

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2020:XX

Utkom från trycket
Ange datum

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:21) om tjänstepensionsföretag;

beslutade den XX månad 2020.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 5 kap. 2 och 7 §§ förordningen (2019:809) om tjänstepensionsföretag i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:21) om tjänstepensionsföretag

dels att nuvarande 8 kap. 75 § ska betecknas 8 kap. 71 §,
dels att 1 kap. 1 §, 8 kap. 65 § och 9 kap. 1 § ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas ett nytt kapitel, 12 kap., en ny paragraf, 1 kap. 4 §, och närmast före 1 kap. 4 § en ny rubrik av följande lydelse,

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om tjänstepensionsverksamhet som drivs av tjänstepensionsföretag. Föreskrifterna kompletterar lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Det som sägs om tjänstepensionsföretag i 4 § andra och tredje styckena, samt i 3 kap. dessa föreskrifter, gäller även utländska tjänstepensionsinstitut som avses i 1 kap. 5 § 3 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Försäkringsdistribution

4 § Det följer av 1 kap. 16 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag att lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution gäller för tjänstepensionsföretag.

För ett tjänstepensionsföretags verksamhet enligt lagen om försäkringsdistribution tillämpas även

1. 1 kap., 3 kap. 1, 2 och 5 §§, 4–6 kap., 8 kap., 10 kap., 11 kap. 1–4 och 14–20 §§, 12 kap. samt 15 kap. 1 och 5 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution, och

2. kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2358 av den 21 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 vad gäller produkttillsyns- och styrningskrav för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut, i den ursprungliga lydelsen.

Om ett tjänstepensionsföretag distribuerar försäkringsbaserade investeringsprodukter eller vissa pensionsförsäkringar direkt till den enskilde arbetstagaren, tillämpas dessutom 13 kap. 6 § och 14 kap. Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution.

Vid tillämpning av bestämmelserna som avses i andra och tredje styckena ska det som sägs om försäkringsföretag avse tjänstepensionsföretag.

8 kap.

65 § I de bedömningar som ett tjänstepensionsföretag ska göra enligt 9 kap. 20 § andra stycket lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, ska företaget beakta

- a) riskhanteringssystemets effektivitet,
- b) riskerna för försäkrade och andra ersättningsberättigade vad gäller utbetalningen av deras pensionsförmåner, inklusive en beskrivning av effektiviteten i eventuella korrigerande åtgärder och, i tillämpliga fall, med beaktande av indexeringsmekanismer,
- c) mekanismerna för att skydda pensionsförmåner, i tillämpliga fall, inklusive
 - garantier,
 - överenskommelser eller andra typer av finansiellt stöd från arbetsgivaren,
 - försäkring eller återförsäkring från ett företag som omfattas av Solvens 2-direktivet,
 - täckning genom ett pensionsgarantisystem till förmån för tjänstepensionsföretaget eller de försäkrade och andra ersättningsberättigade, och
- d) miljörisker, sociala risker och företagsstyrningsrisker hänförliga till investeringsportföljen och dess förvaltning, om sådana risker beaktas i företagets investeringsbeslut.

Allmänna råd

Styrelsen bör delta aktivt i den egna risk- och solvensbedömningen genom att styra processen och ifrågasätta slutsatserna. Styrelsen bör också fastställa resultatet av den egna risk- och solvensbedömningen.

9 kap.

1 § Ett företag ska i samband med att det ansöker om tillstånd enligt 2 kap. 4 eller 5 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, skriftligen lämna de uppgifter som framgår av *bilaga 2 a* och *bilaga 2 b*. Uppgifterna som framgår av bilaga 2 a ska lämnas för de personer som avses i 2 kap. 4 § första stycket 4 lagen om tjänstepensionsföretag.

Ett tjänstepensionsföretag ska, i samband med en sådan anmälan som avses i 9 kap. 3 § andra stycket lagen om tjänstepensionsföretag, skriftligen lämna de uppgifter som framgår av bilaga 2 a, och i tillämpliga fall bilaga 2 b.

