

2020-12-21

R E M I S S V A R



Regeringskansliet
Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen

FI Dnr 20-22516

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma.fpm@regeringskansliet.se

Yttrande över promemorian Genomförande av ändringar i Solvens II-direktivet med anledning av ESA-översynen (Fi2020/03996)

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker i huvudsak förslagen i promemorian. I vissa delar anser FI emellertid att förslagen behöver ses över.

Interna modeller på gruppnivå (avsnitt 4.2.2)

Tillämpning av bestämmelser för enskilda försäkringsföretag vid ansökan om intern modell på gruppnivå

I promemorian föreslås tre nya bestämmelser, 9 kap. 2 a-c §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL. De föreslagna bestämmelserna i 9 kap. 2 a och 9 kap. 2 b §§ genomför artikel 112.3a första meningen i Solvens 2-direktivet, i lydelsen enligt artikel 2.2 i ändringsdirektivet¹. Av den föreslagna bestämmelsen i 9 kap. 2 a § FRL framgår att Finansinspektionen ska underrätta Eiopa om en ansökan om tillstånd att använda en intern modell. Av den föreslagna bestämmelsen i 9 kap. 2 b § FRL framgår att Finansinspektionen får begära hjälp av Eiopa när Finansinspektionen prövar en ansökan om tillstånd att använda en intern modell. Enligt den föreslagna bestämmelsen i 9 kap. 2 c § FRL ska Finansinspektionen fatta beslut i fråga om tillstånd att använda en intern modell inom sex månader från det att en fullständig ansökan kom in till inspektionen. En bestämmelse motsvarande den föreslagna bestämmelsen i 9 kap. 2 c § FRL finns för närvarande i 9 kap. 2 § andra stycket samma lag.

Enligt förslaget till ny lydelse av 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL ska bestämmelserna i 9 kap. 1, 2 och 3–18 §§ gälla för en intern modell som används för att beräkna det gruppbaseade solvenskapitalkravet. De föreslagna bestämmelserna i 9 kap. 2 a-c §§ FRL ska således inte gälla. FI anser emellertid att dessa bestämmelser bör gälla för en intern modell som används för att beräkna det gruppbaseade solvenskapitalkravet eftersom lydelsen av artikel 230.2 första stycket i Solvens 2-direktivet inte har ändrats med anledning av ändringsdirektivet. Enligt artikel 230.2 första stycket ska solvenskapitalkravet på gruppnivå med utgångspunkt i sammanställda data (det sammanställda solvenskapitalkravet på gruppnivå) beräknas antingen enligt standardformeln eller med en godkänd intern modell i överensstämmelse med de allmänna principer som anges i avdelning I kapitel VI avsnitt 4 underavsnitten 1 och 2 respektive avdelning I kapitel VI avsnitt 4 underavsnitten 1 och 3. FI konstaterar att avdelning I kapitel VI avsnitt 4 underavsnittet 3 omfattar bl.a. artikel 112 i Solvens 2-direktivet. För att överensstämja med direktivtexten bör alltså hänvisningen i den föreslagna bestämmelsen i 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL även omfatta 9 kap. 2 a-b §§ FRL (som genomför artikel 112.3a första meningen i Solvens 2-direktivet, i lydelsen enligt artikel 2.2 i ändringsdirektivet).

¹ EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV (EU) 2019/2177 av den 18 december 2019 om ändring av direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument samt direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

En bestämmelse motsvarande den föreslagna bestämmelsen i 9 kap. 2 c § FRL finns, som nämns ovan, för närvarande i 9 kap. 2 § andra stycket samma lag och ska, enligt nuvarande 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL, gälla för en intern modell som används för att beräkna det gruppbaseade solvenskapitalkravet. Enligt den föreslagna lydelsen av 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL ska emellertid 9 kap. 2 c § FRL inte gälla för en sådan intern modell. FI konstaterar att lagändringen inte synes föranledas av ändringsdirektivet. Mot bakgrund av det anser FI att hänvisningen i den föreslagna bestämmelsen i 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL ska omfatta även 9 kap. 2 c §§ FRL.

Sammanfattningsvis anser FI att den nuvarande lydelsen av 19 kap. 21 § andra stycket andra meningen FRL bör behållas.

Överlämnande av fullständig ansökan om intern modell inom en grupp till Eiopa

Enligt den föreslagna bestämmelsen i 19 kap. 23 b § FRL ska Finansinspektionen, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, snarast möjligt överlämna ansökningar enligt 23 a § till de behöriga myndigheterna i ett tillsynskollegium och Europiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten. Även de handlingar som företag har lämnat in tillsammans med en sådan ansökan ska överlämnas.

FI uppfattar den föreslagna bestämmelsen som att en fullständig ansökan om gruppintern modell bara ska överlämnas till de behöriga myndigheterna i ett tillsynskollegium om det finns ett tillsynskollegium, men att en sådan ansökan *alltid* ska överlämnas till Eiopa, oavsett om det finns ett tillsynskollegium eller inte. FI:s bedömning är att den föreslagna skrivningen inte överensstämmer med direktivet och därför behöver revideras.

Den föreslagna bestämmelsen i 19 kap. 23 b § FRL genomför artikel 231.1 tredje stycket första meningen i Solvens 2-direktivet, i lydelsen enligt artikel 2.4 a i ändringsdirektivet, som har följande lydelse.

”Grupptillsynsmyndigheten ska utan dröjsmål underrätta de övriga medlemmarna i tillsynskollegiet, *inbegripet Eiopa*, om att ansökan har mottagits och överlämna den fullständiga ansökan, tillsammans med de handlingar som företaget har lämnat, till *de medlemmarna*.”

FI tolkar direktivtexten som att en fullständig ansökan endast ska överlämnas till Eiopa om Eiopa är medlem i ett tillsynskollegium, vilket förutsätter att det finns ett tillsynskollegium.

Ett exempel på när det saknas ett tillsynskollegium är när FI är grupp-tillsynsmyndighet för grupper med enbart svenska försäkringsföretag (s.k. nationella grupper). I den situationen kommer det inte att finnas några behöriga myndigheter i ett tillsynskollegium att överlämna en fullständig ansökan till. Enligt FI:s bedömning ska myndigheten inte heller överlämna en fullständig ansökan till Eiopa i en sådan situation. FI anser därför att lydelsen

av den föreslagna bestämmelsen i 19 kap. 23 b § FRL bör justeras och föreslår följande direktivnära ordalydelse.

”Finansinspektionen ska, när inspektionen är grupp tillsynsmyndighet, snarast möjligt överlämna ansökningar enligt 23 a § till de behöriga myndigheterna i ett tillsynskollegium, inbegripet Europiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten. Även de handlingar som företag har lämnat in tillsammans med en sådan ansökan ska överlämnas.”

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedéen
Generaldirektör

Josefine Leijon
Jurist