

2014-09-09

FI Dnr 14-5565

REMISSPROMEMORIA

Ändrade föreskrifter om försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar och kvartalsuppgifter för livförsäkringsföretag

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändrade föreskrifter om försäkringsföretagens skyldighet att rapportera kapitalplaceringar och kvartalsuppgifter för livförsäkringsföretag. Ändringarna berör rapporteringsblanketterna och anvisningarna dels i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning, dels i Finansinspektionens föreskrifter (2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter.

De föreslagna ändringarna beror främst på nya EU-rättsliga statistikkraV och innebär bland annat nya krav på sektorindelning. Det föreslås även att uppgifterna om tjänstepension och depåförsäkring i vissa delar ska redovisas på ett mer finfördelat sätt.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 15 december 2014 respektive den 1 januari 2015.

1 Utgångspunkter

Statistiska centralbyrån (SCB) levererar uppgifter till EU:s statistikmyndighet Eurostat via de så kallade nationalräkenskaperna. Finansinspektionen är ansvarig statistikmyndighet för delar av den national- och

finansmarknadsstatistik som SCB levererar till Eurostat. Finansinspektionens ansvar innefattar att löpande anpassa myndighetens föreskrifter om rapportering till de förändringar av statistikkraven som görs.

De svenska nationalräkenskaperna baseras i dag på manualen ESA 95 (European System of Accounts 1995). Genom Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 549/2013 av den 21 maj 2013 om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen införs en ny version, ESA 2010, som ska börja tillämpas i september 2014. I ESA 2010 ställs nya krav på statistiken avseende innehåll och rapportering. En av de större förändringarna är nya krav på sektorindelning.

Vissa av de uppgifter som samlas in för den aktuella statistiken för försäkringsföretagen styrs av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning (nedan föreskrifterna om kapitalplaceringar) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:30) om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter (nedan föreskrifterna om kvartalsuppgifter). Dessa föreskrifter behöver nu ändras eftersom nya sektorindelningar och några nya instrument har tagits fram genom ESA 2010. Motsvarande ändringar har redan genomförts för kreditinstitut och värdepappersbolag¹.

1.1 Målet med regleringen

Målet med de föreslagna föreskrifterna är att anpassa regelverket till ESA 2010.

1.2 Regleringsalternativ

De föreslagna ändringarna beror på nya EU-rättsliga statistikkrav. Om ändringarna inte genomförs skulle det medföra att Eurostat inte

¹ Se beslutspromemoria 2014-06-26, FI Dnr 11-13269.

får del av svensk statistik, redovisad enligt den nya sektorindelningen för försäkringsområdet.

Det enda alternativet till att inte genomföra regeländringen skulle vara att beräkna och göra uppskattningar utifrån det gamla systemet. Risken finns då att siffrorna inte skulle bli tillförlitliga och att statistiken skulle bli missvisande. Mot denna bakgrund anser Finansinspektionen att det inte finns något bra alternativ till att genomföra de föreslagna ändringarna. Som framgår ovan har dessutom motsvarande ändringar redan genomförts för kreditinstitut och värdepappersbolag.

1.3 Ärendets beredning

Samråd mellan SCB och Finansinspektionen om de föreslagna ändringarna har skett genom bland annat möten. På grund av ändringarnas begränsade karaktär har ingen extern referensgrupp använts.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionen kan meddela föreskrifter med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och inhämta uppgifter för statistiken med stöd av 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

2 Motivering och överväganden

De föreslagna ändringarna föranleds, som nämnts ovan, främst av att en ny standard för sektorindelning har tagits fram. Dessutom behöver en mer detaljerad fördelning av redovisningen av tjänstepension göras, genom att dela upp den i förmånsbestämd respektive avgiftsbestämd tjänstepension. Ytterligare en anledning till de föreslagna ändringarna är att depåförsäkring har blivit en växande del av utbudet. Därför är det viktigt att få bättre statistik över depåförsäkringarna så att dessa går att särskilja i statistiksammanställningen för nationalräkenskaperna.

De uppgifter som berörs av ändringarna är viktiga för att kunna leverera tillförlitlig statistik. Det kan också noteras att försäkringsföretagens placeringstillgångar uppgick till cirka 3 327 miljarder kronor den 31 december 2013, vilket är ett betydande belopp även i ett samhällsekonomiskt perspektiv.

