

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av försäkringsbolagslagen och vissa lagar i samband med den

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås det ändringar i försäkringsbolagslagen, lagen om utländska försäkringsbolag, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, lagen om Finansinspektionen, lagen om olycksfallsförsäkring, trafikförsäkringslagen, patientskadelagen och lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

Vidare föreslås det att en ny allmän princip tas in i försäkringsbolagslagen. Enligt proportionalitetsprincipen ska lagen tillämpas och försäkringsbolagen övervakas i proportion till arten och omfattningen av riskerna i bolagets affärsverksamhet.

I försäkringsbolagslagen föreslås nya krav på företagsstyrningssystem för försäkringsbolag. Företagsstyrningssystemet ska vara tillräckligt med avseende på arten och omfattningen av försäkringsbolagets affärsverksamhet. I företagsstyrningssystemet ska enligt förslaget ingå bl.a. en intern kontroll och en riskhanteringsfunktion. Som en del av sitt riskhanteringsystem ska försäkringsbolaget genomföra en risk- och solvensbedömning av sin verksamhet. Vidare föreslås det att det införs bestämmelser om kundkontroll, intern revision, aktuariefunktion, utläggning på entreprenad och ersättningssystem.

Vidare föreslås det att bl.a. bestämmelser som gäller erhållandet av koncession och ex-

amensnämnden för försäkringsmatematiker specificeras.

I lagen om utländska försäkringsbolag föreslås motsvarande ändringar som i försäkringsbolagslagen.

I propositionen föreslås närmast tekniska ändringar i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, trafikförsäkringslagen, lagen om olycksfallsförsäkring och patientskadelagen.

Syftet med propositionen är att bestämmelserna för tillförlitlig förvaltning sätts till en adekvat nivå och att försäkringsbolagens stabilitet och riskhantering därmed samtidigt förbättras. Med propositionen genomförs även bestämmelser som hänför sig till finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Dessa berör lagen om tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat, lagen om Finansinspektionen och kapitlet om extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat i försäkringsbolagslagen.

Avsikten är att de föreslagna lagarna ska träda i kraft den 1 januari 2014 med undantag av genomförandet av finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv som hänför sig till försäkringsbolagslagen och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat samt lagen om Finansinspektionen som ska träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLL	2
ALLMÅN MOTIVERING	4
1 NULÄGE	4
1.1 Lagstiftning och praxis.....	4
<i>Försäkringsbolagslagen</i>	4
<i>Extra tillsyn över försäkringsgrupper</i>	4
<i>Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat</i>	4
<i>Tillsyn över försäkringsverksamhet</i>	5
1.2 EU:s lagstiftning	5
<i>Solvens II -direktivet</i>	5
<i>Utkast till kommissionens förordning</i>	6
<i>EIOPAs tillämpningsanvisningar</i>	6
<i>Finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv</i>	7
1.3 Bedömning av nuläget	8
<i>Nödvändiga ändringar i försäkringsbolagslagen</i>	8
<i>De lagändringsbehov som följer av finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv</i>	9
2 MÅLSÄTTNING OCH DE VIKTIGASTE FÖRSLAGEN	9
2.1 Målen och hur de ska nås	9
2.2 De viktigaste förslagen.....	10
<i>Försäkringsbolagslagen</i>	10
<i>Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat</i>	11
<i>Ändringar i andra lagar</i>	12
3 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER	12
3.1 Statsfinansiella konsekvenser och konsekvenser för myndigheterna.....	12
3.2 Konsekvenser för försäkringsbolagens verksamhet	12
3.3 Samhälleliga konsekvenser	13
4 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN	13
4.1 Beredningsskeden och beredningsmaterial	13
4.2 Remissyttranden och hur de har beaktats.....	13
5 SAMBAND MED ANDRA PROPOSITIONER.....	13
DETALJMOTIVERING	15
1 LAGFÖRSLAG	15
1.1 Försäkringsbolagslagen.....	15
1 kap. De centrala principerna för försäkringsbolagsverksamhet samt tillämpning av lagen	15
2 kap. Bildande av försäkringsbolag och koncession	15
4 kap. Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag	16
5 kap. Bolagsstämma	16
6 kap. Försäkringsbolagets ledning och företagsstyrningssystem	16
8 kap. Eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern	29
19 kap. Fusion och inlösen av minoritetsaktier	29
20 kap. Delning av försäkringsaktiebolag	29
26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	29
29 kap. Avgörande av tvister samt straffpåföljder	32

31 kap.	Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet.....	32
1.2	Lagen om utländska försäkringsbolag	35
4 kap.	Inledande av verksamheten	35
6 kap.	Solvens och bedrivande av verksamheten.....	35
11 kap.	Särskilda stadganden	36
1.3	Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	36
1 kap.	Allmänna stadganden	36
4 kap.	Bolagets förvaltning	36
11 kap.	Särskilda bestämmelser	37
1.4	Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	37
1 kap.	Allmänna stadganden	37
2 kap.	Allmänna krav som gäller företag som hör till ett konglomerat	38
3 kap.	Tillsyn över konglomerats ekonomiska ställning	38
5 kap.	Tillsynsmyndigheternas uppgifter.....	38
1.5	Lagen om Finansinspektionen.....	38
6 kap.	Tillsyn över utländska tillsynsobjekt och deras filialer i Finland samt samarbete med utländska tillsynsmyndigheter	38
1.6	Lagen om olycksfallsförsäkring	38
3 kap.	Försäkringsanstalter samt deras och försäkringstagares inbördes rättsförhållanden	39
8 kap.	Särskilda stadganden	39
1.7	Trafikförsäkringslagen	39
4 kap.	Trafikförsäkring	39
1.8	Patientskadelagen	39
2	NÄRMARE BESTÄMMELSER OCH FÖRESKRIFTER	39
3	IKRAFTTRÄDANDE	40
4	FÖRHÅLLANDE TILL GRUNDLAGEN SAMT LAGSTIFTNINGSDORDNING	40
	LAGFÖRSLAG	42
	1. Lag om ändring av försäkringsbolagslagen.....	42
	2. Lag om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag	55
	3. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	57
	4. Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	59
	5. Lag om ändring av 65 b och 65 c § i lagen om Finansinspektionen	62
	6. Lag om ändring av lagen om olycksfallsförsäkring	63
	7. Lag om ändring av trafikförsäkringslagen.....	65
	8. Lag om ändring av 5 b § i patientskadeslagen.....	66
	BILAGA	67
	PARALLELLTEXTER	67
	1. Lag om ändring av försäkringsbolagslagen.....	67
	2. Lag om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag	94
	3. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	96
	4. Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	99
	5. Lag om ändring av 65 b och 65 c § i lagen om Finansinspektionen	103
	6. Lag om ändring av lagen om olycksfallsförsäkring	105
	7. Lag om ändring av trafikförsäkringslagen.....	107
	8. Lag om ändring av 5 b § i patientskadeslagen.....	109

ALLMÄN MOTIVERING

1 Nuläge**1.1 Lagstiftning och praxis***Försäkringsbolagslagen*

Försäkringsbolagslagen (521/2008) är den viktigaste av de författningar som reglerar försäkringsbolagens verksamhet. Försäkringsbolagslagen tillämpas på finländska ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsaktiebolag. Dessutom ska den i enlighet med lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag och i enlighet med lagen om försäkringsföreningar (1250/1987) på försäkringsföreningar. Försäkringsbolagslagen innehåller bestämmelser om bl.a. de centrala principerna för försäkringsverksamhet, försäkringsbolags ledning och förvaltning, försäkringsteknisk ansvarsskuld, verksamhetskapital och tillsyn.

På försäkringsbolag tillämpas aktiebolagslagen (624/2006) enligt vad som föreskrivs i försäkringsbolagslagen.

Utländska försäkringsbolags rätt att driva försäkringsrörelse i Finland regleras i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995).

I försäkringsbolagslagens 6 kap. föreskrivs om försäkringsbolags ledning, styrelseledamöter, styrelseledamöternas och verkställande direktörens behörighet, förvaltningsråd, placeringsplan samt om intern kontroll och riskhanteringssystem. Dessutom ska på försäkringsbolag tillämpas vissa av aktiebolagslagens bestämmelser om ledningen.

Försäkringsbolagets ledning består av verkställande direktören, styrelsen och förvaltningsrådet. Av dessa organ är verkställande direktören och styrelsen obligatoriska.

Försäkringsbolagets ledning ska leda bolaget enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning. En tillförlitlig förvaltning anses omfatta ledningens yrkesskicklighet samt iakttagandet av sunda och försiktiga affärsprinciper. Försäkringsbolagets ledning ska dock i sin verksamhet även beakta de till sitt innehåll mera omfattande krav som principen om en tillförlitlig förvaltning ställer. I lagen före-

skrivs emellertid inte om innebörden av principen om en tillförlitlig förvaltning, eftersom denna kontinuerligt utformas i det praktiska affärslivet, bl.a. genom corporate governance-rekommendationer.

Försäkringsbolagslagen innehåller allmänna bestämmelser om intern kontroll och riskhantering. Enligt lagen ska ett försäkringsbolag ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Bolaget ska också ha en plan för placering av sina tillgångar (placeringsplan). Finansinspektionen utfärdar i praktiken närmare föreskrifter och anvisningar om placeringsplanen, den interna kontrollen och riskhanteringssystemet.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

I försäkringsbolagslagens 26 kap. föreskrivs om extra tillsyn över försäkringsgrupper. Syftet med dessa bestämmelser är att förhindra att man inom en försäkringsgrupp använder samma kapital för att uppfylla kraven på verksamhetskapital för flera bolag. Bestämmelserna om extra tillsyn gäller försäkringsföretag som är ägarintresseföretag i minst ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i ett tredje land och sådana försäkringsföretag vilkas moderföretag är ett försäkringsholdingföretag, återförsäkringsföretag, försäkringsföretag i ett tredje land eller en mångbransch-sammanslutning.

Om försäkringsbolaget tillhör en företagsgrupp som består av företag inom försäkrings- och finansbranschen kan på bolaget under vissa förutsättningar dessutom tillämpas lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004).

Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat föreskrivs om tillsynen av finans- och försäkringskonglomerat. Till ett konglomerat anses tillhöra, förutom företag

som bedriver finans- eller försäkringsverksamhet, även företag som bedriver annan affärsverksamhet såsom arbetspensionsbolag. Lagen tillämpas dock endast på ett sådant konglomerat som uppfyller de tröskelvärden som satts för denna verksamhet och på vilket tillämpningen av tröskelvärden som finns i lagen inte tillämpas.

Lagens syfte är att säkerställa en sådan tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat, genom vilken man kan trygga en ostörd verksamhet på finans- och försäkringsmarknaderna, att befrämja att konglomeraten leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt att trygga deponenternas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna.

I lagen föreskrivs om sådana krav som gäller konglomeratets finansiella ställning, bland annat om ett obligatoriskt kapitaltäckningskrav och begränsning av stora kundrisker. Dessutom föreskrivs i lagen om anmälningsskyldighet av upplysningar som gäller konglomerat, tillsyn av konglomerat samt om tillsynsmyndighetssamarbete i fråga om tillsyn av multinationella konglomerat.

Tillsyn över försäkringsverksamhet

Finansinspektionen svarar för tillsynen över försäkringsbolagen och försäkringsföreningar. Finansinspektionen ser till och granskar att försäkringsanstalterna följer lag och god försäkringssed och att de använder lämpliga förfaranden i sin verksamhet. Finansinspektionens verksamhet regleras av lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Enligt Finansinspektionens statistik verkade i Finland år 2012 13 livförsäkringsbolag och 23 skadeförsäkringsbolag. Sju bolag bedrev arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I slutet av år 2012 verkade inga representationer för försäkringsbolag i tredjeländer i Finland.

1.2 EU:s lagstiftning

Solvens II -direktivet

Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande

av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (nedan *Solvens II -direktivet*) antogs den 25 november 2009. Avsikten var att direktivet skulle genomföras i den nationella lagstiftningen 31.10.2012 och börja tillämpas den 1 november 2012. Direktivets nationella genomförande och tillämpning har dock skjutits upp. Den främsta orsaken är att direktivet avses ändras genom *Omnibus II -direktivet* (kommissionens förslag till Europaparlamentet och rådet direktiv om ändring av direktivet 2003/71/EG och 2009/138/EG med avseende på befogenheterna för Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, KOM(2011) 8 slutlig). I beredningen av Omnibus II -direktivet har förhandlingarna, i fråga om ändringar i detaljer beträffande solvensberäkningen, visat sig vara utmanande.

Enligt den nu gällande officiella tidtabellen ska Solvens II -direktivets bestämmelser genomföras senast den 30 juni 2013 och de ska tillämpas från och med den första januari 2014. Eftersom förhandlingarna i fråga om Omnibus II -direktivet ännu fortgår mellan kommissionen, rådet och parlamentet, väntas direktivet antas tidigast vid utgången av år 2013. Enligt hur läget nu ser ut, förefaller det som om tillämpningen av Solvens II -direktivet uppskjuts till 2016.

Den största betydelsen har direktivet för de centrala faktorer som reglerar försäkringsföretagets verksamhet, dvs. beräkning av försäkringstekniska avsättningar, solvenskraven, företagsstyrningssystemet, rapporteringen och offentliggöranden samt tillsynen på företags- och på gruppnivå.

Solvens II -direktivet innehåller helt nya bestämmelser om försäkringsföretags företagsstyrningssystem (artiklar 40—50).

Direktivets bestämmelser om företagsstyrningssystem anger allmänna administrativa krav och särskilda behörighetskrav för de personer som svarar för centrala uppgifter. Dessutom föreskrivs i direktivet om riskhantering, internkontroll, internrevision, aktuariiefunktion, uppdragsavtal (utläggning på entreprenad) samt om risk- och solvensbedömning.

Avsikten med de allmänna bestämmelserna om företagsstyrningssystem är att säkerställa

att sunda och försiktiga affärsprinciper iaktas i försäkringsföretags verksamhet. Försäkringsföretaget ska ha en tydlig organisationsstruktur där ansvarsförhållandena och beslutanderätten är tydliga och bestämda. Informationsgången ska säkerställas på företagets samtliga organisationsnivåer. Företagsstyrningssystemet förutsätter tillräcklig dokumentering och skriftligen definierade förfaranden. Dessutom ska företagsstyrningssystemets funktion bedömas regelbundet, minst en gång per år. Försäkringsföretagets styrelse har det slutgiltiga ansvaret för företagsstyrningssystemets funktion.

Proportionalitetsprincipen är viktig för företagsstyrningssystemet. Företagsstyrningssystemet ska enligt direktivet stå i proportion till försäkringsföretagets art och storlek. Proportionalitetsprincipen ska tillämpas bl.a. när det gäller dokumenteringskraven och organiseringen av de uppgifter som hör till företagsstyrningssystemet. Avsikten med direktivet är inte att ställa orimliga krav på förvaltningen, men företaget ska oberoende av dess storlek ha beredskap att sköta de administrativa uppgifter som avses i direktivet. Enligt direktivet kan företaget vid behov också ingå uppdragsavtal om funktioner som hör till företagsstyrningssystemet. Proportionalitetsprincipen innebär inte att företaget slipper lagstadgade skyldigheter utan det är fråga om hur en viss bestämmelse kan tillämpas i överensstämmelse med proportionalitetsprincipen, t.ex. hur en funktion kan ordnas. Vid behov kan funktioner som hör till företagsstyrningssystemet verkställas via uppdragsavtal.

I alla försäkringsföretags affärsstrategi ska enligt direktivet som en integrerad del ingå en bedömning av företagets totala solvensbehov med beaktande av företagets specifika riskprofil (företagets risk- och solvensbedömning). Resultatet av bedömningen bör rapporteras till tillsynsmyndigheten som en del av den information som ska lämnas i tillsynssyfte.

Tillsynsmyndigheterna ska övervaka hur företagsstyrningssystemet genomförs i praktiken. I fråga om funktioner som företaget har ingått uppdragsavtal om är det viktigt att tillsynsmyndigheten får tillgång till all motsvarande information som försäkringsföreta-

get självt i fråga om de funktioner som det sköter, oberoende av om tjänsteleverantören omfattas av tillsynen eller inte.

Utkast till kommissionens förordning

En stor del av Solvens II direktivets bestämmelser kompletteras genom så kallade genomförandeåtgärder på nivå två.

Europeiska unionens kommission antog den 29 oktober 2010 ett konsoliderat förslag till genomförandeförordning som kompletterar direktivet 2009/138/EG om upptagandet och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), nedan utkast till *kommissionens förordning* (U 4/2011 rd). En förutsättning för kommissionens förordning är att det förutnämnda Omnibus II -direktivet antas, varvid bemyndiganden att meddela genomförandeåtgärder ändras till bemyndiganden att meddela delegerade lagstiftningsakter enligt artikel 290 i EUF-fördraget.

Utkastet till förordning innehåller kompletterande bestämmelser bl.a. om företagsstyrningssystemet och olika delar som ingår i det, speciellt riskhantering. Vidare föreskrivs närmare om sådana uppgifter som de olika funktionerna har inom företagsstyrningssystemet samt om lämplighetskrav för personer som agerar i försäkringsföretagets styrelse eller utför centrala funktioner (fit and proper). I utkastet finns särskilda bestämmelser om uppdragsavtal, bl.a. villkoren i fråga om uppdragsavtal. I Solvens II -direktivet finns inga bestämmelser som gäller ersättningssystem, men i förordningen skulle det ingå bestämmelser om principerna för löne- och belöningspolitik.

EIOPAs tillämpningsanvisningar

Bestämmelserna i Solvens II -direktivet och kommissionens förordning kommer att kompletteras av anvisningar och rekommendationer av den Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, nedan kallad *EIOPA*.

EIOPA meddelar på basen av artikel 16 i förordning 1094/2010 (Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en

europaisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) samt ändring av resolution nr 716/2009/EU och upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EU) de nationella tillsynsmyndigheterna tillämpningsanvisningar.

Varje behörig myndighet ska inom två månader efter att EIOPA har meddelat anvisningar eller rekommendationer, bekräfta ifall den följer eller ämnar följa den ifrågavarande anvisningen eller rekommendationen. Ifall den behöriga myndigheten inte följer eller avser att följa den, ska EIOPA meddelas om saken, jämte motiveringar till förfarandet (den så kallade *comply or explain* principen).

Eftersom det nationella genomförandet av Solvens II -direktivet samt antagandet av Omnibus II -direktivet har fördröjts, finns det inget förslag till EIOPAs anvisningar. EIOPA har ändå beslutat att ge anvisningar till de nationella tillsynsmyndigheterna för hur företagsstyrningssystemen kunde utvecklas att motsvara de krav som föranleds av Solvens II regleringen redan innan genomförandet av den egentliga regleringen (de så kallade *interimistiska anvisningarna*). Dessa anvisningar skulle följas tills Solvens II bestämmelserna ska följas. Avsikten är att säkra en god förvaltning och riskhantering i bolagen, främja en riskbaserad tillsyn och säkerställa att Solvens II regelverket tas i bruk på ett enhetligt sätt.

Utkastet till interimistiska anvisningar berör företagsstyrningssystemet, rapportering till tillsynsmyndigheterna och förhandsprövning av övervägandekriterierna i fråga om interna modeller som används i solvensberäkningarna. I anvisningarna har skilt för sig beaktats försäkringsföretagsgrupper. Anvisningarna ska enligt utkastet tillämpas från och med den 1 januari 2014. Slutliga anvisningar torde publiceras hösten 2013.

Finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv

Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/89/EU om ändring av direktiven 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG och 2009/138/EG vad gäller extra tillsyn över finansiella enheter i ett finansiellt konglome-

rat, nedan *finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv*, antogs den 16 november 2011.

Finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv innehåller fyra artiklar. Genom artikel 1 i direktivet ändras direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp (98/78/EG), genom artikel 2 direktivet om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt

konglomerat, det så kallade *finanskonglomeratdirektivet* (2002/87/EG), genom artikel 3 direktivet om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, det så kallade *kreditinstitutsdirektivet* (2006/48/EG) och genom artikel 4 Solvens II -direktivet.

Huvudsyftet med direktivet är att rätta de brister i definitioner i direktiven om kreditinstitut och extra tillsyn över försäkringsbolag som onödigt begränsar tillämpningen av direktiven på sådana kreditinstitut och försäkringsbolag som hör till konglomerat.

För att garantera en heltäckande tillsyn föreslås det i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv att ett sådant här blandat finansiellt holdingföretag som är konglomeratets moderföretag alltid också anses som moderföretag till kreditinstituts konsolideringsgrupp. Samtidigt inkluderas en definition av ett blandat finansiellt holdingföretag i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag och i Solvens II -direktivet. I den nationella lagstiftningen har detta benämnts konglomeratets holdingsammanslutning. För att undvika överlappande tillsyn finns i direktivet bestämmelser för när man ska tillämpa direktivet om extra tillsyn av försäkringsföretag, Solvens II -direktivet, finanskonglomeratdirektivet eller kreditinstitutsdirektivet på konglomeratets holdingsammanslutning.

Enligt direktivet ska fondbolag med vissa undantag betraktas som företag i finansbranschen då direktivets bestämmelser gällande definitionen av konglomerat tillämpas. Förvaltare av alternativa placeringsfonder ska enligt direktivet inkluderas i den konsoliderade tillsynen av kreditinstitut och värdepappersföretag eller i den extra tillsynen av försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och i det fall att det är fråga om ett finansiellt konglomerat, i den extra tillsynen enligt finanskonglomeratdirektivet.

I direktivet gör man det möjligt för tillsynsmyndigheterna att i vissa bestämda situationer tillåta att intresseföretag lämnas utanför tillsynen.

I direktivet förutsätts att ett tillsynskollegium tillsätts i sådana grupper som står under tillsyn av flera tillsynsmyndigheter. Genom direktivet gör man det möjligt att stresstesta konglomerat.

Befogenheter i finanskonglomeratdirektivet för kommissionen att anta tekniska ändringar ska preciseras att gälla bemyndigande att anta delegerade akter. De europeiska tillsynsmyndigheterna ges i direktivet en skyldighet att utfärda preciserande anvisningar och rekommendationer i fråga om tillämpningen av ett flertal bestämmelser i direktivet.

Direktivets bestämmelser ska genomföras nationellt senast den 10 juni 2013 förutom till de delar det är fråga om bestämmelser som gäller förvaltare av alternativa placeringsfonder. Till dessa delar ska direktivet genomföras senast den 22 juli 2013.

1.3 Bedömning av nuläget

Nödvändiga ändringar i försäkringsbolagslagen

Även om Solvens II -direktivet redan är i kraft, har man varit tvungen att skjuta upp direktivets tillämpning närmast beroende på att det finns ett behov att se över vissa detaljer i solvensberäkningen. Av denna orsak har man inte kunnat meddela bestämmelser på en lägre nivå. I försäkringssektorn har man dock förberett sig på ikraftträdandet av Solvens II bestämmelserna i flera år och för förberedelserna har man använt mycket resurser. Den osäkerhet som har föranletts av att tillämpningen av den nya regleringen skjuts upp och av att tidtabellerna har ändrats innebär en ekonomisk belastning för försäkringssektorn. Korrigeringarna av brister i regelverket för företagsstyrningssystem skjuts samtidigt upp och skillnaderna i förhållande till den motsvarande regleringen av andra aktörer på finansmarknaden ökar.

Bestämmelserna i lagen som tillämpas på försäkringsbolag i fråga om intern kontroll

och riskhantering har till sitt innehåll varit nästan likalydande från och med år 2000. Finansinspektionen och dess föregångare Försäkringsinspektionen har meddelat noggrannare föreskrifter för intern kontroll och riskhantering i sin samling av föreskrifter och anvisningar. Ett sakförhållande där man i lagen enbart har en allmän bestämmelse och där tillsynsmyndigheten har en begränsad rätt att meddela föreskrifter kan inte ses som godtagbart. Detta säkrar inte på ett tillräckligt sätt tillförlitligheten av förvaltningen och främjar inte en enhetlig riskbaserad tillsyn.

I den nuvarande krävande affärsomgivningen framhävs betydelsen av en tillförlitlig förvaltning och speciellt riskhanteringen. Som en konsekvens av finanskrisen har regleringen av banksektorn ökat betydligt. Ifall t.ex. kreditinstitutslagens (121/2007) bestämmelser som berör företagsstyrningssystem granskas, märker man att regleringen som gäller försäkringssektorn utan Solvens II -direktivets bestämmelser blir efter denna nivå. I kreditinstitutslagen bestäms om utläggning på entreprenad, om förutsättningarna för att lägga ut på entreprenad samt om ledningens lämplighetskrav. I kreditinstitutslagen har man som en del av riskhanteringen beaktat ersättningssystemen för ledningen och för personalen. Finansministeriet har dessutom givit en separat förordning om ersättningssystem i kreditinstitut och värdepappersföretag (1372/2010). Även Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar är till sitt innehåll betydligt mer omfattande vad gäller företagsstyrningssystem i kreditinstitut än vad gäller försäkringsbolag.

Även om EIOPAs anvisningar för interimperioden kan antas minska den osäkerhet som hänför sig till Solvens II regleringen och uppdaterar regleringen, är det dock motiverat att med hänsyn till ovan anförda synpunkter, förnya bestämmelserna om god förvaltning i försäkringsbolagslagen innan genomförandet av den egentliga Solvens II -regleringen och på detta sätt skapa en tydlig lagstiftningsbas i fråga om kraven som gäller förvaltningen.

I försäkringsbolagslagen finns behov att precisera bestämmelserna som gäller examensnämnden för försäkringsmatematiker. I lagens bestämmelser har inte heller beaktats ändringsbehovet som följer av totalrevide-

ringen av värdepapperslagstiftningen (RP 32/2012 rd).

De lagändringsbehov som följer av finans-konglomeratdirektivets ändringsdirektiv

Artikel 1 och 2 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv (ändringar i direktivet om extra tillsyn av försäkringsföretag och i finanskonglomeratdirektiv) föranleder behov att göra vissa ändringar i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, i lagen om Finansinspektionen samt i 26 kap. försäkringsbolagslagen.

De mest centrala ändringarna i fråga om lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat gäller att definiera till vilken bransch fondbolag eller förvaltaren av alternativa investeringsfonder räknas, ändringar av undantagen i fråga om tillämpning av vissa tröskelvärden och precisering av uppgifter som ska ges om konglomeratets struktur. Det ska också fogas en bestämmelse enligt vilken det hör till Finansinspektionens skyldigheter att samordna en tillsynsbedömning.

Eftersom genomförandet av direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (2011/61/EU) bereds som bäst, vore det mera ändamålsenligt att de behövliga ändringarna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat görs i propositionen för alternativa fondförvaltare.

I lagen om Finansinspektionen ska införas en bestämmelse om att Finansinspektionen ska tillsätta ett tillsynskollegium även i det fall att det är fråga om tillsynen av ett finanskonglomerat.

I 26 kap. försäkringsbolagslagen ska bestämmelser som gäller konglomeratets holdingsammanslutning införas.

Direktivets ändringar av kreditinstitutdirektivet i artikel 3 kräver inga ändringar i kreditinstitutslagen, eftersom de gällande bestämmelserna motsvarar de föreslagna ändringarna. Direktivets artikel 4 berör däremot ändringar i Solvens II -direktivet. Dessa ändringar är ändamålsenliga att ta in i försäkringsbolagslagen vid genomförandet av Solvens II -bestämmelserna i sin helhet.

2 Målsättning och de viktigaste förslagen

2.1 Målen och hur de ska nås

Målet med propositionen är att bestämmelserna som gäller försäkringsbolagens tillförlitliga förvaltning ska vara på en rimlig nivå med beaktande av det som lags fram i punkt 1.3 ovan i fråga om Solvens II -direktivet samt den allmänna utvecklingen av finanssektorns reglering. Detta innebär även att försäkringsbolagens förfaringsskyldigheter och tillsynsmyndigheternas tillsynsplikt blir klarare reglerade och på så sätt bättre förutsebara. Detta är av gemensamt intresse för aktörerna och tillsynsmyndigheterna. Genom propositionen eftersträvar man även att effektivisera tillsynen.

