

TALOUSVALIOKUNNAN MIETINTÖ 30/2014 vp

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vakuutusyhtiölain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

JOHDANTO

Vireilletulo

Eduskunta on 13 päivänä tammikuuta 2015 lähettänyt talousvaliokuntaan valmistelevasti käsiteltäväksi hallituksen esityksen eduskunnalle laeiksi vakuutusyhtiölain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi (HE 344/2014 vp).

Asiantuntijat

Valiokunnassa ovat olleet kuultavina

- neuvotteleva virkamies Juha Jokinen ja ylimatemaatikko Pertti Pulkkinen, sosiaali- ja terveystieteiden ministeriö

- neuvotteleva virkamies Virva Walo, valtiovarainministeriö
- johdon neuvonantaja Erkki Rajaniemi, Finanssivalvonta
- asiantuntija Antti Tanskanen, Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry
- johtava lakimies Pia Santavirta, Finanssialan Keskusliitto
- lakimies Ismo Heinström, Eläkesäätiöyhdistys — ESY.

Lisäksi kirjallisen lausunnon on antanut — oikeusministeriö.

HALLITUKSEN ESITYS

Esityksessä ehdotetaan muutettaviksi vakuutusyhtiölakia, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annettua lakia, vakuutusyhtiödistyslakia, vakuutuskassalakia, eläkesäätiölakia, työeläkevakuutusyhtiöistä annettua lakia, Finanssivalvonnasta annettua lakia, rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia ja vakuutusso-pimuslakia. Lisäksi esityksessä ehdotetaan säädettäväksi erillinen laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta. Esityksen tarkoituksena on panna täytäntöön vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta

ja harjoittamisesta annettu niin sanottu Solvenssi II -direktiivi.

Vakuutusyhtiölaissa ja vakuutusyhtiödistyslaissa säädettäisiin, miten vakuutusyhtiölain säännöksiä sovellettaisiin pieneen vakuutusyhtiöön ja vakuutusyhtiödistykseen. Direktiivin mukaisia säännöksiä sovellettaisiin niihin vain, jos ne kuuluvat vakuutusyhtiölaissa tarkoitettuun ryhmään. Direktiivi ei koske työeläkevakuutusyhtiöitä. Tämän vuoksi eräitä työeläkeyhtiöihin sovellettavia voimassa olevan vakuutusyhtiölain säännöksiä siirrettäisiin työeläkevakuutusyhtiöstä annettuun lakiin.

Voimassa olevan vakuutusyhtiölain mukaiset vakavaraisuusvaatimukset korvattaisiin uusilla direktiivin mukaisilla säännöksillä.

Eesityksen mukaan vakuutusyhtiöitä koskisi kaksi pääomavaatimusta: vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus. Pääomavaatimusten laskennassa otettaisiin huomioon kaikki olennaiset vakuutusyhtiöön kohdistuvat riskit. Vakuutusyhtiön olisi täytettävä ehdotuksen mukaiset pääomavaatimukset riittävän hyvälaatuaisella omalla varallisuudella.

Vakuutusyhtiölain vakuutusyhtiöiden valvontasäännöksiä täsmennettäisiin direktiivin mukaisesti. Finanssivalvonnan valvonta kohdistuisi erityisesti vakuutusyhtiön hallintojärjestelmään, markkinaehtoisesti arvostettuun taseeseen ja pääomavaatimusten täyttämiseen, mutta ei enää pääsääntöisesti tilinpäätöksen mukaiseen vastuuelkaan. Vakuutusyhtiölakiin lisättäisiin säännökset vakuutusyhtiön velvollisuudesta julkistaa vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevia tietoja.

Voimassa olevan vakuutusyhtiölain vakuutusyhtyrityksryhmittymien lisävalvontaa koskevat säännökset korvattaisiin direktiivin mukaisilla ryhmävalvontasäännöksillä. Ryhmävalvoja vastaisi vakuutusyhtyrityksryhmän valvonnasta. Suomessa ryhmävalvojana toimisi Finanssivalvonta. Kansainvälisten yhtyrityksryhmien valvontaa varten perustettaisiin valvontakollegioita. Lakiin ulkomaisista vakuutusyhtiöistä tehtäisiin vastaavanlaisia muutoksia kuin vakuutusyhtiölakiin.

Finanssivalvonnasta annetun lain ryhmittymävalvontaa ja valvontakollegiota koskevat säännökset ulotettaisiin koskemaan myös vakuutusyhtyrityksryhmän ryhmävalvontaa.

Lisäksi tehtäisiin lähinnä teknisiä muutoksia vakuutuskassalakiin, eläkesäätiölakiin ja vakuutussopimuslakiin.

Ehdotetut lait on tarkoitettu tulemaan voimaan Finanssivalvontaa koskevien tiettyjen valtuuksien osalta 1 päivänä huhtikuuta 2015 ja muutoin pääosin 1 päivänä tammikuuta 2016.

VALIOKUNNAN KANNANOTOT

Yleisperustelut

Talousvaliokunta esittää, että lakiehdotukset hyväksytään lähinnä teknisluonteisin muutoksin.

Eesityksen tavoitteena on panna täytäntöön vakuutusyhtiöiden EU-tason sääntelyä harmonisoiva ns. Solvenssi II -direktiivi. Pääosin täys-harmonisointiin perustuvan direktiivin tavoitteena on yhdentää vahinko-, henki- ja jälleenvakuutusyhtiöiden sääntely vakavaraisuutta, hallintojärjestelmää, raportointia ja valvontaa koskevilta osin. Osa sääntelystä (hallintojärjestelmä) on jo ennakkollisesti saatettu kansallisesti voimaan (TaVM 28/2013 vp).

Kyseessä on merkittävä ja jo pitkään valmisteltu sääntelykokonaisuus, joka lähentää vakuutusyhtiöiden vakavaraisuussääntelyä vastaaviin finanssialan toimijoihin jo sovellettavaan sääntelyyn. Solvenssi II -sääntely lisää vakuutussektorin vakautta ja läpinäkyvyyttä. Lisäksi yhtenäiset normit takaavat vakuutusyhtiöille tasapuoliset kilpailuolosuhteet koko EU:n alueella.

Direktiivi jättää vain vähän kansallista harkintavaltaa. Valiokunta pitää valittuja kansallisia ratkaisuja tarkoituksenmukaisina. Niihin liittyen valiokunta nostaa jäljempänä esille tasoitussuurensa, pieniin vakuutusyhtiöihin ja valvontaan liittyvän sääntelyn.

Tasoitussuurensa. Voimassa olevan lain mukaisesti yhtiöillä on ollut käytössään ns. tasoitussuurensa, joka sisältyy vakuutusyhtiöiden vastuuelkaan. Tasoitussuurensa tarkoituksena on tasata vakuutusteknisesti poikkeuksellisten vuosien tulosta, ja se toimii puskurina erityisesti korvauskulujen kasvua vastaan. Tasoitussuurensa laskettaessa kauden vahinkosuhtetta on verrattu pitkän ajan keskiarvoon, jonka perusteella tasoitussuurensa on joko kasvatettu tai purettu tulosvaikutteisesti.

Uuden sääntelyn myötä vastuuelkaa koskeva sääntely eriytetään siten, että kirjanpitoon ja tilinpäätökseen liittyvät säännökset (ml. tasoi-

tusmäärä) erotetaan (1. lakiehdotuksen 9 luku) direktiivin mukaisista uusista vakavaraisuussäännöksistä (1. lakiehdotuksen III osa). Henkivakuutusyhtiöissä, joissa tasoitusmäärän merkitys on vähäisempi¹, tasoitusmäärä esitetään purettavaksi 10 vuoden kuluessa. Vahinkovakuutusyhtiöissä tasoitusmäärän merkitys on sen sijaan huomattava². Näiden yhtiöiden osalta tasoitusmäärä esitetään säilytettäväksi vaikkakin mukautettuna. Mitoitus perustuu Solvenssi II -direktiivin sääntelykehikkoon, ja tasoitusmäärälle asetetaan tavoitemäärä ja enimmäismäärä.

Talousvaliokunta pitää valittua sääntelytapaa perusteltuna, mutta toteaa, että koska kyse on merkittävästä varallisuuserästä, olisi ehdotettuja muutoksia ja niiden vaikutuksia tullut kuvata esityksen perusteluissa seikkaperäisemmin.

Pienet vakuutusyhtiöt. Direktiivi jättää kansallista harkintavaltaa pieniin vakuutusyhtiöihin sovellettavan sääntelyn osalta. Direktiivin mukaisesti pienet yhtiöt voitaisiin jättää kokonaan sääntelyn ulkopuolelle.

Esityksessä on päädytty sisällyttämään pienet yhtiöt (1. lakiehdotuksen 1 luvun 3 b §) osittain sääntelyn piiriin. Ratkaisua perustellaan tavoitteella turvata vakuutettujen edut samalla tavalla yrityksen koosta riippumatta. Direktiivin sääntelyä esitetään rajattavaksi (1. lakiehdotuksen 1 luvun 2 a §:n 2 momentti) hallintoa ja raportointia koskevan sääntelyn osalta siten, ettei pieniin yhtiöihin sovelleta, mitä komission asetuksessa ja teknisissä standardeissa säädetään vakuutusyhtiölaissa tarkoitetusta hallintojärjestelmästä (1. lakiehdotuksen 6 luvun 8—20 §) ja tietojen julkistamisesta (1. lakiehdotuksen 8 a luku). Näiltä osin pieniin vakuutusyhtiöihin sovelletaan kansallisen lain ja asetusten säännöksiä.

Talousvaliokunta pitää esityksen lähtökohtaa perusteltuna. Lähes kaikki Suomessa tällä hetkellä toimivat vakuutusyhtiöt ylittävät pienen yhtiön kokorajat, eikä myöskään ole nähtävissä,

että kansallinen sääntely muodostuisi markkinoillepääsyn kannalta esteeksi. Valiokunta pitää kuitenkin tärkeänä, että direktiivin edellyttämän suhteellisuusperiaatteen toteutumista seurataan tarkoin.

Selvennyksenä todettakoon, että vakuutusyhdistykseen ei sovelleta Solvenssi II -sääntelyä, jos vakuutusyhdistyslain 1 luvussa säädetyt kokorajat eivät ylity tai jos vakuutusyhdistys ei kuulu mainitun lain 12 luvun nojalla vakuutusyhdistyslain mukaiseen vakuutusyrittäjäryhmään.

