

PROMEMORIA

Ägar- och ägarledningsprövning avseende kvalificerade innehav i captiveföretag

1 Inledning

- 1.1 Advokatfirman Vinge KB ("Vinge") har blivit tillfrågad av Swedish Risk Management Association ("Swerma") att redogöra för de krav och skyldigheter på tillstånd och anmälningar som föreligger enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) ("FRL") och andra tillämpliga bestämmelser vid förvärv, avyttring och innehav av kvalificerat ägande, antingen direkt eller indirekt, i captiveföretag.
- 1.2 Mer specifikt har Swerma bett Vinge besvara följande frågeställningar;
- vilka krav på tillstånd från/anmälan till Finansinspektionen som ställs;
 - vilka skyldigheter som åligger captiveföretag respektive ägarna i fråga om att söka sådana tillstånd/ge in anmälningar;
 - finns det några undantag för kommuner och landsting; och
 - vilka möjligheter till undantag finns?

2 Sammanfattning

- 2.1 Captiveföretag är försäkringsföretag och regleras av FRL. Det finns inte några särregler för captiveföretag när det gäller kraven på ägarprövning. Samma regler gäller således för kvalificerade innehav i captiveföretag som för andra försäkringsföretag.
- 2.2 Skyldigheten att ansöka om förvärvstillstånd för kvalificerat innehav i ett captiveföretag och genomgå ägarprövning åligger det ägarföretag som på något sätt förvärvar ett kvalificerat innehav i eller förändrar sitt kvalificerade innehav så att ny tröskelgräns uppnås eller överstigs i captiveföretaget, vare sig innehavet är direkt eller indirekt.
- 2.3 Den ägare som avyttrar ett befintligt kvalificerat (direkt eller indirekt) innehav i captiveföretag så att innehavet understiger en tröskelgräns ska anmäla avyttringen till Finansinspektionen.
- 2.4 Captiveföretag ska årligen anmäla till Finansinspektionen såväl direkta och indirekta ägare som har ett kvalificerat innehav samt storleken på dessa innehav. Så fort företaget får kännedom om att en förändring i en sådan direkt eller indirekt ägares innehav har skett så att en ny tröskelgräns har uppnåtts, överstigits eller understigits ska captiveföretaget anmäla det till Finansinspektionen.
- 2.5 Vid ändringar i ledningen av ägare som har ett kvalificerat innehav i ett captiveföretag ska ägaren snarast anmäla detta till Finansinspektionen.
- 2.6 I bilaga 1 har vi sammanfattat de skyldigheter som åligger direkta och indirekta ägare och captiveföretag enligt ägarprövningsreglerna.

3 Reglering av captiveföretag

3.1 Captiveföretag regleras av FRL

- 3.1.1 Captiveföretag är försäkringsföretag med tillstånd enligt FRL. Captiveföretag försäkrar eller återförsäkrar emellertid endast risker i det företag eller den grupp av företag som företaget tillhör. Vanligen är syftet med att använda sig av captiveföretag i en koncern att effektivisera koncernens kapitalanvändning, riskhantering i vidare mening och administration. Captiveföretagens kunder är således oftast enbart andra bolag inom den egna koncernen och captiveverksamheten utgör vanligen en mindre del i ett mer övergripande och globalt riskhanteringssystem som är anpassat för den specifika koncernens kärnverksamhet.
- 3.1.2 FRL har länge ansetts tillämplig på captiveföretagen trots att detta inte direkt har framgått av lagen. Skyddsbehovet när det gäller captiveförsäkringar har dock från lagstiftarens sida ansetts som svagt. Det har övervägts om captiveföretag alls ska stå under tillsyn men någon avreglering har inte skett. Istället har de svaga skyddsintressena ansetts kunna beaktas inom ramen för tillämpningen av rörelsereglerna och vid utövandet av tillsynen.¹
- 3.1.3 Genom Solvens II-direktivet, som implementerades i svensk rätt 2016, klarlades att captiveföretag omfattades av bestämmelserna i Solvens II-direktivet, och därmed också av bestämmelserna i FRL. Det finns, såvitt gäller ägarprövningsreglerna, inte några särregler för captiveföretag i Solvens II-direktivet. Att regleringen av captive nu har slagits fast på EU-nivå innebär att det inte, som tidigare, finns några möjligheter till lättnader vid (den svenska) tillämpningen av ägarprövningsreglerna eller vid utövandet av tillsyn av dessa regler i Sverige.

