



## **Förordning om ändring i försäkringsrörelseförordningen (2011:257);**

utfärdad den 19 november 2015.

Regeringen föreskriver i fråga om försäkringsrörelseförordningen (2011:257)

- dels* att 3 kap. 15 § och 7 kap. 3 § ska upphöra att gälla,
- dels* att rubrikerna närmast före 3 kap. 15 § och 7 kap. 3 § ska utgå,
- dels* att 2 kap. 13 och 14 §§, 3 kap. 1, 2, 4 och 22 §§, 4 kap. 6, 21 och 30 §§ och 7 kap. 2 och 5 §§ ska ha följande lydelse,
- dels* att det ska införas en ny paragraf, 7 kap. 3 §, av följande lydelse.

### **2 kap.**

**13 §** Tillsammans med en ansökan enligt 14 kap. 6 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) om tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska följande handlingar ges in:

1. en kopia av bolags- eller föreningsstämmans protokoll med beslutet om överlåtelse och de handlingar som har lagts fram på stämman i det överlättande försäkringsföretaget,
2. en kopia av Bolagsverkets registreringsbevis av stämmans beslut om överlåtelse, och
3. information om huruvida överlåtelsen omfattar risker eller åtaganden utomlands samt uppgift om vilka länder som avses.

Om överlåtelsen avser ett försäkringsföretag i likvidation eller i konkurs, ska en kopia av avtalet om överlåtelse och sådan information som anges i första stycket 3 lämnas tillsammans med ansökan enligt 14 kap. 17 § försäkringsrörelselagen.

**14 §** Om en ansökan enligt 14 kap. 6 eller 17 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) innebär en övergång från en verksamhet där vinstutdelning inte är tillåten till en vinstutdelande verksamhet, ska de handlingar som anges i 10 § första stycket 2–4 lämnas tillsammans med ansökan.

### **3 kap.**

**1 §<sup>1</sup>** För anmälan för registrering och sådan ansökan som ska handläggas av Bolagsverket avseende ett försäkringsaktiebolag gäller 1 kap. aktiebolagsför-

<sup>1</sup> Ändringen innebär att ”aktuarie i 15 §” tas bort ur förteckningen.

ordningen (2005:559), om inte annat följer av 16 §. Därutöver gäller bestämmelserna om

- anmälan för registrering enligt försäkringsrörelselagen i 6–10 §§,
- tillstånd i 11 §,
- ändring av bolagsordning i 13 §,
- överlåtelse av försäkringsbestånd i 22 §, och
- avgifter i 24–26 §§.

**2 §<sup>2</sup>** För anmälan för registrering och sådan ansökan som ska handläggas av Bolagsverket avseende ett ömsesidigt försäkringsbolag gäller 2 och 3 §§, 4 § första stycket och andra stycket 2–6, 5–7 a, 8 a–12, 13 d, 13 e och 14 §§ förordningen (1987:978) om ekonomiska föreningar, om inte annat följer av 16 §. Därutöver gäller bestämmelserna om

- anmälan för registrering enligt försäkringsrörelselagen i 6–10 §§,
- tillstånd i 11 och 12 §§,
- ändring av bolagsordning i 13 §,
- ledning i 14 §,
- garantikapital i 17–19 §§,
- överlåtelse av försäkringsbestånd i 22 §,
- frivillig likvidation i 23 §, och
- avgifter i 24 och 27 §§.

**4 §<sup>3</sup>** För anmälan för registrering och sådan ansökan som ska handläggas av Bolagsverket avseende en försäkringsförening gäller 2–7 a, 8 a–12, 13 d, 13 e och 14 §§ förordningen (1987:978) om ekonomiska föreningar, om inte annat följer av 16 §. Därutöver gäller bestämmelserna om

- anmälan för registrering enligt försäkringsrörelselagen i 6–10 §§,
- tillstånd i 11 §,
- ändring av stadgar i 13 §,
- ledning i 14 §,
- verksamhetskapital i 20 och 21 §§,
- överlåtelse av försäkringsbestånd i 22 §,
- frivillig likvidation i 23 §, och
- avgifter i 24 och 27 §§.