Valvonta. Valiokunta kiinnittää huomiota uuden sääntelyn viranomaisvalvonnalle asettamiin uusiin laadullisiin ja määrällisiin vaatimuksiin. Sekä vastuuvelan että vakavaraisuusvaatimuksen laskenta monimutkaistuu ja samalla näitä osa-alueita koskeva raportointi lisääntyy. Tämä tulee merkittävästi lisäämään Finanssivalvonnan työ määrää.

Yksityiskohtaiset perustelut

1. Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta

Johtolause. Johtolauseeseen on tehty tekninen korjaus.

1 luvun 2 a §. Euroopan unionin lainsäädäntö. Pykälän 1 momenttiin on täsmennetty esityksen antamisen jälkeen julkaistu komission asetus.

6 luvun 21 §. Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet. Pykälän 3 kohdassa on korjattu kirjoitusvirhe.

8 a luvun 1 §. Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus. Pykälän 4 momentin kieliasua on korjattu.

10 luvun 8 §. Vastaavuuskorjauksen ja volatilitteettikorjauksen käyttäminen. Pykälässä säädetään yleisistä edellytyksistä vastaavuus- ja volatilitteettikorjauksen käyttämiselle.

Pykälän 2 momenttiin esitetään lisättäväksi maininta siitä, että volatilitteettikorjaus voi olla valuutta- tai maakohtainen. Lisäksi esitetään li-

¹ vuoden 2013 lopussa yhteensä noin 16,6 miljoonaa euroa

² vuoden 2013 lopussa yhteensä noin 2,2 miljardia euroa

sättäviksi ehdot maakohtaisen korjauksen käytölle.

Volatiliteettikorjauksen käyttö ei edellytä valvojan suostumusta. Mikäli yhtiö käyttää volatilitteettikorjausta, on hallituksen hyväksyttävä käytölle kirjalliset periaatteet. Maakohtaisen korjauksen käytölle on direktiivissä asetettu rajoitus, jonka mukaan sitä voi soveltaa vain kyseisen maan vakuutusmarkkinoilla myytävien tuotteiden vakuutusvelvoitteiden parhaan estimatin laskentaan (77 d artiklan 4 kohta). Koska säännös olennaisesti rajoittaa korjauksen käyttöä, on siitä tarpeen säätää laissa.

23 luvun 3 §. *Kokouskutsu selvitystilaan asettamisesta päättävään yhtiökokoukseen.* Pykälän 1 momentissa on korjattu kirjoitusvirhe.

2. Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta

3 §. *Finanssivalvonnan toimivaltaa koskevien säännösten soveltaminen ennen muutoslain voimaantuloa.* Pykälän 4 momentissa on korjattu virheellinen säännösviittaus.

8 §. *Keskittymäriski ja korkomarginaaliriski.* Pykälän johdantokappaleessa on täsmennetty säädösviittaus ja korjattu kirjoitusvirhe.

9 §. *Osakeriski.* Pykälässä säädetään osakeriskiin liittyvän pääomavaatimuksen laskentaan liittyvästä siirtymäajasta.

Pykälän 3 momentissa oleva siirtymäsäännös esitetään muutettavaksi vastaamaan direktiivin sanamuotoa (308 b artiklan 13 kohta).

Vakuutusyhtiöillä on mahdollisuus käyttää siirtymäsäännöstä laskiessaan osakeriskin pääomavaatimusta laissa määritellyille osakesijoituksille. Siirtymäsäännöksen mukaan yhtiö voi aluksi soveltaa näihin osakkeisiin 22 prosentin stressiparametria ja siirtyä lopullisen stressiparametrin käyttöön vähitellen 7 vuoden siirtymäkauden aikana. Lakiehdotuksessa säännös on kirjoitettu direktiivin sanamuotoja siten muuttaen, että säännös velvoittaa yhtiötä korotta-

maan stressiparametria direktiivin edellyttämää nopeammassa aikataulussa.

10 §. *Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttäminen.* Pykälän 3 momentissa on korjattu virheellinen säännösviittaus.

11 §. *Henkivakuutuksen korkokäyrän korjaus.* Pykälän 4 momentissa säädetään henkivakuutuksen korkokäyrän korjausta koskevasta siirtymäajasta.

Talousvaliokunta esittää, että säännös muutetaan vastaamaan direktiivin sanamuotoa (308 c artikla).

Henkivakuutuksen korkokäyrän korjausta koskevassa siirtymäsäännöksessä käytetään samankaltaisia aikamääreitä kuin edellä muutettavaksi esitetystä 2. lakiehdotuksen 9 §:ssä. Tässäkin tapauksessa esitetty säännöksen sanamuoto johtaisi direktiivin edellyttämää lyhyempään siirtymäaikaan.

Lisäksi momenttia on tarkennettu siten, että muutos kohdistetaan prosenttiosuuteen eikä korjauksen määrään.

12 §. *Vastuuvalkaa vakavaraisuuslaskennassa koskeva siirtymäkauden vähennys.* Pykälän 3 momentissa säädetään vastuuvalkan vähennystä koskevasta siirtymäajasta.

Talousvaliokunta esittää, että säännös muutetaan vastaamaan direktiivin sanamuotoa (308 d artiklan 2 kohta).

Lakiehdotuksen siirtymäsäännöksessä käytetään vastaavankaltaisia aikamääreitä kuin edellä muutettaviksi esitetystä 9 ja 11 §:ssä. Tässäkin tapauksessa ehdotettu säännöksen sanamuoto johtaisi direktiivin edellyttämää ankarampaan tulkintaan siirtymäajan pituudesta.

Lisäksi momenttia on tarkennettu siten, että muutos kohdistetaan prosenttiosuuteen eikä korjauksen määrään.

13 §. *Muut säännökset.* Pykälän 5 momenttiin on lisätty puuttunut sana ja muutettu säännös näin vastaamaan ruotsinkielistä versiota.

7. Laki työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Johtolauseessa on otettu huomioon lainmuutos (1046/2014).

1 luvun 1 §. Lain soveltamisala. Pykälän 3 momentissa säädetään niistä vakuutusyhtiölain säännöksistä, joita ei sovelleta työeläkevakuutusyhtiöihin.

Työeläkevakuutusyhtiöillä on oma vakavaraisuusjärjestelmänsä, johon ei sovelleta vakuutusyhtiölain tasoitusmäärää koskevia säännöksiä. Tämän vuoksi valiokunta on korjannut momenttia rajaamalla myös vakuutusyhtiölain 9 luvun 5 a—5 d §:t soveltamisalan ulkopuolelle.

Momenttiin on lisäksi tehty säädösteknisiä korjauksia.

9. Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Johtolauseessa on otettu huomioon viimeisin lainmuutos (1198/2014).

3 luvun 26 §. Toimiluvan peruminen ja siihen rinnastettava toiminnan määrittäminen lopetettavaksi. Pykälän 1 momentin 2 kohdassa on otettu huomioon 1.1.2015 voimaan tullut lainmuutos (1198/2014).

Päätösehdotus

Edellä esitetyn perusteella talousvaliokunta ehdottaa,

että 3.—6., 8. ja 10.—12. lakiehdotus hyväksytään muuttamattomina ja

että 1., 2., 7. ja 9. lakiehdotus hyväksytään muutettuina (Valiokunnan muutosehdotukset).

Valiokunnan muutosehdotukset**1.****Laki****vakuutusyhtiölain muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

kumotaan vakuutusyhtiölain (521/2008) 1 luvun 18 §,

(poist.)

muutetaan 1 luvun 3 ja 4 §, 2 luvun 2—6 §, 12 § ja 18 §:n edellä oleva väliotsikko, 3 luvun 3, 9, 13 ja 17 §, II osan otsikko, 6 luvun otsikko, 4 §, 8 §:n 2 ja 5 momentti, 10, 12, 16, 18 ja 21 §, 7 luvun 6 §, 8 luvun 4 §:n 8 momentti, 19 §, 29 §:n 5 kohta, 9 luvun, joka samalla siirretään II osaan, otsikko, sekä 1, 3, 4 ja 12 §, III osan otsikko, 10—12 luku, 13 luvun 1 ja 2 §, 14 luvun 5 §, 15 luvun 1 §, 16 luvun 5 §:n 3 momentti ja 12 §, 17 luvun 2 §:n 3 momentti, 19 luvun 3 §, 20 luvun 3 §, 21 luvun 2, 7 ja 17—19 §, 22 luvun 2 §, 23 luvun 2—4 §, 25 luvun 1 § ja sen edellä oleva väliotsikko sekä 3, 9 ja 13 §, 23 §:n edellä oleva väliotsikko sekä 24 §, 26 luku, 29 luvun 5 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohta sekä 30 luvun 3 §:n 1 momentin 10 kohta,

sellaisina kuin niistä ovat 2 luvun 3 § osaksi laissa 981/2013 ja 6 § osaksi laeissa 893/2008 ja 981/2013, 6 luvun otsikko, 8 §:n 2 ja 5 momentti, 10, 12, 16, 18 ja 21 § sekä 29 luvun 5 §:n 1 momentin 5 kohta laissa 981/2013, 6 luvun 4 § osaksi laissa 211/2009, 9 luvun 3 §, 19 luvun 3 §, 20 luvun 3 § ja 21 luvun 2 § laissa 1170/2010 sekä 23 luvun 2 ja 4 § osaksi laissa 893/2008, sekä