3.2 Proportionalitetsprincipen

- 3.2.1 I Solvens II-direktivet anges att då captiveföretag endast täcker risker som är förknippade med den industri-eller handelsgrupp som de tillhör bör lämpliga metoder inrättas i enlighet med proportionalitetsprincipen för att återspegla deras affärsverksamhets art, omfattning och komplexitet.²
- 3.2.2 Proportionalitetsprincipen återfinns i 4 kap 5 § FRL enligt vilken bestämmelserna i 5-10, 17 och 19 kap. FRL ska tillämpas proportionellt i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i varje försäkringsföretags verksamhet. Proportionalitetsprincipen syftar till att kraven ska stå i rimlig proportion till det mål som åsyftas med åtgärden. Principen innebär att krav kan tillämpas mindre strikt, t.ex. vid rapportering eller anmälningar till Finansinspektionen. Proportionalitetsprincipen kan dock inte tillämpas på så sätt att krav helt kan bortfalla. Finansinspektionen har vid tillämpningen av företagsstyrningsreglerna placerat captiveföretag bland de företag som har störst möjligheter att åberopa proportionalitetsprincipen.³
- 3.2.3 Bestämmelsen om proportionalitetsprincipen i 4 kap 5 § FRL är, enligt sin ordalydelse, inte tillämplig på det kapitel i FRL som reglerar ägarprövningar (15 kap FRL). Enligt gemensamma riktlinjer för bedömning av förvärv och öknings av kvalificerade innehav i den finansiella sektorn som har antagits av de europeiska finansiella tillsynsmyndigheterna⁴ (de ”**Gemensamma Riktlinjerna**”) ska emellertid tillsynsmyndigheterna följa proportionalitetsprincipen i sin bedömning av tilltänkta förvärvare. Proportionalitetsprincipen kan därmed åberopas av berörda företag vid tillämpning av ägarprövningsreglerna.

¹ Prop. 2015/16:9 Genomförande av Solvens II-direktivet på försäkringsområdet, s. 204.

² Skälsats 21 i Solvens II-direktivet (Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (”**Solvens II-direktivet**”))

³ Se Finansinspektionens tillämpning av regler om lämplighetsprövningar för centrala funktioner (<https://fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsforetag/lamplighetsprovningar/fis-tillampning-av-regler-om-lamplighetsprovningar-for-centrala-funktioner/>)

⁴ Gemensamma riktlinjer för bedömning av förvärv och öknings av kvalificerade innehav i den finansiella sektorn JC/GL/2017/27 (https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC_QH_GLS_SV.pdf).

- 3.2.4 I de ovan nämnda Gemensamma Riktlinjerna saknas specifika skrivningar om captiveföretag eller proportionalitetsprincipens förhållande till captiveföretag. Däremot redogörs för faktorer av betydelse vid prövning av indirekta ägare och proportionalitetsprincipens förhållning till prövning av dessa (se avdelning II, kapitel 1, avsnitt 6 och 8).
- 3.2.5 Av de Gemensamma Riktlinjerna framgår således bland annat att en ägarprövning kan vara enklare och mindre ingripande om den tilltänkta förvärvaren inte avser att utöva inflytande över målföretaget. Vidare framgår att tillsynsmyndigheten ska anpassa typen och omfattningen av de upplysningar som krävs från den tilltänkta förvärvaren, bland annat med hänsyn till den tilltänkta förvärvarens egenskaper (juridisk eller fysisk person, finansinstitut eller annan enhet som står under tillsyn, huruvida finansinstitutet står under tillsyn i EU eller i ett tredjeland som betraktas som likvärdigt osv.), de särskilda egenskaperna hos transaktionen (koncernintern transaktion eller transaktion mellan personer som inte ingår i samma koncern osv.) samt i hur hög grad den tilltänkta förvärvaren deltar i ledningen för målföretaget och hur stort innehavet som ska förvärfas är.

