

Finansinspektionens författningssamling

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



Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse;

FFFS 2015:XX

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken samt lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om försäkringsrörelse som kompletterar försäkringsrörelselagen (2010:2043), Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 av den 10 oktober 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX och den tekniska standarden för specialföretag XXX.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. försäkringsaktiebolag,
2. ömsesidiga försäkringsbolag,
3. försäkringsföreningar, och
4. specialföretag.

För specialföretag gäller endast 3 kap. 10 §.

Föreskrifterna gäller i tillämpliga delar även på gruppnivå för en sådan grupp som avses i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

3 § Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i försäkringsrörelselagen (2010:2043), Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35, de tekniska standarderna för lämnande av information till

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, Celex 32009L0138), Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/51/EU av den 16 april 2014 om ändring av direktiven 2003/71/EG och 2009/138/EG och förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 med avseende på befogenheterna för Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338, Celex 32013L0036).

tillsynsmyndigheter XXX och den tekniska standarden för specialföretag XXX, om inte något annat anges.

2 kap. Allmänt

1 § De upplysningar som ett försäkringsföretag lämnar i sin tillsynsrapportering ska vara relevanta, tillförlitliga, begripliga och tillgängliga samt jämförbara och konsekvent utformade över tid.

2 § Ett försäkringsföretag ska så snart som möjligt lämna korrigerade upplysningar till Finansinspektionen om de upplysningar som företaget har lämnat i sin tillsynsrapportering innehåller väsentliga fel, eller om det vid en bolags- eller föreningsstämma fattas beslut som innebär att de upplysningar som har lämnats i tillsynsrapporteringen är missvisande.

3 kap. Närmare bestämmelser om EU-gemensam tillsynsrapportering

1 § Bestämmelser om lämnande av upplysningar finns i 17 och 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), avdelning 1 kapitel 13 och avdelning 2 kapitel 6 i Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX.

Allmänna råd

När ett försäkringsföretag lämnar upplysningar bör *bilaga 1* användas för att dela upp försäkringsåtaganden enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35.

2 § Bestämmelserna i detta kapitel gäller inte för försäkringsföretag som av Finansinspektionen beviljats undantag enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Tillsynsrapporter vid fastställda tidpunkter

3 § De upplysningar som ett försäkringsföretag varje kvartal ska lämna till Finansinspektionen enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska avse förhållanden per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

4 § De upplysningar som ett försäkringsföretag årligen ska lämna till Finansinspektionen enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska avse förhållanden per balansdagen den 31 december.

5 § Ett försäkringsföretag ska för direkt försäkring ange skadeår när det rapporterar försäkringstekniska avsättningar enligt den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX.

6 § När ett försäkringsföretag rapporterar affärgrenar på blankett S.21.03.b enligt den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, behöver det inte lämna upplysningar om affärgrenarna 1–4, 8 eller 10–12 enligt bilaga I i Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35.

7 § När ett försäkringsföretag lämnar upplysningar enligt den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX, ska det använda en identifieringskod, en så kallad LEI-kod (Legal Entity Identifier) för att identifiera sig.

8 § Finansinspektionen får besluta om undantag för ett försäkringsföretag från att lämna

1. upplysningar varje kvartal enligt 1 §, och
2. upplysningar om tillgångar som lämnas för post för post enligt den tekniska standarden för lämnande av information till tillsynsmyndigheter XXX.

Rapportering avseende finansiell stabilitet

9 § Bestämmelser om vilka upplysningar ett försäkringsföretag varje kvartal, halvår och år ska lämna om finansiell stabilitet finns i Eiopas riktlinjer om finansiell stabilitet XXX.

Rapportering för specialföretag

10 § De upplysningar som ett specialföretag årligen ska lämna till Finansinspektionen enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 och den tekniska standarden för specialföretag XXX, ska avse förhållanden per balansdagen den 31 december.

4 kap. Rapportering av väsentliga händelser

1 § Ett försäkringsföretag ska så snart som möjligt lämna upplysningar till Finansinspektionen när sådana händelser inträffar som medför, eller kan komma att medföra, att

1. företagets stabilitet äventyras,
2. företagets förmåga att uppfylla sina åtaganden mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade äventyras,
3. ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade orsakas betydande ekonomisk skada,
4. ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade får felaktig information av betydelse från företaget,
5. företaget utsätts för en väsentlig ryktesrisk, eller
6. företaget drabbas av allvarlig brottslighet.

