena mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade kan fullgöras.

Riktlinjer

36 § Mindre försäkringsföretag ska upprätta och följa riktlinjer för soliditeten i verksamheten. Riktlinjerna ska innehålla principerna för hur

1. premier bestäms,
2. försäkringstekniska avsättningar beräknas,
3. återförsäkring avges och tas emot,
4. soliditeten ska tillgodoses,
5. samtliga tillgångar placeras, och
6. skuldsättningstillgångar placeras.

37 § Mindre försäkringsföretag ska upprätta och följa riktlinjer för företagsstyrning. Riktlinjerna ska innehålla principerna för

1. organisation och ledning,
2. riskhantering,
3. intern kontroll,
4. regelefterlevnad, och
5. hantering av intressekonflikter.

38 § Riktlinjerna i 36 och 37 §§ ska ges in till Finansinspektionen senast den dag de börjar tillämpas.

Rapportering

39 § Mindre försäkringsföretag ska årligen till Finansinspektionen lämna in

1. en rapport om företagets solvens, och
2. fastställd resultat- och balansräkning.

Bemyndiganden

40 § Regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. det närmare innehållet i ansökningar och anmälningar som avses i 1 och 3 §§.
2. vilka utländska stater, utländska centralbanker och internationella organisationer som ska omfattas av 11 § 2–4,
3. i vilka stater de rättssubjekt som anges ska vara belägna eller ha sitt säte enligt 11 § 6, 8 och 10,
4. vilket värde som tillgångar som anges i 11 § 7 högst får tas upp till,
5. lämplig riskspridning inom de ramar som anges i 18 §,
6. förvaring av tillgångar enligt 21 §,
7. högsta tillåtna valutakursrisk enligt 22 §,
8. värdering till verkligt värde enligt 24 §,
9. användning av derivatinstrument enligt 26 §,
10. vilka poster som ska ingå i kapitalbasen och vilka poster som ska dras av från kapitalbasen enligt 28 §,
11. vilka närmare uppgifter som riktlinjerna enligt 36 och 37 §§ ska innehålla,

12. vilka upplysningar som ska lämnas enligt 39 § 1, och
 13. vilken närmare information som ska lämnas enligt 39 § 2.

13 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsaktiebolag

7 §

I stället för 8 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att ett försäkringsaktiebolag ska ha en styrelse med minst tre ledamöter. I ett försäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda *eller styrelseledamöter* i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

I stället för 8 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551) gäller att ett försäkringsaktiebolag ska ha en styrelse med minst tre ledamöter. I ett försäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

I ett försäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska minst en av styrelseledamöterna utses av försäkringstagarna eller av någon intressegrupp som har anknytning till dem. Sådan styrelseledamot får inte vara

1. aktieägare i bolaget,
2. anställd i bolaget, eller
3. aktieägare, anställd eller styrelseledamot i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

48 §¹⁴

Utöver det som föreskrivs i 25 kap. 14 § aktiebolagslagen (2005:551) om kontrollbalansräkningens innehåll gäller för försäkringsaktiebolag följande.

Vid beräkningen av det egna kapitalets storlek ska inom linjen tilläggas en post som utvisar den ökning av tillgångarnas sammanlagda värde som skulle följa, om de redovisades till försäljningsvärdet med avdrag för de förväntade försäljningskostnaderna. I fråga om sådana tillgångar som anges i 4 kap. 2 § 4 och 5 lagen

¹⁴ Senaste lydelse 2010:2043.

(1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag gäller att de tas upp till anskaffningsvärdet minskat med nödvändiga avskrivningar och nedskrivningar, om ett högre värde erhålls genom detta.

Värdehandlingar som används för skuldtäckning enligt 6 kap. 3 § 1–4, 9–11, 16 och 17 får tas upp till högre värde än det som följer av lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Detta gäller bara om värdehandlingarna kan avyttras till detta högre värde vid sådana tidpunkter att förutsättningarna att infria de försäkringsåtaganden som värdehandlingarna säkerställer kan anses tillfredsställande.

Andra värdehandlingar än de som avses i tredje stycket och som utgörs av reversfordringar som förfaller eller kan sägas upp till betalning av försäkringsaktiebolaget först efter längre tid än ett år får, om det finns särskilda skäl för det, tas upp över det verkliga värdet, dock högst till anskaffningsvärdet.

Värdehandlingar som utgörs av reversfordringar som förfaller eller kan sägas upp till betalning av försäkringsaktiebolaget först efter längre tid än ett år får, om det finns särskilda skäl för det, tas upp över det verkliga värdet, dock högst till anskaffningsvärdet.

14 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga försäkringsbolag

25 §

Bestämmelsen i 6 kap. 4 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om att styrelseledamöter ska vara medlemmar i föreningen ska inte gälla för ömsesidiga försäkringsbolag.

I ett ömsesidigt försäkringsbolag ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda *eller styrelseledamöter* i företag som ingår i samma koncern som bolaget

I ett ömsesidigt försäkringsbolag ska mer än hälften av styrelseledamöterna vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp

eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.
svarande slag.

89 §¹⁵

I 14 kap. 1 § finns bestämmelser om registreringsmyndighet och försäkringsregister.

I 17 kap. 1 § finns bestämmelser om registreringsmyndighet och försäkringsregister.

90 §¹⁶

För registrering av ett ömsesidigt försäkringsbolag gäller 15 kap. 2–6 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Det som sägs där om föreningsregistret ska i stället avse försäkringsregistret.

För överklagande av beslut av Finansinspektionen gäller 17 kap. 1–3 §§ i stället för 15 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar.

För överklagande av beslut av Finansinspektionen gäller 20 kap. 1–3 §§ i stället för 15 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar.

16 kap. Rapportering och offentliggöranden

Rapportering m.m.

Rapporter från försäkringsföretag

1 § Ett försäkringsföretag ska lämna rapporter om sin verksamhet till Finansinspektionen.

Rapportering när solvens- eller minimikapitalkravet inte uppfylls

2 § Ett försäkringsföretag ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om företaget inte uppfyller solvens- eller minimikapitalkravet, eller om det finns risk för det under de närmaste tre månaderna.

¹⁵ Senaste lydelse 2010:2043.

¹⁶ Senaste lydelse 2010:2043.

Skyldighet att ge in en åtgärdsplan

3 § Ett försäkringsföretag som inte uppfyller solvenskapitalkravet ska inom två månader ge in en realistisk åtgärdsplan till Finansinspektionen för godkännande.

I åtgärdsplanen ska företaget ange hur företaget ska se till att solvenskapitalkravet återigen efterlevs inom sex månader från konstaterandet att det inte uppfylldes.

Skyldighet att ge in en finansiell saneringsplan

4 § Ett försäkringsföretag som inte uppfyller minimikapitalkravet ska inom en månad ge in en realistisk kortfristig finansiell saneringsplan till Finansinspektionen för godkännande.

I den finansiella saneringsplanen ska företaget ange hur företaget ska se till att minimikapitalkravet återigen efterlevs inom tre månader från konstaterandet att det inte uppfylldes.

Skyldighet att ge in en plan vid bristande uppfyllande av kraven för att få använda en intern modell

5 § Ett försäkringsföretag som inte längre uppfyller kraven för att få använda en intern modell ska utan dröjsmål ge in en plan för hur bristerna ska åtgärdas inom skälig tid till Finansinspektionen. En sådan plan behöver dock inte ges in till Finansinspektionen om företaget kan visa att effekten av bristerna är oväsentlig.

Om ett företag inte genomför den plan som avses i första stycket får Finansinspektionen kräva att solvenskapitalkravet beräknas med användning av standardformeln.

Rapport om verksamhet och solvens

Offentliggörandeintervall

6 § Ett försäkringsföretag ska offentliggöra en rapport om sin verksamhet och solvens en gång per år, och i de fall som avses i 11 §.

Innehåll

7 § Rapporten om verksamhet och solvens ska innehålla en beskrivning av försäkringsföretagets

1. verksamhet och resultat,
2. företagsstyrningssystem,
3. riskprofil,
4. värdering för solvensändamål, och
5. kapitalhantering.

De uppgifter som ska offentliggöras genom rapporten kan helt eller delvis få lämnas genom hänvisning till uppgifter som företaget offentliggjort för att uppfylla andra rättsliga eller administrativa krav, om dessa uppgifter är likvärdiga både till art och till omfattning.

8 § Rapporten om verksamhet och solvens ska innehålla

1. kvalitativa och kvantitativa uppgifter,
2. historiska, aktuella och framåtblickande uppgifter, och
3. uppgifter som hämtats från interna och externa källor.

Uppgifterna enligt 7–8 §§ ska vara

1. tillgängliga, fullständiga i varje väsentligt hänseende, jämförbara och konsekvent utformade över tiden, samt
2. relevanta, tillförlitliga och begripliga.

Undantag från krav på offentliggörande

9 § Finansinspektionen ska, efter ansökan, lämna tillstånd till att ett försäkringsföretag inte offentliggör uppgifter som anges i 7 § punkterna 1–4, om ett offentliggörande skulle innebära att

1. företagets konkurrenter otillbörligt gynnas, eller
2. företaget bryter mot tystnadsplikt avsedd att skydda försäkringstagare eller annan som företaget har en relation med.

Ett försäkringsföretag som fått tillstånd att inte offentliggöra vissa uppgifter ska ange detta, och skälen till beslutet, i rapporten om verksamhet och solvens.

Uppdateringar

10 § Ett försäkringsföretag ska uppdatera uppgifterna i rapporten om verksamhet och solvens, om en betydande förändring inträffat, som i väsentlig grad minskat relevansen hos de uppgifter som tidigare offentliggjorts enligt 6 §.

Försäkringsföretaget ska anmäla sådana betydande förändringar som avses i första stycket till Finansinspektionen. Anmälan ska innehålla uppgifter om förändringen, och följderna av förändringen.

Uppdateringar om solvenskapitalkravet inte är uppfyllt

11 § Ett försäkringsföretag som inte uppfyller solvenskapitalkravet, enligt 8 kap. 1 §, ska omedelbart uppdatera tidigare offentliggjorda uppgifter om,

1. underskottet är betydande, och
2. Finansinspektionen inte har erhållit någon realistisk åtgärdsplan inom två månader räknat från det datum då företaget upptäckte att underskottet var betydande.

Om Finansinspektionen har ansett att en åtgärdsplan är realistisk, men underskottet inte har korrigerats inom sex månader från det att det upptäcktes, ska underskottet offentliggöras vid utgången av denna period.

12 § Finansinspektionen ska, när ett försäkringsföretag inte uppfyller solvenskapitalkravet, kräva att företaget offentliggör

1. hur stort underskottet är,
2. en förklaring av orsakerna till underskottet,
3. följderna av underskottet,
4. vilka korrigerande åtgärder som har vidtagits av företaget, och
5. vilka ytterligare korrigerande åtgärder som är planerade.

Uppdateringar om minimikapitalkravet inte är uppfyllt

13 § Ett försäkringsföretag som inte uppfyller minimikapitalkravet, enligt 8 kap. 1 §, ska omedelbart uppdatera tidigare offentliggjorda uppgifter om Finansinspektionen

1. bedömer att företaget inte kommer att kunna överlämna en realistisk kortsiktig finansiell saneringsplan, eller

2. inte har erhållit någon sådan plan inom en månad räknat från det datum då företaget upptäckte att minimikapitalkravet inte var uppfyllt.

Om Finansinspektionen har ansett att en kortsiktig finansiell saneringsplan är realistisk, men underskottet ändå inte har korrigerats inom tre månader från det att det upptäcktes, ska underskottet offentliggöras senast vid utgången av denna period.

14 § Finansinspektionen ska, när ett försäkringsföretag inte uppfyller minimikapitalkravet, kräva att företaget offentliggör

1. hur stort underskottet är,
2. en förklaring av orsakerna till underskottet,
3. följderna av underskottet,
4. vilka korrigerande åtgärder som har vidtagits av företaget, och
5. vilka ytterligare korrigerande åtgärder som är planerade.

Styrdokument och godkännande

15 § Ett försäkringsföretag ska ha lämpliga system för att kunna upprätta och offentliggöra en rapport om verksamhet och solvens samt ha riktlinjer som säkerställer att alla uppgifter som offentliggörs fortlöpande är relevanta.

Rapporten om verksamhet och solvens och uppdateringar av denna ska godkännas av försäkringsföretagets styrelse innan den offentliggörs.

Rapport om verksamhet och solvens på gruppnivå

Offentliggörandeintervall m.m.

16 § Ett försäkringsföretag med ägarintresse eller ett försäkringsholdingföretag ska upprätta en rapport om verksamhet och solvens på gruppnivå. Denna rapport ska offentliggöras en gång per år.

17 § Ett försäkringsföretag med ägarintresse eller ett försäkringsholdingföretag får, efter tillstånd från Finansinspektionen, upprätta en gemensam rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgruppen, som även ska innehålla uppgifter om enskilda dotterföretag inom gruppen.

Innan Finansinspektionen ger sitt tillstånd ska samråd ske med eventuella övriga tillsynsmyndigheter i tillsynskollegiet.

Innehåll

18 § Om ett försäkringsföretag med ägarintresse eller ett försäkringsholdingföretag har fått tillstånd till att upprätta en gemensam rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgruppen och för de enskilda dotterföretagen inom gruppen ska denna rapport innehålla:

1. uppgifter om försäkringsgruppens samlade verksamhet och solvens och

2. uppgifter om varje dotterföretag inom försäkringsgruppen som ska offentliggöras enligt 7–14 §§.

Om rapporten saknar sådana uppgifter som avses i första stycket punkt 2, får Finansinspektionen kräva att dotterföretaget offentliggör dessa uppgifter, om

1. Finansinspektionen auktoriserat dotterföretaget,
2. Finansinspektionen kräver att jämförbara försäkringsföretag ska offentliggöra dessa uppgifter, och
3. de utelämnade uppgifterna är av väsentlig betydelse.

Rapporten om verksamhet och solvens för försäkringsgrupper ska följa de bestämmelser för det enskilda företaget som framgår av 7–14 §§.

Övriga bestämmelser

19 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. försäkringsföretags rapportering enligt 1 §,
2. innehållet i en åtgärdsplan enligt 3 § samt i en finansiell saneringsplan enligt 4 §, och
3. vilka uppgifter som ett försäkringsföretag ska lämna enligt 7, 8 och 18 §§.

Bemyndiganden

20 § Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka rapporter ett försäkringsföretag ska lämna till Finansinspektionen enligt 1 § samt hur de ska lämnas.
2. innehållet i en åtgärdsplan enligt 3 § samt i en finansiell saneringsplan enligt 4 §, och
3. det närmare innehållet i rapporten om verksamhet och solvens enligt 7, 8 och 18 §§.

17 kap. Tillsyn

Registreringsmyndighet

1 § Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsföretag. Bolagsverket ska föra ett försäkringsregister. I detta skrivs de uppgifter in som enligt denna lag, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar eller andra författningar ska anmälas för registrering.

Tillsynen och dess omfattning

2 § Finansinspektionen har tillsyn över försäkringsföretag.

Tillsynen omfattar att verksamheten drivs enligt

1. denna lag,
2. andra författningar som reglerar företagets näringsverksamhet,
3. företagets bolagsordning eller stadgar, och
4. de styrdokument och riktlinjer som företaget ska ha enligt denna lag.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att försäkringsföretagets ägare uppfyller lämplighetskraven i denna lag.

Finansinspektionens tillsyn ska utgå från en proaktiv och riskbaserad metod.

Samarbete med behöriga myndigheter

3 § Finansinspektionen ska i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med behöriga myndigheter och Europeiska kommissionen i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen.

Allmänna tillsynsbefogenheter

4 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag ska bedöma hur möjliga händelser eller förändringar av de ekonomiska förhållandena skulle kunna påverka företagets finansiella ställning negativt.

Skyldigheten att göra bedömningar enligt första stycket gäller även för styrelsen eller den verkställande direktören eller motsvarande organ i ett företag som har åtagit sig att utföra verksamhet åt ett försäkringsföretag.

Underrättelse från ett försäkringsföretag om påbörjad verksamhet

5 § När ett försäkringsföretag har påbörjat sin verksamhet, ska styrelsen eller den verkställande direktören genast underrätta Finansinspektionen om det.

Upplysningar från ett försäkringsföretag

6 § Ett försäkringsföretag ska lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet som inspektionen begär. Om företaget driver verksamhet i ett annat land inom EES ska det, i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen, lämna de upplysningar till behörig myndighet i det landet som den myndigheten behöver för att fullgöra sina uppgifter.

Platsundersökning

7 § Finansinspektionen får när inspektionen anser att det är nödvändigt genomföra en undersökning hos ett försäkringsföretag.

Styrelsen och den verkställande direktören ska vid den tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer hålla försäkringsföretagets tillgångar, räkenskapsmaterial och andra handlingar tillgängliga för granskning av befattningshavare hos inspektionen eller av någon annan som inspektionen har förordnat.

Tillsynen över de försäkringstekniska avsättningarna

8 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag ska visa att

1. nivån på de försäkringstekniska avsättningarna är lämplig,
2. de metoder som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillämpliga och relevanta, och
3. de underliggande statistiska data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är adekvata.

Upplysningar från och undersökningar hos andra än försäkringsföretag

9 § Skyldigheten enligt 6 och 7 §§ att lämna upplysningar och hålla tillgångar och handlingar tillgängliga för granskning gäller även för

1. styrelsen och den verkställande direktören eller motsvarande organ i ett företag vars verksamhet uteslutande ska vara att biträda ett försäkringsföretag eller som ett försäkringsföretag har ett bestämmande inflytande i,
2. ordföranden och den verkställande direktören eller motsvarande befattningshavare i en skaderegleringsnämnd, villkorsnämnd eller i annat liknande organ, som biträder ett försäkringsföretag, och
3. styrelsen och den verkställande direktören i ett aktiebolag, om Finansinspektionen med bolagets samtycke har fattat beslut om en sådan skyldighet.

10 § Om det finns intressegemenskap mellan å ena sidan ett försäkringsföretag och å andra sidan ett aktiebolag som denna lag inte är tillämplig på eller en ekonomisk förening, får Finansinspektionen förelägga aktiebolaget eller föreningen att lämna en särskild redovisning över intressegemenskapen. Sådant föreläggande får dock bara meddelas om det behövs med hänsyn till tillsynen över försäkringsverksamheten. Redovisningen ska lämnas enligt anvisningar av Finansinspektionen.

Förordnande av aktuarie

11 § Finansinspektionen får förordna en eller flera aktuarier att tillsammans med försäkringsföretagets aktuarie utföra de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna i företaget.

Aktuarien har rätt till skäligt arvode från försäkringsföretaget för sitt arbete. Storleken på arvodet beslutas av Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska utfärda en instruktion för de aktuarier som har förordnats av inspektionen. En aktuarie som har förordnats av Finansinspektionen ska oavsett stämmans anvisningar följa den instruktion som inspektionen har utfärdat.

Förordnande av revisor

12 § Finansinspektionen får förordna en eller flera revisorer att tillsammans med övriga revisorer delta i revisionen av ett försäkringsföretag.

Revisorn har rätt till skäligt arvode från försäkringsföretaget för sitt arbete. Storleken på arvodet beslutas av Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska utfärda en instruktion för de revisorer som har förordnats av inspektionen. En revisor som har förordnats av Finansinspektionen ska oavsett stämmans anvisningar följa den instruktion som inspektionen har utfärdat.

Revisors och särskild granskares rapporteringskyldighet

13 § En revisor eller en särskild granskare ska genast rapportera till Finansinspektionen om han eller hon vid fullgörandet av sitt uppdrag i ett försäkringsföretag får kännedom om förhållanden som

1. kan utgöra en väsentlig överträdelse av de författningar som reglerar företagets verksamhet,

2. kan påverka företagets fortsatta drift negativt,

3. kan leda till att revisorn avstyrker att balansräkningen eller resultaträkningen fastställs eller till anmärkning enligt 9 kap. 33 eller 34 §§ aktiebolagslagen (2005:551) eller 8 kap. 13 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, eller

4. kan innebära att företaget brister i uppfyllandet av solvens- eller minimikapitalkravet.

Revisorn och granskaren har en motsvarande rapporteringsskyldighet om han eller hon får kännedom om förhållanden som avses i första stycket vid fullgörande av uppdrag som revisorn eller den särskilda granskaren har i försäkringsföretagets moderföretag eller dotterföretag eller ett företag som har en likartad förbindelse med försäkringsföretaget.

Sammanställande av styrelsen eller stämma

14 § Finansinspektionen får sammankalla styrelsen i ett försäkringsföretag. Inspektionen får även begära att styrelsen kallar till extra stämma. Om styrelsen inte rättar sig efter en sådan begäran, får inspektionen utfärda en sådan kallelse.