Det är endast vissa delar i föreskrifternas bilagor som behöver ändras och Finansinspektionen föreslår därför ändringsföreskrifter.

Ändringarna i föreskrifterna om kapitalplaceringar föreslås träda i kraft den 15 december 2014 och ska tillämpas på uppgifter som ska lämnas för det fjärde kvartalet 2014. Det är då ställningsvärdena den 31 december 2014 som ska redovisas.

Ändringarna i föreskrifterna om kvartalsuppgifter avser avsnittet ”Nyteckning och premier”, vilket avser enbart den aktuella periodens uppgifter. Därför föreslås att ändringarna ska träda i kraft den 1 januari 2015 och tillämpas på uppgifter som lämnas för det första kvartalet 2015.

3 Förslagets konsekvenser

De föreslagna ändringarna innebär viss skillnad gentemot i dag angående hur uppgifterna ska sektorindelas. Vidare ska uppgifterna om tjänstepension och depåförsäkring i vissa delar redovisas på ett mer finfördelat sätt. Ändringarna utgör uppdateringar av nuvarande rapporteringsföreskrifter. Det behövs inga följdändringar i andra föreskrifter.

3.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

De föreslagna ändringarna får minimala konsekvenser för konsumenter och samhället. Förändringarna påverkar inte produktutformning, konkurrensen på marknaden eller försäkringsavtalen.

3.2 Konsekvenser för företagen

De företag som berörs är svenska försäkringsföretag. Av dessa är 131 stycken skadeförsäkringsföretag och 40 stycken livförsäkringsföretag. För att minska den administrativa bördan

finns redan nu vissa begränsningar vad gäller krav på uppgiftslämnande. I föreskrifterna om kapitalplaceringar anges att mindre företag (med en balansomslutning under 100 miljoner kronor) inte omfattas av kravet på uppgiftslämnande. Denna begränsning påverkas inte av de nu föreslagna ändringarna utan finns kvar.

De ändrade reglerna innebär vissa systemförändringar för företagen, eftersom de nya sektorkoderna är sexstelliga i stället för som tidigare trestelliga. Företagen kommer också att behöva ta fram och beräkna några nya uppgifter som de inte behövt göra tidigare. Det innebär initialt vissa, sannolikt begränsade, kostnader. Eftersom kraven på rapportering finns sedan tidigare kommer de löpande kostnaderna i princip inte att förändras.

Tidsåtgången och därmed kostnaderna för att ställa om systemen och införa ändringarna beror på hur många olika slags kapitalplaceringar företaget har. Ett litet företag som har en begränsad mängd olika kapitalplaceringar och inte placerar om så ofta, kommer att påverkas i mycket begränsad utsträckning. Ett företag som har en stor mängd olika kapitalplaceringar och ofta gör förändringar i sitt innehav kommer på motsvarande sätt att påverkas mer.

Livförsäkringsföretagen påverkas i högre utsträckning än andra försäkringsföretag då de även ska särredovisa premier med mera för tjänstepension mellan förmånsbestämd och avgiftsbestämd pension. De cirka tolv livförsäkringsföretag som har depåförsäkring ska dessutom ta fram denna uppgift. Uppgifterna bör dock redan finnas tillgängliga i företagets egna system då de är centrala för affärsverksamheten. Därför lär kostnaderna bli begränsade.

SCB har informerat försäkringsföretagen om ESA 2010 och vad de nya reglerna innebär. Företagen har därmed viss beredskap för de förslagna förändringarna.

Som stöd vid klassificering av svenska motparter kan företaget få tillgång till SCB:s företagsregister och där få information om vilken sektor som företagen tillhör. Det bör underlätta klassificeringen för företagen.

Konkurrensförhållandena påverkas inte då förslaget dels innebär mycket begränsade kostnadsökningar, dels innefattar alla försäkringsföretag, frånsett, som nämnts, de allra minsta.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Ändringarna av vilka uppgifter som ska lämnas, innebär att förändringar måste göras i de elektroniska rapporter där Finansinspektionen inhämtar uppgifterna. Det krävs även vissa förändringar av databasen. Även SCB:s insamling av uppgifter för Kapitalplaceringar måste förändras. De extra arbetskostnaderna för detta bedöms dock vara låga.