2 § Ett försäkringsföretag ska så snart som möjligt lämna upplysningar till Finansinspektionen om en revisor vidtar åtgärder enligt 9 kap. 43 och 44 §§ aktiebolagslagen (2005:551).

3 § Ett försäkringsföretag ska så snart som möjligt även lämna upplysningar till Finansinspektionen när sådana händelser inträffar som medför, eller kan komma att medföra väsentliga förändringar i företagets

1. verksamhet och resultat,
2. riskprofil, eller
3. företagsstyrningssystem.

Allmänna råd

Försäkringsföretag bör utvärdera om behov av rapportering av väsentliga händelser föreligger vid exempelvis

1. förändringar i försäkringsföretagets affärsstrategi,
2. förändringar i försäkringsföretagets organisation,
3. krav som riktas mot försäkringsföretaget till följd av rättsliga processer,
4. förändringar i försäkringsföretagets solvensbalansräkning,
5. fel eller brister i försäkringsföretagets styrning och kontroll av verksamheten,
6. fel eller brister i processer, rutiner eller tekniska system, och
7. förändringar i försäkringsföretagets riskprofil, finansiering eller framtida förvaltningsåtgärder eller om företaget genomfört en egen risk- och solvensbedömning utöver den bedömning som ska göras enligt 10 kap. 11 och 12 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

5 kap. Kompletterande tillsynsrapportering

Allmänt

1 § Ett försäkringsföretag ska lämna upplysningar enligt 6–13 och 15–25 §§.

2 § För ett försäkringsföretag som fått undantag från Finansinspektionen enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) gäller endast 17 och 21 §§ i detta kapitel.

3 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna enligt 6–13 och 15–25 §§, ska vara värderade enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (1995:1560) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges i *bilagorna 2–9*.

4 § De upplysningar som ett försäkringsföretag lämnar enligt detta kapitel ska anges i den redovisningsvaluta som företagets årsredovisning är upprättad i enligt 4 kap. 6 § bokföringslagen (1999:1078).

5 § Finansinspektionen får besluta om undantag från bestämmelserna i 6–13 och 15–25 §§.

Kvartalsupplysningar

6 § Ett livförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor ska varje kvartal lämna upplysningar på blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten A, C, F, och G i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

7 § Ett livförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor ska varje kvartal lämna upplysningar på blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitt F i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

8 § Ett skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor ska varje kvartal lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten A, C, F och G i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

9 § Ett skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor ska varje kvartal lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitt F i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

10 § Ett försäkringsföretag med en balansomslutning som det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder, ska varje kvartal även lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB avsnitten A, C, E i *bilaga 6* och enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – filialer avsnitt A i *bilaga 8*.

Anvisningar om hur blanketterna fylls i finns i *bilaga 7 och 9*.

11 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 6–10 §§, ska avse förhållandena per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

12 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 6–9 §§, ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, den 10 augusti, den 31 oktober och den 31 januari.

13 § De upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna varje kvartal enligt 10 §, ska ha kommit in till Finansinspektionen senast fem veckor efter de balansdagar som anges i 11 §.

14 § Övergångsbestämmelser med särskilda tidsfrister för rapportering enligt 13 § finns i 6 kap. X § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:XX) om övergångsreglering för försäkringsrörelse.

Årsupplysningar

15 § Ett livförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten D, E, H, I, J, K och L i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

16 § Ett livförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten B, D, H, I, J, K och L i *bilaga 2*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

17 § Ett livförsäkringsföretag som fått undantag från Finansinspektionen enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag, avsnitten B, D, och M i *bilaga 2*.

Om företagets rapporterade uppgifter förändrats väsentligt från balansdagen fram till dagen då rapportering av avsnitt M lämnats, ska en skriftlig kommentar om detta framgå i rapporteringen. Om det därefter inträffar förändringar som företaget bedömer kan leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga kapitalkravet, ska företaget så snart som möjligt underrätta Finansinspektionen.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 3*.

18 § Ett livförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder kronor, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB, avsnitt G i *bilaga 6*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 7*.