4 Skyldigheter för ägarföretag till captiveföretag

4.1 Ägarprövning

- 4.1.1 I 15 kap 1 § FRL stadgas att ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett försäkringsföretag som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav enbart får ske efter tillstånd av Finansinspektionen. Ett sådant tillstånd ska sökas av den direkta eller indirekta ägaren, och tillståndet ska meddelas före förvärvet. En ansökan om förvärvstillstånd ska innehålla de uppgifter som anges i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse ("FFFS 2015:8"), bilaga 1b avseende ägarprövning, [bilaga 2](#).
- 4.1.2 Ett kvalificerat innehav är enligt 1 kap 15 § FRL ett ägande, antingen direkt eller indirekt, som sammanlagt representerar 10 procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster i företaget, eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget.
- 4.1.3 Ett tillstånd enligt 15 kap 1 § FRL krävs också vid förvärv där redan existerande, kvalificerade innehav ökas så att det uppgår till eller överstiger gränserna 20, 30 eller 50 procent av aktiekapitalet eller röstetalet för samtliga aktier, eller om förvärvet innebär att försäkringsaktieföretaget blir dotterföretag till det förvärvande företaget.
- 4.1.4 En ägare som har beslutat att avyttra ett kvalificerat innehav (direkt eller indirekt) eller så stor del av det att någon av tröskelgränserna 10, 20, 30 eller 50 procent av kapitalet eller av samtliga röster i företaget underskrids ska enligt 15 kap 11 § FRL skriftligen underrätta Finansinspektionen om det.
- 4.1.5 Ägarprövningsreglerna syftar till att säkerställa att en sund och ansvarsfull ledning av det försäkringsföretag som förvärvet gäller.⁵ Ytterst får reglerna anses syfta till att tillse att försäkringsföretag kan stå för sina förpliktelser och därmed ge försäkringstagarna ett gott skydd. Reglerna syftar även till att skapa stabilitet i det finansiella systemet genom att säkerställa att försäkringsföretagen har möjlighet att uppfylla stabilitetskraven.
- 4.1.6 Finansinspektionen har i ett mejlsvar den 27 juni 2018 förtydligat att krav på ägarprövning enligt 15 kap FRL även omfattar kvalificerade innehav i captiveföretag. Enligt mejlsvaret ska reglerna tillämpas på captiveföretag framåt. Detta innebär att krav på ägarprövning aktualiseras vid ett nytt kvalificerat innehav eller vid en ändring av befintligt kvalificerat innehav så att detta uppgår till eller överstiger ett nytt tröskelvärde (dvs. 20, 30 eller 50 procent). Även anmälningsskyldigheten vid avyttringar ska tillämpas framåt, även om det kvalificerade innehavet inte tidigare har prövats.

⁵ Se art 59 i Solvens II-direktivet

4.2 Ägarledningsprövning

- 4.2.1 Inom ramen för en ägarprövning enligt 15 kap FRL ska även en prövning av den direkta eller indirekta ägarens ledning genomföras. En sådan ägarledningsprövning ska innehålla de uppgifter som framgår av 10 kap 4 § och bilaga 1c, [bilaga 3](#). De som omfattas av en ägarledningsprövning är den som i ägarföretaget innehar en befattning som styrelsemedlem, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare.
- 4.2.2 En ägare till ett kvalificerat innehav i ett captiveföretag ska enligt 15 kap 13 § FRL snarast anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning till Finansinspektionen.
- 4.2.3 Finansinspektionen har i ett mejlsvar den 27 juni 2018 förtydligat att reglerna avseende ägarledningsprövning även omfattar ägare till kvalificerade innehav i captiveföretag. Enligt mejlsvaret ska reglerna tillämpas på captiveföretag framåt. Detta innebär att reglerna aktualiseras vid ett nytt förvärv eller vid eller vid en ändring av befintligt kvalificerat innehav så att detta uppgår till eller överstiger ett nytt tröskelvärde (dvs. 20, 30 eller 50 procent). Därutöver aktualiseras kravet vid förändringar i ledningen för en ägare till ett kvalificerat innehav. Det kan inte uteslutas att Finansinspektionen då ställer krav på att hela ledningen prövas, även om det inte har skett tidigare.