Genom propositionen skulle speciellt försäkringsbolagens stabilitet och riskhantering förbättras, dock så att bestämmelserna och övervakningen av dessa står i rätt proportion till riskerna i ett enskilt försäkringsbolags affärsverksamhet. Indirekt påverkar man tryggheten av de försäkrade förmånerna.

Eftersom Solvens II -direktivets nationella genomförande kan väntas inom de närmaste åren är det motiverat att försäkringsbolagslagen revideras specifikt med utgångspunkt i Solvens II -direktivet. Till skillnad från t.ex. Solvens II -solvensberäkningarna, påverkas inte artiklarna som berör företagsstyrningssystemen av ändringarna av Omnibus II -direktivet speciellt mycket. Av denna orsak ska försäkringsbolagslagen revideras med utgångspunkt i direktivets bestämmelser om företagsstyrningssystem och inte t.ex. genom att sätta hela direktivet i kraft i förtid. Å andra sidan är, förutom Solvens II -solvensberäkningarna, även bestämmelserna för försäkringsbolagens riskhantering centrala i direktivet. Riskhanteringen kan förbättras utan att samtidigt sätta i kraft de nya solvenskraven.

Bestämmelserna i Solvens II -direktivet som gäller företagsstyrningssystem är på en mycket allmän nivå och närmare föreskrifter utfärdas genom kommissionen förordning samt genom EIOPAs anvisningar. Direktivets bestämmelser borde kompletteras till vissa centrala delar och det är nödvändigt att

införa mera bestämmelser än vad som finns upptaget i direktivet. Även om kommissionens förordning tills vidare är ett utkast, kan man ur det identifiera sådana element som borde tas in i lagen för att den ska kunna tillämpas på ett ändamålsenligt sätt. Andra skäl är enhetligheten till annan finansmarknadslagstiftning. Sådana element är t.ex. bestämmelser i fråga om sådana uppgifter som de olika funktionerna har inom företagsstyrningssystemet och ersättningssystemet.

I fråga om finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv är målet att sätta i kraft direktivets bestämmelser i den nationella lagstiftningen. Med propositionen främjar man, enligt de allmänna målsättningarna med direktivet, samarbetet mellan tillsynsmyndigheter i olika länder samt att den extra tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat genomförs på ett ändamålsenligt sätt i det fall att de tillhör konglomeratets holdingsammanslutning. Med propositionen klargör man med stöd av vilket direktiv som tillsynsmyndigheten ska utöva tillsynen av konglomerat samt ansvarsfördelningen mellan de olika myndigheterna.

2.2 De viktigaste förslagen

Försäkringsbolagslagen

Det föreslås att i försäkringsbolagslagens 1 kap. föreskrivs om en ny princip, dvs. proportionalitetsprincipen. I och för sig är proportionalitetsprincipen inte ny i försäkringsverksamheten eller i tillsynen av den. I Solvens II -direktivet har proportionalitetsprincipen emellertid en central ställning. Eftersom man föreslår införa bestämmelser som följer av Solvens II direktivet i lagen, föreslås även principen införas i lagen redan i detta skede.

I lagförslaget 6 kap. föreslås de ändringar i försäkringsbolags företagsstyrningssystem som följer av Solvens II -direktivet samt vissa helheter som finns i kommissionens kommande förordning. Enligt huvudprincipen ska försäkringsbolag ha ett tydligt och fungerande företagsstyrningssystem som står i proportion till arten av bolagets verksamhet. Inom ramen för de bestämmelser som avses här får bolagen fritt bestämma hur de uppfyller de

krav som ställs på företagsstyrningssystemet i praktiken. Försäkringsbolagets styrelse är i sista hand ansvarig för att företagsstyrningssystemet är tillräckligt. Med de föreslagna bestämmelserna som gäller företagsstyrningssystem kompletteras och specificeras de allmänna bestämmelserna i försäkringsbolagslagen och i aktiebolagslagen i fråga om ledningens uppgifter. Ledningen förutsätts t.ex. säkerställa, att bolaget har skriftliga verksamhetsprinciper för bl.a. funktionerna som ingår i företagsstyrningssystemet och en kontinuitetsplan. Ledningens ansvar eller befogenheter föreslås inte ändras.

Bestämmelserna som gäller försäkringsholdingsammanslutningar föreslås bibehållas såsom i den nu gällande lagen, eftersom bestämmelserna i Solvens II -direktivet som gäller grupp-tillsyn inte föreslås genomföras i detta sammanhang. De allmänna bestämmelserna som gäller intern kontroll och riskhantering kan fortfarande anses ändamålsenliga och tillräckliga i fråga om försäkringsholdingsammanslutningen. Dessutom kan konglomeratets moderföretag, såsom en finskt försäkringsholdingsammanslutning, inte i detta skede åläggas att svara för vad som bestäms i Solvens II -direktivet om att alla företag som hör till konglomeratet och som står under tillsyn ska ha ett företagsstyrningssystem som motsvarar direktivet även om företaget hade sin hemort i en annan EES-stat. Direktivet har nödvändigtvis inte till dessa delar genomförts i denna andra EES-stat.

Det föreslås att till kapitlet fogas bestämmelser om speciella kvalifikationer för personer som utför centrala funktioner. Motsvarande kvalifikationskrav som gäller för styrelsemedlemmar skulle utsträckas att gälla även personer som svarar för olika funktioner. Detta påverkar inte ledningens ansvar i försäkringsbolaget och ska inte utsträckas till att gälla andra personer som utför ansvarsfulla arbetsuppgifter.

Det föreslås att till kapitlet fogas närmare bestämmelser om försäkringsbolags riskhantering, risk- och solvensbedömning, interna kontroll och interna revision.

Bestämmelsen som gäller placeringsplanen föreslås upphävas, eftersom de föreslagna bestämmelserna om försäkringsbolags riskhantering samt risk- och solvensbedömning

gör en skild bestämmelse för en placeringsplan onödig. Bestämmelserna om riskhantering samt risk- och solvensbedömningen är relevanta element i tillförlitlig förvaltning som man främjar genom Solvens II regelverket. I lagen införs bestämmelser om allmänna krav på riskhantering samt om riskhanteringsfunktionen och dess uppgifter.

Risk och solvensbedömningen är för sin del ett centralt instrument för planeringen av bolagets riskhantering och solvensposition på lång sikt. Syftet med bedömningen är att säkerställa att försäkringsbolaget gör en bedömning av solvensbehoven regelbundet med beaktande av bolagets speciella riskprofil. I bedömningen sammanknyts å ena sidan de kvantitativa solvenskraven i regleringen med bolagets egen bedömning av de risker i verksamheten och å andra sidan de kvalitativa kraven i fråga om riskhanteringen med de bedömningar som bolaget gjort om sin riskhantering. Bedömningens kvantitativa del skulle baseras på ansvarsskulden i den gällande lagen och kapitalkraven enligt den proaktiva tillsynen.

I fråga om försäkringsbolagets riskhantering föreslås en separat bestämmelse om kundkontroll samt om ordnandet av riskhanteringen som anknyter till penningtvätt och av finansiering av terrorism för att säkra en enhetlig reglering i finansbranschen. Finansinspektionen har då samma bemyndiganden att meddela föreskrifter i fråga om kundkontroll och kundidentifiering, som i finanssektorn i övrigt.

Bestämmelserna om intern kontroll motsvarar i stort sett den gällande regleringen. Kravet på intern revision är nytt för försäkringsbolaget. Väsentligt är att den interna revisionen ska vara fullständigt oberoende av de övriga funktionerna.

I 6 kap. i försäkringsbolagslagen föreslås bestämmelser om utläggning på entreprenad beträffande olika funktioner eller uppgifter samt om ersättningssystemet. Oberoende av utläggningen på entreprenad är ansvaret för funktionerna eller uppgifterna hos försäkringsbolaget.

I fråga om ersättningssystemet föreslås en ny bestämmelse om allmänna principer gällande detta system. Det finns dock inte i detta

läge grund att lagstifta i större detalj om ersättningar.

Dessutom föreslås att de behövliga bestämmelserna om aktuariefunktionen som följer av Solvens II -direktivet ska tas in i 6 kap. Bestämmelserna om försäkringsmatematiker överförs från gällande 31 kap. till 6 kap. Den ansvariga försäkringsmatematikern sköter i aktuariefunktionen de uppgifter som enligt gällande lag redan ankommer honom eller henne. I fråga om de övriga uppgifterna inom aktuariefunktionen beslutar försäkringsbolaget själv hur det organiserar skötseln av dessa.

Det föreslås att bestämmelserna i försäkringsbolagslagens 6 kap. om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter justeras i överensstämmelse med kapitlets nya utformning och att bl.a. bemyndigandet i fråga om placeringsplanen stryks eftersom det i lagen inte längre kommer att finnas särskilda bestämmelser om en placeringsplan.

På grund av de bestämmelser som föreslås gällande försäkringsbolagets förvaltning, föreslås i 2 kap. i försäkringsbolagslagen en bestämmelse om att bolaget vid ansökan om koncession utreder att det kan följa de bestämmelser som gäller företagsstyrningssystem i försäkringsbolag.

Hänvisningarna i försäkringsbolagslagen till den upphävda värdepappersmarknadslagen (495/1989) rättas i enlighet med reformen av värdepapperslagstiftningen. Dessutom föreslås att bestämmelserna i 31 kap. som gäller examensnämnden för försäkringsmatematiker klarläggs och preciseras bl.a. i fråga om ändringssökande och disciplinära påföljder.

Artikel 1 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv som gäller ändringar i direktivet om extra tillsyn av försäkringsföretag genomförs genom ändring av 26 kap. i försäkringsbolagslagen. Detta innebär att konglomeratets holdingsammanslutning inkluderas i den extra tillsynen över försäkringsgrupper. Dessutom ska bestämmelser om vilka regler som ska tillämpas på konglomeratets holdingsammanslutning ingå i kapitlet skilt för sig.

Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I lagen föreslås de ändringar som föranleds av artikel 2 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. I lagen anges de grunder på vilka ett fondbolag betraktas som företag i finansbranschen eller försäkringsbranschen. De tröskelvärden som tillämpas på konglomeratet och bestämmelserna om undantag ändras med bl.a. hänsyn till hur intresseföretag beaktas. Till sfären för den regelbundna informationsskyldigheten, inkluderas uppgifter om de viktigaste filialerna. Till Finansinspektionens uppgifter tillfogas skyldigheten att samordna bl.a. tillsynsbedömningen i fråga om intern kontroll, riskkoncentrationer, kapitalbas och risktagningsförmåga med den motsvarande bedömningen i ett kreditinstitut som hör till konglomeratet.

Medlemstaterna kan kräva stresstestning av finanskonglomerat enligt bestämmelserna i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Denna möjlighet föreslår man inte införa i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Ändringar i andra lagar

I lagen om utländska försäkringsbolag föreslås motsvarande ändringar beträffande försäkringsbolag i tredje länder som i försäkringsbolagslagen i fråga om koncession och företagsstyrningssystem.

I lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag ska, på grund av ändringarna i försäkringsbolagslagen, ingå tekniska ändringar av hänvisningar, eftersom en separat proposition ska ges om tillförlitlig förvaltning i arbetspensionsförsäkringsbolag. Eftersom de gällande bestämmelserna om intern kontroll och riskhantering ändras, ska bestämmelser som motsvarar den gällande lagen tas in som sådana i lagen om arbetspensionsbolag. Den nya bestämmelsen i försäkringsbolagslagen om kundkontroll och därtill anknutna myndiganden för Finansinspektionen att utfärda föreskrifter föreslås tillämpas även i arbetspensionsförsäkringsbolag.

I lagen om Finansinspektionen specificeras att Finansinspektionen har skyldighet att grunda ett tillsynskollegium även vid tillsynen av ett finans- och försäkringskonglomerat.

Ytterligare föreslås det, att hänvisningar till den gamla lagen om försäkringsbolag (1062/1979), ska korrigeras som ingår i lagen om olycksfallsförsäkring, trafikförsäkringslagen och patientskadelagen.

3 Propositionens konsekvenser

3.1 Statsfinansiella konsekvenser och konsekvenser för myndigheterna

De föreslagna bestämmelserna bedöms inte ha betydande konsekvenser för statsfinanserna. Solvens II -regleringen kommer att öka Finansinspektionens tillsynsuppgifter, t.ex. genom att solvensberäkningarna och beräkningarna för försäkringstekniska avsättningar kompliceras. Den största delen av dessa tilläggsuppgifter blir aktuella då hela Solvens II regelverket har satts i kraft nationellt. De nu föreslagna ändringarna i bestämmelserna som hänför sig till företagsstyrningssystem tidigarelägger en del av tilläggskostnaderna för Solvens II regelverket. Då hela regelverket trätt i kraft bedöms tillsynsresursbehovet öka med 3—4 årsverken. Finansinspektionens verksamhet finansieras genom tillsynsavgifter som kan behöva höjas vid denna tidpunkt.

I Finansinspektionen har man under en lång tid förberett sig på ikraftträdandet av den nya regleringen, bl.a. genom personalutbildning. Ett proaktivt införande av förvaltningsbestämmelserna säkrar en smidig övergång till det nya tillsynsregelverket. Bestämmelserna i lagen ökar och därmed även antalet ärenden i tillsynen. I praktiken är dock inte skillnaden väsentlig. En stor del av de nya bestämmelserna har redan efterföljts av tillsynsobjekten och de har stått under tillsyn på basen av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Ett väsentligt behov för att öka tillsynsresurserna bedöms därför inte uppstå.

3.2 Konsekvenser för försäkringsbolagens verksamhet

Propositionen förväntas inte ha betydande ekonomiska konsekvenser för försäkringsbolagen. Propositionen tidigarelägger vissa

kostnader som Solvens II regelverket skulle medföra om det träder i kraft. Sådana är eventuella tilläggskostnader för intern revision eller tilläggskostnader för omorganisering av vissa centrala funktioner. Tillika avkrävs bolagen en något mer omfattande dokumentation och uppgörande av vissa skriftliga verksamhetsprinciper. Man kan dock uppskatta att den största delen av dokumentationen redan finns i bolagen. Genomgång av dokumentationen och anpassning av denna till den nya regleringen är i varje fall en uppgift av engångsnatur, där kostnaderna inte stiger till avsevärda belopp. Som helhet kan antas att företagens administrativa börda och kostnaderna för förvaltningen ökar i någon mån.

Utvecklandet av företagsstyrningssystemen och speciellt av riskhanteringen kan förväntas ha positiva effekter på företagets verksamhet och på stabiliteten i den. Speciellt finanskrisen har visat att företagen ska ha tillräckligt kapital och dessutom ha tillräckliga kvalitativa system för riskhantering och för att reagera på förändringar i verksamhetsmiljön. Effektiva företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem möjliggör även ett effektivt utnyttjande av kapital.

Bolagen har redan länge förberett sig på att uppfylla såväl de kvalitativa som de kvantitativa kraven i det kommande Solvens II -regelverket. De nu föreslagna bestämmelserna innebär att man kan få praktisk nytta av detta arbete i fråga om företagsstyrningssystemen.

Tillämpandet av proportionalitetsprincipen säkrar att kostnaderna som föranleds av de nya bestämmelserna inte är orimliga i förhållande till arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

3.3 Samhälleliga konsekvenser

De föreslagna bestämmelserna för försäkringsbolagets företagsstyrningssystem ökar stabiliteten och tillförlitligheten i sektorn. Bestämmelserna minskar risken för att försäkringsbolagen ska råka ut för finansiella svårigheter och därmed risken för ekonomiska förluster. Bestämmelserna främjar således även indirekt försäkringstagarnas, de försäkrades och förmänstagarnas trygghet. Å andra

sidan kan tilläggskostnaderna som hänför sig till utvecklandet och upprätthållandet av företagsstyrningssystem leda till smärre höjningar av försäkringspremierna.

4 Beredningen av propositionen

4.1 Beredningsskeden och beredningsmaterial

Social- och hälsovårdsministeriet tillsatte den 7 oktober 2009 en arbetsgrupp med uppgift att utarbeta förslag till lagstiftning för att sätta i kraft Solvens II -direktivet i Finland.

Arbetsgruppen avslutade sin verksamhet den 31 december 2011. Efter arbetsgruppskedet fortsattes beredningen som tjänsteuppdrag vid social- och hälsovårdsministeriet. Utkastet till regeringens proposition lades ut på remiss i maj-juni 2012. Vad som föreslås i denna proposition baserar sig huvudsakligen på vad som har föreslagits i regeringspropositionsutkastet för genomförande av Solvens II. Till övriga delar har propositionen beretts som tjänsteuppdrag. I fråga om finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv har propositionen beretts i samarbete med finansministeriet.

4.2 Remissyttranden och hur de har beaktats

Följande remissinstanser ombads inkomma med yttranden om regeringens proposition: finansministeriet, justitieministeriet, Finansinspektionen, Finland Näringsliv rf, Finlands Fackförbunds Centralorganisation FFC rf, Tjänstemannacentralorganisationen FTFC rf, AKAVA ry, Finansbranschens Centralförbund rf, Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf, Finlands Aktuarieförening rf och examensnämnden för försäkringsmatematiker. Övriga remissinstanser förutom examensnämnden för försäkringsmatematiker inkom med synpunkter.

De synpunkter som lagts fram i yttrandena har till behövliga delar beaktats i denna proposition.

5 Samband med andra propositioner

Samtidigt som denna proposition behandlar riksdagen regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, genom vilken man avser ändra bestämmelserna om tillförlitlig förvaltning i arbetspensionsförsäkringsbolag.

Vidare kommer riksdagen samtidigt att behandla regeringens proposition med förslag

till lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder genom vilken bl.a. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, ändras delvis till samma delar som i denna proposition. Genom samma proposition ändras även försäkringsbolagslagen.

DETALJMOTIVERING

1 Lagförslag

1.1 Försäkringsbolagslagen

1 kap. **De centrala principerna för försäkringsbolagsverksamhet samt tillämpning av lagen**

1 §. Tillämpning. Det föreslås att hänvisningen i 3 mom. till sådan offentlig handel som avses i 1 kap. 3 mom. i den redan upphävda värdepappersmarknadslagen (495/1989) ska ändras så att den gäller en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012). Det är fråga om en teknisk ändring. Definitionen flyttades i samband med reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden (RP 32/2012 rd) från värdepappersmarknadslagen till lagen om handel med finansiella instrument och ersattes med termen ”handel på en reglerad marknad”, som betyder samma sak.

16 a §. Proportionalitetsprincipen. Det föreslås att det föreskrivs om proportionalitetsprincipen i den nya paragrafen.

Enligt den föreslagna paragrafen ska bestämmelserna i denna lag tillämpas och försäkringsbolagen övervakas i en riktig proportion med hänsyn till arten och omfattningen av riskerna i bolagets verksamhet. Proportionalitetsprincipen innebär inte att bolaget slipper lagstadgade skyldigheter utan det är fråga om hur en viss bestämmelse kan tillämpas i överensstämmelse med proportionalitetsprincipen.

Proportionalitetsprincipen ska sålunda gälla samtliga bolag, Finansinspektionen och alla bestämmelser i denna lag. Finansinspektionen har även i övrigt omfattats av den allmänna proportionalitetsprincip som tillämpas inom förvaltningen och som avses i 6 § i förvaltningslagen (434/2003).

Tillämpningen av proportionalitetsprincipen ska framför allt bedömas i förhållande till de risker som är förenade med försäkringsbolagets verksamhet. Riskerna, deras art, komplexitet och omfattning ska betraktas som en helhet. Utgångspunkten är sålunda

den att bolagets personalstorlek och omfattningen av dess affärsverksamhet i euro inte ska tillmätas någon större betydelse när det gäller tillämpningen av proportionalitetsprincipen. Ett litet bolag kan ha en komplex riskprofil medan ett stort bolag kan ha en enkel riskprofil. Tillämpningen av proportionalitetsprincipen får inte leda till att skyddet av de försäkrade förmånerna försvagas.

Tillämpningen av proportionalitetsprincipen är sålunda utgångsmässigt beroende av försäkringsbolagets egen aktivitet och eget initiativ. Det finns inga färdiga modeller för när och hur ett bolag utifrån sin riskprofil kan vidta enklare åtgärder utan bolaget måste på eget initiativ tänka på saken utifrån sin riskprofil och vid behov vara berett att för Finansinspektionen motivera tillämpningen av proportionalitetsprincipen.

2 kap. **Bildande av försäkringsbolag och koncession***Bildande*

Det föreslås att det i kapitlet tas in en ny mellanrubrik före 1 §. Eftersom det i övrigt används mellanrubriker i kapitlet, bör det inte tekniskt sett finnas paragrafer som inte sorterar under någon mellanrubrik.

3 §. Ansökan om koncession. I paragrafens 4 mom. föreskrivs vilka handlingar försäkringsbolag ska foga till sin koncessionsansökan. Det föreslås att momentet ändras så att i det beaktas försäkringsbolags företagsstyrningssystem enligt det föreslagna 6 kap. Momentets 1—3 punkt motsvarar gällande lag. Enligt momentets nya 4 punkt föreslås det att ett bolag i sin koncessionsansökan ska redogöra för att det kan bedriva verksamhet i enlighet med bestämmelserna om företagsstyrningssystemet. Bolaget ska sålunda ge en redogörelse varav framgår att dess företagsstyrningssystem är tillräckligt i förhållande till arten och omfattningen av verksamheten samt visa att det också kan bedriva verksamhet i enlighet med systemet. Bolaget bör t.ex. redan ha utsett personer som ansvarar för dess centrala funktioner. Momentets 5 punkt

motsvarar den gällande 4 punkten och dess 6 punkt den gällande 5 punkten.

Samtidigt föreslås det att benämningen Försäkringsinspektionen i 1 mom. ändras till Finansinspektionen, eftersom Försäkringsinspektionens verksamhet i enlighet med lagen om Finansinspektionen (878/2008) har överförts till Finansinspektionen.

6 §. Förutsättningar för beviljande av koncession. I denna paragraf föreskrivs om beviljande av koncession. I paragrafens 2 mom. föreskrivs om förutsättningarna för beviljande av koncession. Momentets 1 och 2 punkt motsvarar gällande 1 och 2 punkt. Som ytterligare en förutsättning föreskrivs i den nya 3 punkten att försäkringsbolaget kan bedömas ha förmåga att bedriva verksamhet på det sätt som företagsstyrningssystemet förutsätter. Tillägget motsvarar det som föreslås bli fogat till 3 § om redogörelser som ska fogas till koncessionsansökan. Momentets 4 punkt motsvarar den gällande 3 punkten.

4 kap. **Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag**

5 §. Anmälningsskyldighet som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar. Det föreslås att paragrafens 3 mom. ändras så att hänvisningarna till 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen ändras till hänvisningar till 2 kap. 4 § och 9 kap. 4—7 § i den nya värdepappersmarknadslagen (746/2012) till följd av de paragrafändringar som skett i samband med reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden. Det är fråga om en teknisk ändring.

5 kap. **Bolagsstämma**

7 §. Röstetal i försäkringsaktiebolag. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras så att hänvisningen till värdepappersmarknadslagen ändras till en hänvisning till lagen om handel med finansiella instrument och att hänvisningen till offentlig handel ändras till en hänvisning till en reglerad marknad. Dessutom föreslås det att man i 2 mom. slopar området för var den offentliga handeln sker (Finland eller någon annan EES-stat) så

som obehövlig. Som det konstateras ovan i motiveringen till 1 kap. 1 § 3 mom., flyttades definitionen på offentlig handel i samband med reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden från värdepappersmarknadslagen till lagen om handel med finansiella instrument och ersattes då med handel på en reglerad marknad. Innehållsligt sett vidgades definitionen samtidigt så att den omfattar inte bara den reglerade marknaden i Finland utan också de reglerade marknaderna i andra EES-stater.

6 kap. **Försäkringsbolagets ledning och företagsstyrningssystem**

Det föreslås att kapitlets rubrik ändras till ”försäkringsbolagets ledning och företagsstyrningssystem”, för att bättre motsvara kapitlets nya innehåll.

Allmänna bestämmelser

Det föreslås att det i kapitlet tas in en ny mellanrubrik före 1 §. Eftersom det i övrigt används mellanrubriker i kapitlet, bör det inte tekniskt sett finnas paragrafer som inte sorterar under någon mellanrubrik.

Försäkringsbolagets ledning

Det föreslås att det i kapitlet tas in en ny mellanrubrik ”försäkringsbolagets ledning” före 2 §. Avsikten är att göra skillnad mellan bestämmelserna om försäkringsbolagets ledning och de nya bestämmelserna om företagsstyrningssystem.

3 §. Styrelseledamöter, ersättare och ordförande. I paragrafens 2 mom. föreslås en teknisk justering av hänvisningen eftersom bestämmelserna om ansvarig försäkringsmatematiker har flyttats från 31 kap. till 6 kap.

5 §. Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare. Det föreslås att i paragrafens 5 mom. görs en motsvarande teknisk ändring som i 3 §.

Företagsstyrningssystem

Det föreslås att kapitlets mellanrubrik ”Placeringsplan och intern kontroll” ändras till

”Företagsstyrningssystem” som bättre motsvarar den föreslagna nya regleringen.

Med företagsstyrningssystemet strävar man efter att säkerställa att bolaget ska styras enligt sunda och försiktiga affärsprinciper och att dessa principer ska iakttas i bolagets verksamhet. Bestämmelserna om företagsstyrningssystem ska hållas åtskilda från bestämmelserna om bolagets ledning. Med företagsstyrningssystem avses inte försäkringsbolagets ledning eller förhållandena inom den, utan det sätt på vilket försäkringsbolaget på olika organisationsnivåer organiserar de till företagsstyrningssystemet hörande funktionerna. Med begreppet funktion avses inom ett företagsstyrningssystem intern kapacitet att utföra konkreta uppgifter eller uppgiftshelheter. Företagsstyrningssystemet inbegriper riskhanteringsfunktionen, den interna kontrollen och, som en del av denna, funktionen för regelefterlevnad (compliancefunktionen), interna revisionen och aktuariefunktionen. Med hjälp av företagsstyrningssystemet genomförs ansvarsfördelningen på bolagets samtliga organisationsnivåer och med det kontrolleras också hur bolagsledningens anvisningar iakttas inom bolagets verksamhet. Styrelsen har det slutgiltiga ansvaret för företagsstyrningssystemet. Avsikten är inte att ändra försäkringsbolagets lednings behörighet eller ansvar genom bestämmelserna om företagsstyrningssystem.

8 §. Allmänna krav på företagsstyrningen. I den gällande paragrafen föreskrivs om placeringsplan. I Solvens II -direktivet finns utöver bestämmelserna om riskhantering, riskbedömning och solvensbedömning inga särskilda bestämmelser om placeringsplanen. Direktivets bestämmelser om riskhantering, risk- och solvensbedömning och aktsamhetsprincipen motsvarar emellertid den gällande lagens bestämmelser om placeringsplanen. Riskhanteringen ska omfatta bl.a. identifiering, mätning, övervakning, hantering och rapportering av risker i samband med placeringar. Dessutom ska placeringsriskerna beaktas som en del av risk- och solvensbedömningen. Det föreslås att närmare bestämmelser om riskhantering samt om risk- och solvensbedömning tas in i kapitlets 10—12 §.