Företrädare för inspektionen får närvara vid stämman och vid ett sådant styrelsesammanträde som inspektionen har sammankallat samt delta i överläggningarna.

Allmänt ombud vid konkurs

15 § När ett försäkringsföretag har försatts i konkurs, ska Finansinspektionen förordna ett allmänt ombud. Det allmänna ombudet ska som konkursförvaltare delta i konkursboets förvaltning tillsammans med den eller de förvaltare som utses enligt konkurslagen (1987:672).

Det allmänna ombudet ska se till att försäkringstagarna omfattas av den förmånsrätt som följer av försäkringsavtalen.

Det allmänna ombudet kan göra en sådan framställning om entledigande av förvaltare som avses i 7 kap. 5 § konkurslagen.

Även om beslut om delning av konkursboets förvaltning har fattats, får det allmänna ombudet delta i förvaltningen i dess helhet.

Bestämmelserna i konkurslagen om arvode till konkursförvaltare gäller också det allmänna ombudet.

Finansinspektionens befogenheter vid ett försäkringsföretags likvidation

16 § Under ett försäkringsföretags likvidation har Finansinspektionen samma befogenheter i fråga om likvidatorerna som inspektionen har i fråga om styrelsen.

Avgifter till Finansinspektionen

17 § Försäkringsföretag ska med avgifter bidra till att täcka kostnaderna för Finansinspektionens verksamhet.

Tillsynen över en intern modell

Krav på uppskattning av solvenskapitalkravet

18 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag som använder en intern modell ska göra en uppskattning av solvenskapitalkravet med användning av standardformeln. En sådan uppskattning ska ges in till Finansinspektionen.

Krav på verifierande beräkningar

19 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag som använder en intern modell ska verifiera kalibreringen av sin interna modell och kontrollera att dess specifikation överrensstämmer med allmänt accepterad marknadspraxis, genom användning av relevanta referensportföljer och antaganden som bygger på externa uppgifter.

Särskild övergångsplan

20 § Finansinspektionen får vid sin bedömning av ett försäkringsföretags ansökan om att få använda en partiell intern modell besluta att företaget ska ge in en övergångsplan för att utvidga modellens tillämpningsområde.

Beslut enligt första stycket får fattas om företagets ansökan endast avser

1. vissa underkategorier av en viss risk,
2. vissa affärsenheter inom företaget, med avseende på en viss kategori av risk, eller
3. endast delar av de områden som avses i 1 eller 2.

En övergångsplan ska innehålla uppgift om hur företaget planerar att utvidga tillämpningsområdet till andra underkategorier eller affärsenheter för att se till att modellen omfattar en övervägande del av företagets försäkringsverksamhet som berörs av den specifika riskkategorin.

Bristande genomförande

21 § Ett företag som inte genomför den plan som avses i 16 kap. 5 § ska efter beslut från Finansinspektionen beräkna solvenskapitalkravet med användning av standardformeln.

Bemyndiganden

22 § Regeringen får meddela föreskrifter om sådana avgifter som avses i 17 §.

18 kap. Lämplighetsprövning av ägare i försäkringsaktiebolag

1 §¹⁷

Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsaktiebolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav enligt 1 kap. 15 §, får bara ske efter tillstånd av Finansinspektionen. Detsamma gäller förvärv som innebär att ett kvalificerat innehav ökas

Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsaktiebolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav enligt 1 kap. 22 §, får bara ske efter tillstånd av Finansinspektionen. Detsamma gäller förvärv som innebär att ett kvalificerat innehav ökas

1. så att det uppgår till eller överstiger 20, 30 eller 50 procent av aktiekapitalet eller röstetalet för samtliga aktier, eller

2. så att försäkringsaktiebolaget blir dotterföretag.

Tillstånd enligt första stycket ska ha meddelats före förvärvet. En ansökan om tillstånd ska göras skriftligen.

6 §¹⁸

Om förvärvaren är ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt

Om förvärvaren är ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt

¹⁷ Senaste lydelse 2010:2043.

¹⁸ Senaste lydelse 2010:2043.

9 kap. 10 § denna lag respektive 10 kap. 35 § denna lag respektive
5 kap. 16 § lagen (2006:531) om 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om
särskild tillsyn över finansiella särskild tillsyn över finansiella
konglomerat. konglomerat.

14 §¹⁹

Finansinspektionen får besluta att ägaren till ett kvalificerat innehav av aktier vid stämman inte får företräda fler aktier än som motsvarar ett innehav som inte är kvalificerat

1. om ägaren motverkar eller kan antas komma att motverka att försäkringsaktiebolagets verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar bolagets verksamhet,

2. om ägaren i väsentlig mån har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet,

3. om ägaren är ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 9 kap. 10 § denna lag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

3. om ägaren är ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 10 kap. 35 § denna lag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

4. om det finns skäl att anta att innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Om ägaren till ett kvalificerat innehav av aktier inte har ansökt om tillstånd till ett förvärv som avses i 1 eller 2 §, får Finansinspektionen besluta att ägaren vid stämman inte får företräda aktierna till den del de omfattas av ett krav på tillstånd.

¹⁹ Senaste lydelse 2010:2043.

Om någon i strid med ett beslut av Finansinspektionen har ett kvalificerat innehav av aktier, får innehavaren inte företräda aktierna vid stämman till den del innehavet står i strid med beslutet.

19 kap. Ingripanden

Ingripande mot försäkringsföretag

När Finansinspektionen ska ingripa

1 § Finansinspektionen ska ingripa om

1. ett försäkringsföretag har åsidosatt sina skyldigheter enligt denna lag, andra författningar som reglerar företagets näringsverksamhet, företagets bolagsordning eller stadgar eller de styrdokument eller riktlinjer som företaget ska ha enligt denna lag,

2. bolagsordningen, stadgarna, eller de styrdokument eller riktlinjer som företaget ska ha enligt denna lag inte längre är tillfredsställande med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet,

3. försäkringsbeståndet inte är tillräckligt för erforderlig riskutjämning,

4. transaktioner inom försäkringsgruppen eller riskkoncentrationer hotar försäkringsföretagets finansiella ställning, eller

5. försäkringsföretaget uppfyller sina skyldigheter enligt denna lag men solvensen ändå är hotad.

Hur Finansinspektionen ska ingripa

2 § Ingripande med stöd av 1 § sker genom utfärdande av föreläggande att vidta rättelse inom viss tid, genom förbud att verkställa beslut eller genom anmärkning. Finansinspektionen får också med stöd av 10 § begränsa ett försäkringsföretags förfoganderätt eller förbjuda företaget att förfoga över sina tillgångar.

Om försäkringsföretagets riskprofil eller företagsstyrningssystem avviker väsentligt från kraven får kapitaltillägg beslutas med stöd av 25 §.

Om en överträdelse är allvarlig ska försäkringsföretagets tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas.

När Finansinspektionen får avstå från ingripande

3 § Finansinspektionen får avstå från ingripande om

1. en överträdelse är ringa eller ursäktlig,
2. försäkringsföretaget gör rättelse, eller
3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot företaget och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Särskild företrädare

4 § Om rättigheterna för försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar hotas, får Finansinspektionen utse en särskild företrädare att sköta hela eller delar av driften av företaget.

Krav på åtgärder inom viss tid när ett försäkringsföretag inte uppfyller solvenskapitalkravet

5 § Om ett försäkringsföretag inte uppfyller solvenskapitalkravet ska Finansinspektionen förelägga företaget att inom sex månader från konstaterandet uppfylla solvenskapitalkravet. Om det är lämpligt får Finansinspektionen förlänga tidsfristen med tre månader.

Särbestämmelser vid exceptionella omständigheter

6 § Vid ett exceptionellt kursfall på finansmarknaderna får Finansinspektionen förlänga tidsfristen i 5 § med en lämplig period.

Ett försäkringsföretag ska under en sådan tidsfrist ge in en lägesrapport till Finansinspektionen var tredje månad. I lägesrapporten ska företaget redogöra för vilka åtgärder som har vidtagits och hur arbetet fortskrider med att åter uppfylla solvenskapitalkravet.

Förlängningen av tidsfristen enligt första stycket ska inte längre gälla om ett försäkringsföretags lägesrapport enligt andra stycket visar att det inte har skett några väsentliga framsteg med att åter uppfylla solvenskapitalkravet från den dag då bristen på uppfyllande av solvenskapitalkravet konstaterades till den dag då lägesrapporten gavs in.

Krav på beräkning med intern modell

7 § Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag ska använda en fullständig eller partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet om företagets riskprofil avviker väsentligt från de antaganden som ligger till grund för standardformelns beräkning och det är olämpligt att beräkna solvenskapitalkravet för företaget enligt denna.

Krav på ökning av de försäkringstekniska avsättningarna

8 § Om ett försäkringsföretags värdering av de försäkringstekniska avsättningarna inte uppfyller kraven i denna lag får Finansinspektionen kräva att företaget ska öka de försäkringstekniska avsättningarna så att de motsvarar kraven.

Överträdelser av beslut om rättelse

9 § Om ett försäkringsföretag driver verksamhet i ett annat land inom EES och företaget inte rättar sig efter Finansinspektionens eller behörig utländsk myndighets begäran om rättelse, ska inspektionen vidta de åtgärder som behövs för att förhindra fortsatta överträdelser. Inspektionen ska underrätta den behöriga utländska myndigheten om vilka åtgärder som vidtas.

Förbud eller begränsning i rätten att förfoga över tillgångar

10 § Finansinspektionen får begränsa ett försäkringsföretags förfoganderätt eller förbjuda företaget att förfoga över sina tillgångar, om

1. företaget inte följer gällande bestämmelser om försäkringstekniska avsättningar,
2. företaget inte uppfyller solvenskapitalkravet och det föreligger särskilda omständigheter som ger anledning att befara att företagets finansiella ställning kommer att försämrats ytterligare,
3. företaget inte uppfyller minimikapitalkravet,

4. det vid beslut om återkallelse av företagets tillstånd bedöms vara nödvändigt för att skydda de intressen som försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar har, eller

5. ett företag som avses i 10 kap 3 § 1 eller 2 inte uppfyller solvenskapitalkravet för försäkringsgruppen.

Finansinspektionen får besluta hur försäkringsverksamheten ska drivas efter ett sådant beslut som avses i första stycket.

Återkallelse av tillstånd

11 § Om någon som ingår i ett försäkringsföretags styrelse eller är dess verkställande direktör inte uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § 4, ska Finansinspektionen återkalla företagets

tillstånd. Det får dock ske bara om inspektionen först har beslutat att anmärka på att personen ingår i styrelsen eller är verkställande direktör och om han eller hon, sedan en av inspektionen bestämd tid om högst tre månader har gått, fortfarande finns kvar i styrelsen eller som verkställande direktör.

I stället för att återkalla tillståndet får Finansinspektionen besluta att en styrelseledamot eller verkställande direktör inte längre får kvarstå i sin befattning. Finansinspektionen får då förordna en ersättare. Ersättarens uppdrag gäller till dess försäkringsföretaget har utsett en ny styrelseledamot eller verkställande direktör.

12 § Finansinspektionen ska återkalla ett försäkringsföretags tillstånd, om företaget

1. inte har anmälts för registrering inom föreskriven tid eller anmälan har avskrivits eller avslagits genom ett beslut som har vunnit laga kraft,

2. har förklarat sig avstå från tillståndet,

3. har försatts i konkurs eller om beslut har fattats om att företaget ska gå i tvångslikvidation,

4. företaget inte uppfyller minimikapitalkravet och företagets finansiella saneringsplan är uppenbart otillräcklig, eller

5. företaget inte inom tre månader från den tidpunkt då företaget inte längre uppfyllde minimikapitalkravet har vidtagit de åtgärder som finns angivna i en godkänd finansiell saneringsplan.

13 § Finansinspektionen får återkalla ett försäkringsföretags tillstånd, om företaget

1. inte längre uppfyller kraven för tillstånd,
2. inte inom ett år från det tillstånd gavs har börjat driva sådan rörelse som tillståndet avser,
3. under en sammanhängande tid av sex månader inte har drivit försäkringsrörelse, eller
4. i annat fall allvarligt åsidosätter gällande bestämmelser för verksamheten.

I de fall som anges i första stycket får i stället varning meddelas, om det är tillräckligt.

14 § Om ett försäkringsföretags tillstånd återkallas, får Finansinspektionen bestämma hur avvecklingen av rörelsen ska ske.

Ett beslut om återkallelse får förenas med förbud att fortsätta hela eller delar av rörelsen.

Anmälan till behörig myndighet

15 § Finansinspektionen ska anmäla ett beslut enligt 10 § till de behöriga myndigheterna i de EES-länder där företaget enligt under rättelse driver försäkringsverksamhet enligt 3 kap. 1 eller 8 §. Ett sådant beslut ska dessutom anmälas till behöriga myndigheter i de EES-länder där företaget har tillgångar.

Finansinspektionen ska anmäla ett beslut om återkallelse av tillstånd för ett försäkringsföretag att driva försäkringsrörelse till behöriga myndigheter i övriga länder inom EES.

Finansinspektionen får i samband med en anmälan enligt första eller andra stycket begära att den behöriga myndigheten i samarbete med inspektionen vidtar motsvarande åtgärder. Om företagets tillstånd har återkallats, får begäran avse att den behöriga myndigheten även i övrigt vidtar de åtgärder som behövs för att skydda de intressen som försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar har.

Ärenden av principiell betydelse eller av särskild vikt

16 § Ärenden som rör ingripanden enligt 1–13 §§ mot ett försäkringsföretag prövas av regeringen om ärendet är av principiell betydelse eller av särskild vikt. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.

Straffavgift

17 § Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift. Om regeringen har meddelat ett beslut om varning mot ett försäkringsföretag, får den överlämna till inspektionen att pröva frågan om företaget ska betala en straffavgift.

Avgiften tillfaller staten.

18 § Straffavgiften ska fastställas till lägst femtusen kronor och högst femtio miljoner kronor.

Avgiften får inte överstiga tio procent av försäkringsföretagets omsättning närmast föregående räkenskapsår. Om överträdelsen har skett under försäkringsföretagets första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får omsättningen uppskattas.

Avgiften får inte vara så stor att försäkringsföretaget efter det att avgiften har påförts inte uppfyller kraven enligt 4 kap. 1 §.

19 § När straffavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till hur allvarlig den överträdelse är som har föranlett anmärkningen eller varningen och hur länge överträdelsen har pågått.

Förseningsavgift

20 § Om ett försäkringsföretag inte i tid lämnar de upplysningar som har föreskrivits med stöd av 16 kap. 21 § 1, får Finansinspektionen besluta att företaget ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kronor.

Avgiften tillfaller staten.

Verkställighet av beslut om straffavgift och förseningsavgift

21 § Straffavgiften eller förseningsavgiften ska betalas till Finansinspektionen inom trettio dagar efter det att beslutet om den har vunnit laga kraft eller inom den längre tid som anges i beslutet.

22 § Finansinspektionens beslut att ta ut straffavgift eller förseningsavgift får verkställas utan föregående dom eller utslag, om avgiften inte har betalats inom den tid som anges i 20 §.

23 § Om straffavgiften eller förseningsavgiften inte betalas inom den tid som anges i 21 §, ska Finansinspektionen lämna den obetalda avgiften för indrivning. Bestämmelser om indrivning av statliga fordringar finns i lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m.

24 § En beslutad straffavgift eller förseningsavgift faller bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet vann laga kraft.

Kapitaltillägg

25 § Finansinspektionen får besluta om kapitaltillägg för ett försäkringsföretag om

1. företagets riskprofil avviker väsentligt från de antaganden som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet beräknat i enlighet med standardformeln, och

a) ett beslut om användning av en intern modell är olämpligt eller har visat sig vara ineffektivt, eller

b) en fullständig eller partiell intern modell håller på att utarbetas,

2. företagets riskprofil avviker väsentligt från de antaganden som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet i enlighet med en fullständig eller partiell intern modell, på grund av att vissa kvantifierbara risker inte beaktats i tillräcklig utsträckning och företaget inte inom skälig tid har anpassat modellen till sin riskprofil, eller

3. försäkringsföretagets företagsstyrningssystem

a) avviker väsentligt från kraven i denna lag,

b) avvikelserna i a) medför att företaget inte kan garantera en korrekt identifiering, mätning, övervakning, hantering och rap-

portering av de risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, och

c) det är osannolikt att bristerna kan korrigeras inom skälig tid endast genom andra åtgärder.

26 § Ett kapitaltillägg som avses i 25 § 1 och 2 ska beräknas så att det säkerställs att företaget uppfyller solvenskapitalkravet.

Ett kapitaltillägg som avses i 25 § 3 ska beräknas så att det är proportionerligt mot de risker som föreligger på grund av bristerna i företagsstyrningssystemet.

27 § Efter ett beslut om kapitaltillägg ska försäkringsföretagets solvenskapitalkrav utgöras av summan av kapitaltillägget och solvenskapitalkravet beräknat i enlighet med standardformeln eller, om företaget har fått tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell, i enlighet med denna. Ett kapitaltillägg som beslutats med stöd av 25 § 3 ska inte ingå i solvenskapitalkravet vid beräkning av riskmarginalen i ett företag som värderar bästa skattningen och riskmarginalen separat.

28 § När kapitaltillägg beslutats enligt 25 § 2 eller 3 ska Finansinspektionen förelägga försäkringsföretaget att vidta de åtgärder som behövs för att avhjälpa de brister som har föranlett kapitaltillägget.

29 § Ett beslut om kapitaltillägg ska omprövas minst en gång per år. Beslutet ska upphävas när försäkringsföretaget har avhjälpt de brister som låg till grund för beslutet.

Ett beslut om kapitaltillägg får förenas med ett beslut om ökning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Ingripande mot försäkringsholdingföretag

30 § Om någon i ledningen för, eller som i praktiken leder, ett försäkringsholdingföretag inte uppfyller de krav som anges i 10 kap. 34 §, får Finansinspektionen förelägga företaget att rätta till förhållandet.

Ingripande mot den som saknar tillstånd

31 § Om någon driver sådan rörelse som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med rörelsen. Inspektionen får besluta hur avvecklingen av rörelsen ska ske. I föreläggandet ska Finansinspektionen upplysa om att rätten efter ansökan av inspektionen kan komma att besluta att företaget ska gå i likvidation om föreläggandet inte följs.

Om det är osäkert om lagen är tillämplig på viss rörelse, får Finansinspektionen förelägga den som driver rörelsen att lämna de upplysningar om rörelsen som inspektionen behöver för att bedöma om så är fallet. Den som är revisor i ett företag är skyldig att på begäran av inspektionen lämna sådana upplysningar om företagets rörelse som revisorn har fått kännedom om vid fullgörandet av sitt uppdrag.

32 § Om ett aktiebolag eller en ekonomisk förening inte följer ett föreläggande enligt 31 § första stycket att upphöra med rörelsen, ska rätten, efter ansökan av Finansinspektionen, besluta att företaget ska gå i likvidation.

I dessa fall tillämpas 25 kap. 10, 25, 28–44, 46 och 47 §§ aktiebolagslagen (2005:551) och 11 kap. 5 och 7–16 §§ samt 17 § fjärde och femte styckena lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Beslut om likvidation ska inte meddelas om det under ärendets handläggning vid rätten visas att rörelsen har upphört.

Beslutet om likvidation gäller omedelbart.

Vite

33 § Om Finansinspektionen meddelar föreläggande eller förbud enligt denna lag, får inspektionen förena föreläggandet med vite.

Övriga bestämmelser

34 § EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser om

1. de omständigheter under vilka kapitaltillägg kan beslutas och metoderna för dess beräkning enligt 25–27 §§,

2. de faktorer som ska beaktas vid förlängning av en tidsfrist vid exceptionellt kursfall och dess maximala längd enligt 6 §, och

3. samordning av åtgärder för att säkerställa regelefterlevnad enligt 1 § första stycket 4 och 5 samt 30 §.

20 kap. Överklagande m.m.

1 §²⁰

<p>Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 § första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas. Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.</p>	<p>Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 9 kap. 17 § första och andra styckena, 17 kap. 14 §, och 19 kap. 31 § andra stycket får inte överklagas. Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.</p>
---	---

2 §²¹

<p>Finansinspektionens beslut som avses i 11 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.</p>	<p>Finansinspektionens beslut som avses i 13 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.</p>
--	--

5 §²²

Kammarrätten får, på begäran av sökanden, förklara att ett ärende onödigt uppehålls, om Finansinspektionen från det att ansökan gavs in inte har meddelat beslut

- | | |
|---|--|
| <p>1. inom sex månader i ett ärende om tillstånd enligt 2 kap. 4 §,
2. inom tre månader i ett ärende enligt 3 kap. 2 §, 9, 13 eller 22 §, eller
3. inom en månad i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 17 §.</p> | <p>2. inom tre månader i ett ärende enligt 3 kap. 2 §, eller
3. inom en månad i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 10 §.</p> |
|---|--|

Lämnar kammarrätten en sådan förklaring ska ansökan anses ha avslagits av regeringen eller Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

²⁰ Senaste lydelse 2010:2043.