5 Skyldigheter för captiveföretag

- 5.1 Försäkringsföretag ska enligt 15 kap 12 § FRL årligen anmäla till Finansinspektionen namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav, såväl direkt som indirekt, av aktier i företaget samt storleken på innehaven.
- 5.2 Enligt 15 kap 12 § andra stycket ska ett försäkringsföretag, när det får kännedom om att företagets aktier har blivit föremål för förvärv som aktualiserar förvärvstillstånd enligt 15 kap 1 § FRL eller avyttring som föranleder en anmälan enligt 15 kap 11 § FRL snarast anmäla det till Finansinspektionen.

6 Förelägganden om bestämmelserna inte följs

Finansinspektionen kan enligt 15 kap 14 § FRL förelägga ett ägarföretag att ge in ansökningar eller besluta att ägarföretaget inte får företräda aktierna på stämman till den del de omfattas av krav på tillstånd. Om ägarföretaget agerar i strid även mot röstförbudet kan Finansinspektionen i enlighet med 15 kap 15 § FRL ålägga ägarföretaget att avyttra sitt innehav till den grad att det inte längre utgör ett kvalificerat innehav.

7 Undantag

- 7.1 Enligt 10 kap 9 § FFFS 2015:8 kan Finansinspektionen besluta om undantag från kravet att lämna viss information i de bilagor som används vid ägarprövning och vid ägarledningsprövning. Det är inte närmare angivet vare sig i FFFS 2015:8 eller den därtill knutna beslutspromemorian under vilka förutsättningar undantag kan beviljas.
- 7.2 Enligt vår bedömning bör captiveföretag och ägare med kvalificerade innehav i captiveföretag, typiskt sett, ha stora möjligheter att få undantag från ägarprövningsreglerna baserat på proportionalitetsprincipen. Det ska dock påpekas att sådana undantag inte kan innebära att krav helt kan bortfalla. Undantag kan därmed troligen avse omfattningen av upplysningar som ska ges in vid en ägarprövning eller ägarledningsprövning (t.ex. enligt de blanketter som ska fyllas i och ges in vid ägar- och ägarledningsprövning) eller omfattningen av prövningen i övrigt (med stöd i de Gemensamma Riktlinjerna), men inte ägarprövningen eller ägarledningsprövningen i sig.
- 7.3 Som argument för undantag enligt 10 kap 9 § FFFS 2015:8 kan syftet med regleringen användas; det förhållandet att captiveföretaget endast täcker koncerninterna risker innebär

dels att det inte finns lika starka skäl att skydda försäkringstagarna som i ett försäkringsföretag som täcker externa risker och dels att stabilitetshänsynen är mindre relevant. Med stöd av sådana argument bör en ägare kunna argumentera för ett omfattande undantag från att ge in uppgifter enligt avsnitt 4 i bilaga 1b. Om en indirekt ägare inte kommer att ha något inflytande över captiveföretaget kan det användas som argument (med hänvisning till de Gemensamma Riktlinjerna) för ytterligare undantag från att ge in uppgifter enligt avsnitt 4 i bilaga 1b. Därutöver bör en sådan indirekt ägare kunna argumentera för undantag från att ge in vissa uppgifter i ägarledningsprövningen. Såvitt vi känner till har Finansinspektionen inte tidigare lämnat något undantag från att ge in uppgifter i en ägarledningsprövning. Möjligen kan en indirekt ägare som inte utövar något inflytande över captiveföretaget få undantag från att ge in in bilaga 1c för varje ledningsperson.

- 7.4 Enligt 10 kap 6 § FFFS 2015:8 ska juridiska personer som står under finansiell tillsyn av Finansinspektionen eller en behörig myndighet inom EES vid en ägarprövning inte lämna in ägarledningsprövning av ledningen i ägarföretaget eller information om ägarens anseende, om inte Finansinspektionen i särskilda fall begär det.
- 7.5 Vidare behöver, enligt 10 kap 7 § FFFS 2015:8, en kvalificerad ägare eller den som ingår i ledningen för ett försäkringsföretag, och som tidigare har ägarprövats eller ledningsprövats av Finansinspektionen eller en behörig myndighet inom EES, inte lämna in ägarledningsprövning av ledningen i ägarföretaget eller information om ägarens anseende, om inte Finansinspektionen i särskilda fall begär detta. Finansinspektionen kan typiskt sett begära detta om förändringar i ledningen har skett. Om en prövning gjorts av en annan behörig myndighet inom EES ska den juridiska eller fysiska personen bifoga en handling som styrker detta.
- 7.6 Det finns inget uttryckligt undantag för kommuner eller landsting vad avser vare sig ägarprövning av den juridiska personen i sig eller undantag vad avser ägarledningsprövning av de fysiska personerna i ledningen. Finansinspektionen har uttryckt viss osäkerhet i frågan och vi har därför gett in en skriftlig förfrågan om sådant undantag kan medges. Finansinspektionen har ännu inte återkommit med svar.

Bilaga 1

I tabellen nedan sammanfattas vid vilka situationer och förändringar som olika typer av aktörer, ägarföretag och captiveföretag, måste agera.

Skyldighet att anmäla, rapportera och/eller prövas avseende förändringar i innehav eller ledning			
	Direkt ägare	Indirekt ägare	Captiveföretag
Ett <i>direkt</i> innehav förvärvas/ändras i ett captiveföretag så att en tröskelgräns uppnås eller överskrids	Ja (15 kap 1 -7 §§ FRL)	Ja , i den mån det indirekt innehavet förändras så att det uppnår eller överskrider en tröskelgräns (15 kap 1-7 §§ FRL)	Ja , vid kännedom om förvärvet (15 kap 12 § FRL)
Ett <i>indirekt</i> innehav förvärvas/ändras i ett captiveföretag så att en tröskelgräns uppnås eller överskrids	Nej	Ja (15 kap 1 -7 §§ FRL)	Ja , vid kännedom om förvärvet (15 kap 12 § FRL)
Ledningen i ett <i>direkt</i> ägarföretag ändras	Ja (15 kap 13 § FRL)	Nej	Nej
Ledningen i ett <i>indirekt</i> ägarföretag förändras	Nej	Ja (15 kap 13 § FRL)	Nej
Ett <i>direkt</i> innehav i ett captiveföretag avyttras så att innehavet understiger tidigare överskriden tröskelgräns	Ja , en direkt ägare ska anmäla att beslut om att avyttra har fattats (15 kap 11 § FRL)	Nej , det föreligger ingen skyldighet att anmäla - anmälningsskyldigheten åligger den som har fattat beslut om att avyttra (15 kap 11 § FRL).	Ja , vid kännedom om avyttringen (15 kap 12 § FRL)
Ett <i>indirekt</i> innehav i ett captiveföretag avyttras så att innehavet understiger en tidigare överskriden tröskelgräns	Nej	Ja , en indirekt ägare ska anmäla att beslut om att avyttra har fattats (15 kap 11 § FRL)	Ja , vid kännedom om avyttringen (15 kap 12 § FRL)

FFFS 2016:28

Bilaga 1 b

Ansökan ägarprövning – juridisk person

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan dock lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *förvärv* avses förvärv enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller ägande i det företag som ansöker om tillstånd enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen att driva försäkringsrörelse.

Med *målbolag* avses det företag som ansöker om tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen eller det företag som förvärvet avser.

Med *förvärvare* avses den fysiska ägaren till det företag som ansöker om tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen eller som ansöker om tillstånd enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen att förvärva ett målbolag.

Finansinspektionen tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt

1.1 Grundläggande uppgifter

1. Avser prövningen

- ☐ tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller
- ☐ tillstånd till förvärv enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen

2. Ange förvärvarens namn (inklusive personnummer eller

motsvarande) [Klicka här för att ange text.](#)

3. Ange målbolagets namn (inklusive

organisationsnummer) [Klicka här för att ange text.](#)

4. Finns det ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn som påverkas av förvärvet?

- ☐ Ja ☐ Nej

Om ja, vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer)?

Klicka här för att ange text.

1.2 Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta med anledning av denna prövning?

Förnamn:	Klicka här för att ange text.
Efternamn:	Klicka här för att ange text.
Titel:	Klicka här för att ange text.
Företagets namn:	Klicka här för att ange text.
Adress:	Klicka här för att ange text.
Telefonnummer:	Klicka här för att ange text.
E-post:	Klicka här för att ange text.