19 § Ett skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger en miljard kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten D, E, H och I i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

20 § Ett skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret understiger en miljard kronor ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten B, D, H och I i *bilaga 4*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

21 § Ett skadeförsäkringsföretag som fått undantag från Finansinspektionen enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag avsnitten B, D och J i *bilaga 4*.

Om företagets rapporterade uppgifter förändrats väsentligt från balansdagen fram till dagen då rapportering av avsnitt J lämnats, ska en skriftlig kommentar om detta framgå i rapporteringen. Om det därefter inträffar förändringar som företaget bedömer kan leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga kapitalkravet, ska företaget så snart som möjligt underrätta Finansinspektionen.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 5*.

22 § Ett skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning som enligt balansräkningen för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder kronor, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB, avsnitt H i *bilaga 6*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 7*.

23 § Ett försäkringsföretag med en balansomslutning som det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder, ska årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB avsnitten B, D och F i *bilaga 6*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 7*.

24 § Ett försäkringsföretag med en balansomslutning som det närmast föregående räkenskapsåret överstiger fem miljarder och som fått undantag enligt 3 kap. 8 § 1 att lämna upplysningar varje kvartal, ska i stället årligen lämna upplysningar enligt blankett Kompletterande tillsynsrapportering – tilläggsuppgifter ECB avsnitt D *bilaga 6*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 7*.

25 § De upplysningar som ett försäkringsföretag årligen ska lämna enligt 15–24 §§, ska avse förhållanden per balansdagen den 31 december, och ska ha kommit in till Finansinspektionen senast 14 veckor året efter den 31 december det räkenskapsår som avses.

26 § Övergångsbestämmelser med särskilda tidsfrister för rapportering enligt 25 § finns i 6 kap. X § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:XX) om övergångsreglering för försäkringsrörelse.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2016 och tillämpas första gången på uppgifter som avser räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2015. Äldre föreskrifter gäller för uppgifter avseende tidigare räkenskapsår.

2. Genom föreskrifterna upphävs

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter,

– Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning,

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:18) om utländska försäkringsgivares skyldighet att lämna uppgifter om verksamheten i Sverige,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:21) om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:10) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag som ingår i en grupp,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:11) om rapportering av väsentliga affärshändelser och avtal inom en försäkringsgrupp,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

3. Äldre föreskrifter gäller för återförsäkringsföretag som senast den 10 december 2007 har upphört att teckna nya återförsäkringsavtal och uteslutande förvaltar sitt befintliga bestånd i syfte att avsluta verksamheten.

MARTIN NORÉUS

[Klicka här för handläggare](#)

*Bilaga 1***Fördelning på affärgrenar**

I den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen bör följande preciseringar gälla vid uppdelning av försäkringsåtaganden enligt 5 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35, Bilaga I.

Sjukvårdsförsäkring som är ett eget avtal bör föras till affärgren 1 "Sjukvårdsförsäkring". Sjukvårdsmomentet som finns i andra försäkringsavtal (t.ex. olycksfallsförsäkring) bör föras till affärgrenen 1 "Sjukvårdsförsäkring".

Resesjukmoment som ingår i kombinationsavtal, t.ex. egendom, behöver inte föras till affärgren 1 "Sjukvårdsförsäkring".

Kombinationsavtal som omfattar mindre moment av sjukvård eller inkomstbortfallsförsäkring bör föras till sin huvudsakliga affärgren.

All ansvarsförsäkring bör föras till affärgren 8 "Allmän ansvarighetsförsäkring". Ansvarsmoment i trafikförsäkring och i sjö- och transportförsäkring bör föras till affärgrenarna 4 respektive 6.

Separat assistansförsäkring bör föras till affärgren 11 "Assistansförsäkring".

Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring bör föras till affärgren 12 "Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag".

Försäkring för avbrott och inkomstförlust till följd av sakskada bör föras till underliggande riskslag.

Försäkringsersättning från sjukförsäkringsavtal vilken utgörs av livräntor, bör föras till affärgren 33 "Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser sjukförsäkringsförpliktelser".

Försäkringsavsättning från övriga försäkringsavtal vilken utgörs av livräntor, bör föras till affärgren 34 "Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser".