

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

Yttrande

Stockholm 2019-03-26

Avgifter hos Finansinspektionen

Svensk Försäkring begränsar sitt remissvar till de delar som berör försäkrings- och tjänstepensionsföretag.

Generellt sänkta ansökningsavgifter

Svensk Försäkring tillstyrker förslaget till en generell sänkning av ansökningsavgifterna genom en sänkning av timpriset. Det är positivt att inspektionen vidtar åtgärder efter en period av överskott i den avgiftsbelagda verksamheten.

Ansökan om omvandling

När en ny reglering för tjänstepensionsföretag införs kan det förväntas att ett antal försäkringsföretag kommer att vilja driva verksamhet med tillstånd enligt den nya lagen. Det närmare innehållet i den nya regleringen är ännu inte känt och vilka möjligheter som kommer att stå till buds för att övergå till att driva verksamhet som tjänstepensionsföretag är därför obekant. Det är exempelvis oklart i hur stor grad en renodling kommer att behövas liksom om det kommer vara möjligt att överlåta försäkringsbestånd från ett försäkringsföretag till ett tjänstepensionsföretag. Allt detta påverkar vilka tillstånd ett företag behöver för att kunna driva verksamhet som tjänstepensionsföretag.

Finansinspektionen bedömer att ett tillstånd till omvandling i genomsnitt kräver en handläggningstid på 155 timmar. Svensk Försäkring ifrågasätter att det är en rimlig tid för tillståndsprövningen.

Ett försäkringsföretag som redan är renodlat och endast bedriver tjänstepensionsverksamhet behöver endast tillstånd för omvandling. En stor del av de regler som kommer att gälla för tjänstepensionsföretag torde i stort sett bli identiska med de som ett försäkringsföretag redan har att följa. Styrelsen, den verkställande direktören och de som ansvarar för centrala funktioner, liksom kvalificerade ägare, är redan prövade för sin lämplighet av Finansinspektionen. Det behövs knappast några större ändringar i företagets företagsstyrning.

Som konstateras i promemorian En ny reglering för tjänstepensionsföretag (s. 183) torde tillståndsprövningen i många fall kunna ske något förenklat. Finansinspektionen får enligt promemorian anses ha god kännedom om företagen i fråga och om den verksamhet de driver. Det anförs också att det inte behöver medföra ett alltför resurskrävande arbete vare sig för de berörda försäkringsföretagen eller för Finansinspektionen.

En handläggningstid motsvarande cirka två veckor torde enligt Svensk Försäkrings uppfattning vara fullt tillräcklig för att kontrollera tillkommande krav (vilket framför allt kommer att vara kapitalkravet, vilket inspektionen i viss mån redan borde ha en rimlig uppfattning om genom befintlig rapportering enligt trafikljuset).

För försäkringsföretag med mer blandad verksamhet kommer fler tillstånd att behövas och det kan finnas fler handlingsalternativ, delvis beroende på den kommande regleringens innehåll. Ett alternativ, som kan bli aktuellt om beståndsöverlåtelse från ett försäkringsföretag till ett tjänstepensionsföretag inte blir möjligt, är att nybilda ett försäkringsföretag, överlåta tjänstepensionsbeståndet dit och sedan omvandla företaget till tjänstepensionsföretag. Det kräver tre tillstånd. Detsamma gäller om man nybildar ett försäkringsföretag, överlåter beståndet av övrig livförsäkring dit och sedan omvandlar det överlåtande försäkringsföretaget till ett tjänstepensionsföretag.

Om avsikten med att bilda ett nytt försäkringsföretag är att det så snart som möjligt ska omvandlas till tjänstepensionsföretag borde inspektionen kunna – och antagligen behöva – bedöma tillståndsansökan också mot kraven i tjänstepensionsregleringen. Företagets verksamhetsplan torde behöva spegla såväl kommande beståndsöverlåtelse som att omvandling ska ske. Finansinspektionens därefter kommande prövning av omvandlingen bör således kunna vara förhållandevis enkel och koncentreras på om det finns under mellanperioden tillkommande omständigheter att beakta. Även i detta fall borde en genomsnittlig handläggningstid för tillstånd till omvandling klart understiga de av inspektionen beräknade 155 timmarna. I detta fall bör Finansinspektionen överväga att inte ta ut avgift för omvandlingen.

Intyg om skötsamhet

Finansinspektionen föreslår en avgift på 2 100 kronor för intyg om skötsamhet enligt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution. Handläggningen består enligt promemorian av registerslagningar och upprättande av intyg. Det är för Svensk Försäkring obekant vilket systemstöd Finansinspektionen har för de kontroller som behöver göras. Den beräknade handläggningstiden, strax under två timmar, förefaller dock lång mot bakgrund av att inspektionen endast behöver göra registerslagningar i interna register. Med ett gott systemstöd bör en sådan kontroll och utfärdande av intyg inte ta mer än cirka en halvtimme per fysisk person.

Svensk Försäkring vill även framhålla att för företag med stor personalomsättning av säljare och även hos anknutna förmedlare kan kostnaden för dessa intyg bli betydande. Vår uppfattning är att antalet intyg som behöver inhämtas kommer att vara betydligt fler än enligt Finansinspektionens uppskattning. Det gör det än mer

angeläget att kostnaden hålls nere. Finansinspektionen bör därför överväga att i stället för nuvarande ordning tillhandahålla ett sökbart register så att företagen på egen hand kan göra en kontroll.

Övriga förslag

Svensk Försäkring har inte några invändningar mot de ansökningsavgifter som föreslås för försäkrings- och tjänstepensionsföretag utöver vad som angetts ovan.

Debitering av tillsynsavgifter

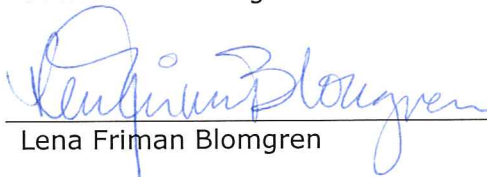
Svensk Försäkring vill i detta sammanhang även beröra en fråga som inte tas upp i promemorian. Finansinspektionen debiterar företagen tillsynsavgifter en gång per år, enligt de grunder för fördelning som framgår av förordningen (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet. Det innebär för försäkringsföretag – och enligt förslaget även för tjänstepensionsföretag – att avgiftsgruppen ska svara för både direkta kostnader och den andel av indirekta kostnader som går att hänföra till gruppen och att fördelningen på respektive företag utgår från balansomslutningen. För att öka tydligheten i Finansinspektionens avgiftsdebitering bör Finansinspektionen överväga att vid debiteringen närmare redogöra för dessa fördelningar.

Svensk Försäkring



Johan Lundström

Svensk Försäkring



Lena Friman Blomgren