2 Information om förvärvaren

2.1 Uppgifter om företaget

Företagets namn:	Klicka här för att ange text.
Organisationsnummer eller motsvarande:	Klicka här för att ange text.
Adress:	Klicka här för att ange text.
Telefonnummer:	Klicka här för att ange text.
Företagets verksamhet:	Klicka här för att ange text.

2.2 Registreringsbevis

Bifoga ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt.

2.3 Ekonomiska förhållanden

1. Lämna uppgifter om de ekonomiska förhållandena enligt något av följande tre alternativ

a) bifoga den senast fastställda årsredovisningen om sådan finns,

b) om fastställd årsredovisning saknas, bifoga balans- och resultaträkning för det senaste året, eller

c) om balans- och resultaträkning saknas för det senaste året, bifoga en proforma balans- och resultaträkning för de kommande tre åren.

2. Om kreditbetyg finns, bifoga detta.

2.4 Styrelse- och ledningspersoner

1. Ange styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör samt dennes ställföreträdare.

Namn	Personnummer (alt. födelsedatum)	Position eller befattning
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.
Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.	Klicka här för att ange text.

2. Samtliga personer som anges ovan ska fylla i och skriva under bilaga 1 c.

2.5 Beskriv ägarkedjan

Bifoga en beskrivning eller skiss över ägarkedjan före och efter förvärvet.

Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig från ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över det företag som förvärvet avser, *målbolaget*. Ange verksamhet och säte för samtliga företag i ägarkedjan. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

2.6 Beskriv eventuell grupp

Bifoga en beskrivning eller skiss över eventuell grupp, enligt definitionen i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), efter förvärvet.

Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig ifrån antal ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa också ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över målbolaget. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

Ange för varje företag som ingår i en sådan grupp om det

- är ett försäkringsholdingföretag,
- är ett finansiellt holdingföretag,
- är ett blandat finansiellt holdingföretag,
- står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn, eller
- inte står under sådan finansiell tillsyn.

2.7 Gemensamma intressen

Har du någon form av gemensamt intresse med någon eller några av personerna nedan, som kan påverka inflytandet i målbolaget?

- annan aktieägare,
- annan röstberättigad,
- annan person eller företag som utan att vara aktieägare har möjlighet att utöva motsvarande inflytande över målbolaget, eller
- verkställande direktör, dennes ställföreträdare eller styrelsemedlem.

Med *gemensamt intresse* som kan påverka inflytandet avses t.ex. aktieägaravtal eller andra avtal eller överenskommelser om gemensamt agerande.

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för detta:

Klicka här för att ange text.

2.8 Intressekonflikter

Uppstår det i och med förvärvet någon eller några eventuella intressekonflikter?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för intressekonflikterna och hur dessa ska hanteras:

Klicka här för att ange text.

2.9 Förvärvarens anseende

1. Ange om företaget

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

☐ Ja

☐ Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för ackord, företagsrekonstruktion eller motsvarande förfarande utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

c) fått en sanktion av någon tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

d) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

☐ Ja

☐ Nej

e) under de senaste tio åren lämplighetsprovats av en utländsk behörig myndighet?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut.

2. Om ni svarat ja på någon av frågorna under 1, redogör för omständigheterna kring detta:

Klicka här för att ange text.

3 Information om förvärvet

3.1 Storleken på förvärvet

Ange hur stort innehav företaget avser att förvärva i målbolaget. Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Ange antal ägarandelar före och efter förvärvet (direkt och indirekt). Om antal rösträtter avviker från antal ägarandelar ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Klicka här för att ange text.

3.2 Förvärvsdag

Ange beräknad förvärvsdag.

3.3 Förvärvets syfte

Ange syftet med förvärvet. Besvara inte denna fråga om uppgifterna framgår av 4.1.1 a.

Klicka här för att ange text.

3.4 Finansiering av förvärvet

1. Ange hur företaget avser att finansiera förvärvet. Redovisa bakgrunden till samtliga finansieringsposter (monetära medel eller tillgångar av annat slag), värde och vem de tillhör och i vilken jurisdiktion de finns. Bifoga dokumentation som styrker detta.