Enligt direktivet ska ett försäkringsbolags alla tillgångar investeras enligt aktsamhets-

principen. Investeringar kan endast göras i sådana tillgångar vars risker försäkringsbolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera och kontrollera. Tillgångarna ska vara väl diversifierade och riskkoncentrationer ska undvikas. Aktsamhetsprincipen hänför sig i direktivet också till att ikraftträdandet av hela Solvens II-regleringen samtidigt slopar de kvantitativa begränsningarna för de tillgångar som täcker ansvarsskulden. Eftersom dessa begränsningar inte ännu föreslås bli slopade i försäkringsbolagslagen, har heller ingen bestämmelse om aktsamhetsprincipen tagits in. En allmän aktsamhetsprincip ingår emellertid i 6 kap. 2 §, enligt vilken ett försäkringsbolag ska ledas med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Utöver dessa bestämmelser finns det inget behov av att i lagen föreskriva närmare om placeringsplanen. Det är vedertagen praxis att försäkringsbolagen upprättar en placeringsplan och detta görs också utan reglering på lagnivå. Placeringsplanerna kommer således sannolikt att fortsätta vara ett medel för bolagens placeringsverksamhet och riskhantering. Bolagen ska dock vid behov ha bättre möjligheter att upprätta en placeringsplan med tanke på placeringsverksamheten, affärsstrategin och riskhanteringen, eftersom det inte meddelas närmare bestämmelser om placeringsplanens utformning och innehåll i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

I lagförslaget ändrade 8 § föreskrivs om allmänna krav på företagsstyrningen. Enligt paragrafens 1 mom. ska ett försäkringsbolag ha ett tydligt och fungerande företagsstyrningssystem. Ett fungerande företagsstyrningssystem ska göra det möjligt att leda affärsverksamheten enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. En förutsättning för ett tydligt och fungerande företagsstyrningssystem är att de makt-, ansvars- och rapporteringsförhållanden som ingår i bolagets organisationsstruktur är angivna, uppdelade och åtskilda från varandra samt att informationen är tryggad. Bolagets organisation ska byggas upp så att den stöder organiseringen av företagsstyrningssystemets olika delar. Närmare bestämmelser om företagsstyrningssystemets viktigaste delområden finns i 9—20 §.

I momentet föreskrivs i enlighet med proportionalitetsprincipen dessutom att företagsstyrningssystemet och dess delområden ska vara tillräckliga i proportion till arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Eftersom det i 8 § 1 mom. ska finnas en bestämmelse om den allmänna proportionalitetsprincipen, ska den inte upprepas i 9—20 § som gäller förvaltningsstyrningssystemets olika delområden, med undantag för 20 § 2 mom. där en hänvisning till arten och omfattningen av verksamheten är nödvändig med tanke på momentets innehåll i sak, eftersom bestämmelsen även tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag.

Tillämpningen av proportionalitetsprincipen bör framför allt bedömas i förhållande till de risker som är förenade med försäkringsbolagets verksamhet. Riskerna, deras art, komplexitet och omfattning ska betraktas som en helhet. Arten och omfattningen av affärsverksamheten kan bedömas bl.a. utifrån de åtaganden som försäkringsavtalet innebär, verksamhetens komplexitet, verksamhetens geografiska täckning, antalet funktioner och deras omfattning samt solvenskraven. Utgångspunkten är att förpliktelserna i anslutning till funktionerna inte ska anhopas hos en person eller organisationsenhet, men i små bolag och i bolag som i övrigt har en enklare riskprofil måste en person eller organisationsenhet kunna sköta flera funktioner med undantag av den interna revisionen.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs att styrelsen är skyldig att ha skriftliga verksamhetsprinciper. Bolagets styrelse bär alltid i sista hand ansvar för att verksamhetsprinciperna iakttas.

Försäkringsbolaget ska ha skriftliga verksamhetsprinciper som styrelsen godkänner bl.a. för följande delområden inom företagsstyrningssystemet: intern kontroll, riskhantering och intern revision. När det gäller riskhantering ska verksamhetsprinciperna täcka de nedan nämnda delområden som avses i 10 § 3 mom. Det viktigaste med verksamhetsprinciperna är att alla betydande risker avgränsas och klassificeras och att det för varje risktyp finns godkända risktoleransgränser.

Om bolaget har för avsikt att lägga ut funktioner på entreprenad, ska verksamhetsprinciper utarbetas också för utläggning på entre-

prenad. När det gäller utläggning på entreprenad ska man i verksamhetsprinciperna särskilt fästa vikt vid utläggningens effekter på försäkringsbolagets affärsverksamhet samt vid de rapporterings- och uppföljningssystem som tillämpas i samband med utläggningen på entreprenad.

Av bolaget krävs verksamhetsprinciper för säkerställande av att bolagets ledning och de personer som svarar för centrala funktioner uppfyller behörighetsvillkoren samt för ersättning. I fråga om principerna för uppfyllande av behörighetsvillkoren ska målet vara att säkerställa att alla som leder företagets verksamhet eller utför centrala funktioner alltid uppfyller kraven på lämplighet och tillförlitlighet.

Verksamhetsprinciperna som avses i denna paragraf gäller endast delområden av företagsstyrningssystemet. Försäkringsbolaget bör dessutom iakttä också andra principer som är förenliga med lag och god försäkringssed och som bolaget följer i sina mellanhavanden med försäkringstagaren, försäkrade och ersättningstagare och vars efterlevnad Finansinspektionen övervakar.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs det som en precisering att det i verksamhetsprinciperna bör fastställas ansvar, mål, processer och rapporteringsrutiner. I Solvens II -direktivet beskrivs att detta omfattar fastställandet av de förfaranden som hänför sig till ansvar, befogenheter, beslutsprocesser och rapportering. Man ska följa och analysera hur dessa fungerar.

Enligt paragrafens 3 mom. ska försäkringsbolaget bedöma företagsstyrningssystemet och verksamhetsprinciperna regelbundet, minst en gång per år och således hålla dem uppdaterade. Det är i sista hand styrelsen som ansvarar för att så sker. Bedömningen kan göras t.ex. i samband med bolagets interna revision eller av en opartisk utomstående bedömare. Den interna revisionen kan emellertid inte samtidigt bedöma sin egen verksamhet utan det är i praktiken styrelsen som också i fråga om den interna revisionen svarar för företagsstyrningssystemet. Med uppdaterade verksamhetsprinciper avses att de ska motsvara bolagets affärsverksamhet och den miljö där bolaget verkar.

Enligt paragrafens 4 mom. ska försäkringsbolaget säkerställa att dess verksamhet bedrivs med kontinuitet och på ett säkert sätt. Bolagsstyrelsen ska enligt förslaget vara skyldig att utarbeta en kontinuitetsplan. Avsikten med kontinuitetsplanen är att skapa beredskap för eventuella problemsituationer som kan drabba bolaget, exempelvis avbrott i datasystemet. Genom planen vill bolaget förebygga hot mot centrala funktioner så att det kan fortsätta med sin verksamhet med så små förluster som möjligt och normalisera sin verksamhet, trots eventuella störningar i verksamheten. Planen har i hög grad samband med bolagets riskhantering och planeringen av den. Finansinspektionen föreslås i 21 § få bemyndigande att meddela föreskrifter om innehållet i kontinuitetsplanen.

En kontinuitetsplan är inte samma sak som en beredskapsplan för sådana undantagsförhållanden som det hänvisas till i denna lags 31 kap. 13 § och som definieras i beredskapslagen (1552/2011). Beredskapsplanen ingår dock i de åtgärder med vilka bolaget säkerställer kontinuiteten i sin verksamhet och den utgör sålunda i praktiken ofta också en del av kontinuitetsplanen.

I 5 mom. föreskrivs om försäkringsholdingsammanslutningars företagsstyrningssystem. En försäkringsholdingsammanslutning ska på samma sätt som avses i gällande lag och i enlighet med proportionalitetsprincipen ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Till denna del är det viktigt att försäkringsholdingsammanslutningens, dvs. moderföretagets, interna kontroll och riskhantering har ordnats så att hela konglomeratets verksamhet och risker kan övervakas och följas. Finansinspektionen meddelar med stöd av 21 § närmare föreskrifter om denna bestämmelse. På försäkringsholdingsammanslutningar tillämpas således inte bestämmelserna om företagsstyrningssystem i 9–20 §.

9 §. Funktioner som förutsätter särskild behörighet. Det föreslås att till lagen fogas bestämmelser om särskilda behörighetsvillkor för personer som svarar för centrala funktioner i bolaget. Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet. Motsvarande bestämmelser ingår inte i den gällande lagen. Det

föreslås att paragrafens gällande bestämmelser om riskhantering och intern kontroll överförs till 10 och 14 §.

Enligt den föreslagna paragrafens 1 mom. ska styrelsen ange de centrala funktionerna. På motsvarande sätt som det föreskrivs om styrelseledamöter i 4 § 3 mom., ska personer som svarar för centrala funktioner i bolaget uppfylla särskilda behörighetsvillkor (fit and proper). Detta är en ny bestämmelse jämfört med den gällande lagens bestämmelse om behörighetsvillkor som gäller endast bolagets styrelseledamöter och verkställande direktör. I paragrafen definieras inte närmare vad som avses med gott anseende. I Solvens II -direktivet finns inga närmare bestämmelser om detta, men genom förordning av kommissionen kommer närmare bestämmelser om detta att ges, och därför preciseras lagen inte till dessa delar. Enligt vedertagen tolkningspraxis och Finansinspektionens anvisningar avser gott anseende att en person inte har gjort sig skyldig till något klandervärt förfarande, exempelvis ett brott.

Enligt den föreslagna bestämmelsen ska styrelsen själv bedöma vilka funktioner som behöver utföras av personer som uppfyller kraven på lämplighet och tillförlitlighet. Det om en funktion är central eller betydande kan bedömas utifrån det om uppgiften är kritisk på så sätt att en störning i utförandet av uppgiften kan störa försäkringsbolaget när det gäller iakttagandet av de lagar som gäller bolaget eller med stöd av dem utfärdade bestämmelser och föreskrifter eller iakttagandet av villkoren i bolagets koncession, bolagets ekonomiska situation eller verksamhetens kontinuitet. I princip är syftet att åtminstone alla de personer som är ansvariga för de till företagsstyrningssystemet hörande funktionerna ska omfattas av den reglering som avses i 1 mom.

Den nya regleringen förutsätter också att ansvariga försäkringsmatematiker uppfyller särskilda behörighetsvillkor. Den föreslagna regleringen kommer i praktiken sannolikt inte att i någon större utsträckning påverka bolagets verksamhet, eftersom det är förenligt med styrelsens och verkställande direktörens intressen att alltid välja lämpliga och tillförlitliga personer för bolagets centrala funktioner. I paragrafens 2 mom. konstateras

det att även det som föreskrivs i 4 § 1 mom. om styrelseledamöters rättshandlingsförmåga ska tillämpas på personer som svarar för centrala funktioner.

Av den föreslagna, nya 16 § följer att ett försäkringsbolag i tillräcklig utsträckning ska säkerställa att även personer som ansvarar för funktioner som omfattas av utläggning på entreprenad uppfyller behörighetsvillkoren.

Avsikten med den föreslagna bestämmelsen är inte att ändra eller utvidga begreppet ledning. Enligt försäkringsbolagslagen inbegriper begreppet ledning utöver verkställande direktören endast styrelsen och medlemmarna i ett eventuellt förvaltningsråd. Det är viktigt att försäkringsbolagsledningens ansvar och förpliktelser inte sammanblandas med uppgifter eller ansvar på lägre nivå. Det är fortfarande försäkringsbolagets ledning som bär det slutliga ansvaret för att bolaget följer lagar, förordningar och administrativa föreskrifter. Också försäkringsbolagslagens bestämmelser om skadeståndsansvar kommer i fortsättningen att gälla enbart försäkringsbolagets verkställande direktör, styrelseledamöter och förvaltningsrådsmedlemmar.

10 §. Riskhantering. I denna paragraf föreslås bestämmelser om försäkringsbolags riskhantering. Den föreslagna paragrafen ersätter den gällande lagens 6 kap. 9 §, som gäller riskhantering. Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet. Det föreslås att den gällande paragrafens bestämmelse om Försäkringsinspektionens bemyndigande att meddela föreskrifter överförs till kapitlets nya 21 §.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs om utgångspunkterna för riskhanteringen. Riskhanteringen ska integreras i försäkringsbolagets organisationsstruktur och beslutsprocesser. Bolagets organisationsstruktur ska utformas så att den stöder en effektiv riskhantering. Med riskhantering avses strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att kunna identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som bolaget är eller kan komma att bli exponerat för. I riskhanteringssystemet ska beaktas alla betydande interna och externa risker som är relevanta för bolagets verksamhet. Det kan vara fråga om risker som ska beaktas vid solvensberäkningen och även om risker som inte

särskilt ska beaktas vid solvensberäkningen. Sådana risker kan vara t.ex. strategiska risker och renommérisker. Det är viktigt att man vid riskhanteringen granskar enskilda risker som bolaget exponeras för samt den sammanlagda riskexponeringen.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om skyldigheten att utarbeta en riskhanteringsstrategi, som ska stämma överens med bolagets allmänna affärsstrategi. På basis av föreskrifter från Finansinspektionen har försäkringsbolag redan nu varit skyldiga att ha en riskhanteringsplan, som nu ska motsvaras av strategin. Solvens II -direktivet kräver inte att en strategi utarbetas, men detta krav kommer troligen att ställas i en förordning av kommissionen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om de delområden som åtminstone delvis ska beaktas vid ledningen av bolaget, som en del av riskhanteringen. Det är skäl att utsträcka riskhanteringen också till andra delområden. Riskhanteringssystemet ska omfatta beviljande av försäkringar och överföring av de försäkringsrelaterade ansvarsförpliktelserna till ansvarsskulden samt hantering av kapital och ansvarsförpliktelser. Dessutom ska riskhanteringen omfatta placeringar. Vidare ska riskhanteringssystemet omfatta likviditet (likviditetsrisker) samt hantering av koncentrationsrisker och operativa risker. Med koncentrationsrisker avses risker för så stora förluster att de äventyrar bolagets solvens eller finansiella ställning, dvs. närmast placeringsrisker. Operativa risker (inklusive bl.a. renommérisker och rättsliga risker/compliance-risker) har samband med bolagets interna processer, personal, olika informationssystem och fel och brister i dessa samt externa händelser som berör bolaget, såsom elavbrott. Riskhanteringssystemet ska även omfatta återförsäkring samt övriga rutiner och metoder med vilka bolaget strävar att överföra sina risker på andra parter.

Av den föreslagna nya 16 § följer att försäkringsbolaget i tillräcklig utsträckning i sin riskhantering ska beakta även de funktioner som omfattas av utläggning på entreprenad.

11 §. Riskhanteringsfunktion. I paragrafen föreslås bestämmelser om riskhanteringsfunktionen som har en väsentlig betydelse för genomförandet av bolagets riskhantering.

Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet. Det föreslås att den gällande paragrafens bestämmelse om dispens blir kapitlets nya 22 §.

I den föreslagna paragrafens 1 mom. föreskrivs att ett försäkringsbolag ska ha en riskhanteringsfunktion. Riskhanteringsfunktionen ska vara oberoende av risktagningsfunktionerna. Detta innebär i praktiken att riskhanteringsfunktionen i organisatoriskt hänseende kan vara kopplad till någon annan funktion, men i funktionellt hänseende ska den alltid vara oberoende av risktagningsfunktionen. Liksom i fråga om alla funktioner i företagsstyrningssystemet kan bolagen också när det gäller riskhanteringsfunktionen fritt besluta hur funktionen ska organiseras i praktiken. I små bolag och i bolag som i övrigt har en enklare riskprofil kan riskhanteringsfunktionens uppgifter sammanföras t.ex. med andra funktioner eller läggas ut på entreprenad. Funktionen kan ändå inte sammanföras med den interna revisionen som avses i 15 §, eftersom den interna revisionen bedömer riskhanteringsfunktionens lämplighet. Ett försäkringsbolag som lägger ut sina funktioner på entreprenad behåller trots detta enligt 16 § ansvaret för att ordna riskhanteringsfunktionen.

Riskhanteringsfunktionen ska vara så uppbyggd att den underlättar genomförandet av riskhanteringen. I den föreslagna paragrafens 2 mom. föreskrivs om riskhanteringsfunktionens uppgifter i enlighet med utkastet till kommissionens förordning. Uppgifterna tas nu in i lag, men i praktiken har de funnits tidigare.

Till riskhanteringsfunktionens uppgifter hör för det första att bistå styrelsen och de övriga funktionerna för att säkerställa en effektiv riskhantering. Samarbetet ska i praktiken vara särskilt nära aktuariefunktionen. För det andra ska funktionen följa riskhanteringsystemets funktionalitet och bolagets allmänna riskprofil som helhet. Funktionen har i uppgift att se till att alla eventuella risker identifieras, bedöms, följs och hanteras i organisationen på ett ändamålsenligt sätt i enlighet med anvisningarna. För det tredje ska riskhanteringsfunktionen rapportera till styrelsen om exponering för risker och ge råd till styrelsen i riskhanteringsfrågor, såsom vid beredningen av bolagets affärsstrategi,

centrala projekt och investeringar. Avsikten är att funktionen vid behov ska upprätthålla, utveckla och bereda riskhanteringsprinciper som styrelsen fastställer samt utarbeta metoder för bedömning och mätning av risker. Dessutom ska funktionen identifiera och bedöma nya framväxande risker.

12 §. Risk- och solvensbedömning. I nya 12 § föreslås bestämmelser om risk- och solvensbedömning.

Risk- och solvensbedömningen är en viktig del av riskhanteringen enligt Solvens II -direktivet. I den förenas dels de kvantitativa kraven på bolagets solvens med bolagets egen synpunkt på risker förknippade med dess verksamhet, dels de kvalitetsmässiga kraven på riskhantering med bolagets egen bedömning av dess riskhantering. Målet är att minst på en tidsperiod som omfattar bolagets planering av affärsverksamheten säkerställa att man i strategin, verksamhetsplaneringen och beslutsfattandet i tillräcklig utsträckning beaktar solvens- och riskhanteringskraven. Risk- och solvensbedömningen är också ett viktigt redskap för kommunikation med hjälp av vilket bolagets ledning och verksamhetens olika nivåer kan nå en samsyn om bolagets riskprofil och solvens och sambandet mellan dessa.

Eftersom det inte i denna proposition föreslås några sådana kvantitativa krav vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och solvens som ingår i Solvens II -direktivet, ska risk- och solvensbedömningen enligt förslaget knytas till den beräkning i anslutning till proaktiv tillsyn över ett bolags solvensställning som avses i 12 kap. i försäkringsbolagslagen. I Finansinspektionens föreskriftssamling anvisas livförsäkringsbolagen redan nu att göra en motsvarande bedömning.

I paragrafens 1 mom. föreslås bestämmelser som innebär att bolaget som en del av sitt riskhanteringssystem ska genomföra en risk- och solvensbedömning (Own Risk and Solvency Assessment, "ORSA"). Enligt förslaget ska det i alla försäkringsbolags affärsstrategi som en oskiljaktig del ingå regelbunden bedömning av bolagets allmänna solvensbehov med beaktande av bolagets specifika riskprofil. Bedömningen ska ingå som en integrerad del i affärsstrategin och beaktas

konsekvent vid bolagets strategiska beslut. Det viktigaste syftet med bedömningen är att man med hjälp av den kan säkerställa att bestämmelserna om solvens efterlevs med beaktande av försäkringsbolagets riskprofil och kapitalets tillräcklighet på kort och lång sikt.

Bedömningen grundar sig på riskhanteringsmetoder som försäkringsbolaget tillämpar och med hjälp av vilka bolaget kan påvisa och värdera de risker som det står inför på kort och lång sikt. Försäkringsbolaget beslutar självt hur det genomför bedömningen med beaktande av arten och omfattningen av sin verksamhet. I enlighet med proportionalitetsprincipen ska bedömningen stå i proportion till arten och omfattningen av de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs också om de delområden som alltid ska beaktas vid risk- och solvensbedömningen. Enligt 1 punkten ska risk- och solvensbedömningen innehålla bolagets totala egna solvensbehov. De totala solvensbehoven omfattar även annat än faktorer i anslutning till solvensen och beräkningen av solvensen. Bedömningen ska återspegla hur bolaget hanterar de risker det blir exponerat för antingen med tillräckliga tillgångar eller med riskreduceringstekniker. I bedömningen ska beaktas åtminstone särdragen i bolagets riskprofil, dess risktålighet och riskgränser samt bolagets affärsstrategi.

Enligt momentets 2 punkt ska bedömningen omfatta en bedömning av beräkningarna av ansvarsskulden, som också ska innefatta de risker som är förknippade med denna beräkning. Bolagen gör bedömningen genom att följa att de bestämmelser som gäller ansvarsskulden efterlevs. Med detta avses ansvarsskuld i 9 kap. i försäkringsbolagslagen. Dessa bestämmelser om ansvarsskuld tillämpar bolagen för närvarande. Livförsäkringsbolag bör dessutom koppla bedömningen till en ansvarsskuld som beräknas proaktivt, dvs. till en sådan marknadsmässig ansvarsskuld som avses i 12 kap. 1 §. Enligt 3 punkten ska bedömningen innefatta en fortlöpande uppfyllelse av kapitalkraven i 12 kap. Avsikten är att försäkringsbolaget i den proaktiva beräkningen ska bedöma om bolagets utvidgade verksamhetskaptal eller korrigerade solvenskapital, dvs. kapitalkraven, är tillräckliga och dessa ska de följa i alla fall.

I takt med att Solvens II-regleringens olika nivåer färdigställs kan bolagen frivilligt i utarbetandet av sin risk- och solvensbedömning beakta de kvantitativa kraven i Solvens II-direktivet.

I 2 mom. föreslås det att försäkringsbolaget ska göra risk- och solvensbedömningen regelbundet, dvs. i praktiken varje år. Bedömningen bör dessutom uppdateras alltid då det har skett en väsentlig förändring av bolagets riskprofil. På detta sätt kan det säkerställas att bolagsstyrelsen alltid kan bedöma bolagets affärsverksamhet på kort och lång sikt.

Enligt 3 mom. kan försäkringsbolagets risk- och solvensbedömning med Finansinspektionens tillstånd göras som en del av den risk- och solvensbedömning som ett försäkringskonglomerat gör. Syftet med bestämmelsen är att göra det möjligt för ett försäkringsbolag att inte behöva göra en separat risk- och solvensbedömning om dess moderföretag antingen på eget initiativ eller t.ex. i samband med EIOPAs interimistiska anvisningar gör en bedömning på konglomeratnivå i en annan EES-stat. I så fall innehåller denna bedömning redan dotterbolagets bedömning. Bestämmelsen förpliktar således inte till att göra en bedömning på konglomeratnivå, men om en sådan görs, kan den utnyttjas även på försäkringsbolagsnivå.

Enligt den föreslagna paragrafens 4 mom. ska bolaget underrätta Finansinspektionen om resultaten av bedömningen eller av en uppdatering av bedömningen.

13 §. Kundkontroll. Försäkringsbolag omfattas av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008), nedan penningtvättslagen. I försäkringsbolagslagen finns inte, till skillnad från kreditinstitutslagen (121/2007) eller lagen om investeringstjänster (747/2012), en separat bestämmelse om kundkontroll, utan bestämmelser om detta finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

I 1 mom. föreskrivs om försäkringsbolagets skyldighet att ha kännedom om sina kunder. Avsikten är inte att föreskriva om strängare skyldigheter än i penningtvättslagen. Efter som man med stöd av penningtvättslagen kan tillämpa en förenklad identifieringsskyldighet i fråga om vissa försäkringsprodukter,

kommer det, till skillnad från de bestämmelser som tillämpas inom den övriga finanssektorn, inte separat att föreskrivas om identifiering i lagen, utan dessa bestämmelser följer direkt av penningtvättslagen.

För att ett försäkringsbolag ska kunna bedöma de risker som kunderna medför, ska det ha tillräckliga riskhanteringssystem. Bestämmelser om riskhanteringssystem föreslås i 2 mom. Denna skyldighet är inte beroende av om förenklad identifiering kan tillämpas i fråga om försäkringen eller inte. I 3 mom. föreslås för tydlighetens skull en hänvisning till penningtvättslagen och dess tillämpning. Dessutom finns i 21 § bestämmelser om Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter.

14 §. Intern kontroll. I den gällande lagen förutsätts det att bolagen har tillräcklig intern kontroll. Finansinspektionen har meddelat närmare föreskrifter om saken i sina föreskrifter. Syftet med den gällande lagen är att bolagets ledning genom den interna kontrollen ska säkerställa att bolagets verksamhet är effektiv, ekonomisk och tillförlitlig. I paragrafen föreslås bestämmelser om intern kontroll. Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet och på utkastet till kommissionens förordning. Den föreslagna paragrafen ersätter den gällande lagens 6 kap. 9 §, som gäller intern kontroll.

Enligt paragrafens 1 mom. ska försäkringsbolag ha en intern kontroll som omfattar bolagets bokföring, förvaltning, medelsförvaltning, inklusive bl.a. bolagets anläggningstillgångar, likvida medel och placeringsverksamhet, samt övriga centrala funktioner. Med övriga centrala funktioner avses exempelvis bolagets ersättningsverksamhet, interna rapportering och förmännens övervakning.

Den interna kontrollen består av alla de organisatoriska lösningar och förfaranden som ska säkerställa verksamhetens effektivitet och resultat, målsättningarna, rapporteringens tillförlitlighet samt efterlevnaden av lagar, föreskrifter och verksamhetsprinciper. Enligt momentet omfattar den interna kontrollen också att bolaget säkerställer rapportering på bolagets alla organisationsnivåer. En förutsättning för ett fungerande rapporteringssystem är att det skapas ett tydligt, tillförlitligt och nödvändigt rapporteringssystem

som är aktuellt och framtidsinriktat. Bland annat av denna anledning är det viktigt att rapporteringsrelationerna definieras tydligt på bolagets olika organisationsnivåer. En effektiv intern kontroll måste omfatta bolagets samtliga organisationsnivåer. Dessutom måste bolagen upprätta sådana verksamhetsprinciper för den interna kontrollen som det föreskrivs om i 8 §. Bolaget svarar för att den interna kontrollen är korrekt dimensionerad i förhållande till arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Bolagsstyrelsen har det övergripande ansvaret för ordnandet av den interna kontrollen.

Bolaget måste också säkerställa att personalen tillräckligt väl känner till den interna kontrollens metoder och syfte. Avsikten med de rapporteringsförfaranden och övriga förfaranden som ska iakttas inom bolaget är också att säkerställa att den interna kontrollens funktionalitet kan följas upp inom ramen för den interna revisionen.

Eftersom ansvaret för funktioner som omfattas av utläggning på entreprenad enligt 16 § bärs av den som lägger ut funktionerna på entreprenad, omfattar den interna kontrollen även i tillämpliga delar de funktioner och uppgifter som bolaget lagt ut på entreprenad.

I den föreslagna paragrafens 2 mom. föreskrivs att till den interna kontrollen hör en funktion för övervakning av regelefterlevnad (*compliancefunktion*). Compliancefunktionen ska i enlighet med proportionalitetsprincipen ordnas på ett sätt som är tillräckligt effektivt i förhållande till arten och omfattningen av bolagets verksamhet. I bolag som är små eller har en enklare riskprofil kan compliancefunktionen exempelvis kombineras med andra funktioner eller också kan den läggas ut på entreprenad. Funktionen kan emellertid inte kombineras med sådan intern revision som avses nedan i 15 §, eftersom den interna revisionen används för att bedöma den interna kontrollens tillräcklighet och lämplighet.

Syftet med compliancefunktionen är att råda bolagsstyrelsen och verkställande direktören om efterlevnaden av denna lag samt bestämmelser och föreskrifter på lägre nivå. Dessutom innefattar funktionen bedömningar av vilka konsekvenser lagändringar eventuellt får för försäkringsbolagets verksamhet samt identifiering och bedömning av risken

vid underlåtenhet att iaktta bestämmelserna. Compliancefunktionen används också för uppföljning av självreglering inom försäkringsbranschen och efterlevnaden av bolagets interna anvisningar. Funktionen ska också bedöma om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera de eventuella bristerna i bolagets regelefterlevnad är tillräckliga.