²¹ Senaste lydelse 2010:2043.

²² Senaste lydelse 2010:2043.

6 §²³

Bolagsverkets beslut i ärenden enligt 11 kap. 45 §, 12 kap. 74 § eller 13 kap. 27 § överklagas hos tingsrätten i den ort där försäkringsföretagets styrelse har sitt säte.

Bolagsverkets beslut i ärenden enligt 13 kap. 45 §, 14 kap. 74 § eller 15 kap. 27 § överklagas hos tingsrätten i den ort där försäkringsföretagets styrelse har sitt säte.

Skrivelsen med överklagandet ska ges in till Bolagsverket inom tre veckor från dagen för beslutet.

Vid ett överklagande enligt första stycket gäller lagen (1996:242) om domstolsärenden.

1. Bestämmelserna i denna lag träder ikraft den 1 januari 2014. Bestämmelserna i punkt 3 ska dock träda i kraft den 1 juli 2013.

2. Försäkringsföretag, som före den 1 januari 2014 driver verksamhet som avser sådan tjänstepensionsförsäkring som avses i 1 kap. 8 § försäkringsrörelselagen i dess lydelse per den 31 december 2013 får fortsätta att tillämpa äldre bestämmelser i den lagen på den del av verksamheten som avser tjänstepensionsförsäkring till utgången av år 2015. Ett sådant företag ska senast den 31 december 2013 lämna in en anmälan till Finansinspektionen om sin avsikt att senast den 1 januari 2016 bedriva hela eller delar av sin tjänstepensionsverksamhet enligt lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse.

Äldre bestämmelser i försäkringsrörelselagen får fortsätta att tillämpas även på försäkringsrörelse som bedrivs av försäkringsföretag som avses i första stycket, om försäkringsrörelsen är av ringa omfattning i förhållande till tjänstepensionsverksamheten.

3. Ett försäkringsföretag som före den 1 januari 2014 bedriver verksamhet av mindre omfattning enligt 12 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som vill bedriva hela sin verksamhet enligt bestämmelserna i det kapitlet från och med den 1 januari 2014 ska senast den 1 oktober 2013 ansöka om tillstånd för detta.

4. Återförsäkringsbolag som senast den 10 december 2007 har upphört med att teckna nya återförsäkringsavtal och uteslutande förvaltar sitt befintliga bestånd i syfte att avsluta sin verksamhet får fortsätta att tillämpa äldre bestämmelser.

5. Under tiden fram till den 1 januari 2015 får Finansinspektionen besluta att ett försäkringsföretag ska beräkna solvenskapitalkravet enligt standardformeln.

²³ Senaste lydelse 2010:2043.

6. Under perioden från det att denna lag träder ikraft till den 31 december 2014 ska bestämmelserna om ingripande vid bristande efterlevnad av minimikapitalkravet inte tillämpas på försäkringsföretag som vid den tidpunkt då denna lag träder i kraft

1. inte uppfyller kravet på minimikapital, och
2. uppfyller de krav på solvensmarginal som gäller enligt FRL i dess lydelse den 31 december 2013, och

3. uppfyller de krav på garantibeloppets storlek och absoluta krav på sammansättningen av kapitalbasen som gäller enligt försäkringsrörelselagen i dess lydelse den 31 december 2013.

Under den period som avses i första stycket ska äldre bestämmelser om ingripande vid bristande efterlevnad av solvensmarginalen tillämpas.

7. För företag som den 1 januari 1995 samtidigt bedrev både livförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet ska garantibeloppet uppgå till ett belopp som motsvarar summan av garantibeloppen i första eller andra stycket och tredje stycket, eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission årligen tillkännager.

8. Under tiden fram till den 31 december 2015 får Finansinspektionen vid tillämpningen av bestämmelsen i 8 kap. 23 § besluta att företaget ska tillämpa procentsatserna på det solvenskapitalkrav som fås genom användning av standardformeln.

9. Dispenser från bestämmelser i försäkringsrörelselagen som har meddelats av Finansinspektionen före utgången av år 2013 och som har sin grund i att företaget bedriver en begränsad verksamhet ska upphöra att gälla den 1 januari 2015.

25.29 Förslag till lag om ändring i lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 §

En understödsförening som före den 1 april 2011 var registrerad enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar får fortsätta att driva verksamheten och ska då omfattas av bestämmelserna i den lagen till utgången av år 2014 eller, om en ansökan om tillstånd enligt 2 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller 2 kap lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse då har getts in, till dess att ett beslut med anledning av en sådan ansökan har vunnit laga kraft.

En understödsförening som före den 1 april 2011 var registrerad enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar får fortsätta att driva verksamheten och ska då omfattas av bestämmelserna i den lagen till utgången av år 2015 eller, om en ansökan om tillstånd enligt 2 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller 2 kap lagen (2012:000) om tjänstepensionsrörelse då har getts in, till dess att ett beslut med anledning av en sådan ansökan har vunnit laga kraft.

Denna lag träder i kraft den 31 mars 2013.

26 Författningskommentar

26.1 Förslaget till lag (2012:000) om tjänstepensionsrörelse

1 kap. Inledande bestämmelser

Kapitlet innehåller bestämmelser om lagens tillämpningsområde, vissa definitioner och vissa övergångsbestämmelser.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.2.

Paragrafen har utformats efter mönster från 1 kap. 1 § första meningen FRL.

I paragrafens *andra* stycke finns en portalbestämmelse om proportionalitetsprincipen. Bestämmelsen motsvarar bestämmelsen i 1 kap. 5 § i utredningens förslag till försäkringsrörelselag.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.2.

Paragrafen har utformats efter mönster från 1 kap. 1 § andra meningen FRL.

3 §

Paragrafen, som är en upplysningsbestämmelse, motsvarar 1 kap. 2 § i nuvarande FRL.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.1.

Paragrafen innehåller en definition av tjänstepensionsrörelse.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.2.

I paragrafens *första stycke* finns en definition av tjänstepensionsförmån.

Av *andra stycket* framgår det att en tjänstepensionsförmån kan vara en livförmån eller en skadeförmån. Den närmare uppdelningen i livförmån respektive skadeförmån – som är av central betydelse vid tillämpning av bl.a. bestämmelserna om tillstånd, försäkrings- tekniska avsättningar och kapitalkrav – finns i 2 kap. 12 och 13 §§.

I *tredje stycket* finns en bestämmelse om de olika utbetalningsformer som kan finnas för en tjänstepensionsförmån.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.2.

Paragrafen har utformats efter mönster från 1 kap. 5 § i nuvarande FRL.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.2.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 6 § i nuvarande FRL.

I paragrafens *första stycke* finns en bestämmelse som ger tjänstepensionsföretagen möjlighet att tillämpa bestämmelser för livförmåner på s.k. korta sjuk- och olycksfallsförmåner och avgångs- bidragsförmåner, även om dessa klassas som skadeförmåner. Med korta sjuk- och olycksfallsförmåner avses förmåner som gäller för kortare tid än fem år. Möjligheten i första stycket gäller inte för bestämmelserna om solvensmarginal i 7 kap. 12–14 §§ och inte heller för bestämmelserna om garantibelopp i 7 kap. 18 §. I dessa delar ska alltså bestämmelserna för skadeförmåner alltså tillämpas.

I paragrafens *andra stycke* finns en bestämmelse som – motsatsvis – ger tjänstepensionsföretagen möjlighet att tillämpa bestämmelser för skadeförmåner på s.k. tilläggsförmåner och s.k. korta sjuk- och olycksfallsförmåner, även om dessa klassas som livförmåner. Med korta sjuk- och olycksfallsförmåner avses förmåner som gäller för kortare tid än fem år. Möjligheten i andra stycket gäller inte för bestämmelserna om beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna i 5 kap. 3–6 §§ och inte heller för bestämmelserna om solvensmarginal i 7 kap. 12–14 §§ och bestämmelserna om garantibelopp i 7 kap. 18 §. I dessa delar ska alltså bestämmelserna för livförmåner tillämpas.

8 §

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 7 § i nuvarande FRL.

I paragrafen finns bestämmelser om klassificeringen av livräntor och sjukräntor.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.5.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 3 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller en definition av begreppet tjänstepensionsföretag.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.3 och 17.4.2.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 4 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller en definition av livförmånsföretag respektive skadeförmånsföretag. Begreppen används bl.a. i bestämmelserna om försäkringstekniska avsättningar, kapitalkrav och associationsrätt.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.3.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 4 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller en definition av tjänstepensionstecknare. Begreppet används i ett stort antal bestämmelser i lagen.

12 §

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 12 § i nuvarande FRL.

Punkt 1 och 2 innehåller definitioner av behörig myndighet och EES. Begreppen används vid tillämpningen av bestämmelserna i bl.a. 3 kap. Punkt 3 innehåller definitionen av ett tjänstepensionsholdingföretag, ett begrepp som används vid tillämpningen av bestämmelserna om grupper i 9 kap.

13 §

Bestämmelsen motsvarar 1 kap. 13 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller definitionen av intresseföretag, ett begrepp som används vid tillämpningen av bestämmelserna om tjänstepensionsgrupper i 9 kap.

14 §

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 14 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller definitionen av nära förbindelser, ett begrepp som används vid tillämpningen av bestämmelserna om grupper i 9 kap.

15–16 §§

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 15–16 §§ i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller definitionen av kvalificerat innehav, ett begrepp som används vid tillämpningen av bestämmelserna om grupper i 9 kap.

17–18 §§

Bestämmelserna har utformats efter mönster från 1 kap. 24 och 25 §§ i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller övergångsregler för försäkringar som tecknats före vissa tidpunkter.

2 kap. Tillstånd för tjänstepensionsföretag

Kapitlet innehåller bestämmelser om tillståndsplikt och om europa-bolag.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.2.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 2 kap. 1 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller det grundläggande kravet på tillstånd för att få bedriva tjänstepensionsrörelse, och vilka typer av företag som får ges ett sådant tillstånd.

2–9 §§

Bestämmelserna motsvarar, eller motsvarar i sak, 2 kap. 2–9 §§ i nuvarande FRL.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.8.

I paragrafens *första* stycke finns bestämmelser om ett försäkringsföretags möjlighet att i en särskild prövning få sitt försäkringsrörelsetillstånd omvandlat till ett tjänstepensionsrörelsetillstånd. Tillstånd ska ges om försäkringsföretaget uppfyller de krav som gäller för tillstånd för tjänstepensionsrörelse. Vid prövningen ska de bedömningar som gjorts vid tillståndsprövningen enligt FRL utnyttjas, i den mån de fortfarande är relevanta. I *tredje* stycket klargörs det att prövningen ska göras av Finansinspektionen.

I paragrafens *andra* stycke finns bestämmelser om att en omvandling av tillstånd samtidigt medför omvandling av företaget, från ett försäkringsföretag till ett motsvarande tjänstepensionsföretag.

I paragrafens *fjärde* och *femte* stycken finns bestämmelser om vad som ska gälla vid vissa bolagsordningsändringar i samband med omvandling.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.6.

Paragrafen har utformats efter mönster från 2 kap. 10 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller bestämmelser om krav på viss minsta kapitalbas när verksamheten påbörjas. För tjänstepensionsföretag gäller samma krav på garantibelopp oavsett om verksamheten avser liv- eller skadeförmåner.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.2.

Paragrafen har utformats efter mönster från 2 kap. 11 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller bestämmelser om tjänstepensionsklasser som avser skadeförmåner.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.2.

Paragrafen har utformats efter mönster från 2 kap. 12 § i nuvarande FRL.

Paragrafen innehåller bestämmelser om tjänstepensionsklasser som avser livförmåner.

14–19 §§

Bestämmelserna motsvarar, eller motsvarar i sak, 2 kap. 15 och 17–19 §§ i nuvarande FRL. I 14 § har den möjlighet som finns i nuvarande 2 kap. 15 § FRL att hänskjuta ärenden till regeringen tagits bort.

3 kap. Verksamhet i ett annat land inom EES

Kapitlet innehåller bestämmelser om svenska tjänstepensionsföretags verksamhet i ett annat land inom EES. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i den numer upphävda lagen om understödsföreningar.

1–17 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.9.

Paragraferna innehåller bestämmelser om sekundäretablering och gränsöverskridande verksamhet inom EES. Bestämmelserna motsvarar, eller motsvarar i sak, 14 a–14 d §§ i lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Jämfört med bestämmelserna i lagen om understödsföreningar har följande redaktionella ändringar gjorts.

Ordet understödsförening har ersatts med ordet tjänstepensionsföretag.

Före varje paragraf har en rubrik införts, efter mönster från motsvarande bestämmelser i 3 kap. nuvarande FRL.

Bemyndigandet i 14 a § tredje stycket har flyttats till slutet av kapitlet och placerats i en egen paragraf (17 §), efter mönster från strukturen i nuvarande FRL.

Bestämmelserna i 14 b § har delats upp i sex paragrafer, 4–9 §§, för att undvika alltför många stycken i en och samma paragraf. Av samma skäl har även bestämmelserna i 14 c § har delats upp i sex paragrafer, 10–16 §§. Slutligen har ordet skall ersatts med ordet ska.

4 kap. Grundläggande bestämmelser om ett tjänstepensionsföretags rörelse

Kapitlet innehåller vissa grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rörelse. Till dessa bestämmelser hör kraven på stabilitet, information, god försäkringsstandard samt förbud mot försäkringsfrämmande verksamhet, begränsningar när det gäller upplåning, ställande av säkerhet, avtal med en jävskrets, förbud mot att förespegla framtida tjänstepensionsförmåner som saknar grund i avtalet om tjänstepensionsförmåner, förbud mot avtal om nya förmåner vid likvidation och konkurs samt bestämmelser om sekretess. I kapitlet finns även en bestämmelse om att tjänstepensionsföretag ska ha sitt huvudkontor i Sverige samt en bestämmelse med bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor.

Bestämmelserna har utformats efter motsvarande bestämmelser i 4 kap. FRL.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragraferna innehåller en motsvarighet till den s.k. stabilitetsprincipen för försäkringsrörelse. Bestämmelsen motsvarar i sak 4 kap. 1 § nuvarande FRL.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts. Ordet försäkringsrörelse har ersatts med ordet tjänstepensionsrörelse.

Orden ”försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker” har ersatts med ”samtliga de risker som är förenade med rörelsen”.

Orden ”försäkringstagare och ersättningsberättigade på grund av försäkringar” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigade och tjänstepensionsberättigade”.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragraferna innehåller bestämmelser om den information som ska lämnas till dem som erbjuds att teckna en tjänstepensionsförmån, tjänstepensionstecknare och tjänstepensionsberättigade. Bestämmelsen har utformats efter mönster från 4 kap. 2 § i nuvarande FRL.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts. Orden försäkringstagare respektive ersättningsberättigade på grund av försäkring har ersatts med orden tjänstepensionstecknare respektive tjänstepensionsberättigade. Tredje stycket har justerats med hänsyn till att ett tjänstepensionsföretag inte utfärdar ”försäkringsbrev”.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragraferna innehåller en motsvarighet till kravet på god försäkringsstandard. Bestämmelsen motsvarar i sak 4 kap. 3 § i nuvarande FRL.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet försäkringsföretags har ersatts med ordet tjänstepensionsföretags och ordet försäkringsstandard har ersatts med tjänstepensionsstandard.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragraferna innehåller en motsvarighet till förbudet mot försäkringsfrämmande verksamhet. Bestämmelsen motsvarar i sak 4 kap. 4 § FRL i nuvarande FRL.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet försäkringsföretag har ersatts med ordet tjänstepensionsföretag och ordet försäkringsrörelse har ersatts med ordet tjänstepensionsrörelse. Orden ”rörelse” och ”därmed sammanhängande verksamhet” har ersatts med orden ”verksamhet” och ”sådan verksamhet som föranleds av tjänstepensionsrörelsen”, på grund av skillnader mellan bestämmelserna i försäkringsdirektiven och tjänstepensionsdirektivet.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som behandlar ett tjänstepensionsföretags möjlighet till upplåning, motsvarar bestämmelserna i 4 kap. 5 § andra–fjärde styckena i nuvarande FRL.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet försäkringsföretag har ersatts med ordet tjänstepensionsföretag och ordet försäkringsrörelse har ersatts med ordet tjänstepensionsrörelse. Orden ”rörelse” och ”därmed sammanhängande verksamhet” har ersatts med orden ”verksamhet” och ”sådan verksamhet som föranleds av tjänstepensionsrörelsen”, på grund av skillnader mellan bestämmelserna i försäkringsdirektiven och tjänstepensionsdirektivet.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som behandlar förbud mot ställande av säkerhet för tredje man, motsvarar bestämmelserna i 4 kap. 6 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändring gjorts. Orden ”i verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring” har ersatts med ordet tjänstepensionsföretag.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.4.2.

Paragrafen, som behandlar möjligheten att förena rörelse som avser livförmåner med rörelse som avser skadeförmåner, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 7 § FRL i nuvarande. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet ”livförsäkringsrörelse” har ersatts med orden ”rörelse som avser livförmåner”. Ordet ”skadeförsäkringsrörelse” har ersatts med orden ”rörelse som avser skadeförmåner”. Ordet återförsäkring har strukits, jfr. 17.6.3. Ordet försäkringsföretag har ersatts med ordet företag.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som behandlar avtal med en jävskrets om tjänster, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 9 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet ”försäkringsföretag” har ersatts med ordet ”tjänstepensionsföretag”. Andra stycket har strukits, eftersom ett tjänstepensionsföretag enligt 6 § inte får ställa säkerhet för tredje man.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som ställer krav på viss behandling av ärenden som avses i 8 §, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 10 § FRL i nuvarande. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet "försäkringsföretag" har ersatts med ordet "tjänstepensionsföretag".

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som ställer krav på tillstånd för att meddela förmåner med solidarisk ansvarighet, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 11 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet "försäkringsföretag" har ersatts med ordet "tjänstepensionsföretag" och ordet "försäkringar" har ersatts med ordet "förmåner".

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bestämmelser om förbud mot att förespegla framtida återbäring utan grund i det bakomliggande avtalet, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 12 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet "försäkringsföretag" har ersatts med ordet "tjänstepensionsföretag" och ordet "försäkringsavtal" har ersatts med orden "avtal som avses i 1 kap. 4 §".

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bestämmelser om förbud mot avtal om nya förmåner vid likvidation och konkurs, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 13 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts. Ordet "försäkringsföretag" har ersatts med ordet "tjänstepensionsföretag", ordet "försäkringar" har ersatts med ordet "förmåner", ordet "liv-

försäkringar” har ersatts med ordet ”livförmåner” och ordet ”försäkringsavtal” har ersatts med orden ”avtal som avses i 1 kap. 4 §”.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bestämmelser om sekretess, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 14 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändring gjorts. Ordet ”försäkringstagare” har ersatts med ordet ”tjänstepensionstecknare”.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller en straffbestämmelse kopplad till 13 §, motsvarar 4 kap. 15 § i nuvarande FRL.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bestämmelser om sekretess för vissa uppgifter, motsvarar 4 kap. 16 § FRL.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bestämmelser om krav på huvudkontor i Sverige, motsvarar i sak bestämmelsen i 4 kap. 17 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändring gjorts. Ordet ”försäkringsföretag” har ersatts med ordet ”tjänstepensionsföretag”.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragrafen, som innehåller bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer, motsvarar i sak bestämmel-

sen i 4 kap. 18 § i nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändring gjorts. Ordet "försäkringsföretag" har ersatts med ordet "tjänstepensionsföretag", "försäkringstagare" har ersatts med "tjänstepensionstecknare", "ersättningsberättigad" har ersatts med "tjänstepensionsberättigad", "försäkring" har ersatts med "förmån" och "försäkringsstandard" har ersatts med "tjänstepensionsstandard".

5 kap. Försäkringstekniska avsättningar och bestämmande av premier

1–13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.4 och 17.6.8.

Paragraferna innehåller bestämmelser om försäkringstekniska avsättningar och bestämmande av premier. Till dessa bestämmelser hör bestämmelser om försäkringstekniska avsättnings omfattning, beräkning av avsättningar för liv- respektive skadeförmåner, bestämmande av premier, krav på aktuarie, bestämmelser om återköp och överföring i kapitlet finns även en bestämmelse med bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i nuvarande 5 kap. FRL enligt följande.

– Bestämmelserna i 5 kap. 1–5 §§ FRL har sin motsvarighet i 1–5 §§.

– Bestämmelsen i 5 kap. 8–9 § FRL har sin motsvarighet i 7–8 §§

– Bestämmelsen i 5 kap. 6, 10–12 §§ FRL har ingen motsvarighet i denna lag.