Klicka här för att ange text.

2. Finns det något samarbete med en fysisk eller juridisk person när det gäller finansiering av förvärvet?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för omständigheterna:

Klicka här för att ange text.

4 Affärsplan och detaljerade uppgifter om förvärvet

Lämna uppgifter om förvärvet enligt något av följande tre alternativ:

- när ägandet innebär kontroll, jfr 1 kap. 4 § i årsredovisningslagen (1995:1554)(4.1),
- när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer (4.2), eller
- när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent (4.3).

Om Finansinspektionen för att bedöma förvärvarens lämplighet behöver ytterligare information kan myndigheten även begära in uppgifter enligt avsnitt 4.1 eller 4.2 nedan.

4.1 Uppgifter när ägandet innebär kontroll

En förvärvare har kontroll över målbolaget om förvärvaren direkt eller indirekt får majoritet av rösterna eller andelarna. Vidare har en förvärvare kontroll över målbolaget om förvärvaren är aktieägare, och

- har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i målbolagets förvaltningslednings- eller tillsynsorgan, eller
- genom avtal med andra delägare i målbolaget förfogar över mer än hälften av rösterna för samtliga

aktier eller andelar.

Affärsplan

Om företagets ägande innebär kontroll bifoga en affärsplan som innehåller följande:

1. En *strategisk utvecklingsplan* med en beskrivning av
 - a) syfte och mål med förvärvet och hur dessa ska uppnås,
 - b) planerade förändringar av verksamheten i målbolaget, t.ex. produkter, kunder samt eventuell omplacering av tillgångar,
 - c) planerad integration av målbolaget i förvärvande företags koncern, och
 - d) information om förvärvarens avsikt och förmåga att tillskjuta kapital till målbolaget om det behövs.
2. En *solvensberäkning* för förvärvstidpunkten eller på senast fastställda siffror före förvärvstidpunkten, om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en grupp enligt definitionen i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).
3. En specificerad lista över väsentliga riskkoncentrationer och stora exponeringar som förvärvaren har vid förvärvstidpunkten, om förvärvaren är ett finansiellt företag.
4. *Prognoser* för de närmaste tre åren för målbolaget. Om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en grupp enligt definitionen i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska prognoser även lämnas för gruppen.

Följande uppgifter ska lämnas i en prognos:

- a) balans- och resultaträkning,
 - b) väsentliga nyckeltal, och
 - c) solvensberäkning.
-
5. En beskrivning av hur förvärvet kommer att påverka styrning och organisation i målbolaget. Ange särskilt om förvärvet kommer att påverka:
 - a) sammansättning i styrelse och företagsledning,
 - b) organisationens operativa struktur (bifoga organisationsplan), och
 - c) utlagd verksamhet (outsourcing).

4.2 Uppgifter när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer

Om förvärvet inte innebär att kontroll uppnås över målbolaget men att innehavet uppgår till 20 procent eller mer ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

1. uppgift om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget,
2. om förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta),
3. en solvensberäkning för förvärvstidpunkten eller på senast fastställda siffror före förvärvstidpunkten, om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en grupp enligt definitionen i 19 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), och
4. en specificerad lista över väsentliga riskkoncentrationer och stora exponeringar som förvärvaren har vid förvärvstidpunkten, om förvärvaren är ett finansiellt företag.

4.3 Uppgifter när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent

Om förvärvet innebär att innehavet uppgår till mindre än 20 procent men fort-farande är ett kvalificerat innehav ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

1. om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget, och
2. om förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta).

5 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Klicka här för att ange text.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Datum:

..... Namnteckning

.....Namnförtydligande

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för juridisk person

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt, enligt avsnitt 2.2	☐	Klicka här för att ange text.
Fastställd årsredovisning eller motsvarande för det senaste räkenskapsåret, som anges i avsnitt 2.3	☐	Klicka här för att ange text.
Kreditbetyg, som anges i avsnitt 2.3	☐	Klicka här för att ange text.
Bilaga 1 c för samtliga personer, enligt avsnitt 2.4	☐	Klicka här för att ange text.
En beskrivning eller en skiss över hela ägarkedjan, före och efter förvärvet, som anges i avsnitt 2.5	☐	Klicka här för att ange text.
En beskrivning av en eventuell grupp, som anges i avsnitt 2.6	☐	Klicka här för att ange text.
En dokumentation som styrker finansieringen av förvärvet, enligt avsnitt 3.4	☐	Klicka här för att ange text.
En affärsplan och information, som anges i avsnitt 4.1–4.3	☐	Klicka här för att ange text.

