

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om finansiell saneringsplan;

FFFS 2011:13

Utkom från trycket
den 30 mars 2011

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 7 kap. 2 och 5 §§ försäkringsrörelseförordningen (2011:257), och lämnar allmänna råd.

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas om Finansinspektionen beslutar att följande företag ska upprätta en finansiell saneringsplan:

1. svenska försäkringsföretag enligt 16 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), och
2. utländska försäkringsgivare från tredje land enligt 6 kap. 9 § första stycket 1 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige.

Planens innehåll

2 § En finansiell saneringsplan ska innehålla uppgifter om företagets ekonomiska situation vid tidpunkten för planens upprättande och prognos för de kommande tre åren som avser

- a) driftskostnader, särskilt löpande allmänna omkostnader och provisioner,
- b) intäkter och kostnader som avser direkt försäkring samt mottagen och avgiven återförsäkring,
- c) resultat- och balansräkning,
- d) storleken på tillgångarna för skuldtäckning, och
- e) kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

3 § En finansiell saneringsplan ska även innehålla företagets placeringsriktlinjer och uppgifter om företagets allmänna policy i fråga om återförsäkring. Policyn ska åtminstone innehålla uppgifter om identifiering och hantering av återförsäkringsrisker, återförsäkringsprogram och avgiven återförsäkring, se Finansinspektionens allmänna råd om teckningsrisker och återförsäkringsrisker i försäkringsföretag. En finansiell saneringsplan ska också innehålla en analys av reservsättningsriskerna.

4 § Den finansiella saneringsplanen ska dessutom innehålla en beskrivning av de åtgärder som företaget behöver vidta, i förekommande fall, för att förbättra företagets finansiella ställning och hur de åtgärderna påverkar prognosen enligt 2 §.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/83/EG av den 5 november 2002 om livförsäkring (EGT L 345, 19.12.2002, s. 1, Celex 32002L0083) och Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/13/EG av den 5 mars 2002 om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG när det gäller solvensmarginalkraven för skadeförsäkringsföretag (EGT L 077, 20.3.2002, s. 17, Celex 32002L0013).

Vidare ska företaget redogöra för andra förhållanden som kan antas ha väsentlig betydelse för företags ställning.

Allmänna råd

Den finansiella saneringsplanen bör granskas av företagets revisorer och ett skriftligt yttrande från revisorerna avseende om uppgifterna i planen ger en rättvisande bild av de förhållanden som anges i 2 § bör lämnas till Finansinspektionen tillsammans med planen.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2011, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:1) om finansiell saneringsplan ska upphöra att gälla.

2. I fråga om understödsföreningar som med stöd av 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation, gäller den gamla författningen.

MARTIN ANDERSSON

Anders Lindkvist