– Bestämmelserna i 5 kap. 13–17 §§ FRL har sin motsvarighet i 9–13 §§.

Jämfört med bestämmelserna i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

– "Försäkringsföretag" har ersatts med "tjänstepensionsföretag",

– "försäkringsavtal" har ersatts med "avtal som avses i 1 kap. 4 §",

– "löpande försäkringar i skadeförsäkring" har ersatts med "löpande skadeförmåner",

– "livförsäkringsrörelse" har ersatts med "rörelse som avser livförmåner",

- ”livförsäkringsavsättning” har ersatts med ”livavsättning”,
- ”försäkringstagare” har ersatts med ”tjänstepensionstecknare”,
- ”ersättningsberättigad” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigad”,
- ”fondförsäkringar” har ersatts med ”fondanknutna förmåner”,
- ”fondförsäkringsåtaganden” har ersatts med ”fondanknutna åtaganden”,
- ”försäkring” har ersatts med ”förmån”, och
- ”livförsäkringsavtal” har ersatts med ”livförmånsavtal”

I förtydligande syfte har ordet ”aktsam” lagts till i 8 §. Bakgrunden till detta är att bestämmelsen om aktsamma antaganden i 6 § inte täcker antaganden vid beräkning av oreglerade skador (skadeavsättning).

6 kap. Skuldtäckning och placering av tillgångar m.m.

1–24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.5.

Paragraferna innehåller bestämmelser om skuldtäckning, placering av skuldsättningstillgångar, värdering av skuldtäckningstillgångar krav på s.k. förmånsregister, förmånsrätt, användning av derivat-instrument, placering av premier för fondanknuten livförmån samt ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i en rad olika frågor. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i 6 kap. nuvarande FRL enligt följande.

- Bestämmelserna i 6 kap. 1 § FRL har sin motsvarighet i 1 och 2 §§.
- Bestämmelsen i 6 kap. 2 § FRL har sin motsvarighet i 4 §.
- Bestämmelsen i 6 kap. 4 § FRL har sin motsvarighet i 5 §.
- Bestämmelsen i 6 kap. 14–19 §§ FRL har sin motsvarighet i 9–14 §§.
- Bestämmelsen i 6 kap. 20 § FRL har sin motsvarighet i 3 §.
- Bestämmelsen i 6 kap. 21–23 §§ FRL har sin motsvarighet i 6–8 §§.
- Bestämmelsen i 6 kap. 24 § FRL har sin motsvarighet i 16 §.
- Bestämmelsen i 6 kap. 25 § andra stycket FRL har sin motsvarighet i 15 §.

– Bestämmelsen i 6 kap. 27–34 §§ FRL har sin motsvarighet i 17–24 §§.

– Bestämmelsen i 6 kap. 3, 5–13 och 26 §§ FRL har ingen motsvarighet i denna lag.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
- ”försäkringsåtaganden” har ersatts med ”förmånsåtaganden”,
- ”försäkringsaktiebolag” har ersatts med ”tjänstepensionsaktiebolag”,
- ”försäkringspremier” har ersatts med ”premier”,
- ”fondförsäkringsåtaganden” har ersatts med ”fondanknutna åtaganden”,
- ”försäkringstagare” har ersatts med ”tjänstepensionstecknare”,
- ”försäkringsavtal” har ersatts med ”avtal som avses i 1 kap. 4 §”,
- ”fondförsäkringar” har ersatts med ”fondanknutna förmåner”,
- ”löpande försäkringar i skadeförsäkring” har ersatts med ”löpande skadeförmåner”,
- ”livförsäkringsrörelse” har ersatts med ”rörelse som avser livförmåner”,
- ”livförsäkringsavsättning” har ersatts med ”livavsättning”,
- ”ersättningsberättigad” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigad”,
- ”försäkring” har ersatts med ”förmån”, och
- ”livförsäkringsavtal” har ersatts med ”livförmånsavtal”

Hänvisningar till mottagen återförsäkring har tagits bort, jfr. avsnitt 17.6.3.

7 kap. Kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp

1–19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.6 och 17.7.7.

Paragraferna innehåller bestämmelser om krav på tillräcklig kapitalbas, kapitalbasens sammansättning, beräkning av solvensmarginal och garantibelopp samt ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i nuvarande 7 kap. FRL enligt följande.

– Bestämmelserna i 7 kap. 1–6 §§ i nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–6 §§.

- Bestämmelsen i 7 kap. 7 första stycket § nuvarande FRL har sin motsvarighet i 7 §.
- Bestämmelsen i 7 kap. 7 § andra och tredje styckena nuvarande FRL har ingen motsvarighet i denna lag.
- Bestämmelserna i 7 kap. 8–15 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 8–15 §§.
- Bestämmelserna i 7 kap. 16–17 §§ nuvarande FRL har ingen motsvarighet i denna lag.
- Bestämmelserna i 7 kap. 18 § nuvarande FRL har sin motsvarighet i 17 §.
- Bestämmelserna i 7 kap. 19 § nuvarande FRL har ingen motsvarighet i denna lag.
- Bestämmelserna i 7 kap. 20 och 21 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 18 och 19 §§.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
- ”skadeförsäkringsföretag” har ersatts med ”skadeförmånsföretag”,
- ”livförsäkringsrörelse” har ersatts med ”rörelse som avser livförmåner”,
- ”skadeförsäkringsrörelse” har ersatts med ”rörelse som avser skadeförmåner”,
- ”försäkringsavtal” har ersatts med ”avtal som avses i 1 kap. 4 §”,
- ”livförsäkring” har ersatts med ”livförmån”,
- ”försäkringsteknisk” har ersatts med ”biometrisk”,
- ”försäkringstiden” har ersatts med ”förmånstiden”,
- ”försäkring” har ersatts med ”förmån”,
- ”sjuk- och olycksfallsförsäkring” har ersatts med ”sjuk- och olycksfallsförmån”,
- ”tilläggsförsäkring” har ersatts med ”vissa livförmåner”,

För tjänstepensionsföretag gäller samma garantibelopp, oavsett om verksamheten avser liv- eller skadeförmåner. Hänvisningar till mottagen återförsäkring har tagits bort, jfr. avsnitt 17.6.3. Hänvisningar till livförsäkringsklass II har tagits bort, jfr. avsnitt 17.4.2.

8 kap. Riktlinjer och beräkningsunderlag

1–9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10.

Paragraferna innehåller bestämmelser om krav på försäkrings- tekniska riktlinjer, tekniskt beräkningsunderlag, placeringsriktlinjer och riktlinjer för hantering av intressekonflikter samt ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i 8 kap. FRL enligt följande.

– Bestämmelserna i 8 kap. 1–5 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–5 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
- ”försäkringstagare” har ersatts med ”tjänstepensionstecknare”,
- ”ersättningsberättigade” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigade”,
- ”försäkring” har ersatts med ”förmån”,
- ”livförsäkring” har ersatts med ”livförmån”,
- ”försäkringsavtal” har ersatts med ”avtal som avses i 1 kap. 4 §”,
- ”livförsäkringstagare” har ersatts med ”livförmånstagare”,
- ”försäkringsrörelse” har ersatts med ”livförmånstagare”,

Hänvisningar till mottagen återförsäkring har tagits bort, jfr. avsnitt 17.6.3. Andra meningen i 8 kap. 5 § nuvarande FRL har arbetats in i första meningen i 5 §. Hänvisningen till direkt försäkringsrörelse i 8 kap. 7 § nuvarande FRL har inte ersatts med tjänstepensionsrörelse i 7 §, eftersom ett sådant förtydligande är obehövligt.

9 kap. Tjänstepensionsgrupper

1–15 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.11.

Paragraferna innehåller bestämmelser om vilka företag som ingår i en tjänstepensionsgrupp, kontroll av affärs- händelser och avtal inom tjänstepensionsgruppen, gruppbaserat

kapitalkrav, beräkning av gruppbaserad ekonomisk ställning, grupp-baserad redovisning, informationsregler, ledningen i ett tjänstepensionsholdingföretag, tystnadsplikt, uppgiftsskyldighet, meddelandeförbud och en ansvarsbestämmelse samt ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i 9 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 9 kap. 1–15 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–15 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

– ”Försäkringsgrupp” har ersatts med ”tjänstepensionsgrupp”,
– ”försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
– ”försäkringsgivare” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag, tjänstepensionsinstitut eller försäkringsgivare”,

– ”försäkringsholdingföretag” har i 1 § ersatts med ”tjänstepensionsholdingföretag eller försäkringsholdingföretag” och i 10 § med ”tjänstepensionsholdingföretag”, samt

– ”annan utländsk försäkringsgivare” har ersatts med ”annat utländskt tjänstepensionsföretag eller annan utländsk försäkringsgivare”.

10 kap. Överlåtelse av förmånsbestånd

1–17 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.8.

Paragraferna innehåller bestämmelser om överlåtelse av förmånsbestånd. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser om överlåtelse av försäkringsbestånd i 10 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 10 kap. 1–17 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–17 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

– ”Försäkringsbestånd” har ersatts med ”förmånsbestånd”,
– ”försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
– ”annan försäkringsgivare (den övertagande försäkringsgivaren)” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag, tjänstepensionsinstitut,

försäkringsföretag eller annan försäkringsgivare (det övertagande företaget)”,

– ”avtal mellan försäkringsföretag” har ersatts med ”avtal mellan företag”,

– ”försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade på grund av förmåner”,

– ”försäkringsavtal” har ersatts med ”avtal om förmåner”, och

– ”livförsäkringsföretag” har ersatts med ”livförmånsföretag”.

11 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsaktiebolag

1–51 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.5.

Paragraferna innehåller associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsaktiebolag. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsaktiebolag i 11 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 10 kap. 1–51 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–51 §§.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts.

– ”försäkringsaktiebolag” har ersatts med ”tjänstepensionsaktiebolag”,

– ”såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring” har ersatts med ”livförmåner, skadeförmåner eller liv- och skadeförmåner”,

– ”försäkringsrörelse” har ersatts med ”tjänstepensionsrörelse”,

– ”livförsäkringsaktiebolag” har ersatts med ”livförmånsaktiebolag”,

– ”försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade som på grund av försäkringsavtal” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade som på grund av förmånsavtal”,

– ”försäkringstagarkollektivet” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarkollektivet”,

– ”försäkringsavtal” har ersatts med ”förmånsavtal” eller ”avtal om förmåner”.

12 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga tjänstepensionsbolag

1–91 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.5.

Paragraferna innehåller associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga tjänstepensionsaktiebolag. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsaktiebolag i 12 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 10 kap. 1–91 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–91 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

- ”försäkringsbolag” har ersatts med ”tjänstepensionsbolag”,
 - ”försäkringstagarna” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna”,
 - ”försäkrade” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigade”
- ”deläggare för en försäkring som tecknas av en arbetsgivare för att ge försäkringsskydd åt anställda” har ersatts med ”deläggare för en förmån som tecknas av en arbetsgivare för att ge skydd åt anställda”
- ”skadeförsäkringsbolag” har ersatts med ”skadeförmånsbolag”,
 - ”direkt skadeförsäkringsrörelse” har ersatts med ”tjänstepensionsrörelse som avser skadeförmåner”,
 - ”försäkringsavtal” har ersatts med ”förmånsavtal” eller ”avtal om förmåner”
 - ”såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring” har ersatts med ”livförmåner, skadeförmåner eller liv- och skadeförmåner”,
 - ”livförsäkringsbolag” har ersatts med ”livförmånsbolag”,
 - ”försäkringar” har ersatts med ”förmåner”
 - ”försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade som på grund av försäkringsavtal” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade som på grund av förmånsavtal”, och
 - ”försäkringstagarkollektivet” har ersatts med ”tjänstepensions-tecknarkollektivet”.

Bestämmelsen i 12 kap. 88 § andra meningen nuvarande FRL om firma vid verksamhet som är begränsad till ett geografiskt område har ingen motsvarighet i lagen om tjänstepensionsrörelse,

eftersom någon sådan motsvarande verksamhet inte kan bedrivas som tjänstepensionsrörelse.

13 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsföreningar

1–40 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.5.

Paragraferna innehåller associationsrättsliga bestämmelser för tjänstepensionsföreningar. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsföreningar i 13 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 13 kap. 1–40 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–40 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

– ”Försäkringsförening” har ersatts med ”tjänstepensionsförening”,

– ”försäkringsrörelse” har ersatts med ”tjänstepensionsrörelse”

– ”försäkringstagare” har ersatts med ”tjänstepensionstecknare”,

– ”försäkrad” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigad”

– ”såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring” har ersatts med ”livförmåner, skadeförmåner eller liv- och skadeförmåner”,

– ”försäkringar” har ersatts med ”förmåner”,

– ”livförsäkringsförening” har ersatts med ”livförmånsförening”,

– ”försäkringsavtal” har ersatts med ”förmånsavtal” eller ”avtal om förmåner”

– ”försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade som på grund av försäkringsavtal” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna och andra tjänstepensionsberättigade som på grund av förmånsavtal”, och

– ”försäkringstagarkollektivet” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarkollektivet”.

14 kap. Tillsyn

1–17 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.12

Paragraferna innehåller bestämmelser om tillsyn över tjänstepensionsföretag. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsföretag i 14 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 14 kap. 1–16 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–16 §§.

– Bestämmelserna i 14 kap. 17, 18 § första stycket och andra stycket 2 nuvarande FRL om granskning av interna modeller med tillhörande bemyndiganden har ingen motsvarighet i lagen om tjänstepensionsrörelse.

– Bemyndigandet i 14 kap. 18 § andra stycket 1 nuvarande FRL som gäller föreskrifter om upplysningar till Finansinspektionen har sin motsvarighet i 17 §.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
 - ”försäkringstagarna” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna”,
- och
- ”försäkringsavtal” har ersatts med ”avtal om tjänstepensionsförmåner”.

15 kap. Lämplighetsprövning av ägare i tjänstepensionsaktiebolag

1–19 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.10

Paragraferna innehåller bestämmelser om s.k. ägarprövning i tjänstepensionsaktiebolag. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsföretag i 15 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 14 kap. 1–19 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–19 §§.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsaktiebolag” har ersatts med ”tjänstepensionsaktiebolag”, och
- ”försäkringsholdingföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsholdingföretag”.

16 kap. Ingripanden

1–26 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.6.12

Paragraferna innehåller bestämmelser om ingripanden. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsföretag i 16 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 14 kap. 1–12 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–12 §§.

– Bestämmelserna i 14 kap. 14–26 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 13–24 §§.

Jämfört med bestämmelsen i FRL har följande ändringar gjorts.

- ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”,
- ”försäkringstagarna” har ersatts med ”tjänstepensionstecknarna”,
- ”ersättningsberättigade” har ersatts med ”tjänstepensionsberättigade”
- ”försäkringar” har ersatts med ”avtal om förmåner”,
- ”försäkringsrörelse” har ersatts med ”tjänstepensionsrörelse”,
- ”försäkringsholdingföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsholdingföretag”.

Bestämmelsen i 16 kap. 13 § nuvarande FRL om att ärenden som är av principiell betydelse eller särskild vikt prövas av regeringen, efter anmälan av Finansinspektionen har ingen motsvarighet i lagen om tjänstepensionsrörelse, i linje med den strävan som finns att bedriva regeringen från förvaltningsärenden, jfr. Kommittéhandboken s. 43.

17 kap. Överklagande m.m.

Paragraferna innehåller bestämmelser om överklagande m.m. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser för försäkringsföretag i 17 kap. nuvarande FRL.

– Bestämmelserna i 14 kap. 1–12 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–12 §§.

– Bestämmelserna i 17 kap. 1–6 §§ nuvarande FRL har sin motsvarighet i 1–6 §§.

– Bestämmelsen i 17 kap. 1 § andra meningen nuvarande FRL har ingen motsvarighet i lagen om tjänstepensionsrörelse, jfr. kommentaren till 16 kap. ovan.

Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har följande ändring gjorts.

– ”Försäkringsföretag” har ersatts med ”tjänstepensionsföretag”.

26.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Förslaget behandlas i avsnitt 22.1.

26.3 Förslaget till lag om ändring i förmånsrättslagen (1970:979)

Förslaget behandlas i avsnitt 22.2.

26.4 Förslaget till lag om ändring i lagen (1986:436) om näringsförbud

Förslaget behandlas i avsnitt 22.3.

26.5 Förslaget till lag om ändring i konkurslagen (1987:672)

Förslaget behandlas i avsnitt 22.4.

26.6 Förslaget till lag om ändring i lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda

Förslaget behandlas i avsnitt 22.5.

26.7 Förslaget till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

Förslaget behandlas i avsnitt 22.6.

26.8 Förslaget till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt

Förslaget behandlas i avsnitt 22.7.

26.9 Förslaget till lag om ändring i lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader

Förslaget behandlas i avsnitt 22.8.

26.10 Förslaget till lag om ändring i lagen (1993:645) om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal

Förslaget behandlas i avsnitt 22.9.

26.11 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag

Förslaget behandlas i avsnitt 22.10.

26.12 Förslaget till lag om ändring i lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion

Förslaget behandlas i avsnitt 22.11.

26.13 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige

Förslaget behandlas i avsnitt 22.12.

26.14 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Pensionsmyndighetens premiepensionsverksamhet

Förslaget behandlas i avsnitt 22.13.

26.15 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument

Förslaget behandlas i avsnitt 22.14.

26.16 Förslaget till lag om ändring i lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m.

Förslaget behandlas i avsnitt 22.15.

26.17 Förslaget till lag om ändring i bokföringslagen (1999:1078)

Förslaget behandlas i avsnitt 22.16.

26.18 Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Förslaget behandlas i avsnitt 22.17.

**26.19 Förslaget till lag om ändring i lagen (2000:35)
om byte av redovisningsvaluta i finansiella
företag**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.18.

**26.20 Förslaget till lag om ändring i lagen (2000:562)
om internationell rättslig hjälp i brottmål**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.19.

**26.21 Förslaget till lag om ändring i lagen (2004:575)
om europabolag**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.20.

**26.22 Förslaget till lag om ändring i
försäkringsavtalslagen (2005:104)**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.21.

**26.23 Förslaget till lag om ändring i lagen (2005:405)
om försäkringsförmedling**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.22.

**26.24 Förslaget till lag om ändring i aktiebolagslagen
(2005:551)**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.23.

**26.25 Förslaget till lag om ändring i lagen (2006:595)
om europakooperativ**

Förslaget behandlas i avsnitt 22.24.

26.26 Förslaget till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Förslaget behandlas i avsnitt 22.25.

26.27 Förslaget till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

Förslaget behandlas i avsnitt 22.26.

26.28 Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

1 kap. Inledande bestämmelser

Kapitlet innehåller bestämmelser om lagens tillämpningsområde, vissa definitioner, särskilda bestämmelser om tillämpningen av bestämmelserna om livförsäkring, ett bemyndigande och särskilda övergångsregler. Vissa av bestämmelserna är nya, medan andra bestämmelser har sin motsvarighet i 1 kap. nuvarande FRL.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 6 och 21.4.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om lagens tillämpningsområde. Paragrafen har till del sin motsvarighet i 1 kap. 1 § första stycket nuvarande FRL. Vad som avses med specialföretag framgår av 15 §.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 6.

Paragrafen innehåller en uppräkningslista av sådan verksamhet som är undantagen från lagens tillämpningsområde. Punkt 1 har sin motsvarighet i 1 kap. 1 § andra meningen nuvarande FRL. Punkterna 2–4 är nya.

3 §

Paragrafen innehåller en upplysning om vilken reglering som gäller för utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 2 § nuvarande FRL.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 6.

Paragrafen, som är ny, innehåller en upplysning om vilken reglering som gäller för tjänstepensionsföretag.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 5.3.

Paragrafen, som är ny, innehåller en portalbestämmelse om proportionalitetsprincipen.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med försäkringsföretag. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 3 § nuvarande FRL.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med livförsäkringsföretag respektive skadeförsäkringsföretag. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 4 § nuvarande FRL.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med skadeförsäkring respektive livförsäkring. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 5 § nuvarande FRL.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller särskilda bestämmelser om tillämpning av bestämmelser om livförsäkring på sjuk- och olycksfallsförsäkring m.m. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 6 § nuvarande FRL.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller bestämmelser om behandlingen av liv- respektive sjukränta. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 7 § nuvarande FRL.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med återförsäkring. Paragrafen har utformats efter mönster från bestämmelsen i 1 kap. 9 § nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i nuvarande FRL har det införts ett klarläggande av att det är fråga om återförsäkring även i sådana fall då risker överläts från ett tjänstepensionsföretag eller ett utländskt tjänstepensionsinstitut.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med återförsäkringsbolag. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 10 § nuvarande FRL.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 6.4.

Paragrafen, som är ny, innehåller definitionen av vad som ska avses med captivebolag för direktförsäkring.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 6.4.