12 kap. Grupper

Gruppsolvans

1 § Bestämmelser om gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat kapitalkrav finns i 16 kap. 14–22 §§ lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Av lagen framgår vilket tjänstepensionsföretag i gruppen som ska beräkna den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade kapitalkravet och säkerställa att det inom gruppen finns en gruppbasead kapitalbas som alltid uppgår till minst den som anges i lagen.

2 § När bestämmelserna i detta kapitel hänvisar till ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag eller till ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 samma lag, avses det företag som är i toppen av en grupp som omfattas av fullständig grupptillsyn enligt lagen.

Beräkning inför rapportering

3 § Ett tjänstepensionsföretag ska varje kvartal göra en sådan beräkning av gruppbasead kapitalbas och gruppbaseerat kapitalkrav som företaget ska rapportera resultatet av till Finansinspektionen enligt 16 kap. 18 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Sammanläggnings- och avräkningsmetoden

4 § Ett tjänstepensionsföretag som ska beräkna en gruppbasead kapitalbas och ett gruppbaseerat kapitalkrav ska lägga samman kapitalbaser för företag i gruppen enligt 5 § och kapitalkrav för företag i gruppen enligt 6 §.

När kapitalbaserna för företagen i gruppen har lagts samman ska justeringar göras enligt 13–19 §§ för att för att få fram den gruppbaseade kapitalbasen.

Det följer av 16 kap. 16 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag att ett anknutet företag ska beaktas proportionellt efter innehavet i företaget, om det inte finns särskilda skäl att beakta innehavet till en annan andel.

5 § För företaget i toppen av gruppen ingår hela kapitalbasen i sammanläggningen som avses i 4 §. Om företaget är ett

1. tjänstepensionsföretag ska kapitalbasen vara beräknad i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag och dessa föreskrifter,

2. moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 a lagen om tjänstepensionsföretag ska kapitalbasen vara beräknad enligt tillämpliga sektorsregler för moderföretaget som enskilt företag, eller

3. moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 b eller c lagen om tjänstepensionsföretag ska kapitalbasen vara beräknad enligt 16 kap. 22 § samma lag med beaktande av det som anges i 7 §.

För ett anknutet företag ingår den proportionella andelen av företagets kapitalbas. För ett tjänstepensionsföretag ska kapitalbasen vara beräknad i enlighet med lagen om tjänstepensionsföretag och dessa föreskrifter. För ett annat anknutet företag ska den vara beräknad i enlighet med 8–11 §§.

6 § Vid en sammanläggning som avses i 4 § ska i ett gruppbaseerat kapitalkrav ingå hela

1. det riskkänsliga kapitalkravet för ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag beräknat enligt den lagen och dessa föreskrifter,

2. kapitalkravet för ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 a lagen om tjänstepensionsföretag, beräknat enligt tillämpliga sektorsregler för moderföretaget som enskilt företag, eller

3. kapitalkravet för ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 b eller c lagen om tjänstepensionsföretag, beräknat enligt 16 kap. 22 § samma lag.

I det gruppbaseade kapitalkravet ska, för ett anknutet företag, även ingå den proportionella andelen av

1. det riskkänsliga kapitalkravet för ett tjänstepensionsföretag, beräknat enligt lagen om tjänstepensionsföretag och dessa föreskrifter,

2. kapitalkravet för ett utländskt tjänstepensionsinstitut, beräknat enligt 8 §,

3. solvenskapitalkravet för ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland, beräknat enligt 9 §,

4. kapitalkravet för ett holdingföretag som avses i 10 § enligt den bestämmelsen, och

5. kapitalkravet för ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiellt institut, beräknat enligt 11 §.

Moderföretag i toppen av en grupp

7 § När ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 b eller c lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag ska hanteras som ett tjänstepensionsföretag enligt 16 kap. 22 § samma lag – och moderföretaget har kapitalbasposter som skulle ha krävt Finansinspektionens godkännande enligt 7 kap. 3 § samma lag om posterna hade funnits i ett enskilt tjänstepensionsföretag – krävs ett godkännande av Finansinspektionen för att sådana poster ska få ingå vid beräkning av gruppbasead kapitalbas.