**22 §** Tillsammans med en anmälan för registrering enligt 14 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) av avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd ska följande handlingar ges in:

1. en kopia av bolags- eller föreningsstämmans protokoll med beslutet om överlåtelse, och
2. en kopia av de handlingar som har lagts fram på stämman enligt 14 kap. 3 § försäkringsrörelselagen.

#### **4 kap.**

**6 §<sup>4</sup>** Bolagsverket ska snarast efter det att registrering har skett underrätta Finansinspektionen om de uppgifter som förts in i eller strukits ur försäk-

<sup>2</sup> Ändringen innebär att ”aktuarie i 15 §” tas bort ur förteckningen.

<sup>3</sup> Ändringen innebär att ”aktuarie i 15 §” tas bort ur förteckningen.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2012:203.

ringsregistret så att inspektionen kan fullgöra sin tillsynsfunktion. Underrättelsen får lämnas på medium för automatiserad behandling.

Finansinspektionen ska snarast efter det att aktuarie, revisor eller allmänt ombud förordnats enligt 17 kap. 10, 11 eller 14 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) underrätta Bolagsverket om det.

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om uppgifter enligt 16 § första stycket 17.

**21 §** Om en fråga om minskning av aktiekapitalet har fallit enligt 20 kap. 22 § aktiebolagslagen (2005:551), ska detta antecknas i försäkringsregistret av Bolagsverket. Detsamma gäller beslut att förklara att en fråga om fusion har fallit enligt 23 kap. 27 eller 35 § aktiebolagslagen eller att en fråga om delning har fallit enligt 24 kap. 29 § samma lag. Vidare ska beslut att förklara att en fråga om beståndsöverlåtelse har fallit enligt 14 kap. 6 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043) antecknas i försäkringsregistret när det har fått laga kraft.

**30 §** Anteckning i försäkringsregistret på grund av anmälan eller underrättelse enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), aktiebolagslagen (2005:551) eller lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar görs på försäkringsföretagets registerupplägg.

Vid registrering på grund av anmälan eller underrättelse enligt 14 kap. 4 och 12 §§ försäkringsrörelselagen, 23 kap. 14 och 25 §§ samt 24 kap. 16 och 27 §§ aktiebolagslagen eller 12 kap. 6, 17 och 21 §§ lagen om ekonomiska föreningar görs anteckning på både det överlåtande och det övertagande försäkringsföretagets upplägg.

Anteckning om ändring av ett försäkringsföretags firma och om ett försäkringsföretags likvidation och upplösning ska göras även i den förteckning som anges i 3 §.

## 7 kap.

**2 §<sup>5</sup>** Finansinspektionen får i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043) meddela föreskrifter om

1. drivande av försäkringsrörelse för att uppfylla Sveriges åtaganden till följd av avtal mellan Europeiska unionen (EU) och Schweiz,

2. hur tillgångarna enligt 1 kap. 19 c § 1 ska definieras, placeras och värderas,

3. hur kapitalkravet enligt 1 kap. 19 c § 2 ska beräknas,

4. fastställande av garantibelopp enligt 1 kap. 19 c § 3,

5. kapitalbasens nivå, sammansättning och beräkningen av denna enligt 1 kap. 19 c § 4,

6. hur ett företagsstyrningssystem enligt 1 kap. 19 c § 5 ska utformas,

7. den genomsnittliga begravningskostnaden enligt 1 kap. 20 § 1,

8. de krav som ska gälla för deltagande i styrningen av ett försäkringsföretag enligt 2 kap. 4 § första stycket 4,

9. de risker som hänför sig till varje försäkringsklass enligt 2 kap. 11 och 12 §§ samt om beteckningar för grupper av försäkringsklasser enligt 2 kap. 11 §,

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2014:504.