lisätään 1 lukuun uusi 2 a, 3 a—3 c §, 11 §:ään uusi 2 momentti, lukuun uusi 11 a §, 1 luvun 15 §:ään uusi 4 momentti, 16 a §:ään, sellaisena kuin se on laissa 981/2013, uusi 2 momentti ja lukuun uusi 25 §, 2 lukuun uusi 1 a, 9 b, 18 a ja 18 b §, 3 lukuun uusi 19 a §, 6 luvun 9 §:ään, sellaisena kuin se on laissa 981/2013, uusi 3 ja 4 momentti, 6 luvun 11 §:ään, sellaisena kuin se on laissa 981/2013, uusi 3 momentti, lukuun uusi 12 a §, 6 luvun 17 §:ään, sellaisena kuin se on laissa 981/2013, uusi 4 momentti, lukuun uusi 20 a—20 c § sekä niiden edelle uusi väliotsikko, 7 luvun 1 §:n edelle uusi väliotsikko, lakiin uusi 8 a luku, 9 lukuun siitä lailla 1170/2010 kumotun 5 §:n tilalle uusi 5 § sekä uusi 5 a—5 d §, lakiin uusi 13 a luku, 23 luvun 1 §:n edelle uusi väliotsikko ja 1 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 120/2004 ja 893/2008, uusi 2 momentti, jolloin nykyinen 2 momentti siirtyy 3 momentiksi, 25 lukuun siitä lailla 893/2008 kumotun 4—8 §:n tilalle uusi 4—8 § ja 5 §:n edelle uusi väliotsikko sekä lukuun uusi 25—27 § seuraavasti:

1 luku	<i>Julkisia vakuutusyhtiöitä, rajoitettua jälleenvakuutustoimintaa ja erillisyyhtiötä koskevat erityiset säännökset</i>
Vakuutusyhtiön toiminnan keskeiset periaatteet ja lain soveltaminen	
2 a §	18 a ja 18 b § (Kuten HE)
<i>Euroopan unionin lainsäädäntö</i>	
Sen lisäksi, mitä tässä laissa ja sen nojalla säädetään, vakuutusyhtiöstä säädetään vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (<i>poist.</i>) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (<i>Solvenssi II</i>) annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/35, jäljempänä <i>komission asetus</i> , sekä Euroopan komission asetuksella tai päätöksellä annetuissa teknisissä standardeissa. (2 mom. kuten HE)	3 luku
	Ensivakuutustoiminnan harjoittaminen ulkomailla
	3, 9, 13, 17 ja 19 a § (Kuten HE)
	II OSA
	Hallinto, tilinpäätös ja tietojen julkistaminen
<i>Määritelmät</i>	6 luku
3, 3 a—3 c, 4, 11, 11 a, 15, 16 a ja 25 § (Kuten HE)	Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä ja varojen sijoittaminen
2 luku	4, 8—12, 12 a ja 16—18 § (Kuten HE)
Vakuutusyhtiön perustaminen ja toimilupa	<i>Varojen sijoittaminen</i>
1 a, 2—6, 9 b ja 12 § (Kuten HE)	20 a—20 c § (Kuten HE)

21 §

Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä:

(1 ja 2 kohta kuten HE)

3) 8 §:n 4 momentissa tarkoitetun jatkuvuussuunnitelman sisällöstä sekä tietojärjestelmien ja tietoturvallisuuden järjestämisestä osana 10 §:n 3 momentissa tarkoitettua operatiivisten riskien hallintaa;

(4 ja 5 kohta kuten HE)

7 luku

Tilintarkastus ja erityinen tarkastus

Tilintarkastus

6 §

(Kuten HE)

8 luku

Oma pääoma, tilinpäätös, toimintakertomus ja konserni

4, 19 ja 29 §
(Kuten HE)

8 a luku

Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevien tietojen julkistaminen

1 §

Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus

(1—3 mom. kuten HE)

Lisäksi vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen sisällöstä, esittämistavasta ja tietojen esittämisajankohdista säädetään komission asetuksen I osaston XII luvussa.

2—6 §
(Kuten HE)

9 luku

Vastuuvetka kirjanpidossa

1, 3—5, 5 a—5 d ja 12 §
(Kuten HE)

III OSA

Vakavaraisuus

10 luku

Varojen ja velkojen arvostaminen ja vastuuvetka vakavaraisuuslaskennassa

Yleiset säännökset

1 ja 2 §
(Kuten HE)

Vastuuvetkan laskenta

3—7 §
(Kuten HE)

8 §

Vastaavuuskorjauksen ja volatiliteettikorjauksen käyttäminen

(1 mom. kuten HE)

Vakuutusyhtiö voi käyttää Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen julkaisemaa ja Euroopan komission vahvistamaa *valuuttakohdista tai maakohtaista* volatiliteettikorjausta korkokäyrään laskiessaan 6 §:ssä tarkoitettua parasta estimaattia muille kuin 1 momentissa tarkoitetuille vakuutusvelvoitteille. *Maakohtaista volatiliteettikorjausta* sovelletaan kyseisen maan vakuutusmarkkinoilla myytävien tuotteiden vakuutusvelvoitteiden parhaan estimaatin laskentaan.