För att en kapitalbaspost enligt 6 kap 2 § i ett moderföretag som avses i första stycket ska få medräknas, ska förutsättningarna i 6 kap. 8–24 §§ vara uppfyllda. Vid tillämpning av 6 kap. 12 § ska då med maximal andel menas högst 50 procent respektive 25 procent av moderföretagets kapitalbas. Vid tillämpning av 6 kap. 21 och 24 §§ ska då med maximal andel menas högst 50 procent av moderföretagets kapitalbas.

Anknutna utländska tjänstepensionsinstitut

8 § Vid en sammanläggning som avses i 4 § ska kapitalbasen och kapitalkravet för ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut ingå med den kapitalbas och det kapitalkrav som har beräknats enligt tillämpliga sektorsregler för det enskilda institutet.

Anknutna försäkringsföretag och försäkringsgivare

9 § Vid en sammanläggning som avses i 4 § ska kapitalbasen och solvenskapitalkravet för ett anknutet försäkringsföretag eller en anknuten EES-försäkringsgivare

ingå med den kapitalbas och det solvenskapitalkrav som har beräknats enligt tillämpliga sektorsregler.

Vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och gruppbaserat solvenskapitalkrav som avser en anknuten försäkringsgivare från tredjeland, ska denna beaktas som ett anknutet försäkringsföretag. Om det tredjeland där försäkringsgivaren har sitt huvudkontor har krav på solvensordning, solvenskapitalkrav och kapitalbasposter, som enligt 19 kap. 30 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller av Europeiska kommissionen redan har bedömts vara likvärdiga med kraven i försäkringsrörelselagen, ska hänsyn i stället tas till de kapitalbasposter och det solvenskapitalkrav som har fastställts av det tredjelandet.

Allmänna råd

Om de anknutna företagen bildar en grupp som omfattas av sektorsregler, bör kapitalbasen och kapitalkravet som har fastställts för gruppen enligt sektorsreglerna användas vid sammanläggningen.

Mellanliggande holdingföretag

10 § Vid en sammanläggning som avses i 4 §, i en grupp där det finns ett ägarintresse i ett anknutet tjänstepensionsföretag genom ett företag som skulle vara ett försäkringsholdingföretag om tjänstepensionsföretaget var ett försäkringsföretag, eller genom ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det mellanliggande holdingföretaget hanteras som ett tjänstepensionsföretag. Det ska göras på samma sätt som anges för ett moderföretag i 7 §.

Anknutna kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut

11 § Vid en sammanläggning som avses i 4 § ska kapitalbasen och kapitalkravet för ett anknutet kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiellt institut ingå med den kapitalbas och det kapitalkrav som har beräknats enligt tillämpliga sektorsregler.

Efter medgivande från Finansinspektionen får avdrag i stället göras för innehav i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiellt institut vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas.

Allmänna råd

Om de anknutna företagen bildar en grupp som omfattas av sektorsregler, bör kapitalbasen och kapitalkravet som har fastställts för gruppen enligt sektorsreglerna användas vid sammanläggningen.

Proportionellt beaktande av andelar

12 § När ett anknutet företag ska beaktas proportionellt efter innehavet i företaget, ska andelen i det anknutna företaget motsvara direkta eller indirekta andelar av det tecknade bolagskapitalet som innehas i det anknutna företaget.

Om det finns ett kapitalunderskott i ett dotterföretag utgör det särskilda skäl att i stället för vad som anges i första stycket beakta hela kapitalunderskottet. Om det tjänstepensionsföretag som avses i 1 § andra stycket kan visa att moderföretagets ansvar är strikt begränsat till den ägda kapitalandelen, får tjänstepensionsföretaget

efter medgivande från Finansinspektionen beakta kapitalunderskottet till vad som motsvarar denna andel.

Dubbelräkning av poster i kapitalbasen

13 § Det följer av 16 kap. 17 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag att vid beräkning av den gruppbaseade kapitalbasen ska avdrag göras så att inte dubbelräkning sker av poster som ingår i kapitalbasen för flera företag i gruppen.

Avdrag ska göras för följande poster, om de inte redan har dragits av på grund av andra tillämpliga bestämmelser om beräkningen:

1. värdet av de tillgångar i ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag som motsvarar kapitalbasposter i dess anknutna företag,
2. värdet av de tillgångar i ett företag som är anknutet till ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag som motsvarar kapitalbasposter i ett sådant tjänstepensionsföretag, och
3. värdet av de tillgångar i ett företag som är anknutet till ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag som motsvarar kapitalbasposter i något annat företag som är anknutet till samma tjänstepensionsföretag.

Det som anges i andra stycket om ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag, ska också gälla för ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 lagen om tjänstepensionsföretag.

14 § Följande poster får ingå vid beräkning av gruppbasead kapitalbas om de enligt tillämpliga sektorsregler får användas för att täcka det riskkänsliga kapitalkravet, kapitalkravet för ett utländskt tjänstepensionsinstitut eller solvenskapitalkravet för det berörda enskilda anknutna företaget:

1. en konsolideringsfond i ett anknutet tjänstepensionsföretag, eller motsvarande fond i ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut,
2. sådana ackumulerade vinster som avses i 7 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) i ett anknutet försäkringsföretag eller motsvarande vinster i en anknuten EES-försäkringsgivare eller försäkringsgivare från tredjeland, och
3. tecknat men ännu ej inbetalt aktiekapital i ett anknutet tjänstepensionsföretag eller försäkringsföretag, eller motsvarande poster i ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut, en anknuten EES-försäkringsgivare eller försäkringsgivare från tredjeland.

Följande poster ska dock undantas helt vid beräkning av gruppbasead kapitalbas:

- a) tecknat men ännu ej inbetalt aktiekapital som medför en möjlig förpliktelse för ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag,
- b) tecknat men ännu ej inbetalt aktiekapital i ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag, som medför en möjlig förpliktelse för ett tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett

försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland som är anknuten till tjänstepensionsföretaget som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag, och

c) tecknat men ännu ej inbetalt aktiekapital eller motsvarande poster enligt annan nationell lagstiftning i ett tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland som medför en möjlig förpliktelse för ett annat tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland, om båda dessa är anknutna till samma tjänstepensionsföretag, som är ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag.

15 § Om en kapitalbaspost i ett anknutet tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare, en försäkringsgivare från tredjeland eller ett holdingföretag som avses i 10 § – enligt en bedömning av Finansinspektionen eller en utländsk tillsynsmyndighet – inte i praktiken kan göras tillgänglig för övriga företag i gruppen, får posten ingå i beräkningen av gruppbaserad kapitalbas. Detta gäller om posten enligt tillämpliga sektorsregler får användas för att täcka det risk känsliga kapitalkravet, kapitalkravet i ett utländskt tjänstepensionsinstitut eller solvenskapitalkravet för det berörda enskilda anknutna företaget.

En kapitalbaspost anses i praktiken inte kunna göras tillgänglig för övriga företag inom gruppen om

1. den är föremål för krav enligt lagar eller andra författningar som begränsar möjligheten för den att klara alla typer av förluster var de än uppkommer i gruppen,
2. den är föremål för krav enligt lagar eller andra författningar som begränsar möjligheterna att överföra tillgångar till ett annat företag i gruppen, eller
3. det inte skulle vara möjligt att göra posten tillgänglig för övriga företag i gruppen inom nio månader.

16 § Följande kapitalbasposter ska i praktiken inte anses kunna göras tillgängliga för övriga företag i gruppen, om inte ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 1 § andra stycket kan visa att särskilda förutsättningar gäller för gruppen som gör posten tillgänglig:

1. preferensaktier, efterställda medlemskonton och efterställda skulder,
2. ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto, där beloppet för uppskjuten skattefordran ska minskas med summan av tillhörande uppskjutna skatteskulder, under förutsättning att de uppskjutna skattefordringarna och tillhörande uppskjutna skatteskulderna båda är kopplade till skattelagstiftningen i det land där det berörda företaget har sitt huvudkontor och skattemyndigheten i det landet tillåter sådan avräkning, och
3. tilläggskapital.

Kapitalbasposter i separata fonder i försäkringsföretag, eller EES-försäkringsgivare, ska i praktiken aldrig anses kunna göras tillgängliga för övriga företag i gruppen.

17 § De poster som avses i 14–16 §§ får vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas sammanlagt inte överstiga det risk känsliga kapitalkravet, kapitalkravet i ett utländskt

tjänstepensionsinstitut eller solvenskapitalkravet för det berörda enskilda anknutna företaget.

Eliminering av internt skapat kapital

18 § Enligt 16 kap. 17 § andra stycket lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag ska avdrag göras för värden som har skapats internt inom gruppen och som härrör från ömsesidig finansiering, när den gruppbaseade kapitalbasen beräknas.

Ett sådant internt skapat kapital som avses i första stycket ska anses förekomma vid ömsesidig finansiering mellan ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag och

1. ett företag som är anknutet till tjänstepensionsföretaget,
2. ett moderföretag till tjänstepensionsföretaget, ett företag som har ägarintresse i tjänstepensionsföretaget eller ett företag som har gemensam ledning eller i huvudsak gemensam ledning med tjänstepensionsföretaget, eller
3. andra företag som är anknutna till företag som anges i 2.

Avdrag ska också göras för kapitalbasposter som härrör från ömsesidig finansiering mellan ett tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland som är anknuten till ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag och ett annat anknutet företag till samma tjänstepensionsföretag.

Bestämmelserna i andra och tredje styckena ska också gälla för ett sådant moderföretag som avses i 16 kap. 2 § 3 lagen om tjänstepensionsföretag, på samma sätt som för ett sådant tjänstepensionsföretag som avses i 16 kap. 2 § 1 eller 2 lagen om tjänstepensionsföretag.

19 § En sådan ömsesidig finansiering som avses i 18 § ska åtminstone anses förekomma när ett tjänstepensionsföretag, ett utländskt tjänstepensionsinstitut, ett försäkringsföretag, en EES-försäkringsgivare, en försäkringsgivare från tredjeland eller något av dess anknutna företag har aktier i, eller ger lån till, ett annat företag som direkt eller indirekt har kapitalbasposter som kan täcka det förstnämnda företagens

1. riskkänsliga kapitalkrav,
2. kapitalkrav när det gäller ett utländskt tjänstepensionsinstitut, eller
3. solvenskapitalkrav.

Avdrag när tillgång till nödvändig information saknas

20 § Vid beräkning av gruppbasead kapitalbas och gruppbaseerat kapitalkrav ska – efter beslut av Finansinspektionen – det bokförda värde som avser ett anknutet utländskt tjänstepensionsinstitut, en EES-försäkringsgivare eller en försäkringsgivare från tredjeland, dras av från de poster som får ingå i den gruppbaseade kapitalbasen i de fall Finansinspektionen saknar tillgång till nödvändig information.

I sådana fall får inte heller någon orealiserad vinst som har samband med det anknutna företaget beaktas när den gruppbaseade solvensen beräknas.

Företagsstyrning inom gruppen

Företagsstyrningssystem

21 § Det följer av 16 kap. 29 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag att bestämmelserna i 9 kap. samma lag ska gälla i tillämpliga delar på gruppnivå, och att ett tjänstepensionsföretag som enligt 16 kap. 2 § lagen om tjänstepensionsföretag omfattas av fullständig grupp-tillsyn ansvarar för att kraven på företagsstyrning följs på grupp-nivå.

Allmänna råd

Tjänstepensionsföretaget bör säkerställa att det kan styra, övervaka och följa upp hur systemen för riskhantering och internkontroll fungerar i varje företag inom gruppen.

Styrelsen i tjänstepensionsföretaget bör samverka med styrelserna i de företag inom gruppen som påverkar gruppens riskprofil väsentligt. En sådan samverkan bör omfatta att styrelsen begär in information från samtliga företag inom gruppen och vid behov ifrågasätter beslut i frågor som kan påverka gruppen.

Styrelsen i tjänstepensionsföretaget bör ha tillräcklig kunskap om gruppens organisation, affärsmodellen i respektive företag inom gruppen, kopplingarna och sambanden mellan alla företag inom gruppen, samt de risker som följer av gruppens struktur.

Styrdokument

22 § Bestämmelser om styrdokument finns i 9 kap. 4 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Allmänna råd

Ett tjänstepensionsföretag som ansvarar för att kraven på företagsstyrning följs på grupp-nivå bör säkerställa att

1. alla företag inom gruppen tillämpar styrdokumentet på ett enhetligt sätt, och
2. företagets styrdokument innehåller en beskrivning av hur företaget ska få en samlad bild av gruppens företagsstyrning.

System för riskhantering

23 § Bestämmelser om system för riskhantering finns i 9 kap. 14 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Allmänna råd

Ett tjänstepensionsföretag som ansvarar för att kraven på företagsstyrning följs på gruppnivå bör säkerställa att systemet för riskhantering omfattar risker i det enskilda företaget inom gruppen och risker för gruppen. Tjänstepensionsföretaget bör särskilt beakta

1. ryktesrisk,
2. risker hänförliga till riskkoncentrationer och transaktioner inom gruppen, inklusive smittorisk,
3. beroenden mellan risker som uppstår på grund av att verksamhet drivs i olika företag och i olika rättssystem,
4. risker hänförliga till att företag inom gruppen driver verksamhet i tredjeland, och
5. risker hänförliga till att företag inom gruppen driver såväl reglerad som icke reglerad verksamhet.

Egen risk- och solvensbedömning

24 § Bestämmelser om egen risk- och solvensbedömning i en grupp finns i 16 kap. 31 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Allmänna råd

Ett tjänstepensionsföretag som ansvarar för att kraven på företagsstyrning följs på gruppnivå bör utforma den egna risk- och solvensbedömningen på gruppnivå så att den reflekterar gruppens struktur och riskprofil. Den egna risk- och solvensbedömningen bör omfatta de väsentliga risker som uppkommer från alla företag inom gruppen.

När det gäller att dokumentera bedömningen av gruppens totala solvensbehov bör tjänstepensionsföretaget beskriva hur det har beaktat

1. de kapitalkällor som finns tillgängliga inom gruppen och, i tillämpliga fall, behov av ytterligare kapital,
2. kapitalets tillgänglighet, överförbarhet och förlusttäckningsförmåga, och
3. i tillämpliga fall, planerade överföringar av kapital inom gruppen som påverkar företag inom gruppen väsentligt och konsekvenserna av sådana överföringar.

När det gäller att dokumentera bedömningen av efterlevnaden av bestämmelserna om det gruppbaseade kapitalkravet, bör tjänstepensionsföretaget beskriva hur det har beaktat

1. kvaliteten på kapitalbasmedlen inom gruppen och, i tillämpliga fall, behov av att förstärka kapitalbasen,
2. kapitalbasposternas tillgänglighet, överförbarhet och förlusttäckningsförmåga, och

3. i tillämpliga fall, planerade överföringar av kapitalbasmedel inom gruppen som påverkar företag inom gruppen väsentligt och konsekvenserna av sådana överföringar.

25 § Det följer av 16 kap. 31 § andra stycket lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag att om Finansinspektionen har beslutat att ett tjänstepensionsföretag får göra en egen risk- och solvensbedömning på gruppnivå, och på nivån för ett dotterföretag inom gruppen, ska en enda handling omfatta samtliga bedömningar.

Allmänna råd

Handlingen bör innehålla en förteckning över vilka tjänstepensionsföretag som omfattas av den och skälen för att låta en enda handling omfatta samtliga bedömningar. Handlingen bör också innehålla en beskrivning av hur kraven på företagsstyrning är uppfyllda för varje företag. Det bör särskilt framgå hur styrelserna i företagen deltar i och fastställer resultaten av den egna risk- och solvensbedömningen.

Uppdragsavtal

26 § Bestämmelser om uppdragsavtal finns i 9 kap. 23–26 §§ lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Allmänna råd

Om ett företag inom en grupp ingår ett uppdragsavtal – som är av väsentlig betydelse för gruppens verksamhet – med ett annat företag inom gruppen, bör det tjänstepensionsföretag som ansvarar för att kraven på företagsstyrning följs på gruppnivå

1. dokumentera vilka verksamheter eller funktioner som hör till respektive företag, och
2. säkerställa att utförandet av de verksamheter eller funktioner som omfattas av sådana uppdragsavtal inte påverkas negativt.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 oktober 2020.

ERIK THEDÉEN

Leonard Weber Landgren