10. vad en verksamhetsplan enligt 2 kap. 18 § ska innehålla,
11. vad en verksamhetsplan enligt 3 kap. 1 § första stycket 1 i övrigt ska innehålla,
12. vilka åtgärder ett försäkringsföretag ska vidta för att uppfylla de krav på soliditet, likviditet och riskhantering som avses i 4 kap. 1 §,
13. vilken information enligt 4 kap. 2 § som ett försäkringsföretag ska lämna till försäkringstagarna, till andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar och till dem som erbjuds att teckna en försäkring i företaget,
14. vilka åtgärder ett försäkringsföretag ska vidta för att uppfylla de krav på god försäkringsstandard som avses i 4 kap. 3 §,
15. villkor för upplåning enligt 4 kap. 6 §,
16. de försäkringstekniska avsättningarnas innehåll och beräkning enligt 5 kap. 4, 6, 11 och 13–16 §§,
17. vilka krav som ska vara uppfyllda för att ett försäkringsföretag ska få tillstånd att använda matchningsjustering enligt 5 kap. 7 §,
18. hur en volatilitetsjustering enligt 5 kap. 9 § ska beräknas,
19. villkoren för undantag enligt 5 kap. 10 § och beräkningen av en tillfälligt justerad riskfri räntestruktur,
20. villkoren för undantag enligt 5 kap. 12 § och beräkningen av det tillfälliga avdraget,
21. vad som avses med lämplig riskspridning enligt 6 kap. 3 § första stycket,
22. förvaring av tillgångar enligt 6 kap. 4 §,
23. användning av derivatinstrument enligt 6 kap. 5 §,
24. förande av register enligt 6 kap. 11 §,
25. de krav som ska gälla för godkännande av poster som tilläggskapital och grunder för värdering av poster i tilläggskapitalet enligt 7 kap. 5 §,
26. vilka egenskaper och kriterier som ska beaktas vid indelning i nivåer enligt 7 kap. 7 §,
27. vilka egenskaper och kriterier som ska beaktas vid klassificeringen av kapitalbasposter enligt 7 kap. 9 §,
28. vilka egenskaper och kriterier som ska beaktas vid klassificering av poster i tilläggskapitalet enligt 7 kap. 10 § andra stycket,
29. hur det primära solvenskapitalkravet ska beräknas enligt 8 kap. 6 §,
30. vilka krav som ska vara uppfyllda för att ett försäkringsföretag ska få tillstånd att använda företagsspecifika parametrar enligt 8 kap. 7 §,
31. vilka krav som ska vara uppfyllda för att ett försäkringsföretag ska få beräkna kapitalkravet för aktiekursrisk utifrån en särskild metod enligt 8 kap. 8 §,
32. hur kapitalkravet för operativ risk ska beräknas enligt 8 kap. 9 §,
33. hur justeringsbeloppet ska beräknas enligt 8 kap. 10 §,
34. förutsättningarna för tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell enligt 9 kap. 1–5 §§,
35. förutsättningarna för ändring av en intern modell och styrdokument enligt 9 kap. 6 och 7 §§,
36. krav på användning av statistiska kvalitetsnormer för en intern modell enligt 9 kap. 9–14 §§,
37. kalibrering av en intern modell enligt 9 kap. 15 §,
38. validering av en intern modell enligt 9 kap. 17 §,
39. krav på dokumentation enligt 9 kap. 18 §,
40. vad ett system för riskhantering enligt 10 kap. 6 § ska innehålla när ett försäkringsföretag fått tillstånd att använda en partiell eller fullständig intern modell,