15 §. Intern revision. I paragrafen föreslås bestämmelser om intern revision. Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet och på utkastet till kommissionens förordning. I den gällande lagen finns inga bestämmelser om intern revision utan Finansinspektionen har meddelat anvisningar om saken i sin föreskriftssamling. I anvisningarna konstateras det att om arten och omfattningen av tillsynsobjektets verksamhet förutsätter att det ordnas intern revision, ska den interna revisionens organisatoriska ställning vara sådan att den säkerställer en opartisk och objektiv revision. I fortsättningen ska varje bolag ha en intern revision.

Enligt den föreslagna paragrafens 1 mom. ska försäkringsbolaget ha en intern revision för utvärdering av hur lämpligt och effektivt bolagets system för intern kontroll och förvaltningen i övrigt är. Funktionen svarar emellertid inte för den interna kontroll som ingår i organisationens dagliga verksamhet. För den interna revisionen ska upprättas ett verksamhetsprinciper enligt vad som föreskrivs ovan i 8 §.

Bolaget svarar för att den interna revisionen är rätt dimensionerad i förhållande till arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Vid behov kan funktionen läggas ut på entreprenad.

I paragrafens 2 mom. föreslås en särskild bestämmelse om kravet på oberoende när det gäller intern revisionen. Den interna revisionen ska enligt bestämmelsen vara oberoende i förhållande till bolagets operativa verksamhet och de funktioner som granskas. Detta innebär bl.a. att de personer som ansvarar för den interna revisionen inte kan sköta uppgifter i andra funktioner. Den interna revisionen ska ha en tydlig ställning inom organisationen och också dess förhållande till övriga kontrollfunktioner ska vara tydligt. Funktionen ska också ha lämpliga befogenheter att sköta de uppgifter som tilldelats den.

I den föreslagna paragrafens 3 mom. föreskrivs om skyldigheten för den interna revisionen att rapportera sina resultat till styrelsen och verkställande direktören minst en gång om året. Vidare ska den interna revisionen ge ledningen rekommendationer om vilka åtgärder som ledningen ska vidta med hänsyn till internrevisionens resultat och rekommendationer. Vidare ska den interna revisionen också i praktiken se till att de rekommenderade åtgärderna vidtas. Om bolagsledningen beslutar att inte vidta åtgärder som den interna revisionen har rekommenderat, ska den interna revisionen nämna detta i sin rapport.

16 §. Utläggning på entreprenad. Enligt den gällande lagstiftningen får försäkringsbolag lägga ut en del av sina funktioner på entreprenad, vilket innebär att bolaget av utomstående tjänsteleverantörer köper sådana funktioner som hör till dess uppgifter. Svaret för de funktioner som lagts ut kvarstår emellertid hos bolaget om det förekommer brister i företagets verksamhet. Finlands lagstiftning innehåller för närvarande inga bestämmelser om villkoren för att lägga ut försäkringsbolags funktioner på entreprenad och inte heller om begränsningar i detta avseende eller om villkorens innehåll.

Den föreslagna, nya bestämmelsen motsvarar i stort sett det som i Solvens II -direktivet bestäms om allmänna förutsättningar för utläggning på entreprenad. Med utläggning avses också att tecknandet av försäkringar eller skadeutredningar eller fattandet av ersättningsbeslut sköts av en extern försäkringsrepresentant. Sådant arbete som vanligen utförs i anslutning till försäkringsförmedling räknas inte som i denna paragraf avsedd utläggning på entreprenad. I 1 § 1 mom. i lagen om försäkringsförmedling (570/2005) definieras försäkringsförmedling.

Enligt den föreslagna paragrafens 1 mom. behåller ett försäkringsbolag som lägger ut sina funktioner på entreprenad trots detta det fulla ansvaret för att uppfylla sina förpliktelser enligt lag samt enligt bestämmelser och föreskrifter på lägre nivå. Denna skyldighet innebär också att bolaget ska lägga ut funktioner på entreprenad på ett sådant sätt att det kan följa upp tjänsteleverantörens verksamhet i förhållande till bolaget och garantera

tillräcklig information. I 24 § i lagen om Finansinspektionen ges den som utövar tillsyn rätt att för granskning få de uppgifter som är nödvändiga för tillsynen, även av företag som på uppdrag sköter uppgifter eller funktioner. Försäkringsbolaget ska t.ex. se till att tjänsteleverantören har tillräckliga riskhanteringssystem, så att försäkringsbolaget kan uppfylla de krav som ställs på deras eget företagsstyrningssystem och för att de operativa riskerna inte ska växa sig orimligt stora eller för att de försäkrade förmånerna inte ska äventyras på ett sätt som står i strid med 2 mom. Det kan vara nödvändigt att kräva att tjänsteleverantören har en tillräcklig kontinuitetsplan med tanke på avbrott och funktionsstörningar som kan äventyra affärsverksamheten.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om begränsningar och villkor när det gäller utläggning av centrala funktioner och uppgifter på entreprenad. Den föreslagna bestämmelsen innehåller ingen definition av begreppet centrala funktioner och uppgifter utan enligt 9 § ska styrelsen ange vad som avses med centrala funktioner. Företagsstyrningssystemets olika funktioner ska emellertid alltid betraktas som centrala.

Enligt förslaget får centrala funktioner och uppgifter inte läggas ut på entreprenad på ett sätt som leder till att kvaliteten hos bolagets företagsstyrningssystem försämras väsentligt, den operativa risken ökar i oskälig utsträckning eller tillsynsmyndighetens tillsynsmöjligheter försämras och inte heller till att försäkringstagarna, de försäkrade och ersättningstagarna får sämre service. Om Finansinspektionen i samband med sin tillsyn konstaterar att utläggning på entreprenad får sådana konsekvenser som nämns i momentet, har tillsynsmyndigheten befogenheter att antingen förbjuda bolaget att lägga ut funktioner eller uppgifter på entreprenad eller att uppställa villkor eller begränsningar för utläggningen.

I den föreslagna paragrafens 3 mom. föreskrivs om försäkringsbolagets skyldighet att på förhand underrätta Finansinspektionen om sin avsikt att lägga ut sina funktioner på entreprenad. Informationsskyldigheten ska enligt förslaget gälla utläggning av centrala funktioner och uppgifter på entreprenad. Bestämmelsen är nödvändig för att Finansin-

spektionen redan på förhand ska kunna bedöma vilka konsekvenser en utläggning på entreprenad får för bolagets verksamhet och med tanke på bolagets skyldighet att klara av sina uppgifter. Informationsskyldigheten utsträcks till att gälla också sådana senare väsentliga förändringar som gäller utläggningen på entreprenad. Som väsentliga förändringar kan betraktas t.ex. en betydande ändring av utläggningsavtalets innehåll eller utbyte av tjänsteleverantör.

I paragrafens 4 mom. föreslås att det för säkerhets skull föreskrivs att utläggning på entreprenad av centrala funktioner eller uppgifter ska ingås skriftligen mellan försäkringsbolaget och det företag som sköter de funktioner eller uppgifter som läggs ut. I praktiken har försäkringsbolagen alltid ingått skriftliga avtal om utläggning av centrala funktioner och uppgifter.

17 §. Ersättningssystemet. I den gällande försäkringsbolagslagen finns inga bestämmelser om försäkringsbolags ersättningssystem, och bestämmelser om ersättning finns inte heller t.ex. i Finansinspektionens föreskriftssamling. I Solvens II -direktivet finns inga bestämmelser om ersättning, men i utkastet till kommissionens förordning finns allmänna principer om ersättningssystem när det gäller löne- och arvodespolicy. I utkastet till förordning finns dessutom bestämmelser om innehållet i ersättningssystemet för de personer, vars verksamhet kan påverka bolagets riskprofil avsevärt.

Enligt 8 § i detta kapitel ska försäkringsbolaget utarbeta principer om ersättning. I utarbetandet av dessa principer bör de allmänna krav på ersättningssystemet som ställs i denna paragraf iakttas. Syftet med bestämmelsen är att förhindra sådana ersättningssystem som sporrar försäkringsbolagets ledning och personal till överdriven risktagning i försäkringsbolagets verksamhet. Ersättningssystemet anses också omfatta avtalsbaserade tilläggspensioner som grundar sig på resultatet.

Enligt 1 mom. ska ersättningssystemet vara förenligt med försäkringsbolagets affärs- och riskhanteringsstrategi och mål. Ersättningssystemet bör motsvara bolagets intressen på lång sikt, varvid systemet också bör vara förenligt med bolagets resultat på lång sikt. En-

ligt 2 mom. ska ersättningssystemet stödja en effektiv riskhantering, och det får inte sporra till sådan risktagning som överskrider den risknivå som bestämts på basis av bolagets risktäckningskapacitet eller en i övrigt hållbar risknivå. Ersättningen ska således administreras och övervakas effektivt.

Avsikten med ersättningssystemet är enligt 3 mom. att undvika intressekonflikter. I synnerhet sådana intressekonflikter ska undvikas som kan medföra att bolagets affärsverksamhet inte sköts med yrkesskicklighet och inte administreras i enlighet med sunda och försiktiga affärsprinciper.

Vid behov kan ett oberoende ersättningsutskott inrättas för att stödja införandet och ibruktagandet av ett ersättningssystem, men i lagen tas inte in en uttrycklig bestämmelse om att försäkringsbolag ska ha ett sådant utskott.

Avsikten med bestämmelsen om ersättningssystem är inte att påverka gällande arbetsrättsliga, kollektivavtalsrättsliga eller bolagsrättsliga principer.

Aktuariefunktion och ansvarig försäkringsmatematiker

Det föreslås att till kapitlet fogas en ny mellanrubrik, dvs. "Aktuariefunktion och ansvarig försäkringsmatematiker".

Det föreslås att bestämmelser om aktuariefunktion och ansvarig försäkringsmatematiker tas in i lagens 6 kap., som även innehåller andra bestämmelser om bolagets företagsstyrningssystem. I 31 kap. ska enligt förslaget bibehållas bestämmelserna om försäkringsmatematikers allmänna behörighet, om examensnämnden för försäkringsmatematiker och om disciplinära påföljder för försäkringsmatematiker.

18 §. Aktuariefunktion. I denna paragraf föreskrivs om aktuariefunktionen och dess uppgifter. Förslaget är baserat på Solvens II -direktivet.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs det att försäkringsbolag ska upprätta en aktuariefunktion. Med aktuariefunktion avses en funktionell helhet som sköter de uppgifter som tilldelats den enligt 2 mom. Det är inte nödvändigt att aktuariefunktionen utgör en enhetlig enhet inom försäkringsbolagets organisation.

Försäkringsbolaget har enligt förslaget möjlighet att organisera sin verksamhet på det sätt som det anser vara bäst och också att låta utomstående tjänsteleverantörer utföra uppdrag som hör till aktuariefunktionen. Vid organiseringen av verksamheten måste man emellertid naturligtvis beakta t.ex. vad som i 8 § föreskrivs om allmänna krav på företagsstyrningen och i 16 § om utläggning på entreprenad. Många av funktionens uppgifter hör redan till den ansvariga försäkringsmatematikerns uppgifter, och därför kan det vara naturligt att den ansvariga försäkringsmatematikern sköter alla uppgifter som hör till funktionen, särskilt innan Solvens II -direktivet börjar tillämpas nationellt.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om aktuariefunktionens uppgifter. Eftersom sådan solvensberäkning som avses i Solvens II -direktivet inte genomförs i detta skede, tas en del av de bestämmelser om funktionens uppgifter som finns i direktivet, så som att jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen, ännu inte in i lagen. Den största delen av uppgifterna hänför sig till beräkningen av ansvarsskuld och rapporteringen om den. Dessutom bör aktuariefunktionen ge utlåtanden till bolagets styrelse om bolagets allmänna försäkringspolicy och om återförsäkringslösningar. Med försäkringspolicy avses bl.a. beviljande och prissättning av försäkringar.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs med stöd av utkastet till kommissionens förordning att aktuariefunktionen dessutom minst en gång om året ska rapportera till styrelsen om de uppgifter som funktionen utfört och resultaten av dessa och eventuella brister samt om rekommendationer för att avhjälpa bristerna.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om behörighetsvillkor för de personer som sköter aktuariefunktionen. Aktuariefunktionen ska på det hela taget utövas av personer som har tillräckliga kunskaper och tillräcklig yrkeskompetens att sköta uppgifterna. Exempelvis arten av ett försäkringsbolags verksamhet och de typer av försäkringar som det beviljar har betydelse för vilken kompetens som kan anses tillräcklig för försäkringsbolaget.

Aktuariefunktionen ska skötas av sådana personer som med hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i för-

säkringsbolagets affärsverksamhet har tillräckliga kunskaper i försäkrings- och finansmatematik. De ska också ha tillräcklig yrkeskompetens. Yrkeskompetensen kan bedömas dels utifrån personernas erfarenhet och dels med hjälp av lämpliga professionella och andra standarder.

Arten och omfattningen av de risker som är förenade med försäkringsbolagets verksamhet är avgörande för vilka kunskaper och vilken kompetens personalen förutsätts ha. Med undantag för den ansvariga försäkringsmatematikern föreskrivs i lagen inte närmare vilka examina eller vilken erfarenhet som ger en person tillräcklig kompetens att sköta aktuariefunktionen.

19 §. Försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker. I denna paragraf föreskrivs om försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker. Det anses fortfarande finnas behov av bestämmelser om ansvariga försäkringsmatematiker för att försäkringsbolagens försäkringsmatematiska uppgifter ska kunna skötas tillräckligt tillförlitligt och professionellt. Detta anses vara särskilt viktigt i fråga om lagstadgade försäkringar och långvariga åtaganden, t.ex. pensionsåtaganden.

Enligt paragrafens 1 mom. gäller i fråga om ansvariga försäkringsmatematiker de behörighetsvillkor som föreskrivs i den gällande lagen, dvs. behörigheten ska fastställas av social- och hälsovårdsministeriet. Till denna del motsvarar paragrafen 31 kap. 4 § i den gällande lagen, med den preciseringen att som ansvarig försäkringsmatematiker kan verka en person vars behörighet med stöd av 31 kap. 7 § kan jämföras med sådan behörighet enligt 31 kap. 6 § som ministeriet fastställt. En ansvarig försäkringsmatematiker ska uppfylla också de särskilda behörighetsvillkor som föreskrivs i detta kapitel 9 §.

Enligt paragrafens 2 mom. ska Finansinspektionen underrättas om att en ansvarig försäkringsmatematiker har anställts eller avgått. Orsaken till avgången eller hur avgången har skett saknar betydelse. Finansinspektionen ska underrättas både om en ansvarig försäkringsmatematiker har avgått av egen vilja och om denne har avskedats på försäkringsbolagets initiativ. Bestämmelsen motsvarar i sak 31 kap. 4 § 2 mom. i den gällande lagen.

20 §. Ansvariga försäkringsmatematikers skyldigheter och rätt att få upplysningar. I denna paragraf föreslås bestämmelser om ansvariga försäkringsmatematikers uppgifter och rätt att få information. Paragrafen motsvarar i stort sett innehållet 31 kap. 9 §.

Enligt paragrafens 1 mom. ska den ansvariga försäkringsmatematikern se till att de försäkringsmatematiska metoder som bolaget tillämpar är adekvata och att sättet att bestämma bolagets premier och ansvarsskuld samt beloppet av dem uppfyller kraven enligt försäkringsbolagslagen, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och lagarna om lagstadgade försäkringar samt enligt de förordningar som utfärdats med stöd av dessa lagar och enligt de föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av dem.

Med adekvata försäkringstekniska metoder avses t.ex. metoder för beräkning av kapitalkrav samt för fastställande av ansvarsskulden i bokslutet och vid solvensberäkning. Att sättet att bestämma bolagets premier och ansvarsskuld samt beloppet av dem uppfyller lagens krav innebär t.ex. att bolaget ska tillämpa lagliga beräkningsgrunder och att bestämmelserna om premier för lagstadgade försäkringar ska iaktas. Momentet motsvarar till innehållet 31 kap. 9 § 1 mom.

Enligt paragrafens 2 mom. ska den ansvariga försäkringsmatematikern med tanke på riskhanteringen och placeringsverksamheten göra en utredning för bolagets styrelse om de krav som ansvarsskuldens natur och avkastningskravet samt upprätthållandet av solvensen och likviditeten ställer. Början av paragrafen motsvarar 31 kap. 9 § 2 mom. med det undantaget att uttrycket ”med tanke på ordnandet av placeringsverksamheten” har ändrats till ”med tanke på placeringsverksamheten”. Utöver dessa utredningar ska den ansvariga försäkringsmatematikern dessutom ge styrelsen en utredning om lämpligheten av bolagets försäkringstekniska riskhantering. Orsaken till att bestämmelsen tas in i lagen är att hanteringen av försäkringstekniska risker är en av försäkringsmatematikerns viktigaste uppgifter. Den ansvariga försäkringsmatematikern svarar emellertid inte själv för riskhanteringen. För den ska bolaget ha ett sådant självständigt riskhanteringssystem som avses i 10 §.

Vid utarbetandet av utredningar enligt 2 mom. ska man beakta arten och omfattningen av verksamheten. Utredningarna kan t.ex. ha olika fokus i skade-, liv- och pensionsförsäkringsbolag eller i bolag med olika riskprofil. På motsvarande sätt avviker verksamheten i ett skadeförsäkringsbolag som är inriktat på försäkringar till privatpersoner från verksamheten i ett skadeförsäkringsbolag som försäkrar industrin eller transporter, varvid det är naturligt att olika faktorer får olika tyngd i utredningen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om den ansvariga försäkringsmatematikerns rätt att få information. Enligt momentet har den ansvariga försäkringsmatematikern rätt att av försäkringsbolaget få alla de utredningar och upplysningar som han eller hon behöver för att sköta sina uppgifter enligt 1 och 2 mom. Momentet motsvarar till innehållet 31 kap. 9 § 3 mom.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om den ansvariga försäkringsmatematikerns skyldighet att uppmärksamma styrelsen på brister som han eller hon möjligen upptäcker i samband med utförandet av sina uppgifter. Enligt bestämmelsen ska den ansvariga försäkringsmatematikern göra en framställning till bolagets styrelse om att saken ska rättas till, om han eller hon upptäcker brister i ärenden som avses i 1–3 mom. En sådan framställning ska sålunda göras t.ex. om det finns brister i hanteringen av försäkringstekniska risker. Dessutom har den ansvariga försäkringsmatematikern rätt att få veta vilka åtgärder styrelsen vidtagit med anledning av framställningen. Momentet motsvarar till innehållet 31 kap. 9 § 4 mom.

Den ansvariga försäkringsmatematikern kan ha också andra uppgifter i försäkringsbolaget än sådana som avses i denna paragraf. Det finns t.ex. inget hinder för att försäkringsmatematikern svarar för aktuariefunktionen.

Föreskrifter och dispens

Det föreslås att det före kapitlets 21 § tas in samma mellanrubrik som finns före 10 § i den gällande lagen.

21 §. Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter. I 6 kap. 10 § i

den gällande lagen föreskrivs om bemyndigande för Försäkringsinspektionen att meddela föreskrifter. Det föreslås att bestämmelsen flyttas till 6 kap. 21 §. Samtidigt ersätts Försäkringsinspektionen med Finansinspektionen. Av de gällande bemyndigandena att meddela föreskrifter är det endast det bemyndigande som gäller de anmälningar över försäkringsbolags och försäkringsholding-sammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör som avses i 4 § 5 mom. och som Finansinspektionen ska tillställas som inte ändras. Eftersom lagen inte längre innehåller någon särskild bestämmelse om placeringsplaner som avses i 6 kap. 8 § i den gällande lagen, kan Finansinspektionen inte heller meddela föreskrifter om sådana.

Finansinspektionen kan enligt 2 punkten meddela närmare föreskrifter om hur försäkringsholdingsammanslutningars interna kontroll och riskhantering som avses i 8 § 5 mom. ska ordnas, på samma sätt som enligt gällande lag. Eftersom inga ändringar i de bestämmelser som gäller försäkringsholding-sammanslutningars förvaltning föreslås i detta sammanhang, är Finansinspektionens bemyndigande att meddela föreskrifter fortfarande motiverat.

Som en del av den hantering av operativa risker som avses i 10 § 3 mom. kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om ordnandet av datasystem och datasäkerhet samt om innehållet i kontinuitetsplanen. Detta är ett nytt bemyndigande. Ordnandet av datasystemen och datasäkerheten samt kontinuitetsplaneringen kan anses vara en väsentlig del av affärsverksamhetens tillförlitlighet och skyddet av de försäkrade förmånerna. Avsikten är att bestämmelserna ska vara liknande som de bestämmelser i standard 4.4b som gäller hantering av operativa risker, t.ex. när det gäller kreditinstitut.

Finansinspektionen kan också meddela närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkontroll enligt 13 § 1 mom. och om den riskhantering som avses i 13 § 2 mom. Finansinspektionen har till dessa delar redan meddelat föreskrifter med stöd av bemyndigandet om riskhantering i 6 kap. 10 § i den gällande lagen (standard om kundkontroll 2.4), men genom bestämmelsen förenhetligas bemyndigandet inom finans-

sektorn i övrigt till att motsvara det redan gällande bemyndigandet med beaktande av att ett allmänt bemyndigande att meddela föreskrifter om riskhantering inte längre ingår i lagen.

Det föreslås att Finansinspektionen får ett nytt bemyndigande att meddela föreskrifter även om den anmälan om utläggning på entreprenad som avses i 16 § 3 mom. Med tanke på den tillsyn Finansinspektionen utövar är det viktigt att skapa enhetliga anmälningsförfaranden till denna del.

22 §. Dispens. I den gällande lagens 6 kap. 11 § föreskrivs om dispens. Det föreslås att bestämmelsen flyttas till 6 kap. 22 §. Vidare föreslås det att 1 mom. 2 punkten upphävs eftersom 4 § 4 mom., som det hänvisas till i punkten, redan har upphävts genom lag (211/2009). Samtidigt föreslås att gällande 3 punkten blir 2 punkt och att i paragrafens 2 mom. görs en teknisk ändring av hänvisningen på grund av att 1 mom. 2 punkten upphävs. Vidare föreslås det att begreppet Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ändras till EES-stat, vilket motsvarar terminologin i lagens övriga paragrafer.

8 kap. **Eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern**

Allmänna bestämmelser

Det föreslås att det i kapitlet tas in en ny mellanrubrik före 1 §. Eftersom det i övrigt används mellanrubriker i kapitlet, bör det inte tekniskt sett finnas paragrafer som inte sorterar under någon mellanrubrik.

24 §. Tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Det föreslås att 1 mom. 1 punkten ska ändras till följd av reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden så att hänvisningen till värdepappersmarknadslagen och offentlig handel byts ut mot hänvisningar till lagen om handel med finansiella instrument och reglerad marknad. Eftersom den handel på reglerad marknad som definieras i lagen om handel med finansiella instrument omfattar hela EES-området, föreslås det att man i 1 punkten slopar området för var den offentliga handeln sker.

27 §. Delårsrapport och ledningens delårsredogörelse. I paragrafen föreslås tekniska

ändringar, genom vilka paragrafens hänvisningar till värdepappersmarknadslagen uppdateras så att de motsvarar bestämmelserna i den nya värdepappersmarknadslagen.

29 §. Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter. I paragrafen föreslås tekniska ändringar. I paragrafens rubrik och inledande stycke föreslås Försäkringsinspektionen ersättas med Finansinspektionen.

Dessutom föreslås det att 1 punkten ändras så att hänvisningen till 2 kap. 6 a § i värdepappersmarknadslagen ändras till en hänvisning till 7 kap. 9 § i värdepappersmarknadslagen till följd av reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden.

19 kap. **Fusion och inlösen av minoritetsaktier**

8 §. Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter. Det föreslås att 1 mom. 3 punkten ändras till följd av reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden så att hänvisningen till 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen byts ut till en hänvisning till 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.

20 kap. **Delning av försäkringsaktiebolag**

8 §. Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter. Det föreslås att 1 mom. 3 punkten ändras till följd av reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden så att hänvisningen till 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen byts ut till en hänvisning till 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.

26 kap. **Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

Det föreslås att i kapitlet görs de ändringar som föranleds av artikel 1 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv (2011/89/EU). Dessutom föreslås det att man i de paragrafer som ändras byter ut Försäkringsinspektionen mot Finansinspektionen, eftersom Finansin-

spektionen fortsätter Försäkringsinspektionens verksamhet enligt lagen om Finansinspektionen.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 §. Definitioner. Det föreslås att i 1 mom. tas in en ny 8 a-punkt som gäller konglomerats holdingsammanslutning och som motsvarar artikel 1 första stycket led m i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.1 b i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Med konglomerats holdingsammanslutning avses detsamma som i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avses med konglomerats holdingsammanslutning, alltså andra än reglerade moderföretag i en företagsgrupp som bildar ett finans- och försäkringskonglomerat enligt 3 § 1 mom. Med konglomerats holdingsammanslutning jämföras också ett sådant företag i toppen av konglomeratet som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, alltså centralinstitut enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Dessutom föreslås det att i 1 mom. 9 punkten slopas hänvisningen till lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat såsom onödig, eftersom en definition av konglomerats holdingsammanslutning tas in i den nämnda 8 a-punkten.

2 §. Försäkringsgrupper och bestämmelser som är tillämpliga på den extra tillsynen över dem. Det föreslås att i förteckningen i 3 mom. tas in konglomerats holdingsammanslutning, så att paragrafen i sak ska motsvara artikel 2.2 i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.2 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. På försäkringsbolag vars moderföretag är ett konglomerats holdingsammanslutning ska således bestämmelserna i detta kapitel och i lagen om Finansinspektionen tillämpas, precis som i fallet att moderföretaget är en försäkringsholdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland.

2 a §. Lagstiftning som tillämpas på ett konglomerats holdingsammanslutning. Det föreslås att det till försäkringsbolagslagen fogas en ny 2 a §, som gäller lagstiftning som

tillämpas på ett konglomerats holdingsammanslutning. Eftersom ett konglomerats holdingsammanslutning genom finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv börjar omfattas av extra tillsyn och eftersom ett konglomerats holdingsammanslutning även omfattas av tillsyn enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, är det i syfte att undvika överlappande tillsyn nödvändigt att i lagen ta in en bestämmelse om extra tillsyn av ett konglomerats holdingsammanslutning i situationer där sammanslutningen även omfattas av tillsyn enligt någon annan lag. Extra tillsyn enligt försäkringsbolagslagen leder troligen endast sällan till extra element i tillsynen över ett konglomerats holdingsammanslutning. Paragrafen motsvarar artikel 2 a som fogats till direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag genom artikel 1.3 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

I 1 mom. föreskrivs att om ett konglomerats holdingsammanslutning omfattas av likvärdiga bestämmelser i både denna lag och i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (dvs. i direktiv 2002/87/EG), särskilt med avseende på tillsyn på grundval av riskbedömning, får Finansinspektionen, i egenskap av ansvarig tillsynsmyndighet för utövande av extra tillsyn, besluta att endast tillämpa de tillämpliga bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat på konglomeratets holdingsammanslutning. Vid behov ska Finansinspektionen samråda med de behöriga tillsynsmyndigheterna i andra EES-stater före den fattar beslutet.

I 2 mom. föreskrivs om en motsvarande situation vid tillämpning av tillsyn enligt kreditinstitutslagen. Finansinspektionen får då i egenskap av ansvarig tillsynsmyndighet för utövande av extra tillsyn, i samförstånd med den finansiella företagsgruppens behöriga tillsynsmyndighet i en annan EES-stat, besluta att endast tillämpa de tillämpliga bestämmelserna i denna lag eller i kreditinstitutslagen (dvs. direktiv 2006/48/EG) beroende på vilken sektor som räknat enligt 4 § 2 mom. 1 punkten i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (dvs. artikel 3.2 i direktiv 2002/87/EG) är mera betydande i konglomeratet.

I 3 mom. föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att underrätta Europeiska bankmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om de beslut den fattar enligt 1 och 2 mom.

3 §. Undantag från bestämmelserna om extra tillsyn. I paragrafen föreskrivs om Finansinspektionens undantag från bestämmelserna om extra tillsyn. I paragrafens 1 mom. ändras Försäkringsinspektionen till Finansinspektionen. Det föreslås att i förteckningen i den första meningen i 2 mom. tas in konglomerats holdingsammanslutning, så att paragrafen i sak motsvarar artikel 4.2 i och punkt 2 i bilaga II till direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag, vilka ändrats genom artikel 1.5 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Ett konglomerats holdingsammanslutning får således i framtiden ansöka om undantag från bestämmelserna om extra tillsyn.

4 §. Intern kontroll. I paragrafen föreskrivs om skyldigheten att ta fram uppgifter som är väsentliga för den interna kontrollen. I paragrafen föreslås bestämmelser om att även ett konglomerats holdingsammanslutning ska ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen.

5 §. Beräkning av den jämkade solvensen. I paragrafen föreskrivs vem som är skyldig att utarbeta en beräkning av den jämkade solvensen. I de fall som nämns i 2 mom. kan det också vara fråga om ett konglomerats holdingsammanslutning. Efter ändringen motsvarar bestämmelsen artikel 10 i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.6 i direktivet om ändring av konglomeratdirektivet.

6 §. Verksamhetskaptal som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskaptalets minimibelopp. Till paragrafens 1 mom. 4 punkt fogas konglomerats holdingsammanslutning. Vid beräkning av den jämkade solvensen ska verksamhetskaptalet för konglomerats holdingsammanslutningar och verksamhetskaptalets minimibelopp bestämmas som för försäkringsholdingsammanslutningar. Ändringen grundar sig på artikel 10 i och punkt 3 i bilaga II till direktivet om extra tillsyn över försäkrings-

företag som ändrats genom artikel 1.6 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

7 §. Beräkning av det jämkade verksamhetskaptalet. Det föreslås att i 1 mom. tas in konglomerats holdingsammanslutning med stöd av de ändringar i bilagorna I och II till direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.7 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Det jämkade verksamhetskaptalet för ett konglomerats holdingsammanslutning omfattar dess verksamhetskaptal och den proportionella andel av det anknutna försäkringsföretagets verksamhetskaptal som svarar mot dess ägarandel, precis som i försäkringsföretag och försäkringsholdingsammanslutningar.

10 §. Undantag i fråga om beaktandet av anknutna företags verksamhetskaptal. I paragrafens 2 mom. ändras Försäkringsinspektionen till Finansinspektionen. Det föreslås att till 3 mom. fogas konglomerats holdingsammanslutning i analogi med de ändringar som görs i kapitlet. Om uppgifter om ett till ett konglomerats holdingsammanslutning anknutet företag inte är tillgängliga, ska aktierna eller andelarna i det anknutna företaget dras av från det jämkade verksamhetskaptalet. Bestämmelsen grundar sig på avsnitt 2.5 i bilaga I till direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.7 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

11 §. Beräkning av den jämkade solvensen på grundval av koncernbokslutet. I analogi med de ändringar som görs i kapitlet föreslås det att i 1 mom. tas in samma möjlighet för konglomerats holdingsammanslutningar som försäkringsföretag och försäkringsholdingsammanslutningar redan har att hos Finansinspektionen ansöka om rätt att få beräkna den jämkade solvensen på grundval av koncernbokslutet.

12 §. Plan för återställande av en sund solvensställning. I paragrafen föreskrivs vem som ska tillställa åtgärdsplanen. Det föreslås att i 2 mom. tas in konglomerats holdingsammanslutning, som också omfattas av denna skyldighet i de fall som definieras i 2 mom. Efter ändringen motsvarar paragrafen artikel 10 i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel

1.6 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

Föreskrifter och dispens

22 §. Dispens. I paragrafen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att ge ett försäkringsbolag dispens från skyldigheten att beräkna den jämkade solvensen. Rätten omfattar i nuläget försäkringsbolag som är anknutet företag till ett sådant företag i ledningen för konglomeratet som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Det föreslås att hänvisningen till ett företag i toppen av ett konglomerat ersätts med en hänvisning till konglomerats holdingsammanslutning i enlighet med det ändrade avsnitt 2.1 i bilaga I till direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ändrats genom artikel 1.7 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

29 kap. **Avgörande av tvister samt straffpåföljder**

4 §. Försäkringsbolagsbrott. Det föreslås att 1 punkten ändras till följd av reformen av lagstiftningen om värdepappersmarknaden så att hänvisningen till offentlig handel enligt värdepappersmarknadslagen i den föreslagna lagen ändras till handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument. Dessutom föreslås det en ändring av teknisk natur där hänvisningarna till 31 och 25 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag stryks i paragrafens 5 och 6 punkter, eftersom de nämnda paragraferna har upphävts genom lagen 524/2008.

5 §. Försäkringsbolagsförseelse. Till följd av de ändringar som föreslås i 6 och 31 kap. föreslås i 1 mom. 5 punkten ändringar som närmast är av teknisk natur.

I momentets 5 punkt preciseras hänvisningen till 3 kap. för tydlighetens skull att gälla 3 kap. i denna lag. Vidare föreslås att hänvisningen till 31 kap. 4 § ändras till 6 kap. 19 § där det enligt förslaget föreskrivs om ansvariga försäkringsmatematiker.

I 5 punkten stryks dessutom hänvisningen till 4 kap. 11 § och 23 kap. 38 §. Bestämmelsen i 4 kap. har upphävts genom lagen om ändring av försäkringsbolagslagen

(211/2009). I 23 kap. finns ingen 38 § och en sådan paragraf har heller inte funnits tidigare.

31 kap. **Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet**

Bestämmelser om försäkringsmatematiker

4 §. Försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker. Det föreslås att denna paragraf upphävs eftersom motsvarande bestämmelse enligt lagförslaget ska tas in i 6 kap.

5 §. Försäkringsmatematikens allmänna behörighet. I denna paragraf föreskrivs om försäkringsmatematikens allmänna behörighet. I 1 mom. 1 punkten föreslås en ändring av skrivteknisk karaktär. Momentets 2 punkt gäller de kunskaper som en försäkringsmatematiker förutsätts ha. Det föreslås att laghänvisningarna ändras så att de blir mer omfattande än för närvarande så att de omfattar övriga bestämmelser och myndighetsföreskrifter om försäkringsbolag. Hänvisningen i momentets 3 punkt ändras så att den avser 6 kap. 20 § där det i fortsättningen ska föreskrivas om försäkringsmatematikens uppgifter.

6 §. Examensnämnden för försäkringsmatematiker. Det föreslås att 1 mom. preciseras så att den motsvarar nuvarande praxis så att nämnden tillsätts av social- och hälsovårdsministeriet och att nämnden alltid tillsätts för tre år i sänder. I övrigt motsvarar momentet gällande lag.

Det föreslås att 2 mom. preciseras så att det bättre motsvarar praxis. Nämnden bestämmer kraven för påvisande av tillräckliga kunskaper, och inför nämnden avläggs behövliga prov och andra prestationer som nämnden föreskriver.

Examenskraven grundar sig i praktiken på den aktuarieutbildningsram (Core syllabus for actuarial training in Europe) som utarbetats av de europeiska aktuarieföreningarnas förening (Groupe Consultatif Actuariel Européen) och som iakttas allmänt i EES-länderna. I praktiken består kraven för närvarande av en tillräcklig matematisk grundutbildning, kurser som avläggs vid universitet, fyra tentamina som avläggs för nämnden samt ett övningsarbete. Det finns emellertid

inga hinder för att kraven även ska omfatta t.ex. en skyldighet att delta i eller närvara vid en viss typ av utbildning. Kraven utgår från den europeiska utbildningsramen, för att det ska kunna säkerställas att den finländska utbildningen motsvarar europeisk nivå. På så sätt kan man garantera att en person som avlagt försäkringsmatematikerutbildning i Finland på allmän nivå är kompetent att arbeta som försäkringsmatematiker inom hela Europa.

Paragrafens 3 mom. motsvarar 3 mom. i den gällande lagen.

7 §. Försäkringsmatematiker med behörighet som försäkringsmatematiker i en EES-stat. I denna paragraf föreskrivs om försäkringsmatematiker med behörighet i EES-stater. I paragrafen föreslås ändringar av teknisk karaktär. I rubriken ersätts benämningen EES-område med EES-stat.

Paragrafens 1 mom. delas för tydlighetens skull upp i punkter för att understryka att behörighet att verka som försäkringsmatematiker i Finland kan förvärfvas antingen genom tillräckliga kunskaper om finsk försäkringslagstiftning och försäkringsverksamhet i Finland eller genom praktiska erfarenheter. Kravet på kännedom om nationell lagstiftning och försäkringsmarknaden ställs också i de ramar för den europeiska försäkringsmatematikerutbildningen som avses i 6 §. En person som fått sin utbildning utanför Finland och som arbetat utanför Finland har inte nödvändigtvis tillräcklig kännedom om finländsk lag eller om den finländska försäkringsmarknaden. I båda fallen är en förutsättning att personen i fråga har rätt att verka som försäkringsmatematiker antingen i en EES-stat eller i Schweiz, eftersom utbildningen av och kraven på försäkringsmatematiker i dessa länder grundar sig på samma aktuarieutbildningsram som i Finland.

Kännedom om finsk lagstiftning kan i praktiken visas med en SGF-tentamen, men detta är inte något ovillkorligt krav. Examensnämnden kan i ett enskilt fall anse att en person har de kunskaper som krävs trots att personen inte har avlagt examen eller så kan nämnden begära att personen avlägger någon annan prestation som är mindre än en tentamen. Således kan bedömningen av kännedom om lagstiftningen göras i det enskilda fallet.

En persons kännedom om försäkringsverksamhet i Finland kan däremot bedömas endast i det enskilda fallet.

Enligt 1 mom. 2 punkten innehar en sådan person behörighet som kan jämföras med en försäkringsmatematikers som i en EES-stat eller i Schweiz har skaffat sig minst tre års praktisk erfarenhet, varav minst ett år i Finland, av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 20 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem. Praktisk erfarenhet kan även i detta fall bedömas endast i det enskilda fallet. Tillräcklig arbets- erfarenhet, varav en del i Finland, kan anses innebära tillräcklig kännedom om försäkringsmarknaden och lagstiftningen. I praktiken är det ändå inte helt entydigt när en persons arbetserfarenhet ska anses vara från Finland, t.ex. i fråga om gränsöverskridande verksamhet.

Enligt 31 kap. i gällande lag och enligt 6 kap. 19 § i den föreslagna lagen ska ett försäkringsbolag ha en ansvarig försäkringsmatematiker som har behörighet enligt 31 kap. 6 eller 7 §. Finansinspektionen ska underrättas om att en ansvarig försäkringsmatematiker har anställts eller avskedats. Således ska Finansinspektionen granska en persons behörighet när personen tar emot uppgiften som ansvarig försäkringsmatematiker. Det är ändå möjligt att en person som har skaffat sig behörighet som försäkringsmatematiker utomlands vill utreda sin behörighet redan innan personen tar emot ett uppdrag som ansvarig försäkringsmatematiker. I sådana fall kan personen höra sig för hos Finansinspektionen innan personen lovar att ta emot uppdraget. Finansinspektionen kan förstås alltid i sådana situationer som avses i 7 § 1 mom. 2 punkten begära ett utlåtande om personens behörighet av examensnämnden för försäkringsmatematiker.

I paragrafens 2 mom. föreslås en strykning av hänvisningen till yrkesorganisation samt andra ändringar för att förtydliga texten.

7 a §. Begäran om omprövning och överklagande av beslut av examensnämnden för försäkringsmatematiker. För tydlighetens skull och med tanke på rättsskyddet för den som avlägger examen föreslås det att det i lagen tas in en bestämmelse om omprövning av examensnämndens beslut. Med beslut av-

ses den slutliga bedömningen av de tentamina eller övningsarbeten som hänför sig till examen samt bedömningen av tillräckligheten av den utbildning som avlagts vid ett universitet. Paragrafen kan också bli tillämplig i fall som avses i 7 § 1 mom. 1 punkten. Enligt 1 mom. kan den berörda personen begära omprövning av beslut som gäller försäkringsmatematikers examen hos examensnämnden. På framställande av omprövningsbegäran tillämpas förvaltningslagen och närmare bestämt 7 a kap., enligt vilket omprövningsbegäran ska göras inom 30 dagar från delfäendet av beslutet. Det är ändamålsenligt att använda omprövningsförfarande innan besvär anförs, för att eventuella fel eller brister i bedömningen av t.ex. examen kan korrigeras fortare än vid ett besvärsförfarande.

Enligt 2 mom. får ändring i beslut som examensnämnden för försäkringsmatematiker har meddelat med anledning av begäran om omprövning sökas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen. Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får emellertid sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

7 b §. Kostnaderna för examensnämnden för försäkringsmatematiker. I lagen föreslås bestämmelser om examensnämndens kostnader. I likhet med gällande praxis ska social- och hälsovårdsministeriet svara för kostnaderna för examensnämndens verksamhet. Ministeriet fastställer även grunderna för ordförandens och ledamöternas arvoden. I paragrafen föreskrivs också om ministeriets rätt att ta ut en avgift för utfärdande av intyg.

Bestämmelser om de allmänna grunderna för storleken av de avgifter som tas ut för statliga myndigheters prestationer finns i lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992). Enligt 6 § i den lagen ska storleken på den avgift som staten tar ut motsvara beloppet av statens totalkostnader för prestationen (självkostnadsvärde). Den avgift som tas ut får således högst motsvara social- och hälsovårdsministeriets totala kostnader för ordnandet av tentamina och andra prestationer i anslutning till examen. Som sådana kostnader räknas bl.a. personalkostnader och lokalhyror. Närmare bestämmelser om stor-

leken på avgiften utfärdas i praktiken genom social- och hälsovårdsministeriets förordning.

8 §. Disciplinära påföljder. I denna paragraf föreskrivs om disciplinära påföljder mot försäkringsmatematiker. Social- och hälsovårdsministeriet kan under vissa förutsättningar konstatera att en person som i Finland fått behörighet som försäkringsmatematiker har förverkat sin behörighet enligt 5 §. Det föreslås att paragrafen preciseras så att social- och hälsovårdsministeriet, i stället för att konstatera att någons behörighet är förverkad, får rätt att frånta en SGF-försäkringsmatematiker rätten att arbeta som ansvarig försäkringsmatematiker eller i andra uppgifter som kan anses kräva behörighet som SGF-försäkringsmatematiker.

Det föreslås att till 1 mom. också fogas en bestämmelse enligt vilken ministeriet under samma förutsättningar kan återkalla behörigheten för en försäkringsmatematiker som fått behörighet i en annan EES-stat eller i Schweiz att arbeta som försäkringsmatematiker i Finland. Denna möjlighet har ministeriet inte haft när det gällt en person som fått behörighet som försäkringsmatematiker i en annan EES-stat eller i Schweiz. I 7 § föreskrivs om två sätt varmed en försäkringsmatematiker som fått behörighet i en EES-stat eller i Schweiz kan få behörighet i Finland: dvs. genom att examensnämnden konstaterar att personen i fråga har en tillräcklig kunskapsnivå eller genom praktisk erfarenhet. Bestämmelserna om disciplinära åtgärder gäller sålunda bägge sätten.

Det föreslås att till paragrafen fogas en precisering om att rätten att arbeta i uppgifter som kräver utbildning som SGF-försäkringsmatematiker kan återkallas även för viss tid, eftersom det i vissa fall är oskäligt att frånta rätten helt och hållet. Om rätten återkallas för viss tid, får denna tid inte vara längre än tre år. Denna tid motsvarar den tid som används i fråga om vissa andra yrkesgrupper, t.ex. advokater och revisorer, som drabbas av disciplinåtgärder för viss tid. Det bör observeras att om rätten fråntas för en alltför lång tid, så kan det i praktiken leda till att det är omöjligt att fortsätta arbeta som ansvarig försäkringsmatematiker.

En person som omfattas av disciplinära åtgärder enligt detta moment har inte rätt att använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker. Detta motsvarar i praktiken nuläget.

Det föreslås att momentet också preciseras till den del behörigheten kan gå förlorad på grund av en försäkringsmatematikers klandervärda beteende. Den gällande bestämmelsen är inte tillräckligt exakt till den del att en person kan fräntas sin behörighet bara på grund av att personen inte i övrigt har förfarit så som förutsatts av försäkringsmatematiker. Det föreslås att bestämmelsen preciseras så att grunden för att fränta någon rätten knyts närmare samman med ett klart felaktigt eller klandervärt förfarande i yrket som försäkringsmatematiker. Detta innebär t.ex. att en person som ständigt bryter mot yrkeskårens etiska regelverk kan fräntas sin behörighet.

Paragrafens 2 mom. motsvarar i sak den sista meningen i 1 mom. i gällande paragraf. Paragrafens 3 och 4 mom. motsvarar i sak 2 och 3 mom. i gällande lag. Paragrafens 5 mom. motsvarar 4 mom. i den gällande lagen.

I anslutning till de ändringar som föreslås i 1 mom. fogas till paragrafen ett nytt 6 mom. När det i ett sådant disciplinärende som avses i paragrafen är fråga om en försäkringsmatematiker som fått behörighet i en annan EES-stat eller i Schweiz, ska social- och hälsovårdsministeriet stå i kontakt med den myndighet eller organisation som svarar för disciplinära påföljder i den staten.

9 §. Ansvariga försäkringsmatematikers skyldigheter och rätt att få upplysningar. Det föreslås att denna paragraf upphävs eftersom motsvarande bestämmelse enligt lagförslaget ska tas in i 6 kap.

1.2 Lagen om utländska försäkringsbolag

4 kap. Inledande av verksamheten

19 §. Koncession. I denna paragraf föreskrivs om förutsättningarna för beviljande av koncession.

Det föreslås att paragrafens 1 mom. ändras såväl tekniskt som på motsvarande sätt som det föreslås att försäkringsbolagslagen ska

ändras till dessa delar. Koncession ska beviljas om det kan bedömas att försäkringsbolaget från tredjeland i sin verksamhet kommer att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper. Detta motsvarar 1 mom. i den gällande lagen. Bedömningen ska göras utifrån den verksamhetsplan och utredning som krävs i 20 §. Enligt momentets 2 punkt ska generalagenten liksom för närvarande uppfylla kraven enligt 24 §. Dessutom ska försäkringsbolaget från tredjeland uppfylla de nya kraven på företagsstyrningssystem, ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion.

I paragrafens 3 mom. ersätts benämningen Försäkringsinspektionen med Finansinspektionen.

20 §. Handlingar som ska fogas till koncessionsansökan. I denna paragraf föreskrivs om koncessionsansökans bilagor.

I paragrafens 1 mom. räknas de handlingar och utredningar upp som tredjelandets försäkringsbolag ska foga till sin koncessionsansökan. Det föreslås att till momentet fogas en ny 5 a-punkt, så att bestämmelsen bättre motsvarar de ändringar som föreslås i försäkringsbolagslagen. Bolaget ska lämna en utredning om att bolaget uppfyller de krav på ett företagsstyrningssystem som föreskrivs i 34 a § och de krav på ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion som föreskrivs i 37 §.

I paragrafens 2 och 3 mom. föreslås en sådan teknisk ändring att benämningen Försäkringsinspektionen ersätts med Finansinspektionen.

6 kap. Solvens och bedrivande av verksamheten

34 a §. Företagsstyrningssystem. Det föreslås att gällande 34 a § om placeringsplan ändras så att i den i stället föreskrivs om företagsstyrningssystem. Det föreslås att paragrafen om placeringsplan upphävs också i försäkringsbolagslagen. Försäkringsbolag från tredjeland ska ha företagsstyrningssystem som är tillräckligt effektiva med avseende på affärsverksamhetens art och omfattning. På företagsstyrningssystem ska tillämpas försäkringsbolagslagens 6 kap. 8–20 §.

37 §. Ansvarig försäkringsmatematiker samt aktuariefunktionen. Försäkringsbolag

från tredjeland förutsätts liksom enligt den gällande lagen ha en ansvarig försäkringsmatematiker. Dessutom förutsätts bolagen ha en aktuariefunktion som utgör en del av företagsstyrningssystemet. På den ansvariga försäkringsmatematikern och på aktuariefunktionen ska tillämpas vad som i försäkringsbolagslagens 6 och 31 kap. föreskrivs om dessa.

11 kap. Särskilda stadganden

84 §. Ändringssökande. I paragrafen föreskrivs om sökande av ändring i ett beslut av Finansinspektionen. Det föreslås att i paragrafen endast bibehålls en hänvisning till lagen om Finansinspektionen, i vilken det föreskrivs närmare om rätten att söka ändring hos förvaltningsdomstolen. Det föreslås att bestämmelsen i det gällande 3 mom. om att ett beslut som Finansinspektionen meddelat kan verkställas trots besvär ska slopas, eftersom en motsvarande bestämmelse redan ingår i 73 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen.

1.3 Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

1 kap. Allmänna stadganden

1 §. Lagens tillämpningsområde. Paragrafens 3 mom. innehåller en förteckning över de bestämmelser i försäkringsbolagslagen som inte tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag. I denna proposition föreslås inte motsvarande ändringar i bestämmelserna om arbetspensionsförsäkringsbolags förvaltning som föreslås i försäkringsbolagslagen. Av denna orsak föreslås det tekniska ändringar i hänvisningarna i 3 mom. i fråga om 6 kap. i försäkringsbolagslagen.

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas inte de bestämmelser i 6 kap. i försäkringsbolagslagen som gäller företagsstyrningssystem, med undantag för 19 och 20 § som gäller ansvarig försäkringsmatematiker och 21 § 1 punkten som gäller bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter när det gäller anmälningar över arbetspensionsförsäkringsbolags ledning. Dessa bestämmelser har även enligt gällande lag tillämpats på arbetspensionsförsäkringsbolag. Det föreslås att den bestämmelse som gäller

kundkontroll i nya 13 § i försäkringsbolagslagen och den tillhörande bestämmelsen om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter i 21 § 4 punkten också ska tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag. Penningtvättslagen tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag och därför är det ändamålsenligt att utsträcka närmare bestämmelser om kundkontroll till att omfatta inte bara försäkringsbolag, utan alltså också arbetspensionsförsäkringsbolag. Närmare föreskrifter har redan meddelats med stöd av bemyndigandet att meddela föreskrifter i 6 kap. 10 § 3 punkten i försäkringsbolagslagen (Finansinspektionens standard om kundkontroll 2.4).

På arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutningar ska även i fortsättningen tillämpas de bestämmelser om holdingsammanslutningar i 6 kap. 8 § 5 mom. och 21 § 2 punkten i försäkringsbolagslagen, dit de bestämmelser som motsvarar gällande lag föreslås bli flyttade.

4 kap. Bolagets förvaltning

9 e §. Styrelseledamöter och ordförande. I paragrafen föreslås en teknisk ändring av hänvisningen. Det föreslås att hänvisningen i 4 mom. till 31 kap. 4 § ändras till en hänvisning till 6 kap. 19 § där det enligt förslaget föreskrivs om ansvarig försäkringsmatematiker.

9 f §. Bestämmelser i försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen som ska tillämpas på styrelsen. I paragrafen föreslås en teknisk ändring av hänvisningen. Det föreslås att hänvisningen till 6 kap. 10 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen ändras till en hänvisning till 6 kap. 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen där det i framtiden föreskrivs om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om anmälningar över bolagets styrelseledamöter.

11 §. Verkställande direktör. Det föreslås att tekniska ändringar av hänvisningar görs i 2 och 4 mom. Det föreslås att hänvisningen i 2 mom. till 31 kap. 4 § ändras till en hänvisning till 6 kap. 19 § där det enligt förslaget föreskrivs om ansvarig försäkringsmatematiker. Det föreslås att hänvisningen i 4 mom. till 6 kap. 10 § 1 punkten i försäkringsbolags-

lagen ändras till en hänvisning till 6 kap. 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen där det i framtiden föreskrivs om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om anmälningar över bolagets verkställande direktör.

12 a §. Holdingsammanslutningens ledning. I paragrafen föreskrivs om de bestämmelser i försäkringsbolagslagen som tillämpas på holdingsammanslutningens ledning. Bakgrunden till paragrafen har varit att de bestämmelser i försäkringsbolagslagen som gäller försäkringsholdingsammanslutningens ledning även ska tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutningens ledning. Paragrafen har ändå inte innehållit någon hänvisning till 6 kap. 2 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen som gäller försäkringsbolagets ledning och dess skyldighet att leda företaget på ett tillförlitligt sätt. Bestämmelsen tillämpas med stöd av 4 § 6 mom. även på försäkringsholdingsammanslutningar. Det är inte motiverat att försäkringsbolagslagen till dessa delar inte tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutning, så det föreslås att en hänvisning till försäkringsbolagslagen tas in. I paragrafen föreslås dessutom en teknisk ändring av hänvisningen. Det föreslås att hänvisningen till 6 kap. 10 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen ändras till en hänvisning till 6 kap. 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen där det i framtiden föreskrivs om bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om anmälningar över bolagets ledning. Finansinspektionen har således även framdeles rätt att meddela föreskrifter om anmälningar över holdingsammanslutningens styrelse och verkställande direktör.

12 b §. Intern kontroll och riskhanterings-system. Det föreslås att det till följd av de ändringar som görs i försäkringsbolagslagen i kapitalets nya 12 b § tas in innehållet i 6 kap. 9 § i den gällande försäkringsbolagslagen och motsvarande bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter som finns i 10 § 3 mom. i försäkringsbolagslagen. Bestämmelserna har tillämpats på arbetspensionsförsäkringsbolag med stöd av 1 § 2 mom. i denna lag.

11 kap. **Särskilda bestämmelser**

32 §. Arbetspensionsförsäkringsbolagets ansvariga försäkringsmatematiker. I paragrafen föreslås en teknisk ändring av hänvisningen. Det föreslås att hänvisningen till 31 kap. i försäkringsbolagslagen ska ändras till en hänvisning till 6 kap. i försäkringsbolagslagen, eftersom bestämmelser om ansvarig försäkringsmatematiker i framtiden finns i kapitlets 19 §. Det föreslås dessutom att hänvisningen till Försäkringsinspektionen ersätts med en hänvisning till Finansinspektionen.

1.4 **Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

Det föreslås att i lagen görs de ändringar som föranleds av artikel 2 i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv.

1 kap. **Allmänna stadganden**

2 §. Definitioner. Det föreslås att 1 mom. 6 och 7 punkten ändras på det sätt som förutsätts enligt finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv så att fondbolagen och förvaringsinstituten slopas i punkterna i definitionen så att de motsvarar det nya 3 mom.

Det föreslås att till paragrafen, i enlighet med punkt 2 i artikel 2.2 i direktivet om ändring av konglomeratdirektivet, fogas ett nytt 3 mom., enligt vilket fondbolag betraktas antingen som företag i finansbranschen eller som företag i försäkringsbranschen, beroende på till vilken bransch det företag hör som äger fondbolaget. Om företaget inte hör till ett företag inom någondera branschen, ska företaget anses höra till den bransch vars andel i konglomeratet är mindre.

4 §. Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat. Det föreslås att till 2 mom. fogas en ny 4 punkt i enlighet med artikel 2.2 c i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Vid tillämpningen av detta moment får de behöriga myndigheterna besluta att ersätta balansomslutningen som kriterium med en eller flera parametrar eller lägga till en eller flera av dessa parametrar, om de anser att de är av särskild relevans för syftet med extra tillsyn. Dessa parametrar är intäktsstruktur, poster utanför balansräkningen och totala förvaltade tillgångar. Med totala förvaltade

tillgångar avses tillgångar som fondbolaget förvaltar i sådana placeringsfonder, special-placeringsfonder och med dessa jämförbara utländska placeringsfonder som avses i lagen om placeringsfonder.

5 §. Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden. Det föreslås att till 2 mom. fogas en ny 2 punkt i enlighet med punkt 3 a i artikel 2.2 a i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv, enligt vilken Finansinspektionen kan besluta att lagen inte tillämpas om den mindre branschens andel överstiger 6 miljarder euro, men de övriga tröskelvärdena inte uppnås. I syfte att förtydliga momentets struktur blir den nuvarande 2 punkten ny 5 punkt samtidigt som den ändras genom att man i enlighet med artikel 2.2 b i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv ersätter ordet företag med intresseföretag. Det föreslås att 3 punkten ändras i enlighet med ändringarna i 4 § 2 mom. Momentets 1 och 4 punkt motsvarar gällande lag.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. i enlighet med artikel 2.2 d i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv, enligt vilket Finansinspektionen årligen ska avgöra om det finns tillräckliga grunder för att bibehålla de undantag som den har beslutat om.

2 kap. **Allmänna krav som gäller företag som hör till ett konglomerat**

10 §. Regelbunden anmälningsskyldighet. Det föreslås att det till 1 mom. 1 punkten fogas en skyldighet i enlighet med artikel 2.8 a i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv att utöver de upplysningar som krävts tidigare även ge upplysningar om de viktigaste filialerna.

3 kap. **Tillsyn över konglomerats ekonomiska ställning**

18 §. Beräkning av kapitalbasen och minibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat. I paragrafens h punkt föreslås tekniska ändringar som beror på de ändringar som föreslås i 2 §.

5 kap. **Tillsynsmyndigheternas uppgifter**

31 §. Finansinspektionens uppgifter. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 2 mom. i enlighet med artikel 2.8 b i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv, enligt vilket Finansinspektionen ska samordna bedömningen av konglomeratet med motsvarande utvärderingar om de kreditinstitut som hör till konglomeratet.

1.5 **Lagen om Finansinspektionen**

6 kap. **Tillsyn över utländska tillsynsobjekt och deras filialer i Finland samt samarbete med utländska tillsynsmyndigheter**

65 b §. Inrättande av ett tillsynskollegium. Det föreslås att paragrafen ändras så att i den beaktas Finansinspektionens skyldighet att inrätta ett tillsynskollegium också för finans- och försäkringskonglomerat. Ändringen grundar sig på artikel 2.11 a i finanskonglomeratdirektivets ändringsdirektiv. Samtidigt får också Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten möjlighet att delta i kollegiet.

65 c §. Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet. Det föreslås att 1 mom. ändras på motsvarande sätt som 65 b §. Enligt 3 mom. ska Finansinspektionen vid behov informera även Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om tillsynskollegiets verksamhet.

1.6 **Lagen om olycksfallsförsäkring**

I samband med att den gällande försäkringsbolagslagen stiftades ändrades inte de hänvisningar till den upphävda lagen om försäkringsbolag (1062/1979) som fanns i lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948). Dessa ändringar görs sålunda i detta sammanhang. Dessutom ändras den svenska språkdräkten i nedannämnda paragrafer. Ändringarna är av skrivteknisk karaktär.

3 kap. **Försäkringsanstalter samt deras och försäkringstagares inbördes rättsförhållanden**

32 §. Hänvisningen i paragrafens 1 mom. till den upphävda lagen om försäkringsbolag och dess paragraf om försäkringstagares uppsägningsrätt vid överlåtelse av försäkringsbestånd ändras så att den avser försäkringsbolagslagens motsvarande 21 kap. 15 §.

38 b §. Hänvisningen i paragrafens 1 mom. till den upphävda lagen om försäkringsbolag föreslås bli ersatt med en hänvisning till försäkringsbolagslagens motsvarande 14 kap. 5 §.

38 c §. Hänvisningen i paragrafens 4 mom. till den upphävda lagen om försäkringsbolag föreslås bli ändrad så att den avser den gällande lagens 23 kap. 21 § som innehåller motsvarande bestämmelser om överföring av försäkringsbestånd till Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund.

8 kap. **Särskilda stadganden**

64 c §. Det föreslås att hänvisningarna i paragrafens 2 mom. till den upphävda lagen om försäkringsbolag ändras så att de avser den gällande försäkringsbolagslagen. Dessutom korrigeras lagnumret i hänvisningen till lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

1.7 Trafikförsäkringslagen

I samband med att den gällande försäkringsbolagslagen stiftades ändrades inte de hänvisningar till den upphävda lagen om försäkringsbolag som fanns i trafikförsäkringslagen (279/1959). Dessa ändringar görs sålunda i detta sammanhang.

4 kap. **Trafikförsäkring**

17 §. Hänvisningen i paragrafens 3 mom. till den upphävda lagen om försäkringsbolag och dess paragraf om lagstadgade försäkringar föreslås bli ändrad så att den motsvarar försäkringsbolagslagens 23 kap. 21 § om samma sak. Dessutom föreslås att benämningen Försäkringsinspektionen ersätts med Finansinspektionen.

19 §. Det föreslås att hänvisningen i paragrafens 1 mom. till 10 kap. 7 § i den upphävda lagen om försäkringsbolag ersätts med en hänvisning till försäkringsbolagslagens motsvarande 14 kap. 5 §.

21 b §. Det föreslås att hänvisningarna i paragrafen om tystnadsplikt till den upphävda lagen om försäkringsbolag ändras så att de avser försäkringsbolagslagens 30 kap. 1, 3 och 4 §. Dessutom ändras paragrafens finska språkdräkt. Ändringarna är av skrivteknisk karaktär.

1.8 Patientskadelagen

I samband med att den gällande försäkringsbolagslagen stiftades ändrades inte patientskadelagens hänvisningar till den upphävda lagen om försäkringsbolag. Det föreslås att dessa ändringar i patientskadelagen görs i detta sammanhang.

6 b §. Tillskottspremie. Hänvisningen i paragrafens 1 mom. till 10 kap. 7 § i den upphävda lagen om försäkringsbolag föreslås bli ersatt med en hänvisning till den gällande försäkringsbolagslagens 14 kap. 5 § om tillskottspremie.

2 Närmare bestämmelser och föreskrifter

I försäkringsbolagslagens 6 kap. 21 § föreslås att Finansinspektionen bemyndigas att meddela närmare föreskrifter om de redogörelser som den ska tillställas över försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör samt om anmälningar om utläggning på entreprenad. Som en del av hanteringen av operativa risker kan Finansinspektionen meddela föreskrifter om ordnandet av datasystem och datasäkerhet, om innehållet i kontinuitetsplanen, om de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkontroll och om riskhantering. Dessutom kan Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur försäkringsholdingsammanslutningars interna kontroll och riskhantering ska ordnas.

Med stöd av det nya 12 b § 2 mom. i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter.

ter om hur arbetspensionsförsäkringsbolags interna kontroll och riskhantering ska ordnas.

3 Ikraftträdande

Det föreslås att lagarna ska träda i kraft den 1 januari 2014 med undantag för bestämmelserna i 26 kap. i försäkringsbolagslagen, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och lagen om Finansinspektionen, som hänför sig till genomförandet av konglomeratdirektivets ändringsdirektiv och vilka föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter det att de har antagits och blivit stadfästa. Tidsfristen för det nationella genomförandet av direktivet löper ut den 10 juni 2013.

Koncessionsansökan som är anhängig när lagen om ändring av försäkringsbolagslagen och lagen om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag träder i kraft ska kompletteras i enlighet med de nya kraven.

4 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning

De frågor som har relevans för lagstiftningsordningen motsvarar till största delen principerna i den gällande försäkringslagstiftningen.

Det föreslås att bestämmelserna om koncession i 2 kap. i försäkringsbolagslagen ändras, men ändringarna är inte väsentliga jämfört med de gällande bestämmelserna om koncession. Det föreslås också en precision av bestämmelserna om disciplinära förfaranden mot försäkringsmatematiker i 31 kap. 8 § i samma lag.

Bestämmelserna om koncession och förverkande av behörighet som försäkringsmatematiker ska beaktas med tanke på näringsfriheten i 18 § i grundlagen. Enligt 18 § 1 mom. i grundlagen har var och en i enlighet med lag rätt att skaffa sig sin försörjning genom arbete, yrke eller näring som han eller hon valt fritt.

Grundlagsutskottet har ansett att näringsfrihet är huvudregeln enligt grundlagen, men att tillståndsplikt i undantagsfall kan tillåtas. Bestämmelser om tillståndsplikt måste dock ingå i lag och lagen måste uppfylla de generella kraven på begränsningar i de grundläggande

fri- och rättigheterna. Vad beträffar innebörden har utskottet ansett det angeläget att myndigheternas tolkningar av bestämmelserna om villkoren för tillstånd och tillståndets kontinuitet är förutsebara (GrUU 67/2002 rd och GrUU 28/2001 rd). I detta hänseende spelar det också en roll i vilken mån myndigheternas befogenheter bestäms utifrån bunden prövning alternativt lämplighetsprövning (GrUU 28/2000 rd).

Grundlagsutskottet har också flera gånger tagit ställning till bestämmelser som gäller avslag på näringstillståndsansökan (GrUU 34/2012 rd, GrUU 17/2012 rd, GrUU 10/2012 rd, GrUU 58/2010 rd, GrUU 32/2010 rd och GrUU 28/2008 rd). Återkallande av tillstånd eller avslag på tillståndsansökan har ansetts vara möjligt, om det är fråga om allvarliga eller väsentliga förseelser eller försummelser och när eventuella anmärkningar och varningar till tillståndshavaren inte har lett till att bristerna i verksamheten har korrigerats.

Regeringen anser att bestämmelserna om koncession och disciplinära åtgärder är förenliga med näringsfriheten enligt 18 § i grundlagen. Försäkringsverksamhetens tillståndspliktighet grundar sig på behovet att säkerställa en störningsfri verksamhet på försäkringsmarknaden och främja förtroendet för försäkringsbolagen. Grundlagsutskottet har om kreditinstitutsverksamhet, som ligger nära försäkringsverksamheten, konstaterat att eftersom medel i stor skala tas emot från allmänheten är det nödvändigt med en viss grad av myndighetskontroll, som framför allt avser att garantera stabiliteten på den finansiella marknaden och som därmed också skyddar kunderna (GrUU 24/2002 rd). I försäkringsverksamheten betonas således kraven på att verksamheten är tillbörlig och tillförlitlig. Även om en försäkringsmatematiker kan fräntas sin behörighet utan att en anmärkning eller varning ges, kan avsaknaden av ett sådant förfarande ändå inte anses utgöra ett hinder för bestämmelsens grundlagsenlighet, eftersom den i övrigt uppfyller kravet på proportionalitet. I lagen har fräntagandet av behörighet helt korrekt knutits till väsentliga förseelser.

Bestämmelserna om delegering av normgivning till Finansinspektionen måste bedö-

mas med grundlagens 80 § som utgångspunkt.

Enligt grundlagens 80 § 2 mom. kan även andra myndigheter än ministerier genom lag bemyndigas att utfärda rättsnormer, om det med hänsyn till föremålet för regleringen finns särskilda skäl och regleringens betydelse i sak inte kräver att den sker genom lag eller förordning.

Enligt lagförslaget bemyndigas Finansinspektionen att meddela föreskrifter. Enligt försäkringsbolagslagens föreslagna 6 kap. 21 § bemyndigas Finansinspektionen att meddela närmare föreskrifter om anmälningar över försäkringsbolags och försäkringsholding-sammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör, om anmälningar om utläggning på entreprenad, om ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av hanteringen av operativa risker, om innehållet i kontinuitetsplanen, om de tillvägagångssätt som ska iaktas vid kundkontroll samt om riskhantering. Dessutom får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur försäkringsholdingsammanslutningars interna kontroll och riskhantering ska ordnas. Finansinspektionen får dessutom med stöd av den nya 12 b § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag meddela närmare föreskrifter om hur arbetspensionsförsäkringsbolags interna kontroll och riskhantering ska ordnas.

De ovan nämnda föreskrifterna är av teknisk karaktär. Motsvarande befogenheter som de som Finansinspektionen föreslås få enligt de nämnda bestämmelserna ingår i de gällande lagarna och i dem föreslås enbart ändringar av teknisk karaktär. Bemyndigandet att meddela föreskrifter om anmälningar om utläggning på entreprenad är nytt. Nya är också bemyndigandena att meddela föreskrifter om ordnandet av datasystem och datasäkerhet samt om innehållet i kontinuitetsplanen. Bemyndigandena är tillräckligt noggrant reglerade i lag, med beaktande av den reglerade försäkringsverksamhetens natur och särdrag.

Grundlagsutskottet har upprepade gånger bedömt bestämmelser som gällt befogenheter att meddela föreskrifter när det varit fråga om de myndigheter som föregått Finansinspektionen, dvs. förra Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen (t.ex. GrUU 17/2004 rd och de utlåtanden som nämns i det). Utskottet anser inte att det från grundlagens synpunkt har varit problematiskt att ge dessa myndigheter sådana befogenheter som avses i lagförslaget.

Av de skäl som nämns ovan torde lagförslagen kunna behandlas i vanlig lagstiftningsordning.

Med stöd av det som anförs ovan föreläggs riksdagen följande lagförslag:

1.

Lag**om ändring av försäkringsbolagslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i försäkringsbolagslagen (521/2008) mellanrubriken före 6 kap. 10 § samt 31 kap. 4 och 9 §,

ändras 1 kap. 1 § 3 mom., 2 kap. 3 § 1 och 4 mom. samt 6 § 2 mom., 4 kap. 5 § 3 mom., 5 kap. 7 § 2 mom., rubriken för 6 kap., 6 kap. 3 § 2 mom., 5 § 5 mom., 8 § och mellanrubriken före den samt 9—11 §, 8 kap. 24 § 1 punkten, 27 §, det inledande stycket till 29 § och 29 § 1 punkten, 19 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten, 20 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten, 26 kap. 1 § 1 mom. 9 punkten, 2 § 3 mom., 3—5 §, 6 § 1 mom. 4 punkten, 7 § 1 mom., 10 § 2 och 3 mom., 11 § 1 mom., 12 § 1 och 2 mom. och 22 §, 29 kap. 4 § 1, 5 och 6 punkten och 5 § 1 mom. 5 punkten och 31 kap. 5 § 1 mom. och 6—8 §,

av dem 4 kap. 5 § 3 mom. sådant det lyder i lag 211/2009, 5 kap. 7 § 2 mom. sådant det lyder i lag 587/2009, 19 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten och 20 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten sådana de lyder i lag 982/2011 samt 26 kap. 2 § 3 mom. och 29 kap. 5 § 1 mom. 5 punkten sådana de lyder i lag 893/2008, samt

fogas till 1 kap. en ny 16 a §, till 2 kap. en ny mellanrubrik före 1 §, till 6 kap. nya mellanrubriker före 1 och 2 §, nya 12—22 § samt nya mellanrubriker före 18 och 21 §, till 8 kap. en ny mellanrubrik före 1 §, till 26 kap. 1 § 1 mom. en ny 8 a-punkt och till kapitlet en ny 2 a § samt till 31 kap. nya 7 a och 7 b § som följer:

1 kap.

2 kap.

De centrala principerna för försäkringsbolags verksamhet samt tillämpning av lagen**Bildande av försäkringsbolag och koncession**

1 §

*Bildande**Tillämpning*

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

Värdepapper i ett privat försäkringsbolag får inte tas upp till handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012).

16 a §

3 §

*Proportionalitetsprincipen**Ansökan om koncession*

Bestämmelserna i denna lag ska tillämpas och försäkringsbolagen övervakas i en riktig proportion med hänsyn till arten och omfattningen av riskerna i bolagets affärsverksamhet.

För bedrivande av försäkringsverksamhet ska ett försäkringsbolag ansöka om koncession hos Finansinspektionen. Koncession beviljas för bestämda försäkringsklasser och klassgrupper. Koncessionen kan på sökan-

dens begäran begränsas till att gälla endast en del av en försäkringsklass.

Till koncessionsansökan ska fogas

- 1) en verksamhetsplan,
- 2) en sådan redogörelse om bolagets styrelseledamöter och verkställande direktör som avses i 6 kap. 4 och 5 §,
- 3) en redogörelse för de delägare och ägare av garantiandelar som ska lämna en sådan anmälan som avses i 4 kap. 5 § samt om deras innehav,
- 4) en redogörelse för att bolaget kan bedriva verksamhet på det sätt som företagsstyrningssystemet i 6 kap. förutsätter,
- 5) en redogörelse för att försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 § innan koncessionen beviljas,
- 6) en redogörelse för de eventuella betydande bindningar som avses i 8 § i detta kapitel.

6 §

Förutsättningar för beviljande av koncession

Koncession ska beviljas, om

- 1) det på grundval av den redogörelse för den tilltänkta försäkringsverksamheten samt för försäkringsbolagets verksamhetsplan och delägare enligt 3 § kan anses att försäkringsbolaget i sin verksamhet följer sunda och försiktiga affärsprinciper,
- 2) försäkringsbolagets ledning uppfyller de krav som ställs på den,
- 3) försäkringsbolaget kan bedömas ha förmåga att bedriva verksamhet på det sätt som företagsstyrningssystemet förutsätter,
- 4) försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 §.

4 kap.

Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag

5 §

Anmälningsskyldighet som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 2 kap. 4 § och 9 kap. 4—7 § i värdepappersmarknadslagen (746/2012). Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

5 kap.

Bolagsstämma

7 §

Röstetal i försäkringsaktiebolag

Om inte annat bestäms i bolagsordningen, får en aktieägare rösta på olika sätt med olika aktier i ett försäkringsbolag vars aktier är föremål för handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument (*börsbolag*). I ett sådant bolag tillämpas inte den i 1 mom. föreskrivna begränsningen av ett ombuds rätt att företräda flera aktieägare.

6 kap.

Försäkringsbolagets ledning och företagsstyrningssystem

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

Försäkringsbolagets ledning

2 §

Försäkringsbolagets ledning

3 §

Styrelseledamöter, ersättare och ordförande

Styrelsen ska ha en ordförande. Ordföranden väljs av styrelsen, om inte annat beslutades då styrelsen valdes eller om inte annat föreskrivs i bolagsordningen. Bolagets verkställande direktör eller bolagets ansvariga försäkringsmatematiker enligt 19 § får inte vara ordförande.

5 §

Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare

Ett försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 19 § får inte vara försäkringsbolagets verkställande direktör.

Företagsstyrningssystem

8 §

Allmänna krav på företagsstyrningen

Ett försäkringsbolag ska ha ett med beaktande av arten och omfattningen av affärsverksamheten tillräckligt företagsstyrningssystem där ansvarsområdena är angivna samt uppdelade och skilda från varandra och som gör det möjligt att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper i verksamheten samt säkerställa informationsgången inom bolaget. Företagsstyrningssystemet ska uppfylla de krav som föreskrivs i 9—20 §.

Försäkringsbolaget ska ha skriftliga verksamhetsprinciper som godkänns av styrelsen för säkerställande av att bolagets ledning och

de personer som svarar för centrala funktioner uppfyller behörighetsvillkoren samt för intern kontroll, riskhantering, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, om funktioner läggs ut på entreprenad. I verksamhetsprinciperna ska klart anges ansvar, mål, processer och rapporteringsförfarandet.

Företagsstyrningssystemet och de skriftliga verksamhetsprinciperna ska uppdateras och bedömas regelbundet, minst en gång per år.

Försäkringsbolaget ska säkerställa kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett säkert sätt. I detta syfte ska försäkringsbolaget utarbeta en kontinuitetsplan.

En försäkringsholdingsammanslutning ska ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

9 §

Funktioner som förutsätter särskild behörighet

Försäkringsbolagets styrelse ska ange de centrala funktionerna. De som svarar för dessa centrala funktioner ska ha gott anseende och den yrkeskompetens och erfarenhet som uppgiften kräver.

Vad som föreskrivs i 4 § 1 mom. ska tillämpas också på de personer som svarar för dessa centrala funktioner.

10 §

Riskhantering

Försäkringsbolaget ska ha ett riskhanteringssystem som ska innefatta fortlöpande identifiering, mätning, övervakning, hantering och rapportering av de enskilda risker som bolaget exponeras för samt den sammanlagda riskexponeringen.

Försäkringsbolaget ska ha en riskhanteringsstrategi som stämmer överens med bolagets affärsstrategi.

Riskhanteringssystemet ska omfatta åtminstone följande delområden:

- 1) beviljande av försäkringar,
- 2) överföring av de försäkringsrelaterade ansvarsförpliktelserna till ansvarsskuld,

- 3) hantering av kapital och ansvarsförpliktelser,
- 4) placeringar, särskilt i derivatinstrument och liknande åtaganden,
- 5) likviditet,
- 6) hantering av koncentrationsrisker,
- 7) hantering av operativa risker, och
- 8) återförsäkring och andra medel för risk-reducering.

11 §

Riskhanteringsfunktion

Försäkringsbolaget ska ha en riskhanteringsfunktion som är oberoende av risktagningsfunktionerna.

Riskhanteringsfunktionen ska

- 1) bistå styrelsen och andra funktioner för att säkerställa en effektiv riskhantering,
- 2) följa riskhanteringssystemets funktionalitet och bolagets allmänna riskprofil som helhet,
- 3) rapportera om exponering för risker och ge råd till styrelsen i riskhanteringsfrågor, såsom vid beredningen av bolagets affärsstrategi samt i centrala projekt och investeringar,
- 4) identifiera och bedöma framväxande risker.

12 §

Risk- och solvensbedömning

Försäkringsbolaget ska som en del av riskhanteringen genomföra en risk- och solvensbedömning av bolagets affärsverksamhet och -strategi för följande delområden:

- 1) bolagets totala solvensbehov,
- 2) fortlöpande uppfyllelse av de krav som gäller ansvarsskulden,
- 3) fortlöpande uppfyllelse av kapitalkraven i 12 kap.

Försäkringsbolaget ska göra den bedömning som avses i 1 mom. regelbundet och utan dröjsmål om det har skett en väsentlig förändring av dess riskprofil.

Finansinspektionen kan bevilja tillstånd för att risk- och solvensbedömningen genomförs som en del av den risk- och solvensbedömning som eventuellt görs för försäkringskonglomerat som avses i 26 kap.

Försäkringsbolaget ska underrätta Finansinspektionen om resultaten av sin risk- och solvensbedömning.

13 §

Kundkontroll

Ett försäkringsbolag ska ha kännedom om sina kunder.

Ett försäkringsbolag ska ha tillräckliga riskhanteringssystem för att bedöma de risker gällande penningtvätt och finansiering av terrorism som kunderna kan medföra för dess verksamhet.

Bestämmelser om kundkontroll finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

14 §

Intern kontroll

Försäkringsbolaget ska ha en intern kontroll som omfattar bolagets bokföring, förvaltning, medelsförvaltning och övriga centrala funktioner. Den interna kontrollen omfattar också säkerställning av lämplig rapportering på bolagets alla organisationsnivåer.

Till den interna kontrollen hör en funktion för regelefterlevnad. Funktionen ska också bedöma om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera de eventuella bristerna i regelefterlevnaden är tillräckliga.

15 §

Intern revision

Försäkringsbolaget ska ha en intern revision för utvärdering av hur lämpligt och effektivt bolagets system för intern kontroll och förvaltningen i övrigt är.

Den interna revisionen ska vara oberoende i förhållande till bolagets operativa verksamhet.

Den interna revisionens resultat och rekommendationer till åtgärder ska minst en gång om året rapporteras till styrelsen och verkställande direktören, som ska besluta om vilka åtgärder som ska vidtas med hänsyn till

dess resultat och rekommendationer, och se till att dessa åtgärder genomförs.

16 §

Utläggning på entreprenad

Ett försäkringsbolag som lägger ut sina funktioner eller uppgifter på entreprenad har trots detta ansvar för att förpliktelser enligt lag samt enligt bestämmelser och föreskrifter på lägre nivå uppfylls.

Centrala funktioner och uppgifter får inte läggas ut på entreprenad om det leder till att

1) kvaliteten hos bolagets företagsstyrningssystem försämras väsentligt,

2) den operativa risken ökar i oskälig utsträckning,

3) Finansinspektionens tillsynsmöjligheter försämras, eller till att

4) försäkringstagarna, de försäkrade och ersättningstagarna får sämre service.

Försäkringsbolaget ska på förhand underätta Finansinspektionen om sin avsikt att lägga ut centrala funktioner eller uppgifter på entreprenad samt om senare väsentliga förändringar som gäller utläggningen.

Ett skriftligt avtal ska ingås om utläggning av centrala funktioner eller uppgifter på entreprenad.

17 §

Ersättningssystem

Ett försäkringsbolags ersättningssystem ska vara förenligt med försäkringsbolagets affärs- och riskhanteringsstrategi och mål samt motsvara bolagets intressen på lång sikt.

Ersättningssystemet ska vara förenligt med och främja riskhantering inom försäkringsbolaget. Ersättningssystemet får inte sporra till sådan risktagning som överskrider den risknivå som bestämts på basis av bolagets risktäckningskapacitet eller en i övrigt hållbar risknivå.

Ersättningssystemet ska administreras på så sätt att intressekonflikter kan undvikas.

Aktuariefunktion och ansvarig företagsmatematiker

18 §

Aktuariefunktion

Försäkringsbolaget ska upprätta en aktuariefunktion.

Aktuariefunktionen ska

1) koordinera beräkningen av ansvarsskulden,

2) säkerställa lämpligheten av de metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarsskulden,

3) bedöma om data som används vid beräkningen av ansvarsskulden är tillräckliga och av den kvalitet som krävs,

4) informera bolagets styrelse om graden av tillförlitlighet och lämplighet vid beräkningarna av ansvarsskulden,

5) ge bolagets styrelse ett utlåtande om den övergripande policyn för tecknande av försäkring,

6) ge bolagets styrelse ett utlåtande om lämpligheten av de utnyttjade återförsäkringslösningarna,

7) bidra till att det riskhanteringssystem som avses i 10 § genomförs effektivt och delta i upprättandet av den risk- och solvensbedömning som avses i 12 §.

Aktuariefunktionen ska minst en gång om året ge styrelsen en rapport om de uppgifter som den har utfört och resultaten av dessa samt om eventuella brister och om rekommendationer för att avhjälpa bristerna.

Aktuariefunktionen ska skötas av sådana personer som med hänsyn till riskerna i försäkringsbolagets affärsverksamhet har tillräckliga kunskaper i försäkrings- och finansmatematik och tillräcklig yrkeskompetens.

19 §

Försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker

Ett försäkringsbolag ska ha en ansvarig försäkringsmatematiker vars behörighet social- och hälsovårdsministeriet har fastställt med stöd av 31 kap. 6 § eller vars behörighet enligt 31 kap. 7 § kan jämföras med den.

Finansinspektionen ska underrättas om att en ansvarig försäkringsmatematiker har anställts eller avgått.

20 §

Ansvariga försäkringsmatematikens skyldigheter och rätt att få upplysningar

Den ansvariga försäkringsmatematikern ska se till att de försäkringsmatematiska metoder som bolaget tillämpar är adekvata och att sättet att bestämma bolagets premier och ansvarsskuld samt beloppet av dem uppfyller kraven enligt denna lag, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och de lagar som gäller lagstadgade försäkringar samt enligt de förordningar som utfärdats med stöd av dessa lagar och enligt de föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av dem.