FFFS 2016:28

Bilaga 1 c

Ansökan/anmälan för ledningspersoner i ett ägarbolag till ett försäkringsföretag

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan dock lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *målbolag* avses det företag som ansöker om tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen eller det företag som förvärvet avser.

Finansinspektionen tar i samband med prövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt

1.1 Grundläggande uppgifter

1. Ange målbolagets namn (inklusive organisationsnummer)

Klicka här för att ange text.

2. Ange det ägarföretag i vilket du ska provas som styrelsemedlem, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare (inklusive organisationsnummer)

Klicka här för att ange text.

3. Är ägarföretaget ägare till ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn?

☐ Ja ☐ Nej

Om ja, vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer)?

Klicka här för att ange text.

1.2 Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta med anledning av denna prövning?

Förnamn:	Klicka här för att ange text.
Efternamn:	Klicka här för att ange text.
Titel:	Klicka här för att ange text.
Företagets namn:	Klicka här för att ange text.
Adress:	Klicka här för att ange text.
Telefonnummer:	Klicka här för att ange text.
E-post:	Klicka här för att ange text.

1.3 Position eller befattning

Vilken position eller befattning i ägarföretaget avser prövningen?

- styrelseordförande
- styrelseledamot
- styrelsesuppleant
- verkställande direktör
- verkställande direktörens ställföreträdare

Avser prövningen en arbetstagarrepresentant?

- Ja ☐
- Nej ☐

2 Information

2.1 Personuppgifter

Om du är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter

Förnamn:	Klicka här för att ange text.
Efternamn:	Klicka här för att ange text.
Personnummer:	Klicka här för att ange text.
Hemadress:	Klicka här för att ange text.
Telefonnummer:	Klicka här för att ange text.

Om du inte är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter, samt bifoga en vidimerad kopia av identitetshandling

Förnamn:	Klicka här för att ange text.
Efternamn:	Klicka här för att ange text.
Personnummer eller motsvarande:	Klicka här för att ange text.
Födelsedatum:	Klicka här för att ange text.
Födelseort:	Klicka här för att ange text.
Hemadress:	Klicka här för att ange text.
Telefonnummer:	Klicka här för att ange text.
Nationalitet:	Klicka här för att ange text.
Ev. tidigare nationaliteter:	Klicka här för att ange text.
Ev. tidigare namn:	Klicka här för att ange text.

2.2 Cv

Bifoga ett cv där det framgår relevanta uppgifter om din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ange typ av utbildning (t.ex. högskola, utbildningsföretag), utbildningsområde (t.ex. finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod.

2.3 Ledningspersonens anseende

1. Har du

a) under de senaste tio åren blivit dömd vid svensk eller utländsk domstol, eller formellt blivit delgiven misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där fängelse ingår i straffskalan?

☐ Ja

☐ Nej

b) under de senaste tio åren blivit dömd till fängelse vid svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt 1 a?

☐ Ja

☐ Nej

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

☐ Ja

☐ Nej

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag?

☐ Ja

☐ Nej

2. Har, såvitt du känner till, du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem alternativt har eller har haft kontroll över:

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

☐ Ja

☐ Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

c) fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

d) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet eller yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

☐ Ja

☐ Nej

e) under de senaste tio åren lämplighetsprovats av en utländsk behörig myndighet?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut.

3. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna kring detta.

Klicka här för att ange text.

3 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Klicka här för att ange text.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Datum:

..... Namnteckning

.....Namnförtydligande

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för juridisk person

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Om du inte är folkbokförd i Sverige: en vidimerad kopia av identitetshandling enligt avsnitt 2.1.	☐	Klicka här för att ange text.
Cv, som anges i avsnitt 2.2.	☐	Klicka här för att ange text.