(3 mom. kuten HE)

9—15 §
(Kuten HE)

11 luku

Pääomavaatimukset*Yleiset säännökset*

1—6 §
(Kuten HE)

*Vakavaraisuuspääomavaatimuksen standardi-
kaava*

7—15 §
(Kuten HE)

Standardikaavan mukauttaminen

16—18 §
(Kuten HE)

*Sisäiset mallit vakavaraisuuspääomavaatimuk-
sen laskennassa*

19—21 §
(Kuten HE)

Sisäistä mallia koskevat vaatimukset

22—29 §
(Kuten HE)

Valvonta

30—34 §
(Kuten HE)

Asetukset

35 §
(Kuten HE)

12 luku

Oma varallisuus vakavaraisuuslaskennassa*Oma varallisuus ja ylijäämävarallisuus*

1—4 §
(Kuten HE)

Oman lisävarallisuuden hyväksyminen

5 ja 6 §
(Kuten HE)

Oman varallisuuden laadulliset vaatimukset

7—10 §
(Kuten HE)

*Oman varallisuuden hyväksyttävyys ja luokkien
määrälliset rajoitukset pääomavaatimuksia täy-
tettäessä*

11 ja 12 §
(Kuten HE)

13 luku

Henkivakuutus

1 ja 2 §
(Kuten HE)

13 a luku

Henki- ja vahinkovakuutustoiminnan harjoittaminen samassa vakuutusyhtiössä

1—4 §
(Kuten HE)

14 luku

Osake- ja takuuosuusanti, optio- ja muut erityiset oikeudet osakkeisiin ja takuu-osuuk-

siin sekä osake- ja takuupääoman korottaminen

5 §
(Kuten HE)

15 luku

Luotonotto ja vakuuden antaminen

1 §
(Kuten HE)

16 luku

Vakuutusyhtiön varojen jakaminen

5 ja 12 §
(Kuten HE)

17 luku

Osake- ja takuupääoman alentaminen ja takuupääoman takaisinmaksu

2 §
(Kuten HE)

19 luku

Sulautuminen ja vähemmistöosakkeiden lunastaminen

3 §
(Kuten HE)

20 luku

Vakuutusosakeyhtiön jakautuminen

3 §
(Kuten HE)

21 luku

Vakuutuskannan luovuttaminen

2, 7 ja 17—19 §
(Kuten HE)

22 luku

Yhtiömuodon muuttaminen

2 §
(Kuten HE)

23 luku

Selvitystila ja konkurssi

Yleiset säännökset

1 ja 2 §
(Kuten HE)

3 §

Kokouskutsu selvitystilaan asettamisesta päättävään yhtiökokoukseen

Jos vakuutusyhtiö tai työeläkevakuutusyhtiö on 2 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaan asetettava selvitystilaan, hallituksen on viipymättä kututtava yhtiökokous koolle päättämään yhtiön asettamisesta selvitystilaan viimeistään kuukauden kuluessa vähimmäispääomavaatimuksen täyttämättä jäämisestä. Finanssivalvonta voi pidentää selvitystilaan asettamisen määräaikaa enintään kolmella kuukaudella 25 luvun 6 §:ssä tai enintään kuudella kuukaudella työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 20 §:n 2 momentissa tarkoitetun lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelman toteuttamiseksi ja vähimmäispääomavaatimuksen täyttämiseksi, jos vakuutetut edut eivät tämän seurauksena vaarannu.

(2—4 mom. kuten HE)

4 §
(Kuten HE)

25 luku	<i>Ryhmän vakavaraisuus</i>
Vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön valvonta	11—13 § (Kuten HE)
<i>Finanssivalvonnan valvontatehtävät ja niihin liittyvät oikeudet</i>	<i>Laskentamenetelmien valinta ja yleiset periaat- teet</i>
1, 3 ja 4 § (Kuten HE)	14—20 § (Kuten HE)
<i>Ilmoitusvelvollisuus ja toimenpiteet pääoma- vaatimusten jäädessä täyttymättä</i>	<i>Laskentamenetelmien soveltaminen</i>
5—9 ja 13 § (Kuten HE)	21—25 § (Kuten HE)
<i>Asetukset ja määräykset sekä Euroopan vakuu- tus- ja lisäeläkeviranomaiselle toimitettavat tie- dot</i>	<i>Laskentamenetelmät</i>
24—27 § (Kuten HE)	26—33 § (Kuten HE)
26 luku	<i>Keskitetty riskienhallinta ja vakavaraisuuden valvontaa koskeva menettely</i>
Ryhmävalvonta ja ryhmän vakavaraisuuslas- kenta	34—38 § (Kuten HE)
<i>Määritelmät ja soveltamisala</i>	<i>Ryhmän hallintojärjestelmän valvonta</i>
1—4 § (Kuten HE)	39 ja 40 § (Kuten HE)
<i>Ryhmävalvoja</i>	<i>Finanssivalvonnalle toimitettavat tiedot ja tieto- jen julkistaminen</i>
5—7 § (Kuten HE)	41—44 § (Kuten HE)
<i>Poikkeaminen ryhmävalvontaa koskevien sään- nösten soveltamisesta</i>	<i>Ryhmävalvontaa koskevat toimenpiteet</i>
8—10 § (Kuten HE)	45—49 § (Kuten HE)
	<i>Monialaomistusyhteisö</i>
	50 § (Kuten HE)

*Kolmannet maat*51—54 §
(Kuten HE)

29 luku

Riitojen ratkaiseminen ja rangaistusseuraukset5 §
(Kuten HE)

30 luku

Salassapitovelvollisuus ja oikeus tietojen luovuttamiseen3 §
(Kuten HE)Voimaantulosäännös
(Kuten HE)**2.****Laki****vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

1 ja 2 §
(Kuten HE)

3 §

Finanssivalvonnan toimivaltaa koskevien säännösten soveltaminen ennen muutoslain voimaantuloa

(1—3 mom. kuten HE)

Finanssivalvonnan on käsiteltävä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten 1 ja 3 momentin mukaisesti tekemät hyväksymis- tai lupahakemukset. Hyväksymis- tai lupahakemuksia koskevia Finanssivalvonnan päätöksiä ei sovelleta ennen 1 päivää tammikuuta 2016.