Den ansvariga försäkringsmatematikern ska med tanke på riskhanteringen och placeringsverksamheten göra en utredning för bolagets styrelse om de krav som ansvarsskuldens natur och avkastningskravet samt upprätthållandet av solvensen och likviditeten ställer och om lämpligheten av bolagets försäkringstekniska riskhantering med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att av bolaget få alla de utredningar och upplysningar som han eller hon behöver för att sköta sina uppgifter enligt 1 och 2 mom.

Om den ansvariga försäkringsmatematikern upptäcker brister i ärenden som avses i 1–3 mom., ska han eller hon göra en framställning till bolagets styrelse om att saken ska rättas till. Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att få upplysningar om vilka åtgärder styrelsen har vidtagit med anledning av framställningen.

Föreskrifter och dispens

21 §

Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om

1) de anmälningar om försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör som ska sändas till Finansinspektionen enligt 4 § 5 mom.,

2) hur den interna kontrollen av och riskhanteringen i försäkringsholdingsammanslutningarna som avses i 8 § 5 mom. ska ordnas,

3) ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av den hantering av operativa risker som avses i 10 § 3 mom. samt om innehållet i den kontinuitetsplan som avses i 8 § 4 mom.,

4) de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkontroll enligt 13 § 1 mom. och om den riskhantering som avses i 13 § 2 mom.,

5) den anmälan om utläggning på entreprenad som avses i 16 § 3 mom.

22 §

Dispens

Finansinspektionen kan i enskilda fall på ansökan av ett försäkringsbolag bevilja tillstånd för att

1) ingen av styrelseledamöterna, med avvikelse från 4 § 2 mom., behöver vara bosatt i en EES-stat,

2) försäkringsbolagets verkställande direktör, med avvikelse från 5 § 2 mom., inte behöver vara bosatt i en EES-stat.

Dispens enligt 1 mom. kan beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget eller skötseln av bolaget enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

8 kap.

Eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

24 §

Tillämpning av internationella redovisningsstandards

De internationella redovisningsstandards som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen följs vid upprättandet av bokslut och koncernbokslut så att

1) ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning som har satt i omlopp värdepapper som är föremål för handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument upprättar koncernbokslut med iakttagande av internationella redovisningsstandards,

27 §

Delårsrapport och ledningens delårsredogörelse

Ett publikt försäkringsbolag vars aktier eller garantandelar inte är föremål för handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument ska upprätta en delårsrapport som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen eller ledningens delårsredogörelse som avses i 14 § i det kapitlet med iakttagande av bestämmelserna i 10—15 § i det kapitlet. Rapporten ska anmälas för registrering inom tre månader efter utgången av rapportperioden och kopior av den ska ges med iakttagande av 3 kap. 11 § i bokföringslagen.

29 §

Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter som beror på försäkringsverksamhetens speciella karaktär om

1) hur bokslut som avses i 8 §, koncernbokslut som avses i 21 §, verksamhetsberättelse som avses i de nämnda paragraferna, delårsrapport och ledningens delårsredogörelse som avses i 27 §, samt bokslutskommuniké enligt 7 kap. 9 § i värdepappersmarknadslagen ska upprättas,

19 kap.

Fusion och inlösen av minoritetsaktier

8 §

Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om fusionen och räknat från det meddelande som avses i 16 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för delägarna på de i fusionen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

3) om det från ett i fusionen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då fusionsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då fusionsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

20 kap.

Delning av försäkringsaktiebolag

8 §

Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om delningen och räknat från det meddelande som avses i 17 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för aktieägarna på de i delningen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

3) om det från ett i delningen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då delningsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då delningsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

26 kap.

**Extra tillsyn över försäkringsgrupper
samt tillsyn över finans- och försäkrings-
konglomerat**

1 §

Definitioner

I 2—12 § avses med

8 a) *konglomerats holdingsammanslutning* en sammanslutning som avses i 3 § 1 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat samt ett sådant företag i toppen av konglomeratet som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten i den nämnda lagen,

9) *mångbranschholdingsammanslutning* ett moderföretag som inte är ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i ett tredjeland, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett konglomerats holdingsammanslutning och som har minst ett försäkringsföretag enligt denna lag bland sina dotterföretag,

2 §

*Försäkringsgrupper och bestämmelser som
är tillämpliga på den extra tillsynen över
dem*

Bestämmelserna i 5 § 2 och 3 mom., 6—11 §, 12 § 2 och 3 mom., 13 och 17 § i detta kapitel samt 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i

lagen om Finansinspektionen tillämpas på försäkringsbolag vars moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning, ett konglomerats holdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland.

2 a §

Lagstiftning som tillämpas på ett konglomerats holdingsammanslutning

Om det på ett konglomerats holdingsammanslutning tillämpas sådana bestämmelser i både denna lag och i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som motsvarar varandra och i synnerhet avser tillsyn på grundval av riskbedömning, får Finansinspektionen efter samråd med den behöriga tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat besluta att tillämpa endast bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat på konglomeratets holdingsammanslutning.

Om det på ett konglomerats holdingsammanslutning tillämpas sådana bestämmelser i både denna lag och i kreditinstitutslagen (121/2007) som motsvarar varandra och i synnerhet avser tillsyn på grundval av riskbedömning, får Finansinspektionen, i samförstånd med den finansiella företagsgruppens behöriga tillsynsmyndighet i en annan EES-stat, besluta att tillämpa endast bestämmelserna i denna lag eller i kreditinstitutslagen beroende på vilken sektor som räknat enligt 4 § 2 mom. 1 punkten i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat är mera betydande i konglomeratet.

Finansinspektionen ska om de beslut som inspektionen fattat med stöd av 1 och 2 mom. underrätta Europeiska bankmyndigheten, inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings-

och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.

3 §

Undantag från bestämmelserna om extra tillsyn

Finansinspektionen får besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn, om företaget endast är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsyn över försäkringsbolag som föreskrivs i detta kapitel eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företagets finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsbolag.

Om en försäkringsholdingsammanslutning, ett konglomerats holdingsammanslutning, ett försäkringsföretag i ett tredjeland eller en mångbranschholdingsammanslutning som är moderföretag som dotterföretag har försäkringsföretag som beviljats koncession i Finland och i minst en annan EES-stat, får Finansinspektionen på ansökan av bolaget besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett försäkringsbolag som omfattas av den extra tillsynen och som beviljats koncession i Finland, förutsatt att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i en annan EES-stat i enlighet med principerna i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i staten i fråga lämnar Finansinspektionen alla upplysningar som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen.

4 §

Intern kontroll

Försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. samt finska försäkringsholdingsammanslutningar och finska konglomerats holdingsammans-

lutningar ska ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen enligt detta kapitel.

5 §

Beräkning av den jämkade solvensen

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag som avses i 2 § 2 mom. ska bolaget utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta anknutna försäkringsföretag. Beräkningen ska sändas till Finansinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna.

En finsk försäkringsholdingsammanslutning och ett finskt konglomerats holdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag som avses i 2 § 3 mom. ska för den extra tillsynen utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta försäkringsföretag anknutna till moderföretaget. Om ett försäkringsbolags moderföretag är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt konglomerats holdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland, ska ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen ska sändas till Finansinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna.

Finansinspektionen får besluta att den beräkning av den jämkade solvensen som avses i denna paragraf ska utföras endast när moderföretaget är yttersta moderföretag i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

6 §

Verksamhetskaptal som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskaptalets minimibelopp

Vid beräkning av den jämkade solvensen

4) bestäms verksamhetskaptalet för försäkringsholdingsammanslutningar och konglomerats holdingsammanslutningar enligt 11 kap. och är verksamhetskaptalets minimibelopp noll,

7 §

*Beräkning av det jämkade verksamhetskapi-
talet*

Det jämkade verksamhetskapi-
talet för ett försäkringsföretag, en försäkringsholding-
sammanslutning, ett konglomerats holding-
sammanslutning eller ett försäkringsföretag i
ett tredjeland (*ägaren*) omfattar ägarens
verksamhetskapi-
tal och den proportionella
andel av det anknutna försäkringsföretagets
verksamhetskapi-
tal som svarar mot ägarens
ägarandel.

10 §

*Undantag i fråga om beaktandet av anknutna
företags verksamhetskapi-
tal*

Om ett anknutet försäkringsföretag som
avses i 7 § 1 mom. eller 9 § 2 punkten är ett
dotterföretag vars verksamhetskapi-
tal är mindre än minimibeloppet av verksamhetskapi-
talet, tillämpas i de nämnda bestämmel-
sorna ägarandelen 100 procent i stället för
den proportionella andelen. Finansinspektio-
nen kan dock tillåta att verksamhetskapi-
talet och minimibeloppet av verksamhetskapi-
talet för dotterföretaget även i dessa fall beaktas i
enlighet med den proportionella andelen, om
inspektionen anser att moderföretagets an-
svar begränsas enbart till den proportionella
andelen i fråga.

Om de uppgifter om ett anknutet företag
som behövs för beräkning av den jämkade
solvensen för ett försäkringsföretag, en för-
säkringsholdingsammanslutning, ett konglo-
merats holdingsammanslutning eller ett för-
säkringsföretag i ett tredjeland av någon an-
ledning inte är tillgängliga, ska aktierna eller
andelarna i det anknutna företaget i fråga
dras av från det jämkade verksamhetskapi-
talet i enlighet med deras uppskattade värde i
ägarens verksamhetskapi-
tal.

11 §

*Beräkning av den jämkade solvensen på
grundval av koncernbokslutet*

På ansökan av ett försäkringsbolag, en för-
säkringsholdingsammanslutning, ett konglo-
merats holdingsammanslutning eller ett för-
säkringsföretag i ett tredjeland och med Fi-
nansinspektionens samtycke kan den jämkade
solvensen fastställas på grundval av kon-
cernbokslutet. När den jämkade solvensen
fastställs på grundval av koncernbokslutet
ska detta kapitel iakttas.

12 §

*Plan för återställande av en sund solvens-
ställning*

Om den jämkade solvensen beräknad med
stöd av 5 § 1 mom. för ett försäkringsbolag
som avses i 2 § 2 mom. är negativ, ska bola-
get inom en av Finansinspektionen bestämd
tid för godkännande tillställa inspektionen en
plan för återställande av en sund solvens-
ställning.

Om ett i 2 § 3 mom. avsett försäkringsbo-
lags solvens på grundval av en beräkning en-
ligt 5 § 2 och 3 mom. äventyras eller riskerar
att äventyras, ska den finska försäkringshol-
dingsammanslutning eller det finska konglo-
merats holdingsammanslutning som är
bolagets moderföretag inom en av Finansin-
spektionen bestämd tid för godkännande till-
ställa inspektionen en plan för återställande
av en sund solvensställning. Om moderföre-
taget är något annat företag enligt 2 § 3 mom.
än en finsk försäkringsholdingsammanslut-
ning eller ett finskt konglomerats holding-
sammanslutning, ska försäkringsbolaget till-
ställa Finansinspektionen planen.

22 §

Dispens

Finansinspektionen får medge ett försäk-
ringsbolag dispens från skyldigheten enligt 5
§ 1 mom. att beräkna den jämkade solvensen,
om det är fråga om ett företag som är anknut-
et till ett annat finskt försäkringsföretag, till

en finsk försäkringsholdingsammanslutning eller till ett finskt konglomerats holdingsammanslutning, och det anknutna företaget har beaktats vid beräkningen av den jämkade solvensen för det försäkringsföretag eller den försäkringsholdingsammanslutning som är ägare eller vid beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerats holdingsammanslutning. Dispens får medges endast om de poster som får ingå i verksamhetskapitalet för de försäkringsföretag som omfattas av beräkningen av jämkad solvens eller beräkningen av kapitaltäckning är på ett ändamålsenligt och av Finansinspektionen godkänt sätt fördelade mellan de ovan nämnda företagen.

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

4 §

Försäkringsbolagsbrott

Den som uppsåtligen

1) bryter mot förbudet i 1 kap. 1 § 3 mom. att ta upp ett privat försäkringsaktiebolags eller ett privat ömsesidigt försäkringsbolags värdepapper till handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument,

5) i strid med förbud som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av 25 kap. 9 § överlåter eller pantsätter egendom som är i bolagets besittning, eller

6) betalar ut försäkringsbolagets medel i strid med 16 kap. 2, 3, 5, 7—9 eller 11 § i denna lag eller 21—24 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag,

ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsbrott* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

5) bryter mot vad som i 8 kap. 10 § i aktiebolagslagen föreskrivs om ingivande av bokslut, koncernbokslut eller verksamhetsberättelse eller underlåter att göra anmälan eller lämna andra upplysningar som enligt 3 kap. 2, 5, 8, 12 eller 19—21 §, 4 kap. 5 §, 6 kap. 19 §, 11 kap. 23, 25 eller 26 §, 12 kap. 5, 6, 13 eller 14 §, 15 kap. 1 §, 21 kap. 4 §, 23 kap. 7, 18, 25, 27, 31 eller 37 §, 25 kap. 2, 3 eller 12 §, 26 kap. 5, 12 eller 13 § i denna lag eller enligt 31 § i lagen om Finansinspektionen ska lämnas till Finansinspektionen, eller

ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsförseelse* dömas till böter.

31 kap.

Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet

5 §

Försäkringsmatematikers allmänna behörighet

En försäkringsmatematiker förutsätts ha

1) högre högskoleexamen med slutförda fördjupade studier i matematik eller en annan högre högskoleexamen som uppfyller motsvarande krav,

2) tillräckliga kunskaper i försäkringsmatematik, riskteori, investeringsmatematik, sannolikhetskalkyl, statistik, bokföring samt tillräcklig kännedom om försäkringslagstiftningen och de övriga bestämmelser och föreskrifter som gäller försäkringsbolag, samt

3) praktisk erfarenhet av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 20 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

6 §

Examensnämnden för försäkringsmatematiker

Social- och hälsovårdsministeriet tillsätter en examensnämnd för försäkringsmatematiker för tre år i sänder med uppgift att konstatera om behörighet enligt 5 § 1 mom. föreligger eller inte. Social- och hälsovårdsministeriet förordnar nämndens ordförande, vice ordförande och de fyra övriga ledamöterna. Nämnden är beslutförför om ordföranden eller vice ordföranden och minst två ledamöter är närvarande.

Nämnden bestämmer kraven för påvisande av de kunskaper och den kännedom som avses i 5 § 1 mom. 2 punkten, och inför nämnden avläggs behövliga prov och andra prestationer som den föreskriver.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker genom sitt intyg behörigheten för en försäkringsmatematiker enligt 5 § 1 mom. Sedan ministeriet har fastställt behörigheten har en försäkringsmatematiker rätt att använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker.

7 §

Försäkringsmatematiker med behörighet som försäkringsmatematiker i en EES-stat

Behörighet som kan jämföras med en försäkringsmatematikers innehar även en person som har rätt att i en EES-stat eller i Schweiz arbeta som försäkringsmatematiker och som

1) enligt examensnämnden för försäkringsmatematiker har kunskaper som ska anses tillräckliga om finsk försäkringslagstiftning och försäkringsverksamhet i Finland, eller

2) i en EES-stat eller i Schweiz har skaffat sig minst tre års praktisk erfarenhet, varav minst ett år i Finland, av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 20 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

Den som i en annan EES-stat eller i Schweiz har rätt att arbeta som försäkringsmatematiker ska vid skötseln av uppdrag i Finland använda den yrkesbeteckning som används i den stat där personen i fråga har fått behörighet som försäkringsmatematiker.

7 a §

Begäran om omprövning och överklagande av beslut av examensnämnden för försäkringsmatematiker

Omprövning av beslut som examensnämnden för försäkringsmatematiker har meddelat får begäras hos examensnämnden för försäkringsmatematiker på det sätt som anges i förvaltningslagen (434/2003).

Ändring i beslut som nämnden har meddelat med anledning av begäran om omprövning får sökas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen (586/1996). Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

7 b §

Kostnaderna för examensnämnden för försäkringsmatematiker

Social- och hälsovårdsministeriet svarar för kostnaderna för den verksamhet som bedrivs av examensnämnden för försäkringsmatematiker och fastställer grunderna för ordförandens och ledamöternas arvoden. Ministeriet har rätt att ta ut en avgift för utfärdande av intyg i enlighet med lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992).

8 §

Disciplinära påföljder

Social- och hälsovårdsministeriet kan på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker frånta en SGF-försäkringsmatematiker enligt 5 § eller en sådan försäkringsmatematiker enligt 7 § som fått behörighet som försäkringsmatematiker i en annan EES-stat eller i Schweiz rätten att i Finland arbeta som ansvarig försäkringsmatematiker eller i andra uppgifter som kräver behörighet enligt 5 eller 7 §, om personen i fråga på ett väsentligt sätt har brutit mot lagar om försäkringsverksamhet eller mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem eller om personen i något annat avseende på ett väsentligt sätt har handlat felaktigt eller klandervärt vid utöv-

ningen av yrket. Rätten att arbeta som försäkringsmatematiker kan återkallas även för viss tid, som inte får vara längre än tre år. Den som har mist sin rätt får inte använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker.

I stället för det förfarande som avses i 1 mom. kan social- och hälsovårdsministeriet på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker också bestämma att en försäkringsmatematiker ska tilldelas en anmärkning eller varning.

Innan en framställning enligt 1 eller 2 mom. görs ska nämnden ge den som saken gäller tillfälle att bli hörd.

Beslut som social- och hälsovårdsministeriet meddelat med stöd av 1 eller 2 mom. kan överklagas hos högsta förvaltningsdomstolen i enlighet med förvaltningsprocesslagen.

Ett disciplinärende enligt denna paragraf inleds när ett skriftligt klagomål eller en annan anmälan i fråga om en försäkringsmate-

matiker lämnas till examensnämnden för försäkringsmatematiker.

När det är fråga om en försäkringsmatematiker som fått sin behörighet som försäkringsmatematiker i en annan EES-stat eller i Schweiz ska social- och hälsovårdsministeriet stå i kontakt med den myndighet eller organisation som svarar för disciplinära påföljder i den stat där försäkringsmatematikern fått sin behörighet som försäkringsmatematiker.

Denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 26 kap. 1 § 1 mom. 8 a- och 9 punkten, 2 § 3 mom., 2 a och 3—5 §, 6 § 1 mom. 4 punkten, 7 § 1 mom., 10 § 2 och 3 mom., 11 § 1 mom., 12 § 1 och 2 mom. och 22 § träder dock i kraft den 20 .

Koncessionsansökningar som är anhängiga när denna lag träder i kraft ska kompletteras i enlighet med kraven i denna lag.

2.

Lag**om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) 19 § 1 och 3 mom., 20 § 2 och 3 mom., 34 a, 37 och 84 §,
 sådana de lyder, 19 § 1 och 3 mom., 20 § 2 och 3 mom., 34 a och 37 § i lag 525/2008 och 84 § i lagarna 525/2008 och 1553/2009, samt
fogas till 20 § 1 mom., sådant det lyder i lag 525/2008, en ny 5 a-punkt som följer:

19 §

Koncession

Koncession ska beviljas, om

1) det utifrån den verksamhetsplan som avses i 20 § och annan utredning om den planerade försäkringsverksamheten den bedömningen kan göras att försäkringsbolaget från tredjeland i sin verksamhet kommer att iakttasunda och försiktiga affärsprinciper,

2) generalagenten uppfyller kraven enligt 24 §,

3) den bedömningen kan göras att försäkringsbolaget från tredjeland uppfyller de krav på företagsstyrningssystem som föreskrivs i 34 a § och de krav på ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion som föreskrivs i 37 §, och

4) filialen har ett grundkapital enligt 28 § och säkerhet har ställts enligt 29 §.

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska hos Finansinspektionen ansöka om utvidgning av koncessionen, om bolaget ämnar utvidga sin verksamhet till sådana försäkringsklasser eller klassgrupper som inte har nämnts i den gällande koncessionen.

20 §

Handlingar som ska fogas till koncessionsansökan

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska till sin koncessionsansökan foga följande handlingar och utredningar:

5 a) en utredning om att bolaget uppfyller de krav på ett företagsstyrningssystem som föreskrivs i 34 a § och de krav på ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion som föreskrivs i 37 §,

Bolaget ska på uppmaning av Finansinspektionen ge den kompletterande information som inspektionen kräver.

Om ansökan avser utvidgning av en koncession, ska till ansökan fogas de utredningar som Finansinspektionen bestämmer.

34 a §

Företagsstyrningssystem

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska ha företagsstyrningssystem som är tillräckliga med beaktande av arten och omfattningen av bolagets affärsverksamhet. På företagsstyrningssystem tillämpas det som bestäms om företagsstyrningssystem i 6 kap. 8—20 § i försäkringsbolagslagen.

37 §

Ansvarig försäkringsmatematiker samt aktuariefunktionen

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska ha en ansvarig försäkringsmatematiker samt en aktuariefunktion som är tillräcklig med beaktande av arten och omfattningen av bolagets affärsverksamhet. På den ansvariga försäk-

ringsmatematikern och på aktuariefunktionen tillämpas 6 kap. 18—20 § och 31 kap. 5—7, 7 a, 7 b och 8 § i försäkringsbolagslagen.

84 §

Ändringssökande

Bestämmelser om överklagande av beslut som Finansinspektionen har meddelat finns i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Denna lag träder i kraft den _____ 20 ____.

Koncessionsansökningar som gjorts av försäkringsbolag från tredjeland och som är anhängiga när denna lag träder i kraft ska kompletteras i enlighet med kraven i denna lag.

3.

Lag**om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 9 e § 4 mom., 9 f §, 11 § 2 och 4 mom., 12 a och 32 §,
 sådana de lyder, 1 § 3 mom. i lag 442/2012 och 9 e § 4 mom., 9 f §, 11 § 2 och 4 mom., 12 a och 32 § i lag 524/2008, samt
fogas till lagen en ny 12 b § som följer:

1 §

Lagens tillämpningsområde

 På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6 § 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2—6 §, 5 kap. 3 § och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1—3 §, 4 § 1—3 och 6 mom., 5 och 7 §, 8 § 1—4 mom., 9—12 §, 14—18 §, 21 § 3 och 5 punkten och 22 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1—5 och 7—12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4—25 §, 11 kap. 1—22 och 25—27 §, 12 och 13 kap., 14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 3 mom., 6 § 4 mom., 8—10 och 13 §, 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17—21 §, 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. eller 31 kap. 1 § 4 mom., 2 och 10—12 § i försäkringsbolagslagen.

4 kap.

Bolagets förvaltning

9 e §

Styrelseledamöter och ordförande

 Styrelsen väljer ordförande och vice ordförande inom sig, och av dem ska den ena ha

föreslagits av de försäkrades representanter. Styrelsens ordförande och vice ordförande kan också utses av förvaltningsrådet, om så bestäms i bolagsordningen. Vid lika röstetal avgörs valet av ordförande eller av vice ordförande genom lottning. Ordföranden får inte vara i 6 kap. 19 § i försäkringsbolagslagen avsedd ansvarig försäkringsmatematiker i bolaget.

9 f §

Bestämmelser i försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen som ska tillämpas på styrelsen

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags styrelse och dess ledamöter samt på bolagets övriga representanter tillämpas dessutom vad som i 6 kap. 4 § 5 mom. och 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen föreskrivs om skyldigheten att anmäla om eventuella ändringar i styrelsens sammansättning och vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig styrelse saknas. Dessutom tillämpas på styrelsen och dess ledamöter bestämmelserna i 6 kap. 2—7, 11—16 och 25—28 § i aktiebolagslagen.

11 §

Verkställande direktör

 Verkställande direktören ska vara väl ansedd och ha god kännedom om arbetspen-

sionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning. Ett arbetspensionsförsäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 6 kap. 20 § i försäkringsbolagslagen får inte vara bolagets verkställande direktör.

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags verkställande direktör tillämpas dessutom vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig verkställande direktör saknas och i 6 kap. 4 § 5 mom. och 21 § 1 punkten i den lagen om skyldigheten att anmäla eventuella ändringar i styrelsens sammansättning. Dessutom tillämpas på verkställande direktören vad som föreskrivs om styrelseledamöter i 6 kap. 2 § 2 mom., 4, 17 och 18 §, 20 § 2 och 3 mom. samt 25 och 26 § i aktiebolagslagen.

12 a §

Holdingsammanslutningens ledning

Trots vad som föreskrivs i 1 § 3 mom. tillämpas 6 kap. 2 § 2 mom., 4 § 1, 3 och 5 mom. och 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen på ett arbetspensionsförsäkringsbo-

lags holdingsammanslutnings styrelse och verkställande direktör.

12 b §

Intern kontroll och riskhanteringssystem

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag ska ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas.

32 §

Arbetspensionsförsäkringsbolagets ansvariga försäkringsmatematiker

Den som vid ett arbetspensionsförsäkringsbolag är sådan ansvarig försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 19 § i försäkringsbolagslagen kan inte samtidigt vara ansvarig försäkringsmatematiker vid ett annat försäkringsbolag, om Finansinspektionen inte av särskilda skäl beviljar undantag från detta.

Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag**om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 2 § 1 mom. 6 och 7 punkten, 4 § 2 mom. 3 punkten, 5 § 2 mom., 10 § 1 mom. 1 punkten och 18 § h-punkten,

av dem 2 § 1 mom. 6 punkten sådan den lyder i lag 763/2012 samt 5 § 2 mom. och 10 § 1 mom. 1 punkten sådana de lyder i lag 886/2008 samt 18 § h-punkten sådan den lyder i lag 132/2007, samt

fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 132/2007, 886/2008, 763/2012 och 427/2013, ett nytt 3 mom., till 4 § 2 mom. en ny 4 punkt, till 5 § 2 mom., sådant det lyder i lag 886/2008, en ny 5 punkt, till 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 886/2008, ett nytt 4 mom. samt till 31 § ett nytt 2 mom., i stället för det 2 mom. som upphävts genom lag 886/2008, som följer:

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) *företag i finansbranschen* kreditinstitut, värdepappersföretag, i kreditinstitutslagen och i lagen om investeringstjänster avsedda tjänsteföretag och finansiella institut,

7) *företag i försäkringsbranschen* försäkringsbolag, försäkringsholdingsammanslutningar och tjänsteföretag som avses i försäkringsbolagslagen och i lagen om försäkringsföreningar,

Fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som står under bestämmande inflytande av ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag eller kreditinstitutets eller värdepappersföretagets holdingsammanslutning betraktas som företag i finansbranschen, och fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som står under bestämmande inflytande av ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning betraktas som företag i försäkringsbranschen. Fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som inte på det sätt som anges ovan betraktas som företag i finansbranschen eller företag i försäkringsbranschen

ska anses höra till den bransch vars andel enligt 4 § 2 mom. i konglomeratet är mindre.

4 §

Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat

Den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen (branschandel) står för i alla de företag i finans- eller försäkringsbranschen som hör till företagsgruppen eller till den grupp som avses i 3 § 3 mom. är vardera betydande på det sätt som avses i 3 § 1 mom. 1 b- eller 2 c-punkten eller 3 § 3 mom. om minst ett av följande villkor uppfylls:

3) rörelseintäkternas andel i de företag i finansbranschen och de företag i försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de sammanräknade intäkterna i de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet,

4) de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finansbranschen och som hör till ett konglomerat och de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som

räknas till försäkringsbranschen och som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finans- och försäkringsbranschen och som hör till konglomeratet.

5 §

Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden

Finansinspektionen kan besluta att

1) denna lag inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 1 och 3 punkten i nämnda moment,

2) denna lag inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 1 och 3 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 2 punkten i nämnda moment,

3) denna lag inte tillämpas på konglomeratet, om endast villkoret i 4 § 2 mom. 3 eller 4 punkten uppfylls av de villkor som ställs i 4 § 2 mom. eller om orsaken till att villkoren i 4 § 1 eller 2 mom. uppfylls endast är att åtaganden utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 4 § 4 mom.,

4) denna lag inte tillämpas på konglomeratet innan det fortlöpande har uppfyllt tröskelvärdena enligt 4 § 1 och 2 mom. i minst tre år,

5) ett intresseföretag som med hänsyn till syftet med tillsynen har ringa betydelse i konglomeratet kan lämnas obeaktat vid beräkningen av de tröskelvärden som avses i 4 § och i denna paragraf.