41. innehållet i de riktlinjer för volatilitetsjustering som avses i 10 kap. 7 § fjärde stycket,
42. innehållet i en sådan likviditetsplan som avses i 10 kap. 8 § 1,
43. kraven på regelbundna utvärderingar som ska göras av försäkringsföretag som använder matchnings- eller volatilitetsjustering enligt 10 kap. 8 § 2,
44. kraven på regelbundna utvärderingar som ska göras av försäkringsföretag när det gäller företagets känslighet för de antaganden som ligger till grund för fastställandet av den relevanta riskfria räntestrukturen enligt 10 kap. 9 §,
45. hur en sådan egen bedömning som avses i 10 kap. 10 § ska genomföras,
46. rapportering av resultat av den egna risk- och solvensbedömning enligt 10 kap. 13 §,
47. vad funktionen för riskhantering enligt 10 kap. 15 § ska ansvara för när ett försäkringsföretag fått tillstånd att använda en partiell eller fullständig intern modell,
48. villkor för behörighet för den som ska ansvara för eller utföra uppgifter i aktuariefunktionen enligt 10 kap. 18 §,
49. innehållet i försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag som avses i 10 kap. 23 §,
50. vilka uppgifter som ska omfattas av riktlinjer för hantering av intressekonflikter enligt 10 kap. 24 §,
51. innehållet i solvens- och verksamhetsrapporten enligt 16 kap. 2 §,
52. vilka uppgifter en ansökan om undantag från kravet på offentliggörande enligt 16 kap. 3 § ska innehålla,
53. innehållet i informations- och rapporteringssystem och styrdokument enligt 16 kap. 8 §,
54. vilka upplysningar ett försäkringsföretag ska lämna till Finansinspektionen enligt 17 kap. 5 § samt när och hur de ska lämnas,
55. att vissa uppgifter som enligt 17 kap. 6 § ska lämnas till Finansinspektionen i stället ska lämnas till Statistiska centralbyrån,
56. innehållet i en åtgärdsplan enligt 18 kap. 4 §,
57. innehållet i en plan för infasning och en lägesrapport enligt 18 kap. 6 §,
58. innehållet i en finansiell saneringsplan enligt 18 kap. 8 §,
59. hur den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade kapitalkravet ska beräknas enligt 19 kap. 16–22 §§,
60. hur den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade kapitalkravet ska beräknas när kraven är likvärdiga enligt 19 kap. 30 §,
61. innehållet i samt omfattningen och fullgörandet av rapporteringen enligt 19 kap. 33 §,
62. innehållet i en åtgärdsplan och en finansiell saneringsplan enligt 19 kap. 35 § andra stycket,
63. vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen enligt 19 kap. 37 och 49 §§,
64. företagstyrningssystem inom en grupp enligt 19 kap. 42 §,
65. innehållet i en egen risk- och solvensbedömning inom en grupp enligt 19 kap. 43 §,
66. hur den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade kapitalkravet ska beräknas enligt 19 kap. 71 § tredje stycket, och
67. vilka upplysningar ett specialföretag ska lämna till Finansinspektionen enligt 20 kap. 9 §.

Finansinspektionen får meddela föreskrifter om verkställigheten av försäkringsrörelselagen i den utsträckning som denna förordning inte innehåller sådana bestämmelser.

**3 §** Finansinspektionen får i fråga om ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) meddela föreskrifter om

1. tillämpningen av 10 och 19 kap. försäkringsrörelselagen avseende ett försäkringsföretags tjänstepensionsverksamhet (punkten 2 andra stycket),

2. vad som avses med ringa omfattning av övrig livförsäkringsverksamhet (punkten 2 fjärde stycket),

3. om villkoren för undantag enligt punkten 3 första stycket och omfattningen av undantagen (punkten 3 tredje stycket), och

4. vilka typer av kapitalbasposter som ska omfattas av bestämmelserna i punkten 4 första och andra styckena (punkten 4 tredje stycket).

**5 §** Finansinspektionen får i fråga om lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige meddela föreskrifter om

1. vilka upplysningar en försäkringsgivare eller ett tjänstepensionsinstitut ska lämna till inspektionen enligt 3 kap. 3 § och 6 kap. 4 §,

2. vad en verksamhetsplan ska innehålla och vilka ytterligare handlingar som ska lämnas tillsammans med en ansökan om koncession enligt 4 kap. 4 §,

3. indelning i försäkringsklasser när det gäller koncession för återförsäkring enligt 4 kap. 5 a §,

4. innehållet i ett register enligt 5 kap. 10 § första stycket,

5. kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav samt interna modeller som avser den försäkringsrörelse som en försäkringsgivare från tredjeland bedriver i Sverige, enligt 5 kap. 12 §,

6. uppgiftsskyldighet enligt 6 kap. 3 §,

7. information till försäkringstagarna, andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar och dem som erbjuds att teckna en försäkring hos försäkringsgivaren enligt 8 kap. 1 a §, och

8. vilken information ett utländskt tjänstepensionsinstitut ska lämna enligt 8 kap. 1 b §.

Finansinspektionen får meddela föreskrifter om verkställigheten av lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

1. Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2016.

2. För försäkringsföretag som vid förordningens ikraftträdande fortsätter att bedriva verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkringar enligt punkten 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) gäller bestämmelserna i 2–4 kap. i dess äldre lydelse.

På regeringens vägnar

PER BOLUND

Tord Gransbo  
(Finansdepartementet)