Paragrafen, som är ny, innehåller definitionen av vad som ska avses med captivebolag för återförsäkring.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 21.4.

Paragrafen, som är ny, innehåller definitionen av vad som ska avses med specialföretag. I 29 § finns upplysningar om vilka närmare bestämmelser om specialföretag som finns i EU-förordningen.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med försäkringstagare respektive försäkrad. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 11 § nuvarande FRL.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 5 och 19.1.

Paragrafen innehåller ett antal definitioner. Paragrafen har till del sin motsvarighet i 1 kap. 12 § nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i FRL har det i punkt 4 införts en definition av den EU-förordning som innehåller kompletterande reglering. I slutet av berörda kapitel finns en upplysningsbestämmelse om de områden som är närmare reglerade i EU-förordningen.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med intresseföretag. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 13 § nuvarande FRL.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med nära förbindelser. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 14 § nuvarande FRL.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med kvalificerat innehav. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 15 § nuvarande FRL.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilka bestämmelser i ABL som ska tillämpas vid bedömningen enligt 20 §. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 16 § nuvarande FRL.

22 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med land där risken är belägen vid skadeförsäkring. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 17 § nuvarande FRL.

23 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller definitionen av vad som ska avses med land där åtagandet ska fullgöras vid livförsäkring. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 18 § nuvarande FRL.

24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om möjlighet till undantag från bestämmelserna i lagen i vissa fall när försäkringsrörelse drivs i utlandet. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 21 § nuvarande FRL.

25 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om att det är Finansinspektionen som ska pröva frågor om undantag enligt 24 §. Paragrafen har sin sakliga motsvarighet i 1 kap. 22 § nuvarande FRL. Jämfört med bestämmelsen i FRL har möjligheten för regeringen att pröva ärenden av principiell betydelse eller av synnerlig vikt tagits bort.

26 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.1.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 23 § nuvarande FRL.

27 §

Paragrafen innehåller övergångsregler för vissa försäkringar. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 24 § nuvarande FRL.

28 §

Paragrafen innehåller övergångsregler för vissa försäkringar. Paragrafen har sin motsvarighet i 1 kap. 25 § nuvarande FRL.

29 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 5 och 21.4.

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

2 kap. Tillstånd för försäkringsföretag

I kapitlet har dels tre nya paragrafer införts, dels ändringar gjorts i två paragrafer.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 17.8.

Paragrafen, som är ny, innehåller bestämmelser om tjänstepensionsföretags möjlighet att få sitt tillstånd för tjänstepensionsrörelse omvandlat till ett tillstånd för försäkringsrörelse.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 21.4.

Paragrafen, som är ny, innehåller bestämmelser om krav på tillstånd för att bedriva verksamhet som specialföretag. I 21 § finns ett bemyndigande för regeringen att meddela närmare föreskrifter om förutsättningar för tillstånd för specialföretag och om villkoren för verksamheten. Av 1 kap. 29 § framgår det att EU-förordningen innehåller reglering av förutsättningar för tillstånd m.m. för specialföretag.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 19.2.3.

Paragrafen innehåller bestämmelser om krav på minsta kapitalbas när rörelsen påbörjas. Paragrafen har sin motsvarighet i 2 kap. 10 § nuvarande FRL. I förhållande till den nuvarande bestämmelsen har det införts följdändringar med anledning av de nya bestämmelserna om kapitalkrav i 8 kap.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 21.4.

Paragrafen, som är ny, innehåller ett bemyndigande för regeringen att meddela närmare föreskrifter om förutsättningar för tillstånd för specialföretag och om villkoren för verksamheten. Av

1 kap. 29 § framgår det att EU-förordningen innehåller reglering av förutsättningar för tillstånd m.m. för specialföretag.

22 §

Paragrafen innehåller ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor. Paragrafen har sin motsvarighet i 2 kap. 19 § nuvarande FRL. I förhållande till den nuvarande bestämmelsen har bemyndigandet för föreskrifter om krav för deltagande i ledningen av ett försäkringsföretag slopats. I paragrafen har också följdändringar gjorts med anledning av ändrade paragrafbeteckningar.

3 kap. Verksamhet i ett annat land inom EES

Kapitlet innehåller bestämmelser om vad som gäller vid svenska försäkringsföretags verksamhet i ett annat land inom EES. I kapitlet har åtta paragrafer tagits bort, och det har gjorts ändringar i åtta paragrafer.

De paragrafer som har tagits bort, 8–14 och 22 §§, innehöll särskilda bestämmelser om verksamhet över gränserna när det gällde tjänstepensionsförsäkring. Utredningens förslag i denna del behandlas i avsnitt 6 och 17.

2 och 10 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 20.1 och 20.2.

Paragraferna innehåller bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att i vissa fall lämna intyg om ett försäkringsföretags soliditet. I paragraferna har följdändringar gjorts med anledning av de nya bestämmelserna om kapitalkrav i 8 kap.

2 och 9–14 §§

I paragraferna har följdändringar gjorts med anledning av ändrade beteckningarna på paragraferna i kapitlet.

4 kap. Grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rörelse

Kapitlet innehåller vissa grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rörelse. Till dessa bestämmelser hör i första hand kraven på tillräcklig kapitalbas, kraven på företagsstyrning, krav på egen risk- och solvensbedömning, förmånsrättsregister och iakttagande av god försäkringsstandard.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.3.1.

Paragrafen innehåller det grundläggande kravet på tillräcklig kapitalbas. I *första stycket* framgår att ett försäkringsföretags kapitalbas minst ska uppgå till företagets solvenskapitalkrav och att den inte får understiga företagets minimikapitalkrav. I *andra stycket* finns krav på kapitalbasens sammansättning.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.5.

Paragrafen innehåller krav på förekomsten av ett företagsstyrningssystem i försäkringsföretag och dess närmare utformning. I paragrafens *första stycke* framgår det mer övergripande kvalitetskravet på utformningen av systemet för företagsstyrning, att styrningen av företaget ska kunna ske på ett sunt och ansvarsfullt sätt. I *andra och tredje stycket* finns krav på företagets organisationsstruktur, ansvars- och uppgiftsfördelning samt krav på upprättande och följande av särskilda styrdokument. Av *fjärde stycket* följer att styrdokumenterna ska godkännas av företagets styrelse och att de ska vara föremål för löpande anpassning och årlig utvärdering. I *femte stycket* finns krav på åtgärder till säkerställande av kontinuitet och förekomsten av en särskild kontinuitetsplan.

3 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 2 §.

4 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 4 §.

5 §

Paragrafen överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 5 § första, tredje och fjärde stycket FRL. Andra stycket i nuvarande 4 kap. 5 § FRL har strukits till följd av den föreslagna lagen om tjänstepensionsverksamhet. I *andra stycket* har hänvisningen till det nuvarande andra stycket i 4 kap. 5 § FRL strukits av samma skäl.

6 §

Paragrafen överrensstämmer i sak med nuvarande 4 kap. 7 § FRL. I *första stycket* har en följdändring gjorts av hänvisningen till de nuvarande bestämmelserna i 2 kap. 11 § första stycket FRL.

7 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 9 §.

8 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 4 kap. 10 §.

9 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 11 §.

10 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 12 §.

11 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 13 §.

12 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 14 §.

13 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 4 kap. 15 §.

14 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 4 kap. 16 §.

15 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 4 kap. 17 §.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.8.

Paragrafen innehåller krav på lämplighet för personer i ledningen och i andra centrala funktioner i ett försäkringsföretag. I *första stycket* framgår lämplighetskravens närmare innehåll. I *andra stycket* framgår att kraven på lämplighet även gäller för den som är ersättare till någon i den i första stycket angivna kretsen av personer. I *tredje stycket* framgår i vilka fall ett försäkringsföretag ska lämna uppgifter till Finansinspektionen angående de personer som omfattas av kraven på lämplighet.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.9.

Paragrafen innehåller krav på förekomsten av ett system för riskhantering i försäkringsföretag och dess mer övergripande innehåll och användande. I *första stycket* anges kraven på riskhanterings-systemets uppbyggnad. I *andra stycket* finns krav på att systemet ska vara integrerat i företagets interna struktur och på dess övriga utformning.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.10.

Paragrafen innehåller mer detaljerade krav på innehållet i ett försäkringsföretags system för riskhantering. I *första stycket* finns krav på att systemet ska omfatta såväl risker som täcks av solvenskapitalkravet, som risker som inte eller endast delvis beaktas vid dess bestämmande. I *andra stycket* finns krav på vilka risker som systemet minst ska omfatta. I *tredje stycket* finns krav på det närmare innehållet i det styrdokument för riskhantering som ska finnas enligt 2 §.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.12.

Paragrafen innehåller krav på förekomsten av en funktion för riskhantering i försäkringsföretag.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.13.

I paragrafen anges det särskilda ansvar för ett försäkringsföretags riskhanteringsfunktion som gäller när företaget använder en intern modell. Funktionen för riskhantering ska i dessa fall även uppfylla kraven i *punkterna 1–5*.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.14.

Paragrafen innehåller krav på rutiner för upptäckt och rapportering av försämrade ekonomiska förhållanden i ett försäkringsföretag.

22 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.1.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska ha ett system för internkontroll och dess minsta omfattning. Krav på förekomsten av ett styrdokument för intern kontroll finns i 2 §.

23 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.2.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska ha en funktion för regelefterlevnad och minimikraven för funktionens ansvar.

24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.3.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska ha en funktion för internrevision, dess minsta ansvarsområde, arbetsätt och utseendet av dess företrädare. Kraven på förekomsten av en funktion för internrevision finns i *första stycket*, medan minimikraven för dess ansvar finns i *andra stycket*. I *tredje stycket* finns krav på funktionens oberoende och opartiskhet. I *fjärde stycket* föreskrivs avslutningsvis att företagets styrelse ska utse den som svarar för funktionen.

25 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.4.

Paragrafen innehåller krav på förekomsten av en aktuariefunktion i försäkringsföretag, funktionens minsta ansvarsområde och krav på den som ska utföra uppgifter i funktionen. I *första stycket* finns krav på förekomsten av en aktuariefunktion. I *andra stycket* anges de frågor som funktionen minst ska svara för. I *tredje*

stycket finns krav på tillräckliga insikter och erfarenheter av funktionens uppgifter hos den som ska utföra uppgifter i denna.

26 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.3.1.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska genomföra egna risk- och solvensbedömningar och dess närmare innehåll.

27 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.3.2.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska ha processer för bedömningen av kapitalbehovet i egna risk- och solvensbedömningar, vad bedömningen ska omfatta och att metoderna som använts ska kunna redovisas.

28 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.3.4.

Av paragrafen framgår att den egna risk- och solvensbedömningen ska vara integrerad i ett försäkringsföretags strategiska beslutsprocesser.

29 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.3.5.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska genomföra egna risk- och solvensbedömningar regelbundet och att en sådana bedömningar ska genomföras utan dröjsmål om en väsentlig förändring sker av de risker som företaget är utsatt för.

30 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.3.6.

Av paragrafen framgår att resultatet av varje fullständig egen risk- och solvensbedömning i ett försäkringsföretag ska rapporteras till Finansinspektionen.

31 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.6.

Paragrafen innehåller begränsningar i ett försäkringsföretags möjligheter att låta en tjänsteleverantör utföra delar av företagets rörelse samt en skyldighet för företaget att anmäla sin avsikt att ingå vissa uppdragsavtal och väsentliga förändringar i ett redan ingånget sådant avtal.

32 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.4.7.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretag att genom avtal tillse att dess tillsynsmyndigheter kan utöva tillsyn även över företagets tjänsteleverantör i ett uppdragsavtal.

33 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.15.

Av paragrafen framgår krav på att ett försäkringsföretags styrelse ska godkänna en ansökan om godkännande av en intern modell eller ändringar av denna.

34 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.7.

Paragrafen innehåller krav på ett försäkringsföretags iakttagande av god försäkringsstandard. Omfattningen av kraven har begränsats i förhållande till vad som följer av nuvarande 4 kap. 3 § FRL. Kravet på iakttagande av god försäkringsstandard begränsas enligt paragrafen till anskaffningen av försäkringar, skaderegleringen samt företagets övriga behandling av den angivna kretsen av personer.

35 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.5.3.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretag ska ha ett förmånsregister och dess närmare innehåll. I *första stycket* finns krav på att registret ska innehålla uppgift om tillgångar som tillsammans har ett värde som minst motsvarar de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning. I *andra stycket* tydliggörs att med termen försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning avses de försäkringstekniska avsättningarna inklusive mottagen återförsäkring och med avdrag för avgiven återförsäkring. I *tredje stycket* bemyndigas Finansinspektionen att i ett enskilt fall besluta om undantag från kravet på avdrag för avgiven återförsäkring. I *fjärde stycket* finns avslutningsvis ett förbud mot att vägra avdrag av annat skäl än bristande sundhet i det företags finanser om den som har tagit emot återförsäkringen är auktoriserad i ett annat land inom EES.

36 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.5.3.

Av paragrafen framgår krav på att tillgångarna i ett försäkringsföretags förmånsrättsregister ska värderas till verkligt värde och att skulder som hänför sig till förvärvet av en tillgång i detta ska dras av. Paragrafen har stora likheter med bestämmelsen om värdering av tillgångar som används för skuldtäckning i 6 kap. 27 § FRL.

37 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.5.3.

Paragrafen innehåller förbud mot åsättande av värde i ett försäkringsföretags förmånsregister för vissa tillgångar eller delar av tillgångar samt krav på antecknande i förmånsrättsregistret om en tillgång inte kan utnyttjas till dess fulla värde.

38 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.5.3.

Av paragrafen framgår vilka fordringar på ett försäkringsföretag som har förmånsrätt enligt 4 a § förmånsrättslagen, att den särskilda förmånsrätten omfattar de tillgångar som finns upptagna i företagets förmånsrättsregister och den inbördes ordningen mellan sådan fordran som anges i *första stycket* och fordran som är grundad på återförsäkring.

39 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.8, 12.2.10, 12.2.12, 12.4.1–12.4.4, 12.3.1 och 12.4.6.

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

40 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 12.2.13, 12.4.4, 12.3.6 och 12.5.3.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i olika ämnen.

5 kap. Värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar

Kapitlet innehåller grundläggande bestämmelser om värdering av tillgångar och skulder samt närmare bestämmelser om värdering av försäkringstekniska avsättningar.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.1.3.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen om värdering till verkligt värde försäkringsföretaget solvensbalansräkning. Begreppet solvensbalansräkning definieras i 1 kap. 17 § 5. Paragrafen innehåller även en hänvisning till bestämmelserna om värdering av tilläggs kapital i 7 kap. 7 §.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.3.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen om att de försäkringstekniska avsättningarna ska värderas till det belopp som försäkringsföretaget skulle få betala om det omedelbart skulle föra över sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal till ett annat försäkringsföretag.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.3.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på att de försäkringstekniska avsättningarna ska värderas på ett aktsamt, tillförlitligt och objektivi t sätt och att värderingen ska vara förenlig med tillgänglig information från de finansiella marknaderna och allmänt tillgängliga data om försäkringsrisker.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller principen om att de försäkringstekniska avsättningarna ska vara lika med summan av en bästa skattning och en riskmarginal. Närmare bestämmelser om beräkningen av den bästa skattningen finns i 5 §. Närmare bestämmelser om beräkningen av riskmarginal finns i 6 §. Bestämmelser kring när riskmarginalen behöver beräknas separat finns i 7 §.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller närmare bestämmelser om beräkningen av den bästa skattningen. Bestämmelser om riskfria räntesatser finns i EU-förordningen, jfr. 17 §.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller närmare bestämmelser om beräkningen av riskmarginalen. Bestämmelser om metoder och antaganden som ska användas vid beräkningen finns i EU-förordningen, jfr. 17 §. I 18 § finns ett bemyndigande för regeringen att meddela föreskrifter om beräkningen av riskmarginalen.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om när riskmarginalen ska beräknas separat.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om behandling och värdering av belopp som kan återfås enligt återförsäkringsavtal eller från specialföretag. Specialföretag behandlas i avsnitt 21.4.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.5.

Paragrafen innehåller ett klarläggande kring behandlingen av konsolideringsfonden vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.6.

Paragrafen innehåller bestämmelser om behandlingen av finansiella garantier och optioner vid värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna. Optioner kan finnas för såväl försäkringstagare, ersättningsberättigade som för försäkringsföretaget.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.7.

Paragrafen innehåller krav på separat värdering för olika riskgrupper. En närmare bestämning av indelningen i olika riskgrupper finns i EU-förordningen, jfr. 17 §.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.9.

Paragrafen innehåller bestämmelser om möjligheten för försäkrings- och återförsäkringsföretag att använda approximationer och beräkningsmetoder för enskilda fall. Möjligheterna finns enligt under vissa särskilda omständigheter, som räknas upp i punkt 1 och 2.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.10.

Paragrafen innehåller krav på anpassningar av de metoder och antaganden som används vid värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna i de fall värderingen av den bästa skattningen avviker från gjorda erfarenheter.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.2.

Paragrafen innehåller bestämmelser om att premier för livförsäkringar utifrån rimliga försäkringsmatematiska antaganden ska vara tillräckliga för att livförsäkringsföretaget ska kunna uppfylla

alla sina åtaganden, om inte en avvikelse är försvarlig med hänsyn till försäkringsföretagets ekonomiska situation.

Paragrafen har utformats efter mönster från bestämmelsen i nuvarande 5 kap. 12 §. I förhållande till nyss nämnda paragraf har dock vissa ändringar gjorts. För det första är den föreslagna bestämmelsen endast tillämplig på premier för livförsäkring, dvs. inte som tidigare även på skadeförsäkringar som meddelas för längre tid än 10 år. För det andra stadgar den föreslagna bestämmelsen att premierna, utifrån rimliga försäkringsmatematiska antaganden, ska vara tillräckliga för att livförsäkringsföretaget ska kunna uppfylla alla sina åtaganden, dvs. inte längre att premierna ska bestämmas på grundval av antaganden om dödlighet och andra riskmått, räntesats samt driftskostnader som var för sig är betryggande. Ändringarna är föranledda av utredningens förslag att slopa den s.k. stabilitetsprincipen, jfr. avsnitt 5.4.

15–16 §§

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.2.

Paragrafen innehåller bestämmelser om försäkringsföretagens skyldigheter i de fall en försäkringstagare har rätt till återköp eller överföring enligt 11 kap. 5 § försäkringsavtalslagen (2005:104). Paragrafen motsvarar bestämmelserna i nuvarande 5 kap. 15–16 §§ FRL.

16 §

Av paragrafen framgår upplysningsvis vilka närmare bestämmelser kring värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkrings-tekniska avsättningar som finns i EU-förordningen.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.4.

Paragrafen innehåller ett bemyndigande för regeringen att meddela närmare föreskrifter om beräkning av riskmarginalen.

6 kap. Investeringar

Kapitlet innehåller vissa grundläggande bestämmelser för ett försäkringsföretags investeringar. Till dessa bestämmelser hör i första hand kravet på investeringar enligt aktsamhetsprincipen som i sin tur definieras i bestämmelser för samtliga tillgångar med speciella krav för tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.1.

Paragrafen innehåller grundläggande bestämmelser för samtliga tillgångar dvs. ett försäkringsföretag ska göra samtliga sina investeringar enligt aktsamhetsprincipen.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.1.

Paragrafen innehåller krav på att investeringarna ska göras i tillgångar vars risker försäkringsföretaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera, rapportera och på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensbedömningen.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.1.

Paragrafen innehåller krav på att investeringar i tillgångar ska göras på ett sätt som säkerställer säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för de samlade tillgångarna.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.1.

Paragrafen innehåller bestämmelser om intressekonflikter.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.1.

Paragrafen innehåller.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.2.

Paragrafen innehåller vissa begränsningar av investeringsfriheten. De begränsningar som tas upp gäller derivatinstrument och andra liknande finansiella instrument, investeringar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad och överdrivna exponeringar mot vissa tillgångar, emittenter m.m.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.3.

Paragrafen innehåller principer för tillgångar som motsvarar försäkringstekniska avsättningar.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 8.3.4.

Paragrafen innehåller principer för tillgångar som motsvarar avsättningar för vissa förmåner i livförsäkringsavtal.

9 §

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

10 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 6 kap. 33 §.

7 kap. Kapitalbas

Kapitlet innehåller föreskrifter om nödvändigt buffertkapital i ett försäkringsföretag. Föreskrifterna behandlar kapitalbasens samman-

sättning, klassificering av poster i kapitalbasen utifrån egenskaper och kriterier samt krav för medräkning i kapitalbasen.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Av paragrafen framgår att kapitalbasen ska bestå av primärkapital och tilläggskapital.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen definierar primärkapitalet som den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder i ett försäkringsföretags solvensbalansräkning samt efterställda skulder. Den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder ska minskas med värdet på innehav i egna aktier.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen innehåller en hänvisning till 5 kap. där värderingsprinciperna för tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen. Värderingen av dessa tillgångar och skulder påverkar storleken på primärkapitalet.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen innehåller krav på Finansinspektionens godkännande av en post som ett försäkringsföretag vill ska ingå i tilläggskapitalet.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen definierar tilläggskapitalet och innehåller en uppräkningslista av de poster som får ingå i tilläggskapitalet.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen innehåller i *första stycket* ett krav på att en tilläggs-kapitalpost ska ha en tillräcklig förlusttäckningsförmåga för att den ska kunna godkännas. *Andra stycket* innehåller krav på att Finansinspektionen ska fastställa det belopp som får tas upp eller en metod att beräkna beloppet. Enligt *tredje stycket* får en sådan metod som avses i andra stycket endast användas under en tidsbegränsad period.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om hur tilläggskapitalet ska värderas.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller krav på att varje post i kapitalbasen ska klassificeras som nivå 1, nivå 2 eller nivå 3.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen definierar vad som avses med de egenskaper, dvs. förlusttäckningsförmåga och efterställdhet, som är grunden för klassificeringen av kapitalbasposterna i nivå 1, nivå 2 eller nivå 3.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller krav på att hänsyn även ska tas till postens löptid utöver de egenskaperna som krävs enligt 9 §.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller krav på att hänsyn också ska tas till andra kriterier, som att posten ska vara fri från incitament att lösa in det nominella beloppet, fri från obligatoriska fast kostnader och fri från belastningar, utöver de egenskaper och kriterier som krävs enligt 9–10 §§.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de krav som gäller för att en post i primärkapitalet ska klassificeras som nivå 1.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de krav som gäller för att en post i primärkapitalet ska klassificeras som nivå 2.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de krav som gäller för att en post i primärkapitalet ska klassificeras som nivå 3.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de krav som gäller för att en post i tilläggskapitalet ska klassificeras som nivå 2.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de krav som gäller för att en post i tilläggskapitalet ska klassificeras som nivå 3.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.5.

Paragrafen innehåller de mer detaljerade krav som gäller för klassificeringen av vissa särskilda kapitalbasposter. Det är över-skottsmedel, kreditutrymme hos bank, vissa garantier och uttaxeringsrätt som tas upp specifikt.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.6.

Paragrafen innehåller vad som får ingå i den medräkningsbara kapitalbasen som ska täcka solvenskapitalkravet.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.6.

Paragrafen innehåller de begränsningar som gäller för medräkning av de olika nivåerna i den kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet. Nivå 1 som är av högsta kvalitet får medräknas i sin helhet. Begränsningarna gäller nivå 2 och nivå 3.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.6.

Paragrafen innehåller vad som får ingå i den medräkningsbara kapitalbasen som ska täcka minimikapitalkravet.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.6.

Paragrafen innehåller de begränsningar som gäller för medräkning av de olika nivåerna i den kapitalbas som ska täcka minimikapitalkravet. Nivå 1 som är av högsta kvalitet får medräknas i sin helhet. Begränsningen gäller nivå 2. Endast primärkapital får täcka minimikapitalkravet.

22 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.7.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretaget ska göra avdrag för separata fonder från kapitalbasen.

23 §

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 11.2.7.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om separata fonder.

8 kap. Solvenskapitalkrav, standardformeln, minimikapitalkrav och garantibelopp

Kapitlet innehåller bestämmelser om krav på tillräcklig kapitalbas, solvenskapitalkrav, standardformeln, minimikapitalkrav och garantibelopp

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafens *första stycke* innehåller den grundläggande bestämmelsen om att ett försäkringsföretags kapitalbas minst ska uppgå till solvenskapitalkravet, eller det högre belopp som beslutats av Finansinspektionen med stöd av bestämmelserna om kapitaltillägg i 19 kap. 25 §, och att kapitalbasen inte får understiga minimikapitalkravet.

I *andra stycket* finns bestämmelser om krav på sammansättningen av den del av kapitalbasen som ska motsvara minimikapitalkravet respektive solvenskapitalkravet.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafens *första stycke* innehåller den grundläggande bestämmelsen om vilken skyddsnivå som ska gälla vid beräkningen av solvenskapitalkravet enligt standardformeln. Bestämmelsen är en hopskrivning av flera olika bestämmelser i Solvens II-direktivet. Skyddsnivån uttrycks ibland också på det sättet att den motsvarar värdet av percentilen Value-at-Risk för kapitalbasen hos ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag som motsvarar konfidensnivån 99,5 procent för en ettårsperiod.

I *andra stycket* finns ett klarläggande om att beräkningen ska ske under antagandet att försäkringsföretaget kommer att fortsätta bedriva sin verksamhet.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen om att solvenskapitalkravet ska vara riskbaserat, dvs. beräknas med utgångspunkt i alla de kvantifierbara risker som försäkringsföretaget är utsatt för. En närmare uppräkningslista av vilka typer av risker som minst ska ingå i beräkningen av solvenskapitalkravet finns i 3 §. Förtydliganden kring vad som ska anses ingå i de olika typerna av risker finns dels i de efterföljande paragraferna, dels i EU-förordningen, jfr. 30 §. Närmare bestämmelser kring underkategorier av risker och om hur kapitalkravet närmare ska beräknas i olika delar kan också meddelas av regeringen med stöd av de bemyndiganden som finns i 31 och 32 §§.

I paragrafens andra mening finns ett klarläggande om att det vid beräkningen av solvenskapitalkravet ska tas hänsyn till effekterna av riskreduceringstekniker. Ett exempel på en sådan riskreduceringsteknik är återförsäkring.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafen innehåller en uppräkningslista av vilka typer av risker som solvenskapitalet minst ska täcka, jfr. kommentaren till 2 §.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafen innehåller bestämmelser om hur ofta ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag ska beräkna solvenskapitalkravet.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.1.

Paragrafen innehåller ett klarläggande om att solvenskapitalkravet kan beräknas med olika alternativa metoder.

De närmare bestämmelserna om beräkning av solvenskapitalkravet med användning av standardformeln finns i detta kapitel, medan bestämmelserna om beräkning med användning av en fullständig eller partiell modell finns i 9 kap.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.2.

Paragrafen innehåller en principiell beskrivning av hur standardformeln är uppbyggd. Bestämmelser om den närmare beräkningen av de olika delarna i standardformeln – dvs. baskapitalkravet, kapitalkravet för operativ risk och justeringsbeloppet – framgår av de efterföljande bestämmelserna.

Standardformeln finns närmare beskriven i EU-förordningen, jfr. 30 §.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.3.

Paragrafen innehåller en principiell beskrivning av hur baskapitalkravet ska beräknas. Genom ordet *justerad* markeras att kapitalkraven för de olika riskkategorierna inte endast ska summeras, utan att hänsyn ska tas till de korrelationer som finns mellan olika risker. I EU-förordningen finns bl.a. olika korrelationsmatriser, jfr. 30 §.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.4.

Paragrafen innehåller en uppräknig av de riskkategorier som minst ska ingå i beräkningen av baskapitalkravet. Vilka riskkategorier som ska ingå i baskapitalkravet framgår också av EU-förordningen, jfr. 30 §.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.5.

Paragrafen innehåller krav på att beräkningen av kapitalkraven för varje riskkategori ska vara förenlig med den övergripande skyddsnivå som gäller för solvenskapitalkravet. Detta uppnås bl.a. genom användning av korrelationer, och närmare bestämmelser kring korrelationer finns i EU-förordningen, jfr. 30 §.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.7.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för skadeförsäkringsrisk. Med stöd av bemyndigandena i 31 § första stycket 1 och 32 § första stycket 1 får regeringen meddela närmare föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen och hur kapitalkravet ska närmare beräknas. Närmare bestämmelser kring dessa båda frågor finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.8.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för livförsäkringsrisk. Med stöd av bemyndigandena i 31 § första stycket 2 och 32 § första stycket 2 får regeringen meddela närmare föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen och hur kapitalkravet ska närmare beräknas. Närmare bestämmelser kring dessa båda frågor finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.9.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för sjuk- och olycksfallsrisk. Med stöd av bemyndigandena i 31 § första stycket 3 och 32 § första stycket 3 får regeringen meddela närmare föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen och hur kapitalkravet ska närmare beräknas. Närmare bestämmelser kring dessa båda frågor finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.6.

I paragrafens *första stycke* bestämmelser om möjlighet att, efter tillstånd, få använda företagsspecifika parametrar.

I *andra stycket* anges under vilka förutsättningar tillstånd kan meddelas.

Bestämmelser om de närmare förutsättningarna för användning av företagsspecifika parametrar finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.10.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för markandsrisk. Med stöd av bemyndigandena i 31 § första stycket 4 får regeringen meddela närmare föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen. Närmare bestämmelser kring denna fråga och om den närmare beräkningen av kapitalkravet för marknadsrisk finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.12.

Paragrafen innehåller bestämmelser om justering av kapitalkravet för aktierisk inom riskkategorin marknadsrisk. Syftet med justeringen är att motverka procykliska effekter av regelverket.

Närmare bestämmelser om hur justeringen ska gå till finns i EU-förordningen, och kan även meddelas av regeringen med stöd av ett särskilt bemyndigande i 33 §.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.13.

Paragrafen innehåller bestämmelser om den särskilda beräkningsmetod för kapitalkravet för aktierisk som kan användas av livförsäkringsföretag som meddelar pensionsförsäkring.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.11.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för motpartsrisk. Med stöd av bemyndigandena i 31 § första stycket 5 får regeringen meddela närmare föreskrifter om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen. Närmare bestämmelser kring denna fråga och om den närmare beräkningen av kapitalkravet för motpartsrisk finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.14.

I paragrafens *första stycke* finns den grundläggande principen för beräkning av kapitalkravet för operativ risk. Med stöd av bemyndigandena i 32 § första stycket 4 får regeringen meddela närmare föreskrifter om hur kapitalkravet ska närmare beräknas. Närmare bestämmelser kring denna båda fråga och om vilka underkategorier av risker som minst ska ingå i beräkningen finns också i EU-förordningen, jfr. 30 §.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.15.

Paragrafen innehåller den grundläggande principen kring beräkningen av justeringsbeloppet i standardformeln.

Bestämmelserna träffar dels s.k. villkorad återbäring i vinstutdelande livförsäkringsbolag, dels poster avseende uppskjuten skatt i skadeförsäkringsföretag. Bestämmelsen träffar däremot inte sådan ”diskretionär” återbäring som finns i traditionell livförsäkring, eftersom sådan återbäring inte ingår i de försäkringstekniska avsättningarna. Bestämmelsen träffar inte heller garanterad återbäring i traditionell livförsäkring, eftersom sådan återbäring inte är ”diskretionär” och inte heller kan minskas till följd av oförutsedda förluster.

Närmare bestämmelser om beräkningen finns i EU-förordningen, jfr. 30 §.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.17.

I paragrafens *första stycke* finns bestämmelser om möjlighet för Finansinspektionen att under vissa omständigheter kräva att ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag använder företagsspecifika parametrar.

I *andra stycket* klargörs det att beräkningar med användning av företagsspecifika parametrar ska vara förenliga med den skyddsnivå som gäller för det samlade solvenskapitalkravet, jfr. kommentaren till 1 §.

22 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.16.

I paragrafens *första stycke* finns bestämmelser om möjligheten för försäkrings- och återförsäkringsföretag att under vissa omständigheter göra förenklade beräkningar av kapitalkravet för en riskkategori eller en underkategori av risk.

I *andra stycket* klargörs det att även förenklade beräkningar ska vara förenliga med den skyddsnivå som gäller för det samlade solvenskapitalkravet, jfr. kommentaren till 1 §.

I EU-förordningen finns närmare bestämmelser om de förenklade beräkningarna och om kriterier för att få använda förenklade beräkningar, jfr. 30 § 14.

23 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.3.1.

Paragrafens *första stycke* innehåller den grundläggande bestämmelsen om vilken skyddsnivå som ska gälla vid beräkningen av minimikapitalkravet, jfr. motsvarande bestämmelse för solvenskapitalkravet i 1 §. Principerna för hur beräkningen ska gå till finns i 23 §.

I *andra stycket* finns en bestämmelse som innebär att minimikapitalkravet beräknat enligt första stycket på ska jämföras med nivån på företagets solvenskapitalkrav. Av bestämmelsen framgår att minimikapitalkravet ska fastställas i intervallet 25–45 procent av solvenskapitalkravet. Enligt 22 § ska minimikapitalkravet beräknas minst varje kvartal. Enligt 4 § ska solvenskapitalkravet enligt huvudregeln beräknas årligen. Mot denna bakgrund har det förtydligats att minimikapitalkravet ska jämföras med det *senast rapporterade* solvenskapitalkravet. Det ska här noteras att ett nytt solvenskapitalkravet ska beräknas om det sker en väsentlig förändring av företagets riskprofil, jfr. 4 §.

I *tredje stycket* finns en bestämmelse som innebär att minimikapitalkravet beräknat enligt första stycket ska jämföras med det garantibelopp som gäller för försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, jfr. 25–29 §§. Av bestämmelsen framgår att minimikapitalkravet aldrig får underskrida garantibeloppet.

Med stöd av ett bemyndigande i 34 § får regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer meddela föreskrifter om vilka uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen i det fall det framräknade minimikapitalkravet hamnar utanför det intervall som avses i andra stycket.

24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.3.1.

Paragrafen innehåller principerna för hur minimikapitalkravet ska beräknas. I EU-förordningen finns närmare bestämmelser om beräkning av minimikapitalkravet, jfr. 30 §.

25 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.3.1.

Paragrafen innehåller bestämmelser om att försäkrings- och återförsäkringsföretag ska beräkna minimikapitalkravet minst en gång per kvartal.

26 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilket garantibelopp som ska gälla för skadeförsäkringsföretag som inte bedriver rörelse som omfattar försäkring eller risk som hänför sig till skadeförsäkringsklasserna 10–15, jfr. 2 kap. 13 §. Bestämmelsen gäller också för captivebolag för försäkring som bedriver skadeförsäkringsrörelse som inte omfattar försäkring eller risk som hänför sig till skadeförsäkringsklasserna 10–15.

Skadeförsäkringsföretag definieras i 1 kap. 7§, och captivebolag för försäkring definieras i 1 kap. 13 §. Skadeförsäkring definieras i 1 kap. 8 §.

27 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilket garantibelopp som ska gälla för skadeförsäkringsföretag och captivebolag för försäkring som bedriver skadeförsäkringsrörelse som omfattar försäkring eller risk som hänför sig till skadeförsäkringsklasserna 10–15, jfr. 2 kap. 13 §.

Skadeförsäkringsföretag definieras i 1 kap. 7 §§, och captivebolag för försäkring definieras i 1 kap. 13 §. Skadeförsäkring definieras i 1 kap. 8 §.

28 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilket garantibelopp som ska gälla för livförsäkringsföretag och captivebolag för försäkring som bedriver livförsäkringsrörelse.

Livförsäkringsföretag definieras i 1 kap. 7 §, och captivebolag för försäkring definieras i 1 kap. 13 §. Livförsäkring definieras i 1 kap. 8 §.

29 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilket garantibelopp som ska gälla för återförsäkringsbolag.

Återförsäkringsbolag definieras i 1 kap. 12 §.

30 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilket garantibelopp som ska gälla för captivebolag för återförsäkring.

Captivebolag för återförsäkring definieras i 1 kap.14 §.

31 §

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen innehåller närmare bestämmelser.

32 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.7, 9.2.8, 9.2.9, 9.2.10 och 9.2.11.

I paragrafen bemyndigas regeringen att meddela föreskrifter om vilka underkategorier av risker som ska tas med vid beräkningen av kapitalkravet för vissa av de riskkategorier som ingår i baskapitalkravet.

33 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.7, 9.2.8, 9.2.9, och 9.2.14.

I paragrafen bemyndigas regeringen att meddela föreskrifter om hur kapitalkravet närmare ska beräknas för vissa av de riskkategorier som ingår i solvenskapitalkravet.

34 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.12.

I paragrafen bemyndigas regeringen att meddela föreskrifter om beräkning av kapitalkravet för aktierisk som avses i 15 §.

35 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.2.13.

36 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.3.1.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om vilka uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen när minimikapitalkravet inte överstiger garantibeloppet eller inte hamnat inom det intervall som avses i 22 §.

9 kap. Interna modeller

Kapitlet innehåller bestämmelser om interna modeller, som kan användas för att beräkna solvenskapitalkravet.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.

Paragrafen innehåller den grundläggande bestämmelsen om att försäkringsföretag, efter tillstånd, får använda en fullständig, eller partiell, intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.3.

Paragrafen innehåller kraven för att få tillstånd att använda en intern modell. En närmare precisering av de olika kraven finns i de efterföljande paragraferna. Ytterligare bestämmelser finns i EU-förordningen, jfr. 18 §.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.1.

I paragrafens första mening finns huvudregeln om att försäkringsföretag som använder en intern modell att byta beräkningsmetod till standardformeln, jfr. 8 kap. Av paragrafens andra mening framgår att byte av beräkningsmetod får ske i vissa fall, och efter tillstånd från Finansinspektionen.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.6.

Paragrafen innehåller ett klarläggande kring möjligheten att i en intern modell ta hänsyn till diversifieringseffekter.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.7.

Paragrafen innehåller ett klarläggande kring möjligheten att i en intern modell ta hänsyn till framtida åtgärder av företagsledningen.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.2.

Paragrafen innehåller bestämmelser om det tillåtna tillämpningsområdet för en partiell intern modell, från ett riskindelningssperspektiv. Jfr. även 7 §.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.2.

Paragrafen innehåller bestämmelser om det tillåtna tillämpningsområdet för en partiell intern modell, från ett verksamhetsperspektiv. Jfr. även 6 §.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.2.

Paragrafen innehåller krav på godtagbara skäl för modellens begränsade tillämpningsområde, samt krav på att resultatet från den partiella interna modellen ska kunna integreras med beräkningar av solvenskapitalkravet med användning av standardformeln, jfr. 8 kap.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.3.

Paragrafen innehåller bestämmelser om den tidsfrist inom vilken Finansinspektionen ska meddela beslut med anledning av en ansökan om användning av en intern modell.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.4.

Paragrafen innehåller det grundläggande användningskravet för försäkringsföretag som använder en intern modell. Närmare bestämmelser kring kravet på användning kan meddelas av regeringen med stöd av bemyndigandet i 19 §. bestämmelser kring användning av en intern modell finns också i EU-förordningen, jfr. 18 §.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.5.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på statistisk kvalitet när det gäller den sannolikhetsfördelning som används i den interna modellen.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.5.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på kvaliteten hos data som används i den interna modellen.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.8.

Paragrafen innehåller det grundläggande kravet på kalibreringen av det solvenskapitalkrav som den interna modellen ska generera inom ramen för de legala kraven.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.9.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på den interna modellens förmåga att förklara vinster och förluster i verksamheten.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.10.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på validering av en intern modell. Närmare föreskrifter om valideringen kan meddelas av regeringen med stöd av det bemyndigande som finns i 19 §. Bestämmelser om validering finns i EU-förordningen, jfr. 18 §.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.11.

Paragrafen innehåller de grundläggande kraven på dokumentation av en intern modell. Närmare bestämmelser om dokumentation finns i EU-förordningen, jfr. 18 §.

17 §

Paragrafen motsvarar i sak 14 kap. 17 § i nuvarande FRL. Vissa redaktionella justeringar har gjorts med hänsyn till att det nu finns förslag till genomförande av de aktuella artiklarna i Solvens II-direktivet.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.4

Av paragrafen framgår upplysningsvis vilka närmare bestämmelser kring interna modeller som finns i EU-förordningen.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 10.2.3, 10.2.4, 10.2.8, 10.2.10

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i olika ämnen.

10 kap. Försäkringsgrupper

Kapitlet innehåller rörelseregler för försäkringsgrupper. Till dessa bestämmelser hör i första hand definitioner av ingående företag, kapitalkrav, krav på företagsstyrning och rapportering för försäkringsgrupper samt bestämmelser om tillsyn över försäkringsgrupper.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.5.

Paragrafen anger vilka företag som ingår i en försäkringsgrupp.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.6.

Paragrafen anger vilka företag som ingår i en grupp.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.9.

I paragrafen anges hur Finansinspektionen får behandla vissa särskilt angivna företag vid tillämpning av bestämmelserna om försäkringsgrupper.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.4.

I paragrafen anges vad som avses med termen företag med ägarintresse.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.4.

I paragrafen anges vad som avses med termen anknutet företag.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.4 och 15.1.7.

I paragrafen anges vad som avses med termen grupp tillsynsmyndighet.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.4 och 15.1.7.

I paragrafen anges vad som avses med termen tillsynskollegium.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.4.

I paragrafen anges vad som avses med termen försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.8.

I paragrafen anges vad som avses med termen försäkringsgivare.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.8.

I paragrafen anges vad som avses med termen ledande försäkringsföretag.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.8.

I paragrafen anges vad som avses med termen ledande försäkringsholdingföretag.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.12.

Av paragrafens *första stycke* framgår att det är det ledande försäkringsföretaget i varje försäkringsgrupp som ansvarar för att tillämpa bestämmelserna om försäkringsgrupper för hela försäkringsgruppen. I dess *andra stycke* framgår i vilka avseenden som ett ledande försäkringsholdingföretag får utföra det ledande försäkringsföretagets uppgifter. I *tredje stycket* framgår vilket ledande företag som ska ansvara för tillämpningen av bestämmelserna om försäkringsgrupper om det finns flera ledande företag i en och samma försäkringsgrupp.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.14.

Paragrafen anger när Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag på nationell nivå ska vara ansvarigt för de uppgifter som tillkommer ett ledande försäkringsföretag på gruppnivå.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.6.

Paragrafen innehåller en upplysning om att det ska finnas en grupp tillsynsmyndighet för varje försäkringsgrupp och vad som är grupp tillsynsmyndighetens övergripande ansvar.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.6.

Paragrafen anger när Finansinspektionen ska vara grupp tillsynsmyndighet.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.7.

Paragrafen anger när Finansinspektionen ska vara grupp tillsynsmyndighet när det finns alternativ.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.3.

I paragrafen anges krav på kapitalbas på gruppnivå.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.17.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om beaktande av försäkringsholdingföretag när ett försäkringsföretag är dotterföretag till ett försäkringsholdingföretag.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.4.

I paragrafen anges de beräkningsmetoder som ska användas vid beräkningen av den medräkningsbara kapitalbasen som är tillgänglig för gruppen och solvenskapitalkravet för gruppen. I *första stycket* anges att konsolideringsmetoden ska användas som huvudmetod för gruppen. I *andra stycket* finns bestämmelser om hur andra beräkningsmetoder kan beslutas.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.5.

Paragrafen anger hur värdering av tillgångar och skulder ska ske.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.6.

Paragrafen anger hur en gruppbaserad medräkningsbar kapitalbas ska beräknas.

22 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.7.

Paragrafen anger hur ett gruppbaserat solvenskapitalkrav ska beräknas.

23 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.8.

Paragrafen anger grundläggande principer för beräkningen av medräkningsbar kapitalbas.

24 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.9.

Paragrafen anger grundläggande principer för elimineringar i den medräkningsbara kapitalbasen.

25 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.9.

Paragrafen anger ytterligare krav på elimineringar i den medräkningsbara kapitalbasen.

26 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.12.

Paragrafen anger hur det ledande försäkringsföretaget ska beakta anknutna försäkringsföretag vid beräkning av gruppens solvens.

27 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.13.

Paragrafen anger hur det ledande försäkringsföretaget ska behandla s.k. mellanliggande försäkringsholdingföretag.

28 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.14.

Paragrafen anger hur anknutna försäkringsföretag i land utanför EES ska beaktas vid solvensberäkningen. I dess *andra stycke* anges vem som ska göra bedömningar om kraven på s.k. likvärdighet. I *tredje stycket* anges hur Finansinspektionen ska förfara innan inspektionen fattar ett beslut om likvärdighet.

29 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.15.

I paragrafen anges hur vilken beräkningsmetod ska tillämpas om det ledande försäkringsföretaget har ägareintresse i ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller i ett finansiellt institut och vad som ska gälla för Finansinspektionens godkännande av en annan metod.

30 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.16.

Paragrafen anger hur Finansinspektionen får förfara om det saknas tillgång till nödvändig information för att beräkna solvens på gruppnivå för ett anknutet företag med huvudkontor inom eller utom EES.

31 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.2.2.

I paragrafen anges krav på företagsstyrning i en försäkringsgrupp. Av *andra stycket* framgår att det är det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i försäkringsgruppen som ska utforma systemen inom gruppen. I *tredje stycket* framgår vad systemet för

intern kontroll minst ska omfatta. Av *fjärde stycket* framgår att grupp tillsynsmyndigheten ska granska efterlevnaden av kraven på systemet för intern kontroll på gruppnivå.

32 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.2.3.

Paragrafen anger att det är det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i försäkringsgruppen som ska genomföra en grupp gemensam egen risk- och solvensbedömning och vilka särskilda krav på det ledande företags förmåga som ställs genom denna.

33 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.2.4.

Av paragrafen följer att det ledande försäkrings- eller försäkringsholdingföretaget i försäkringsgruppen kan ansöka om tillstånd att få göra grupp gemensamma egna risk- och solvensbedömningar. En grupp gemensam egen risk- och solvensbedömning ersätter de bedömningar som annars ska utföras i de enskilda företagen i gruppen.

34 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.2.5.

Paragrafen anger vilka krav som gäller på en person för att ingå i ledningen eller i praktiken leda verksamheten i ett försäkringsholdingföretag.

35 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.1.2.

Paragrafen anger vilka krav som gäller på rapportering av s.k. riskkoncentrationer och transaktioner inom en grupp.

36 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.19.

Paragrafen anger vilka särskilda krav på rapportering som gäller inom grupper där moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet. Denna typ av företag definieras i 8 §.

37 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.10.

Paragrafen anger under vilka förutsättningar som Finansinspektionen kan medge undantag för företag med ägarintresse som omfattas av reglerna om finansiella konglomerat.

38 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.13.

Paragrafen anger under vilka förutsättningar som Finansinspektionen kan medge undantag från krav på rapportering när det ledande företaget omfattas av bestämmelserna om finansiella konglomerat.

39 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.3.1.

Paragrafen innehåller krav på upprättande och offentliggörande av en rapport om verksamhet och solvens på gruppnivå samt en möjlighet att efter tillstånd från Finansinspektionen istället upprätta en gruppgemensam rapport och vad som ska gälla för Finansinspektionens tillståndsprovning.

40 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.3.2.

Paragrafen anger vilka krav som ska tillgodoses i fråga om innehållet i en rapport om verksamhet och solvens samt hur Finansinspektionen ska agera om uppgifter saknas.

41 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.8.

Paragrafen innehåller krav på Finansinspektionen att i vissa fall upprätta ett s.k. tillsynskollegium och dess sammansättning.

42 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.9.

Paragrafen anger hur Finansinspektionen ska agera när inspektionen är grupptillsynsmyndighet.

43 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.10.

Paragrafen anger att Finansinspektionen ska samarbeta med övriga myndigheter i närmare angiven utsträckning.

44 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.12.

Paragrafen anger krav på det ledande försäkringsföretaget i en grupp att lämna de upplysningar om försäkringsgruppen som Finansinspektionen begär och vad som ska gälla om informationen inte lämnas till inspektionen.

45 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.13.

Paragrafen anger när Finansinspektionen kontrollera information som har lämnats av det ledande försäkringsföretaget hos andra företag samt när och hur inspektionen får kräva offentliggörande av sådana uppgifter som saknas i ett ledande försäkringsföretags rapport.

46 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.14.

Paragrafen anger hur Finansinspektionen ska agera efter en begäran om kontroll av information från en annan tillsynsmyndighet.

47 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.1.11.

Paragrafen anger när Finansinspektionen helt eller delvis får besluta att undanta ett företag i en försäkringsgrupp från grupp-tillsyn och vad som ska gälla innan ett sådant beslut fattas.

48 §

Paragrafen anger krav på viss tystnadsplikt. Bestämmelserna bygger på innehållet i nuvarande 9 kap. 11 § FRL.

49 §

Paragrafen anger krav på viss uppgiftsskyldighet. Bestämmelserna bygger på innehållet i nuvarande 9 kap. 12 § FRL.

50 §

Paragrafen anger krav på visst meddelandeförbud. Bestämmelserna bygger på innehållet i nuvarande 9 kap. 13 § FRL.

51 §

Paragrafen anger visst straffansvar vid brytande mot meddelandeförbud enligt 50 §. Bestämmelsen överrensstämmer i sak med nuvarande 9 kap. 14 § FRL.

52 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.5.3.

Paragrafen anger villkor för att omfattas av ett särskilt system för samråd vid grupp-tillsyn.

53 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.5.4.

Paragrafen anger hur Finansinspektionen ska agera efter en ansökan om att omfattas av ett särskilt system för samråd vid grupp-tillsyn.

54 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.5.5.

Paragrafen anger hur solvenskapitalkrav ska fastställas för företag som omfattas av ett särskilt system för samråd vid grupp-tillsyn.

55 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.5.7.

Paragrafen anger vad som ska gälla vid upphörande av ett särskilt system för samråd vid grupp-tillsyn.

56 §

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

57 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 15.2.10, 15.2.11, 15.2.13, 15.2.15, 16.1.2, 16.4.7 och 16.4.19.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i olika ämnen.

11 kap. Överlåtelse av försäkringsbestånd

1 §

Paragrafens innehåll har justerats genom tillägg med innebörd att ett försäkringsbestånd även får överlåtas till ett tjänstepensionsföretag. Som en följd av det tillägget har beteckningen på ett företag som övertar ett försäkringsbestånd justerats till det övertagande företaget.

2 och 5 §§

Paragrafernas innehåll har justerats till följd av att ett avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd även kan ingås mellan ett försäkringsföretag och ett tjänstepensionsföretag.

6–8 och 12 §§

Paragrafernas innehåll har justerats genom ersättande av begreppet den övertagande försäkringsgivaren med begreppet det övertagande företaget. Justeringarna medför ingen skillnad i sak.

13 §

Paragrafens innehåll har dels justerats genom ersättande av begreppet den övertagande försäkringsgivaren med begreppet det övertagande företaget, dels genom tillägg med innebörd att även ett övertagande företag som är tjänstepensionsföretag ska lämna underrättelse till varje försäkringstagare som berörs av överlåtelsen.

12 kap. Mindre försäkringsföretag

Kapitlet innehåller särreglering för försäkringsföretag som bedriver verksamhet av mindre omfattning. Med mindre försäkringsföretag avses försäkringsföretag som fått särskilt tillstånd att använda särregleringen. Särregleringen omfattar bestämmelser om värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar, kapitalbas och kapitalkrav, placeringsregler, företagsstyrning och rapportering.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.3.1

Av paragrafens *första stycke* framgår det att försäkringsföretag som bedriver verksamhet av mindre omfattning får ges tillstånd att tillämpa särregleringen i detta kapitel. Vad som avses med verksamhet av mindre omfattning framgår av 2 §. Vilka bestämmelser som ska tillämpas av företag som fått tillstånd, mindre försäkringsföretag, framgår av 6 §. Vid tillståndsprövningen ska särregleringen tillämpas, jfr, 2 kap. 4 § 2.

I andra stycket finns en definition av mindre försäkringsföretag.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.3.2.

I paragrafen definieras vad som avses med verksamhet av mindre omfattning. Definitionen har sin grund i artikel 4 i Solvens II-direktivet.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.3.1.

I paragrafen finns bestämmelser om ett mindre försäkringsföretags anmälningsplikt när företaget inte längre uppfyller förutsättningarna för att vara ett mindre försäkringsföretag. Bestämmelsen blir t.ex. tillämplig när ett mindre försäkringsföretag överskrider de gränsbelopp som anges i 2 §.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.1

Paragrafen innehåller en uttömmande reglering av vilka bestämmelser i lagen som ska tillämpas av ett mindre försäkringsföretag.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.14

Paragraferna innehåller bestämmelser om möjlighet för Finansinspektionen att i enskilda fall besluta om undantag från lagens bestämmelser för ett mindre försäkringsföretag. En förutsättning för undantag är att det finns synnerliga skäl.

Bestämmelsen har utformats efter mönster från 1 kap. 19–21 §§ i nuvarande FRL.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.2.

Paragrafen innehåller bestämmelser om värdering av tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar. Bestämmelsen saknar motsvarighet i nuvarande FRL, men är en särreglering i förhållande till den föreslagna bestämmelsen i 5 kap. 1 § som annars skulle gälla. Bestämmelsen innebär att värdering ska ske enligt redovisningsregleringen.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.3.

Paragrafen innehåller den grundläggande bestämmelsen om krav på försäkringstekniska avsättningar. Bestämmelserna motsvarar 5 kap. 1 § i nuvarande FRL.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.3.

I paragrafens *första stycke* finns en bestämmelse om krav på att de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna ska utföras under överinseende av en eller flera aktuarier med den insikt och erfarenhet i dessa frågor som fordras med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet. Bestämmelserna motsvarar 5 kap. 14 § första stycket i nuvarande FRL.

I andra stycket finns bestämmelser om anmälan för registrering, som har sin motsvarighet i 5 kap. 14 § andra stycket nuvarande FRL.

9–27 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.4.

Paragraferna innehåller det grundläggande kravet på s.k. skuld-täckningstillgångar och placeringsregler. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i 6 kap. nuvarande FRL. Det materiella innehållet i de föreslagna bestämmelserna avviker dock på flera punkter från regleringen i FRL.

28–34 §§

Förslagen har behandlats i avsnitt 18.4.5–18.4.8.

Paragraferna innehåller bestämmelser om sammansättning av kapitalbas, kapitalkrav och garantibelopp. Bestämmelserna har utformats efter mönster från motsvarande bestämmelser i 7 kap. FRL. Det materiella innehållet i de föreslagna bestämmelserna avviker dock på flera punkter från regleringen i FRL.

35 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.9.

Paragrafen innehåller det grundläggande kravet på att ett mindre försäkringsföretag ska bedriva sin verksamhet med en för rörelsens omfattning och beskaffenhet tillfredsställande soliditet, företagsstyrning och riskkontroll, så att åtagandena mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade kan fullgöras. Bestämmelsen har delvis utformats efter mönster från bestämmelsen i 4 kap. 1 § nuvarande FRL.

36 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.9 och 18.4.10.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om krav på riktlinje för soliditeten i verksamheten. Bestämmelsen har delvis utformats efter mönster från bestämmelserna om försäkringstekniska riktlinjer och placeringsriktlinjer i 8 kap. 1 och 4 §§ nuvarande FRL. Riktlinjen ska innehålla företagets interna regler för hanteringen av frågor som har betydelse för stabiliteten i företaget, dvs. i första hand frågor som har en mer tydlig koppling till företagets ekonomi.

I 40 § 11 finns ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om vilka uppgifter som riktlinjerna ska innehålla.

37 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.9 och 18.4.11.

Paragrafen innehåller en bestämmelse om krav på riktlinje för företagsstyrning och riskhantering. Bestämmelsen har delvis utformats efter mönster från bestämmelserna om riktlinjer för intressekonflikter i 8 kap. 7 § nuvarande FRL. Riktlinjen ska innehålla företagets interna regler för hanteringen av frågor som har betydelse för styrning och riskhantering i företaget, dvs. i första hand frågor som är av mer kvalitativ art och som ofta har en mer indirekt koppling till stabiliteten i företaget.

I 40 § 11 finns ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om vilka uppgifter som riktlinjerna ska innehålla.

38 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.9 och 18.4.10.

Paragrafen innehåller bestämmelser om att de riktlinjer som ska upprättas enligt 36 och 37 §§ ska ges in till Finansinspektionen. Bestämmelsen har utformats efter mönster från 8 kap. 2 § första stycket.

39 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 18.4.12.

I paragrafens *första stycke* finns bestämmelser om den rapportering som mindre försäkringsföretag ska lämna till Finansinspektionen. Till bestämmelsen finns ett bemyndigande i 40 § 12 som ger regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer möjlighet att utfärda föreskrifter om det närmare innehållet i den information som ska lämnas.

I andra stycket finns en bestämmelse om att mindre försäkringsföretag ska informera sina kunder om att företaget tillämpar särreglerna för mindre försäkringsföretag. Till bestämmelsen finns

ett bemyndigande i 40 § 13 som ger regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer möjlighet att utfärda föreskrifter om det närmare innehållet i den information som ska lämnas.

40 §

Paragrafen innehåller bemyndigande för regeringen eller den myndighet regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i vissa frågor.

13 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsaktiebolag

7 §

I paragrafens första stycke har en ändring gjorts som innebär att styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag inte längre ingår i den krets som inte får vara styrelseledamöter i ett försäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst. Ändringen har gjorts till följd av den delvis nya definitionen av försäkringsgrupp i 10 kap. 2 §.

48 §

Paragrafens nuvarande tredje stycke har strukits till följd av upphävandet av bestämmelserna om skuldtäckning i nuvarande 6 kap. FRL. Paragrafens *andra stycke* har fått ett justerat innehåll till följd av strykningen av paragrafens nuvarande tredje stycke. Justeringen medför ingen ändring i sak.

14 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga försäkringsbolag

25 §

I paragrafens andra stycke har en ändring gjorts som innebär att styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag inte längre ingår i den krets som inte får vara styrelseledamöter i ett ömsesidigt försäk-

ringsbolag som inte får dela ut vinst. Ändringen har gjorts till följd av den delvis nya definitionen av försäkringsgrupp i 10 kap. 2 §.

89 §

I paragrafen har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

90 §

I paragrafens *andra stycke* har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

16 kap. Rapportering och offentliggörande

Kapitlet innehåller vissa grundläggande bestämmelser om ett försäkringsföretags rapportering och offentliggörande av upplysningar och andra uppgifter.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.2.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretags rapportering till Finansinspektionen. Ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om försäkringsföretags rapportering finns i 21 §.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.3.

Paragrafen innehåller krav på omedelbar underrättelse från försäkringsföretag till Finansinspektionen om företaget inte uppfyller något av solvens- och minimikapitalkraven, eller om det finns risk för det under de närmaste tre månaderna.

3 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.4.

Av paragrafen följer krav på försäkringsföretag som inte uppfyller solvenskapitalkravet att inom viss tid ge in en särskild åtgärdsplan till Finansinspektionen för godkännande samt planens övergripande innehåll.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.5.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretag som inte uppfyller minimikapitalkravet att inom viss tid ge in en särskild finansiell saneringsplan till Finansinspektionen för godkännande samt planens övergripande innehåll.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.1.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretag som använder en intern modell, men som inte längre uppfyller kraven på att få använda en sådan, att utan dröjsmål ge in en plan för bristerna ska åtgärdas inom viss tid till Finansinspektionen. Av paragrafen framgår även att en plan inte behöver ges in om företaget självt kan visa att effekten av det bristande uppfyllandet av kraven på att få använda en intern modell är oväsentlig.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.3.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretag att offentliggöra en rapport om sin verksamhet och solvens en gång per år, samt ett krav på försäkringsföretag att uppdatera de uppgifter som tidigare offentliggjorts så fort en betydande förändring inträffat.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.4.

Paragrafen innehåller i *första stycket* krav på innehållet i rapporten om verksamhet och solvens. *Andra stycket* ger försäkringsföretaget möjlighet att, i rapporten om verksamhet och solvens, hänvisa till andra offentligt gjorda uppgifter om dessa är likvärdiga.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.4.

Paragrafen innehåller krav på innehållet i rapporten om verksamhet och solvens.

9 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.5.

Paragrafen innehåller undantagsmöjligheter från kravet på offentliggörande.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.6.

Första stycket i paragrafen innehåller krav på uppdateringar av uppgifterna i rapporten om verksamhet och solvens om en betydande förändring inträffat. Av *andra stycket* framgår att försäkringsföretaget ska anmäla sådana betydande förändringar till Finansinspektionen och vad en sådan anmälan ska innehålla.

11 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.6.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretaget omedelbart ska uppdatera tidigare offentliggjorda uppgifter om solvenskapitalkravet inte är uppfyllt, underskottet är betydande och Finansinspektionen inte har erhållit en realistisk åtgärdsplan. Paragrafen innehåller även krav på försäkringsföretaget att uppdatera om ett underskott inte har korrigerats inom viss tid.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.6.

Paragrafen innehåller krav på vilka uppgifter som ska offentliggöras när solvenskapitalkravet inte är uppfyllt.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.6.

Paragrafen innehåller krav på att försäkringsföretaget omedelbart ska uppdatera tidigare offentliggjorda uppgifter om minimikapitalkravet inte är uppfyllt och Finansinspektionen inte har erhållit och bedömer att man inte kommer att erhålla en realistisk kortfristig finansiell saneringsplan. Paragrafen innehåller även krav på försäkringsföretaget att uppdatera om ett underskott inte har korrigerats inom viss tid.

14 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.6.

Paragrafen innehåller krav på vilka uppgifter som ska offentliggöras när minimikapitalkravet inte är uppfyllt.

15 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.7.

Paragrafen innehåller krav på att ett försäkringsföretag ska ha lämpliga system för att kunna upprätta och offentliggöra en rapport om verksamhet och solvens samt ha riktlinjer som säkerställer att alla uppgifter som offentliggörs fortlöpande är relevanta. Av paragrafen framgår även att rapporten om verksamhet och solvens och uppdateringar av rapporten ska godkännas av försäkringsföretagets styrelse.

16 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.8.

Paragrafen innehåller krav på försäkringsföretag med ägarintresse eller ett försäkringsholdingföretag att offentliggöra en rapport om sin verksamhet och solvens på gruppnivå en gång per år.

17 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.8.

Paragrafen ger försäkringsföretaget med ägarintresse eller försäkringsholdingföretaget möjlighet att, efter tillstånd från Finansinspektionen, upprätta en gemensam rapport om verksamhet och solvens för försäkringsgruppen och för de enskilda dotterföretagen i gruppen.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.2.8.

Paragrafen innehåller krav på innehållet i rapporten om verksamhet och solvens på gruppnivå.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.2, 14.1.4, 14.1.5, 14.2.4 och 14.2.9.

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 14.1.2, 14.1.4, 14.1.5 och 14.2.11.

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter i olika ämnen.

17 kap. Tillsyn

Kapitlet innehåller bestämmelser om registrering och tillsyn över försäkringsföretag.

1 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 1 §.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.2.4.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen har tillsyn över försäkringsföretag och vad tillsynen omfattar. Av *fjärde stycket* följer att tillsynen ska utgå från en proaktiv och riskbaserad metod.

3 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 3 §.

4 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.1.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen

5 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 4 §.

6 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 5 §.

7 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 6 §.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.7.1.

Av paragrafen framgår vad Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag ska visa i fråga om de försäkringstekniska avsättningarna.

9 §

Paragrafens innehåll överensstämmer i sak med nuvarande 14 kap. 7 §. Hänvisningarna till bestämmelserna om upplysningsskyldighet och platsundersökning har följdändrats.

10 §

Paragrafens innehåll överensstämmer med nuvarande 14 kap. 9 §.

11 §

Paragrafens innehåll överensstämmer med nuvarande 14 kap. 10 §.

12 §

Paragrafens innehåll överensstämmer med nuvarande 14 kap. 11 §.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.6.

Av paragrafen framgår att en revisor eller en särskild granskare, i tillägg till vad som redan gäller enligt de nuvarande bestämmelserna i 14 kap. 12 §, ska vara skyldig att genast rapportera till Finansinspektionen om han eller hon vid fullgörandet av sitt uppdrag i ett försäkringsföretag får kännedom om förhållanden som kan innebära att företaget brister i uppfyllandet av solvens- eller minimikapitalkravet.

14 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 13 §.

15 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 14 §.

16 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 15 §.

17 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 14 kap. 16 §.

18 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.3.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen får besluta om uppskattningar av solvenskapitalkravet med användning av standardformeln hos företag som använder en intern modell.

19 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.3.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen får besluta om verifierande beräkningar beträffande kalibreringen av en intern modell hos ett företag som använder en sådan modell.

20 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.4.

Av paragrafens *första stycke* framgår att Finansinspektionen får besluta att ett företag som ansöker om att få använda en partiell intern modell ska ge in en övergångsplan för att utvidga den partiella modellens tillämpningsområde.

I *andra stycket* anges när ett sådant beslut som avses i första stycket får fattas.

I *tredje stycket* anges kraven på innehåll i en övergångsplan.

21 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.1.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen får besluta att ett försäkringsföretag som använder en intern modell men som inte genomför en plan enligt 16 kap. 5 § istället ska beräkna solvenskapitalkravet med användning av standardformeln.

22 §

I paragrafen bemyndigas regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om sådana avgifter som avses i 18 §. Paragrafen överrensstämmer i denna del med nuvarande 14 kap. 18 § första stycket.

18 kap. Lämplighetsprövning av ägare i försäkringsaktiebolag

1 §

I paragrafen har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

6 §

I paragrafen har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

14 §

I paragrafen har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

19 kap. Ingripande

Kapitlet innehåller bestämmelser om Finansinspektionens möjligheter att ingripa mot försäkringsföretag.

1 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.2.4 och 16.4.17.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen ska ingripa mot försäkringsföretag. Bestämmelserna i punkt 1–3 har klara likheter med nuvarande 16 kap. 1 §.

2 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3 och 13.9.1.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen, utöver vad som redan följer av bestämmelserna i nuvarande 16 kap. 2 §, under vissa förutsättningar ska ingripa genom s.k. kapitaltillägg.

3 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 3 §.

4 §

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen även fortsättningsvis får utse en särskild företrädare att sköta hela eller delar av driften av ett försäkringsföretag om rättigheterna för försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar hotas. I förhållande till de nuvarande bestämmelserna i 16 kap. 4 § har kravet på företagen att i dessa fall även upprätta en finansiell saneringsplan strukits.

5 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.9.2.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen ska förelägga ett försäkringsföretag att inom viss tid återigen uppfylla solvenskapitalkravet.

6 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.9.3.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen får förlänga tidsfristen i 5 § och vad som ska gälla under en sådan period.

7 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.8.2.

Av paragrafen framgår under vilka förutsättningar som Finansinspektionen kan kräva att ett försäkringsföretag ska använda en fullständig eller partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet.

8 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.7.2.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen kan kräva en ökning av de försäkringstekniska avsättningarna i ett försäkringsföretag om värderingen av avsättningarna inte uppfyller kraven.

9 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 6 §.

10 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.9.1 och 16.4.17.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen får begränsa ett försäkringsföretags förfoganderätt eller förbjuda företaget att för-

foga över sina tillgångar. Bestämmelsen bygger på nuvarande 16 kap. 7 §.

11 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 8 §.

12 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.9.6.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen ska återkalla ett försäkringsföretags tillstånd.

13 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.9.6.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen får återkalla ett försäkringsföretags tillstånd.

14 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 11 §.

15 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 16 kap. 12 §.

16 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 16 kap. 13 §.

17 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 14 §.

18 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 15 §.

19 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 16 §.

20 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 17 §.

21 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 18 §.

22 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 19 §.

23 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 20 §.

24 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 21 §.

25 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3.

Av paragrafen framgår när Finansinspektionen får besluta om kapitaltillägg.

26 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3.

Av paragrafen framgår hur ett kapitaltillägg ska beräknas.

27 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3.

Av paragrafen framgår hur ett försäkringsföretags solvenskapitalkrav ska beräknas efter ett beslut om kapitaltillägg.

28 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen vid vissa närmare angivna beslut om kapitaltillägg även ska förelägga försäkringsföretaget att avhjälpa de brister som har föranlett kapitaltillägget.

29 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3.

Av paragrafen framgår att Finansinspektionen ska ompröva behovet av ett bibehållande av ett beslutat kapitaltillägg minst en gång per år och ett beslut om kapitaltillägg ska upphävas så snart bristerna som föranledde beslutet har åtgärdats. I *andra stycket* anges upplysningsvis att ett beslut om kapitaltillägg får förenas med beslut om ökning av de försäkringstekniska avsättningarna.

30 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 16.4.18.

Paragrafens innehåll bygger på nuvarande 16 kap. 22 §. Av paragrafen framgår att Finansinspektionen får ingripa mot ett försäkringsholdingföretag där någon i ledningen, eller som i praktiken leder företaget, inte uppfyller kraven på lämplighet.

31 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 23 §.

32 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer i sak med nuvarande 16 kap. 24 §.

33 §

Paragrafens innehåll överrensstämmer med nuvarande 16 kap. 25 §.

34 §

Förslaget har behandlats i avsnitt 13.3.3 och 16.4.17.

Av paragrafen framgår upplysningsvis i vilka fall EU-förordningen kan förväntas innehålla närmare bestämmelser.

20 kap. Överklagande m.m.

1 §

I paragrafen har hänvisningsändringar gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringarna medför ingen ändring i sak.

2 §

I paragrafen har en hänvisningsändring gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringen medför ingen ändring i sak.

5 §

I paragrafen har hänvisningsändringar gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Dessa justeringar medför

ingen ändring i sak. Därutöver har hänvisningarna till bestämmelserna i nuvarande 3 kap. 9, 13 och 22 §§ FRL strukits, eftersom de bestämmelserna kommer att sakna motsvarighet i den ändrade lagen.

6 §

I paragrafen har hänvisningsändringar gjorts till följd av den nya kapitelindelningen i utredningens förslag. Justeringarna medför ingen ändring i sak.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Förslagen till ikraftträdande- och övergångsbestämmelser har i huvudsak behandlas i kapitel 23.

Punkt 1–2

Förslagen har behandlats i kapitel 23.

Punkt 3–4

Förslagen har behandlats i kapitel 6.

Punkt 5

Förslaget har behandlats i kapitel 9.

Punkt 6

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.5.

I paragrafens *första stycke* finns en övergångsregel för Finansinspektionens ingripanden vid bristande efterlevnad av minimikapitalkravet fram till den 31 december 2014.

I *andra stycket* klargörs det att äldre bestämmelser om ingripanden vid bristande efterlevnad av solvensmarginalen ska tillämpas under övergångsperioden.

Punkt 7

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.4.

I paragrafen finns en övergångsbestämmelse som rör garantibeloppet för försäkringsföretag som den 1 januari 1995 samtidigt bedrev både livförsäkrings- och skadeförsäkringsverksamhet.

Punkt 8

Förslaget har behandlats i avsnitt 9.3.1.

Paragrafen innehåller en övergångsregel som ger Finansinspektionen rätt att fram till den 31 december 2015 besluta att ett försäkringsföretag ska tillämpa de procentsatser som avses i 22 § på det solvenskapitalkrav som fås genom användning av standardformeln. Bestämmelsen kan tillämpas på ett företag som beräknar solvenskapitalkravet med användning av en fullständig intern modell.

26.29 Förslaget till lag om ändring i lagen (2010:2044) om ikraftträdande av försäkringsrörelselagen

Förslagen behandlas i avsnitt 23.

Statens offentliga utredningar 2011

Kronologisk förteckning

1. Svart på vitt – om jämställdhet i akademien. U.
2. Välfärdsstaten i arbete. Inkomsttrygghet och omfördelning med incitament till arbete. Fi.
3. Sanktionsavgifter på trygghetsområdet. S.
4. Genomförande av EU:s regelverk om inre vattenvägar i svensk rätt. N.
5. Bemanningsdirektivets genomförande i Sverige. A.
6. Missbruket, Kunskapen, Vården. Missbruksutredningens forskningsbilaga. S.
7. Transporter av frihetsberövade. Ju.
8. Den framtida gymnasiesärskolan – en likvärdig utbildning för ungdomar med utvecklingsstörning. U.
9. Barnen som samhället svek. Åtgärder med anledning av övergrepp och allvarliga försummelse i samhällsvården. S.
10. Antidopning Sverige. En ny väg för arbetet mot dopning. Ku.
11. Långtidsutredningen 2011. Huvudbetänkande. Fi.
12. Medfinansiering av transportinfrastruktur – utvärdering av förhandlingsarbetet jämte överväganden om brukaravgifter och lånevillkor. N.
13. Uppföljning av signalspaningslagen. Fö.
14. Kunskapsläget på kärnavfallsområdet 2011 – geologin, barriärerna, alternativen. M.
15. Rehabiliteringsrådets slutbetänkande. S.
16. Allmän skyldighet att hjälpa nödställda? Ju.
17. Förvar. Ju.
18. Strålsäkerhet – gällande rätt i ny form. M.
19. Tid för snabb flexibel inläring. U.
20. Dataskydd vid europeiskt polisiärt och straffrättsligt samarbete. Dataskyddsrambeslutet, Europolanställdas befattning med hemliga uppgifter. Ju.
21. Utrikesförvaltning i världsklass. UD.
22. Spirit of Innovation. UD.
23. Revision av livsmedelskedjans kontrollmyndigheter. L.
24. Sänkt restaurang- och cateringmoms. Fi.
25. Utökat polissamarbete i Norden och EU. Ju.
26. Studiemedel för gränslös kunskap. U.
27. Så enkelt som möjligt för så många som möjligt. – En bit på väg. N.
28. Cirkulär migration och utveckling – förslag och framåtblick. Ju.
29. Samlat, genomtänkt och uthålligt? En utvärdering av regeringens nationella handlingsplan för mänskliga rättigheter 2006–2009. + Lättläst + Daisy + Punktskrift. A.
30. Med rätt att välja – flexibel utbildning för elever som tillhör specialskolans målgrupp. U.
31. Staten som fastighetsägare och hyresgäst. S.
32. En ny upphovsrättslag. Ju.
33. Rapportera, anmäla och avhjälpa missförhållanden – för barns och elevers bästa. U.
34. Etappmål i miljömålssystemet. M.
35. Bättre insatser vid missbruk och beroende – Individen, kunskapen och ansvaret. S.
36. Forskning och utveckling samt försvarslastik – i det reformerade försvaret. Fö.
37. Rovdjurens bevarandestatus. M.
38. Ett myndighetsgemensamt servicecenter. S.
39. Likvärdiga förutsättningar – Översyn av den kommunala utjämningen + Bilagor. Fi.

40. Månadsavgifter – snabbt och enkelt. S.
41. Alkoholserving på särskilda boenden. S.
42. En reformerad domstolslagstiftning. Ju.
43. Offentlig upphandling från eget företag?!
– och vissa andra frågor. Fi.
44. Fjärrvärme i konkurrens. N.
45. Förundersökning
– objektivitet, beslag, dokumentation
m.m. Ju.
46. FRANS
Framtida regelverk och ansvars-
förhållanden på naturgasmarknaden i
Sverige. N.
47. En samlad ekobrottsbekämpning. Ju.
48. Vård efter behov och på lika villkor
– en mänsklig rättighet. S.
49. Medfinansiering av transportinfrastruktur
– Ett nytt system för den långsiktiga
planeringen av transportinfrastruktur
samt riktlinjer och processer för med-
finansiering. N.
50. Kärnavfallsrådets yttrande över SKB:s
Fud-program 2010. M.
51. Fortsatt föräldrar - om ansvar, ekonomi,
och samarbete för barnets skull. S.
52. Uppdragstagare i arbetslöshetsförsäk-
ringen. A.
53. Ny instansordning för va-målen. S.
54. Större ekonomisk trygghet för
förtroendevalda. Rätt till ersättning vid
arbetslöshet. A.
55. Kommunaliserad hemsjukvård. S.
56. Kunskap på djupet – kunskapsunderlag
för havsplanering. M.
57. En bättre arbetsmiljö genom effektivare
sanktioner. A.
58. Skolans dokument – insyn och sekretess.
U.
59. Spara i goda tider
– för en stabil kommunal verksamhet
+ Bilagedel. Fi.
60. Ett nationellt kunskapscentrum
för arbetsmiljö
– behov och förutsättningar. A.
61. Vanvård i social barnavård. Slutrapport. S.
62. Underhållsansvaret för statens renskötsel-
anläggningar. L.
63. Framgångsrik företagshälsovård
– möjligheter och metoder. S.
64. Asylsökande ensamkommande barn.
En översyn av mottagandet. Ju.
65. Statens roll i framtidens vård- och
omsorgssystem – en kartläggning. S.
66. Sveriges internationella engagemang på
narkotikaområdet + Bilagor 4 och 5. S.
67. Så enkelt som möjligt för så många
som möjligt – vägen till effektivare
e-förvaltning. N.
68. Rörelse reglering för försäkring och
tjänstepension. Del 1 + 2. Fi.

Statens offentliga utredningar 2011

Systematisk förteckning

Justitiedepartementet

- Transporter av frihetsberövade. [7]
Allmän skyldighet att hjälpa nödställda? [16]
Förvar. [17]
Dataskydd vid europeiskt polisiärt och straff-
rättsligt samarbete.
Dataskyddsrambeslutet, Europolanställas
befattning med hemliga uppgifter. [20]
Utökat polissamarbete i Norden och EU. [25]
Cirkulär migration och utveckling
– förslag och framåtblick. [28]
En ny upphovsrättslag. [32]
En reformerad domstolslagstiftning. [42]
Förundersökning
– objektivitet, beslag, dokumentation
m.m. [45]
En samlad ekobrottsbekämpning. [47]
Asylsökande ensamkommande barn.
En översyn av mottagandet. [64]

Utrikesdepartementet

- Utrikesförvaltning i världsklass. [21]
Spirit of Innovation. [22]

Försvarsdepartementet

- Uppföljning av signalspaningslagen. [13]
Forskning och utveckling samt försvarslogistik
– i det reformerade försvaret. [36]

Socialdepartementet

- Sanktionsavgifter på trygghetsområdet. [3]
Missbruket, Kunskapen, Vården.
Missbruksutredningens forskningsbilaga.
[6]
Barnen som samhället svek.
Åtgärder med anledning av övergrepp och
allvarliga försummelse i samhällsvården.
[9]
Rehabiliteringsrådets slutbetänkande. [15]
Staten som fastighetsägare och hyresgäst. [31]

- Bättre insatser vid missbruk och beroende –
Individen, kunskapen och ansvaret. [35]
Ett myndighetsgemensamt servicecenter. [38]
Månadsuppgifter – snabbt och enkelt. [40]
Alkoholservering på särskilda boenden. [41]
Vård efter behov och på lika villkor
– en mänsklig rättighet. [48]
Fortsatt föräldrar – om ansvar, ekonomi och
samarbete för barnets skull. [51]
Ny instansordning för va-målen. [53]
Kommunaliserad hemsjukvård. [55]
Vanvård i social barnavård. Slutrapport. [61]
Framgångsrik företagshälsovård
– möjligheter och metoder. [63]
Statens roll i framtidens vård- och omsorgs-
system – en kartläggning. [65]
Sveriges internationella engagemang på
narkotikaområdet + Bilagor 4 och 5. [66]

Finansdepartementet

- Välfärdsstaten i arbete.
Inkomsttrygghet och omfördelning med
incitament till arbete. [2]
Långtidsutredningen 2011. Huvudbetänkande.
[11]
Sänkt restaurang- och cateringoms. [24]
Likvärdiga förutsättningar – Översyn av den
kommunala utjämnings + Bilagor. [39]
Offentlig upphandling från eget företag?!
– och vissa andra frågor. [43]
Spara i goda tider – för en stabil kommunal
verksamhet + Bilagedel. [59]
Rörelse reglering för försäkring och
tjänstepension. Del 1 + 2. [68]

Utbildningsdepartementet

- Svart på vitt – om jämställdhet i akademien. [1]
Den framtida gymnasiesärskolan
– en likvärdig utbildning för ungdomar
med utvecklingsstörning. [8]
Tid för snabb flexibel inläring. [19]
Studiemedel för gränslös kunskap. [26]

Med rätt att välja
– flexibel utbildning för elever som tillhör
specialskolans målgrupp. [30]
Rapportera, anmäla och avhjälpa missför-
hållanden – för barns och elevers bästa. [33]
Skolans dokument – insyn och sekretess. [58]

Landsbygdsdepartementet

Revision av livsmedelskedjans kontroll-
myndigheter. [23]
Underhållsansvaret för statens
renskötselänläggningar. [62]

Miljödepartementet

Kunskapsläget på kärnavfallsområdet 2011
– geologin, barriärerna, alternativen. [14]
Strålsäkerhet – gällande rätt i ny form. [18]
Etappmål i miljömålssystemet. [34]
Rovdjurens bevarandestatus. [37]
Kärnavfallsrådets yttrande över SKB:s Fud-
program 2010. [50].
Kunskap på djupet
– kunskapsunderlag för havsplanering. [56]

Näringsdepartementet

Genomförande av EU:s regelverk om inre
vattenvägar i svensk rätt. [4]
Medfinansiering av transportinfrastruktur
– utvärdering av förhandlingsarbetet
jämfört överväganden om brukaravgifter
och lånevillkor. [12]
Så enkelt som möjligt för så många som
möjligt. – En bit på väg. [27]
Fjärrvärme i konkurrens. [44]
FRANS
Framtida regelverk och ansvarsförhållanden
på naturgasmarknaden i Sverige. [46]
Medfinansiering av transportinfrastruktur
– Ett nytt system för den långsiktiga
planeringen av transportinfrastruktur
samt riktlinjer och processer för med-
finansiering. [49]
Så enkelt som möjligt för så många som
möjligt – vägen till effektivare e-förvaltning.
[67]

Kulturdepartementet

Antidopning Sverige.
En ny väg för arbetet mot dopning. [10]

Arbetsmarknadsdepartementet

Bemanningsdirektivets genomförande i
Sverige. [5]
Samlat, genomtänkt och uthålligt?
En utvärdering av regeringens nationella
handlingsplan för mänskliga rättigheter
2006–2009. + Lättläst + Daisy + Punkt-
skrift. [29]
Uppdragstagare i arbetslöshetsförsäkringen.
[52]
Större ekonomisk trygghet för förtroendevalda.
Rätt till ersättning vid arbetslöshet. [54]
En bättre arbetsmiljö genom effektivare
sanktioner. [57]
Ett nationellt kunskapscentrum
för arbetsmiljö
– behov och förutsättningar. [60]