4—7 §
(Kuten HE)

8 §

Keskittymäriski ja korkomarginaaliriski

Laskettaessa vakuutusyhtiölain 11 luvun 12 §:n 2 momentin 4 kohdassa tarkoitetusta korkomarginaaliriskistä johtuvaa pääomavaatimusta vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (*poist.*) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (*Solvenssi II*) annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35, jäljempänä *komission asetus*, I osaston V luvun 5 jakson 5 alajakson mukaisesti tai laskettaessa vakuutusyhtiölain 11 luvun 12 §:n 2 momentin 6 kohdassa tarkoitetuista markkinariskikeskittymistä johtuvaa pääomavaatimusta komission asetuksen I osaston V luvun 5 jakson 6 alajakson mukaisesti käytetään Euroopan unionin jäsenvaltion hallitukselta tai keskuspankilta muun kuin kyseisen maan valuutassa olevien saamisten kohdalla seuraavia parametreja:
(1—3 kohta kuten HE)

9 §

Osakeriski

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Edellä 2 momentin 2 kohdan mukaisen parametrin *painoa kasvatetaan* vähintään lineaarisesti *kunkin vuoden lopussa* arvosta nolla 1 päivänä tammikuuta 2016 *alkavana vuonna* arvoon yksi 1 päivänä tammikuuta 2023.

(4 mom. kuten HE)

10 §

Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttäminen

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Jos Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan edistymiskertomus osoittaa, että merkittävää edistymistä ei ole saavutettu hyväksyttävän oman varallisuuden määrän kartuttamisessa tai vakuutusyhtiön riskiprofiilin pienentämisessä, Finanssivalvonnan on peruutettava 1 momentin mukainen siirtymäaika.

11 §

Henkivakuutuksen korkokäyrän korjaus

(1—3 mom. kuten HE)

Edellä 1 momentissa tarkoitetun korjauksen määrä lasketaan osuutena 3 momentissa tarkoitettua erotuksesta. Osuutta pienennetään lineaarisesti *kunkin vuoden lopussa sadasta prosentista 1 päivänä tammikuuta 2016 alkavana vuonna nollaan prosenttiin* 1 päivänä tammikuuta 2032.

(5—8 mom. kuten HE)

12 §

Vastuuvelkaa vakavaraisuuslaskennassa koskeva siirtymäkauden vähennys

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Edellä 1 momentissa tarkoitetun vähennyksen määrä muodostuu osuutena 2 momentissa tarkoitettua erotuksesta. Osuuden enimmäismäärä *pienenee* lineaarisesti *kunkin vuoden lopussa sadasta prosentista 1 päivänä tammikuuta 2016 alkavana vuonna nollaan prosenttiin* 1 päivänä tammikuuta 2032.

(4—8 mom. kuten HE)

13 §

Muut säännökset

(1—4 mom. kuten HE)

Henkivakuutusyhtiöön, joka on *muutoslain* voimaan tullessa lopettanut uusien vakuutusluokista annetun lain (526/2008) tarkoitettuihin vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten myöntämisen muuten kuin liitännäisenä, ei sovelleta vakuutusyhtiölain 1 luvun 15 §:n 4 momenttia, 11 luvun 4 §:n 5 momenttia eikä 13 a lukua. Mitä edellä säädetään, on voimassa, kunnes yhtiö päättää uudelleen alkaa myöntää mainittuja vakuutuksia.

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

7.

Laki**työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain (354/1997) 1 §:n 3 momentti, 11 §:n 2 momentti, 15 §, 16 d §:n 7 kohta ja 16 e §:n 1 momentti,

sellaisina kuin ne ovat, 1 §:n 3 momentti laissa 1046/2014 ja 11 §:n 2 momentti laissa 983/2013, 15 § laissa 524/2008 sekä 16 d §:n 7 kohta ja 16 e §:n 1 momentti laissa 442/2012, sekä lisätään lakiin uusi 5 a, 9 g ja 13 b §, 16 e §:ään, sellaisena kuin se on laissa 442/2012, uusi 3 momentti, lakiin uusi 16 f § ja lailla 524/2008 kumotun 31 §:n tilalle uusi 31 § seuraavasti:

