

Datum 2018-10-25

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

Underlag till externt referensgruppsmöte - Kapitalbas

Departementspromemorians¹ förslag till lag (2019:000) om tjänstepensionsföretag

- 7 kap. 2 § – Kapitalbasen får omfatta följande poster
 - inbetalt aktiekapital, garantikapital eller verksamhetskapital,
 - konsolideringsfond,
 - övrigt eget kapital, och
 - obeskattade reserver.
- 7 kap. 3 § – Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att också andra poster än de som anges i 2 § får ingå i kapitalbasen.
- 7 kap. 6 § – Bemyndigande att meddela föreskrifter om villkor för att ta in, räkna av och bestämma omfattningen av poster i kapitalbasen samt hur den i övrigt ska beräknas enligt 2–5 §§.

Information från FI till extern referensgrupp för synpunkter

FI avser genomföra merparten av de bestämmelser i andra tjänstepensionsdirektivet avseende kapitalbasen (disponibel solvensmarginal enligt direktivet) som inte genomförs i lagen om tjänstepensionsföretag.

De poster som kan få ingå i kapitalbasen efter Finansinspektionens godkännande, vilka framgår av direktivet och av departementspromemorian är följande:

- förlagslån
- värdepapper utan fast löptid samt andra instrument,
- övervärden (netto) i tillgångar,
- zillmering, och
- hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital.

¹ Finansdepartementets promemoria En ny reglering för tjänstepensionsföretag (Fi2018/02661/FPM).

FI avser genomföra de detaljerade bestämmelser som följer av artiklar 16.3 och 16.4 andra tjänstepensionsdirektivet, med undantag för de detaljerade bestämmelserna om kumulativt preferensaktiekapital som följer av artikel 16.3.

Beträffande kumulativa preferensaktier avser FI inte att föreskriva om de begränsningar som följer av artikel 16.3 mot bakgrund av att promemorian föreslår att inbetalt kumulativt preferensaktiekapital ska få räknas med i det inbetalda aktiekapitalet.

Bestämmelser om ovanstående poster, förutom värdepapper utan fast löptid samt andra instrument, har funnits tidigare i form av föreskrifter (FFFS 2007:8 avseende förlagslån) och i anvisningar till ett flertal rapporteringsföreskrifter.

De nyheter som föreslås är således dels att värdepapper utan fast löptid samt andra instrument kan få ingå i kapitalbasen efter godkännande från FI samt att övervärden (netto) i tillgångar kommer att kräva godkännande från FI för att få räknas in i kapitalbasen.

Övriga förändringar som föreslås är dels att vissa bestämmelser som fanns med i FFFS 2007:8 som var utformade som vägledning tas bort, dels att föreskrifterna renodlas utifrån direktivets krav.