1 luku

Yleiset säännökset

1 §

Lain soveltamisala

— — — — —
 Työeläkevakuutusyhtiöön ei kuitenkaan sovelleta vakuutusyhtiölain 1 luvun 2 a, 3—5 ja 11 a §:ää, 13 §:n 1 momenttia sekä 14—19 (*poist.*) ja 25 §:ää, 2 luvun 1 a §:ää, 3 §:n 1—5 momenttia, 4 ja 5 §:ää, 6 §:n 2 ja 3 momenttia, 7 ja 9 b §:ää, 10 §:n 1 momentin 3 kohtaa sekä 12, 16, 17, 18 a, 18 b, 19 ja 20 §:ää, 3 lukua, 4 luvun 2—6 §:ää, 5 luvun 3 §:ää ja 22 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohtaa, 6 luvun 1—5 (*poist.*), 7—12, 12 a (*poist.*), 14—18 ja 20 a—20 c §:ää, 21 §:n 3 ja 5 kohtaa ja 22 §:ää, 7 luvun 6 §:ää, 8 luvun 19 §:ää, 8 a lukua, 9 luvun 1—5, 5 a—5 d ja 7—12 §:ää ja 13 §:n 2 kohtaa, 10—13 ja 13 a lukua, 14 luvun 5 §:ää, 16 luvun 2 §:n 2, 4 ja 6 momenttia, 5 §:n 3 momenttia, 6 §:n 4 momenttia sekä 8—10 ja 13 §:ää, 17 luvun 2 §:n 3 momenttia, 19 luvun 10 §:n 1 ja 2 momenttia, 20 luvun 10 §:n 1 ja 2 momenttia, 21 luvun 6 ja 7 §:ää, 12 §:n 1 ja 2 momenttia ja 17—21 §:ää, 23 luvun 9 §:n 2 ja 3 momenttia ja 31 §:n 3 momenttia, 24 lukua, 25 luvun 1 §:ää, 3 §:n 2 momenttia, 4—7 §:ää, 16 §:n 1 momenttia sekä 25—27 §:ää, 26 lukua eikä 31 luvun 1 §:n 4 momenttia sekä 2 ja 10 §:ää.
 — — — — —

2 luku

Työeläkevakuutusyhtiön perustaminen5 a §
(Kuten HE)

4 luku

Yhtiön hallinto9 g ja 11 §
(Kuten HE)

5 luku

Tilintarkastus13 b §
(Kuten HE)

6 luku

Vastuuvelka15 §
(Kuten HE)

7 luku

Vakavaraisuuspääoma16 d—16 f §
(Kuten HE)

11 luku

Erinäiset säännökset31 §
(Kuten HE)

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

9.

Laki

Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2 momentin 2 kohta, 6 §:n 11 ja 12 kohta, 26 §:n 1 momentin johdantokappale ja 2 kohta sekä 5 momentti, 65 b §:n 2 momentti, 65 c §:n 1 ja 2 momentti ja 67 §:n 5 momentti,
 sellaisina kuin ne ovat, 4 §:n 2 momentin 2 kohta, 6 §:n 11 ja 12 kohta ja 67 §:n 5 momentti laissa 752/2012, 26 §:n 1 momentin 2 kohta laissa 1198/2014, 26 §:n 1 momentin johdantokappale ja 5 momentti sekä 65 c §:n 2 momentti laissa 611/2014 sekä 65 b §:n 2 momentti ja 65 c §:n 1 momentti laissa 985/2013, seuraavasti:

1 luku

Yleiset säännökset

4 ja 6 §
(Kuten HE)

3 luku

Valvontavaltuudet

26 §

Toimiluvan peruminen ja siihen rinnastettava toiminnan määrääminen lopetettavaksi

(1 momentin johdantokappale kuten HE)

2) valvottava ei ole kyennyt sille asetetussa määräajassa suorittamaan *luottolaitostoiminnasta* annetun lain 8 a luvussa tarkoitetussa elvytys-suunnitelmassa, talletuspankin toiminnan väliaikaisesta keskeyttämisestä annetun lain (1509/2001) 11 §:ssä tarkoitetussa toimenpidesuunnitelmassa, rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 25 §:ssä tarkoite-

tussa ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelmassa taikka vakuutusyhtiölain 25 luvun 5 tai 6 §:ssä tai 26 luvun 11 §:ssä, työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 20 §:ssä, ulkomaista vakuutusyhtiöistä annetun lain 46 §:ssä taikka vakuutusyhdistyslain 12 luvun 6 b §:ssä tarkoitetussa taloudellisen aseman tervehdyttämissuunnitelmassa tai lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelmassa esitettyjä toimenpiteitä taikka jos tällaisen suunnitelman toteuttaminen on laiminlyöty; tai

(5 mom. kuten HE)

6 luku

Ulkomaisten valvottavien ja niiden Suomessa olevien sivuliikkeiden valvonta ja yhteistyö ulkomaan valvontaviranomaisen kanssa

65 b, 65 c ja 67 §
(Kuten HE)

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

Helsingissä 12 päivänä helmikuuta 2015

Asian ratkaisevaan käsittelyyn valiokunnassa ovat ottaneet osaa

pj.	Mauri Pekkarinen /kesk	Eero Lehti /kok
vpj.	Marjo Matikainen-Kallström /kok	Päivi Lipponen /sd
jäs.	Lars Erik Gästgivers /r	Jari Myllykoski /vas (osittain)
	Teuvo Hakkarainen /ps	Martti Mölsä /ps
	Harri Jaskari /kok	Johanna Ojala-Niemelä /sd
	Johanna Karimäki /vihr	Arto Pirttilahti /kesk
	Pia Kauma /kok	Kaj Turunen /ps
	Jukka Kärnä /sd	vjäs. Anne Kalmari /kesk (osittain).

Valiokunnan sihteerinä on toiminut

valiokuntaneuvos Tuula Kulovesi.