Finansinspektionen ska utifrån en riskbedömning av konglomeratet årligen göra en bedömning av huruvida det finns tillräckliga grunder för förlängning av giltigheten för de undantag som har beviljats med stöd av denna paragraf.

10 §

Regelbunden anmälningsskyldighet

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i denna lag ska företaget i toppen av ett konglomerat årligen ge Finansinspektionen följande upplysningar:

1) namn, adress, bransch, balansomslutning, de viktigaste filialerna, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget och de röster dessa medför samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap i fråga om de företag som hör till konglomeratet, samt ändringar som inträffat i dessa uppgifter,

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat avses vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel

h) det verksamhetskaptal som avses i 11 kap. i lagen om försäkringsbolag och det kapitalkrav som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om en försäkringsholdingsammanslutning eller ett tjänsteföretag som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten eller ett fondbolag som betraktas som företag i försäkringsbranschen enligt 2 § 3 mom. eller ett konglomerats holdingsammanslutning där försäkringsbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än finansbranschens andel.

31 §

Finansinspektionens uppgifter

Finansinspektionen ska samordna den bedömning som avses i 1 mom. 2 punkten med

den utvärdering som avses i 85 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag**om ändring av 65 b och 65 c § i lagen om Finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 65 b § och 65 c § 1 och 3 mom., sådana de lyder, 65 b § i lagarna 1360/2010 och 1242/2011, 65 c § 1 mom. i lag 1360/2010 och 65 c § 3 mom. i lag 1242/2011, som följer:

65 b §

Inrättande av ett tillsynskollegium

Finansinspektionen ska inrätta ett tillsynskollegium, om

1) Finansinspektionen svarar för grupp tillsynen över ett tillsynsobjekt och gruppen omfattar ett tillsynsobjekt som beviljats koncession i en annan EES-stat, eller ett tillsynsobjekt som hör till gruppen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat,

2) ett finländskt kreditinstitut som inte omfattas av den gruppbaseade tillsynen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat,

3) Finansinspektionen svarar för tillsynen över ett finans- och försäkringskonglomerat och konglomeratet omfattar ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag i finans- eller försäkringsbranschen som beviljats koncession i en annan EES-stat.

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer samt företag i finans- och försäkringsbranschen som avses i 1 mom. och den europeiska tillsynsmyndigheten har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid

behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra stater än EES-stater.

65 c §

Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet

Tillsynskollegiet har till uppgift att underlätta samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna vid tillsynen över kreditinstituten och deras filialer samt finans- och försäkringskonglomeraten. Finansinspektionen fastställer skriftliga verksamhetsprinciper i fråga om tillsynssamarbetet för tillsynskollegiet. Finansinspektionen ska innan den fastställer verksamhetsprinciperna höra de utländska EES-tillsynsmyndigheter som hör till kollegiet.

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera den europeiska tillsynsmyndigheten om tillsynskollegiets verksamhet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag**om ändring av lagen om olycksfallsförsäkring**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948) 32 § 1 mom., 38 b § 1 mom., 38 c § 4 mom., 64 c § 2 mom., sådana de lyder, 32 § 1 mom. i lag 748/2003, 38 b § 1 mom. och 38 c § 4 mom. i lag 1086/2006 och 64 c § 2 mom. i lag 723/2002, som följer:

32 §

Försäkringsavtalet ingås att fortlöpa en försäkringsperiod åt gången. Försäkringsperioden är ett kalenderår. I fråga om en försäkring som träder i kraft under året löper den första försäkringsperioden likväl inte ut förrän den sista dagen av det kalenderår som följer på det år då försäkringen påbörjades. Försäkringstagaren kan skriftligen säga upp försäkringsavtalet så att det upphör att gälla den sista dagen i mars, juni, september eller december, dock inte förrän den första försäkringsperioden har löpt ut. Avtalet ska sägas upp senast tre kalendermånader före de ovannämnda dagarna för avtalets upphörande. Bestämmelserna om försäkringstagarens uppsägningsrätt vid överlåtelse av försäkringsbestånd finns i 21 kap. 15 § i försäkringsbolagslagen.

38 b §

Om för en ersättning av obligatorisk försäkring enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för olycksfallsförsäkringen enligt bestämmelserna i denna paragraf. Vad som bestäms i denna paragraf gäller inte en konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

38 c §

Olycksfallsförsäkringsanstalternas förbund skall i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet och de tillgångar som svarar mot beståndet har överförts till förbundet samt även handha övriga uppgifter som anges i 23 kap. 21 § i försäkringsbolagslagen och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet inträder förbundets skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som ministeriet bestämmer. När förbundet har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt till ersättning från administrations- eller konkursboet till förbundet upp till det belopp som denna har betalt ut i ersättning.

64 c §

En försäkringsanstalt och dess ombud har rätt att trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av uppgifter till ett annat företag som hör till samma koncern som försäkringsanstalten, till samma i 26 kap. i försäkringsbolagslagen avsedda försäkringsgrupp eller till samma i 30 kap. 3 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen avsedda ekonomiska sammanslutning samt till samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) avsedda finans- och försäkringskonglomerat lämna ut sådana uppgifter som hänför sig till verkställigheten av denna lag och som är nödvändiga

för skötseln av uppgifterna enligt denna lag,
eller om det finns särskilda bestämmelser om
detta i lag.

_____ Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag

om ändring av trafikförsäkringslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i trafikförsäkringslagen (279/1959) 17 § 3 mom., 19 c § 1 mom. och 21 b §, sådana de lyder, 17 § 3 mom. i lag 88/1999, 19 c § 1 mom. i lag 1084/1996 och 21 b § i lag 442/2002, som följer:

17 §

Trafikförsäkringscentralen är primärt ansvarig för trafikskador som i Finland orsakas av oförsäkrade eller oidentifierade motorfordon eller av motorfordon vilkas stadigvarande hemort inte är i Finland. Om försäkringsgivaren slutligen konstateras vara ersättningsskyldig, har trafikförsäkringscentralen rätt att av försäkringsgivaren återfå det belopp som den har betalt ut. Dessutom ska centralen i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet jämte mot detta svarande tillgångar har överförts till centralen samt även handha övriga uppgifter som anges i 23 kap. 21 § i försäkringsbolagslagen och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, vidtar centralens skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer. När centralen har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt att få ersättning från administrations- eller konkursboet till centralen upp till det belopp som denna har betalat ut i ersättning.

19 c §

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för trafikförsäkringen såsom denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte en konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

21 b §

I fråga om tystnadsplikten för den som är anställd hos trafikförsäkringscentralen eller som centralen anlitar som sakkunnig på grundval av ett uppdrag samt i fråga om utlämnande av uppgifter som omfattas av tystnadsplikten och i fråga om brott mot tystnadsplikten tillämpas bestämmelserna i 30 kap. 1, 3 och 4 § i försäkringsbolagslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag**om ändring av 5 b § i patientskadeslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i patientskadelagen (585/1986) 5 b § 1 mom., sådant det lyder i lag 1085/1996, som följer:

5 b §

Tillskottspremie

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för pa-

tientförsäkringen så som denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

—————
Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 8 augusti 2013

Statsminister

JYRKI KATAINEN

Social- och hälsovårdsminister *Paula Risikko*

*Bilaga**Parallelltexter***1.****Lag****om ändring av försäkringsbolagslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i försäkringsbolagslagen (521/2008) mellanrubriken före 6 kap. 10 § samt 31 kap. 4 och 9 §,

ändras 1 kap. 1 § 3 mom., 2 kap. 3 § 1 och 4 mom. samt 6 § 2 mom., 4 kap. 5 § 3 mom., 5 kap. 7 § 2 mom., rubriken för 6 kap., 6 kap. 3 § 2 mom., 5 § 5 mom., 8 § och mellanrubriken före den samt 9—11 §, 8 kap. 24 § 1 punkten, 27 §, det inledande stycket till 29 § och 29 § 1 punkten, 19 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten, 20 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten, 26 kap. 1 § 1 mom. 9 punkten, 2 § 3 mom., 3—5 §, 6 § 1 mom. 4 punkten, 7 § 1 mom., 10 § 2 och 3 mom., 11 § 1 mom., 12 § 1 och 2 mom. och 22 §, 29 kap. 4 § 1, 5 och 6 punkten och 5 § 1 mom. 5 punkten och 31 kap. 5 § 1 mom. och 6—8 §,

av dem 4 kap. 5 § 3 mom. sådant det lyder i lag 211/2009, 5 kap. 7 § 2 mom. sådant det lyder i lag 587/2009, 19 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten och 20 kap. 8 § 1 mom. 3 punkten sådana de lyder i lag 982/2011 samt 26 kap. 2 § 3 mom. och 29 kap. 5 § 1 mom. 5 punkten sådana de lyder i lag 893/2008, samt

fogas till 1 kap. en ny 16 a §, till 2 kap. en ny mellanrubrik före 1 §, till 6 kap. nya mellanrubriker före 1 och 2 §, nya 12—22 § samt nya mellanrubriker före 18 och 21 §, till 8 kap. en ny mellanrubrik före 1 §, till 26 kap. 1 § 1 mom. en ny 8 a-punkt och till kapitlet en ny 2 a § samt till 31 kap. nya 7 a och 7 b § som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

1 kap.

1 kap.

De centrala principerna för försäkringsbolags verksamhet samt tillämpning av lagen**De centrala principerna för försäkringsbolags verksamhet samt tillämpning av lagen**

1 §

1 §

*Tillämpning**Tillämpning*

Värdepapper i ett privat försäkringsbolag får inte tas upp till sådan offentlig handel som avses i 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen (495/1989).

Värdepapper i ett privat försäkringsbolag får inte tas upp till handel *på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012).*

16 a §

Proportionalitetsprincipen

Bestämmelserna i denna lag ska tillämpas och försäkringsbolagen övervakas i en riktig proportion med hänsyn till arten och omfattningen av riskerna i bolagets affärsverksamhet.

2 kap.

Bildande av försäkringsbolag och koncession

(en ny mellanrubrik)

3 §

Ansökan om koncession

För bedrivande av försäkringsverksamhet ska ett försäkringsbolag ansöka om koncession hos Försäkringsinspektionen. Koncession beviljas för bestämda försäkringsklasser och klassgrupper. Koncessionen kan på sökandens begäran begränsas till att gälla endast en del av en försäkringsklass.

-
- Till koncessionsansökan ska fogas
- 1) en verksamhetsplan,
 - 2) en sådan redogörelse om bolagets styrelseledamöter och verkställande direktör som avses i 6 kap. 4 och 5 §,
 - 3) en redogörelse för de delägare och ägare av garantiandelar som ska lämna en sådan anmälan som avses i 4 kap. 5 § samt om deras innehav,
 - 4) en redogörelse för att försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 § innan koncessionen beviljas, *samt*
 - 5) en redogörelse för de eventuella bety-

2 kap.

Bildande av försäkringsbolag och koncession

Bildande

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

3 §

Ansökan om koncession

För bedrivande av försäkringsverksamhet ska ett försäkringsbolag ansöka om koncession hos *Finansinspektionen*. Koncession beviljas för bestämda försäkringsklasser och klassgrupper. Koncessionen kan på sökandens begäran begränsas till att gälla endast en del av en försäkringsklass.

-
- Till koncessionsansökan ska fogas
- 1) en verksamhetsplan,
 - 2) en sådan redogörelse om bolagets styrelseledamöter och verkställande direktör som avses i 6 kap. 4 och 5 §,
 - 3) en redogörelse för de delägare och ägare av garantiandelar som ska lämna en sådan anmälan som avses i 4 kap. 5 § samt om deras innehav,
 - 4) *en redogörelse för att bolaget kan bedriva verksamhet på det sätt som företagsstyrningssystemet i 6 kap. förutsätter,*
 - 5) en redogörelse för att försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 § innan koncessionen beviljas,
 - 6) en redogörelse för de eventuella bety-

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

dande bindningar som avses i 8 § i detta kapitel.

dande bindningar som avses i 8 § i detta kapitel.

6 §

6 §

*Förutsättningar för beviljande av koncession**Förutsättningar för beviljande av koncession*

Koncession ska beviljas, om

Koncession ska beviljas, om

1) det på grundval av den redogörelse för den tilltänkta försäkringsverksamheten samt för försäkringsbolagets verksamhetsplan och delägare enligt 3 § kan anses att försäkringsbolaget i sin verksamhet följer sunda och försiktiga affärsprinciper,

1) det på grundval av den redogörelse för den tilltänkta försäkringsverksamheten samt för försäkringsbolagets verksamhetsplan och delägare enligt 3 § kan anses att försäkringsbolaget i sin verksamhet följer sunda och försiktiga affärsprinciper,

2) försäkringsbolagets ledning uppfyller de krav som ställs på den, *och*

2) försäkringsbolagets ledning uppfyller de krav som ställs på den,

3) försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 §.

3) *försäkringsbolaget kan bedömas ha förmåga att bedriva verksamhet på det sätt som företagsstyrningssystemet förutsätter,*

4) försäkringsbolagets grundkapital uppgår till minst det belopp som nämns i 1 kap. 18 §.

4 kap.

4 kap.

Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag**Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag**

5 §

5 §

*Anmälningsskyldighet som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar**Anmälningsskyldighet som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar*

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 2 kap. 4 § och 9 kap. 4—7 § i värdepappersmarknadslagen (746/2012). Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

5 kap.

Bolagsstämma

7 §

Röstetal i försäkringsaktiebolag

Om inte annat bestäms i bolagsordningen, får en aktieägare rösta på olika sätt med olika aktier i ett försäkringsbolag vars aktier i enlighet med värdepappersmarknadslagen är föremål för offentlig handel i Finland eller för motsvarande handel i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (börsbolag). I ett sådant bolag tillämpas inte den i 1 mom. föreskrivna begränsningen av ett ombuds rätt att företräda flera aktieägare.

6 kap.

Försäkringsbolagets ledning och företrädare

(en ny mellanrubrik)

(en ny mellanrubrik)

3 §

Styrelseledamöter, ersättare och ordförande

5 kap.

Bolagsstämma

7 §

Röstetal i försäkringsaktiebolag

Om inte annat bestäms i bolagsordningen, får en aktieägare rösta på olika sätt med olika aktier i ett försäkringsbolag vars aktier är föremål för *handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument (börsbolag)*. I ett sådant bolag tillämpas inte den i 1 mom. föreskrivna begränsningen av ett ombuds rätt att företräda flera aktieägare.

6 kap.

Försäkringsbolagets ledning och företagsstyrningssystem

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

Försäkringsbolagets ledning

2 §

Försäkringsbolagets ledning

3 §

Styrelseledamöter, ersättare och ordförande

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

Styrelsen ska ha en ordförande. Ordföranden väljs av styrelsen, om inte annat beslutas då styrelsen valdes eller om inte annat föreskrivs i bolagsordningen. Bolagets verkställande direktör eller bolagets ansvariga försäkringsmatematiker enligt i 31 kap. 4 § får inte fungera som ordförande.

Styrelsen ska ha en ordförande. Ordföranden väljs av styrelsen, om inte annat beslutas då styrelsen valdes eller om inte annat föreskrivs i bolagsordningen. Bolagets verkställande direktör eller bolagets ansvariga försäkringsmatematiker enligt 19 § får inte vara ordförande.

5 §

5 §

Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare

Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare

Ett försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 31 kap. 4 § i denna lag får inte vara försäkringsbolagets verkställande direktör.

Ett försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 19 § får inte vara försäkringsbolagets verkställande direktör.

*Placeringsplan och intern kontroll****Företagsstyrningssystem***

8 §

8 §

*Placeringsplan****Allmänna krav på företagsstyrningen***

Ett försäkringsbolags styrelse ska göra upp en plan för placeringen av bolagets tillgångar (*placeringsplan*).

Ett försäkringsbolag ska ha ett med beaktande av arten och omfattningen av affärsverksamheten tillräckligt företagsstyrningssystem där ansvarsområdena är angivna samt uppdelade och skilda från varandra och som gör det möjligt att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper i verksamheten samt säkerställa informationsgången inom bolaget. Företagsstyrningssystemet ska uppfylla de krav som föreskrivs i 9—20 §.

Försäkringsbolaget ska ha skriftliga verksamhetsprinciper som godkänns av styrelsen för säkerställande av att bolagets ledning och de personer som svarar för centrala funktioner uppfyller behörighetsvillkoren samt för intern kontroll, riskhantering, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, om funktioner läggs ut på entreprenad. I verksamhetsprinciperna ska klart anges ansvar, mål, processer och rapporteringsförfarandet.

Företagsstyrningssystemet och de skriftliga verksamhetsprinciperna ska uppdateras och bedömas regelbundet, minst en gång per år.

Försäkringsbolaget ska säkerställa kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett säkert sätt. I detta syfte ska försäkringsbolaget utarbeta en kontinuitetsplan.

En försäkringsholdingsammanslutning ska ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

9 §

Intern kontroll och riskhanteringssystem

Ett försäkringsbolag och en försäkringsholdingsammanslutning ska ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

9 §

Funktioner som förutsätter särskild behörighet

Försäkringsbolagets styrelse ska ange de centrala funktionerna. De som svarar för dessa centrala funktioner ska ha gott anseende och den yrkeskompetens och erfarenhet som uppgiften kräver.

Vad som föreskrivs i 4 § 1 mom. ska tillämpas också på de personer som svarar för dessa centrala funktioner.

Föreskrifter och dispens

(upphävs)

10 §

Bemyndigande för Försäkringsinspektionen att meddela föreskrifter

Försäkringsinspektionen meddelar närmare föreskrifter om

1) de redogörelser över försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör som avses i 4 § 5 mom. och som den ska tillställas,

2) den placeringsplan som avses i 8 §, samt

3) hur den interna kontroll och riskhantering som avses i 9 § ska ordnas.

10 §

Riskhantering

Försäkringsbolaget ska ha ett riskhanteringssystem som ska innefatta fortlöpande identifiering, mätning, övervakning, hantering och rapportering av de enskilda risker som bolaget exponeras för samt den sammanlagda riskexponeringen.

Försäkringsbolaget ska ha en riskhanteringsstrategi som stämmer överens med bolagets affärsstrategi.

Riskhanteringssystemet ska omfatta åtminstone följande delområden:

1) beviljande av försäkringar,

2) överföring av de försäkringsrelaterade ansvarsförpliktelserna till ansvarsskulden,

3) hantering av kapital och ansvarsförpliktelser,

4) placeringar, särskilt i derivatinstrument och liknande åtaganden,

- 5) likviditet,
- 6) hantering av koncentrationsrisker,
- 7) hantering av operativa risker, och
- 8) återförsäkring och andra medel för riskreducering.

11 §

Dispens

Försäkringsinspektionen kan i enskilda fall på ansökan av ett försäkringsbolag bevilja tillstånd för att

1) ingen av styrelseledamöterna är bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, med avvikelse från 4 § 2 mom.,

2) majoriteten av ett försäkringsbolags styrelseledamöter är styrelseledamöter eller ersättare eller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma koncern som försäkringsbolaget eller som hör till samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget, med avvikelse från 4 § 4 mom., samt att

3) försäkringsbolagets verkställande direktör inte är bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, med avvikelse från 5 § 2 mom.

De undantag som avses i 1 mom. 1 och 3 punkten kan beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget eller skötseln av bolaget enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

11 §

Riskhanteringsfunktion

Försäkringsbolaget ska ha en riskhanteringsfunktion som är oberoende av risktagningsfunktionerna.

Riskhanteringsfunktionen ska

1) *bistå styrelsen och andra funktioner för att säkerställa en effektiv riskhantering,*

2) *följa riskhanteringssystemets funktionalitet och bolagets allmänna riskprofil som helhet,*

3) *rapportera om exponering för risker och ge råd till styrelsen i riskhanteringsfrågor, såsom vid beredningen av bolagets affärsstrategi samt i centrala projekt och investeringar,*

4) *identifiera och bedöma framväxande risker.*

12 §

Risk- och solvensbedömning

Försäkringsbolaget ska som en del av riskhanteringen genomföra en risk- och solvensbedömning av bolagets affärsverksamhet och -strategi för följande delområden:

1) *bolagets totala solvensbehov,*

2) *fortlöpande uppfyllelse av de krav som gäller ansvarsskulden,*

3) *fortlöpande uppfyllelse av kapitalkraven i 12 kap.*

Försäkringsbolaget ska göra den bedöm-

ning som avses i 1 mom. regelbundet och utan dröjsmål om det har skett en väsentlig förändring av dess riskprofil.

Finansinspektionen kan bevilja tillstånd för att risk- och solvensbedömningen genomförs som en del av den risk- och solvensbedömning som eventuellt görs för försäkringskonglomerat som avses i 26 kap.

Försäkringsbolaget ska underrätta Finansinspektionen om resultaten av sin risk- och solvensbedömning.

13 §

Kundkontroll

Ett försäkringsbolag ska ha kännedom om sina kunder.

Ett försäkringsbolag ska ha tillräckliga riskhanteringssystem för att bedöma de risker gällande penningtvätt och finansiering av terrorism som kunderna kan medföra för dess verksamhet.

Bestämmelser om kundkontroll finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

14 §

Intern kontroll

Försäkringsbolaget ska ha en intern kontroll som omfattar bolagets bokföring, förvaltning, medelsförvaltning och övriga centrala funktioner. Den interna kontrollen omfattar också säkerställning av lämplig rapportering på bolagets alla organisationsnivåer.

Till den interna kontrollen hör en funktion för regelefterlevnad. Funktionen ska också bedöma om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera de eventuella bristerna i regelefterlevnaden är tillräckliga.

15 §

Intern revision

Försäkringsbolaget ska ha en intern revisions för utvärdering av hur lämpligt och effektivt bolagets system för intern kontroll och förvaltningen i övrigt är.

Den interna revisionen ska vara oberoende i förhållande till bolagets operativa verksamhet.

Den interna revisionens resultat och rekommendationer till åtgärder ska minst en gång om året rapporteras till styrelsen och verkställande direktören, som ska besluta om vilka åtgärder som ska vidtas med hänsyn till dessa resultat och rekommendationer, och se till att dessa åtgärder genomförs.

16 §

Utläggning på entreprenad

Ett försäkringsbolag som lägger ut sina funktioner eller uppgifter på entreprenad har trots detta ansvar för att förpliktelser enligt lag samt enligt bestämmelser och föreskrifter på lägre nivå uppfylls.

Centrala funktioner och uppgifter får inte läggas ut på entreprenad om det leder till att

1) kvaliteten hos bolagets företagsstyrningssystem försämras väsentligt,

2) den operativa risken ökar i oskälighetssträckning,

3) Finansinspektionens tillsynsmöjligheter försämras, eller till att

4) försäkringstagarna, de försäkrade och ersättningstagarna får sämre service.

Försäkringsbolaget ska på förhand underätta Finansinspektionen om sin avsikt att lägga ut centrala funktioner eller uppgifter på entreprenad samt om senare väsentliga förändringar som gäller utläggningen.

Ett skriftligt avtal ska ingås om utläggning av centrala funktioner eller uppgifter på entreprenad.

17 §

Ersättningssystem

Ett försäkringsbolags ersättningssystem ska vara förenligt med försäkringsbolagets affärs- och riskhanteringsstrategi och mål

samt motsvara bolagets intressen på lång sikt.

Ersättningssystemet ska vara förenligt med och främja riskhantering inom försäkringsbolaget. Ersättningssystemet får inte sporra till sådan risktagning som överskrider den risknivå som bestämts på basis av bolagets risktäckningskapacitet eller en i övrigt hållbar risknivå.

Ersättningssystemet ska administreras på så sätt att intressekonflikter kan undvikas.

Aktuariefunktion och ansvarig företagsmatematiker

18 §

Aktuariefunktion

Försäkringsbolaget ska upprätta en aktuariefunktion.

Aktuariefunktionen ska

1) koordinera beräkningen av ansvarsskulden,

2) säkerställa lämpligheten av de metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarsskulden,

3) bedöma om data som används vid beräkningen av ansvarsskulden är tillräckliga och av den kvalitet som krävs,

4) informera bolagets styrelse om graden av tillförlitlighet och lämplighet vid beräkningarna av ansvarsskulden,

5) ge bolagets styrelse ett utlåtande om den övergripande policyn för tecknande av försäkring,

6) ge bolagets styrelse ett utlåtande om lämpligheten av de utnyttjade återförsäkringslösningarna,

7) bidra till att det riskhanteringssystem som avses i 10 § genomförs effektivt och delta i upprättandet av den risk- och solvensbedömning som avses i 12 §.

Aktuariefunktionen ska minst en gång om året ge styrelsen en rapport om de uppgifter som den har utfört och resultaten av dessa samt om eventuella brister och om rekommendationer för att avhjälpa bristerna.

Aktuariefunktionen ska skötas av sådana personer som med hänsyn till riskerna i för-

säkringsbolagets affärsverksamhet har tillräckliga kunskaper i försäkrings- och finansmatematik och tillräcklig yrkeskompetens.

19 §

Försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker

Ett försäkringsbolag ska ha en ansvarig försäkringsmatematiker vars behörighet social- och hälsovårdsministeriet har fastställt med stöd av 31 kap. 6 § eller vars behörighet enligt 31 kap. 7 § kan jämföras med den.

Finansinspektionen ska underrättas om att en ansvarig försäkringsmatematiker har anställts eller avgått.

20 §

Ansvariga försäkringsmatematikers skyldigheter och rätt att få upplysningar

Den ansvariga försäkringsmatematikern ska se till att de försäkringsmatematiska metoder som bolaget tillämpar är adekvata och att sättet att bestämma bolagets premier och ansvarsskuld samt beloppet av dem uppfyller kraven enligt denna lag, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och de lagar som gäller lagstadgade försäkringar samt enligt de förordningar som utfärdats med stöd av dessa lagar och enligt de föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av dem.

Den ansvariga försäkringsmatematikern ska med tanke på riskhanteringen och placeringsverksamheten göra en utredning för bolagets styrelse om de krav som ansvarsskuldens natur och avkastningskravet samt upprätthållandet av solvensen och likviditeten ställer och om lämpligheten av bolagets försäkringstekniska riskhantering med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att av bolaget få alla de utredningar och upplysningar som han eller hon behöver för att sköta sina uppgifter enligt 1 och 2 mom.

Om den ansvariga försäkringsmatematikern upptäcker brister i ärenden som avses i 1–3 mom., ska han eller hon göra en framställning till bolagets styrelse om att saken ska rättas till. Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att få upplysningar om vilka åtgärder styrelsen har vidtagit med anledning av framställningen.

Föreskrifter och dispens

21 §

Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om

1) de anmälningar om försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars styrelseledamöter och verkställande direktör som ska sändas till Finansinspektionen enligt 4 § 5 mom.,

2) hur den interna kontrollen av och riskhanteringen i av försäkringsholdingsammanslutningarna som avses i 8 § 5 mom. ska ordnas,

3) ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av den hantering av operativa risker som avses i 10 § 3 mom. samt om innehålllet i den kontinuitetsplan som avses i 8 § 4 mom.,

4) de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkontroll enligt 13 § 1 mom. och om den riskhantering som avses i 13 § 2 mom.,

5) den anmälan om utläggning på entreprenad som avses i 16 § 3 mom.

22 §

Dispens

Finansinspektionen kan i enskilda fall på ansökan av ett försäkringsbolag bevilja tillstånd för att

1) ingen av styrelseledamöterna, med avvikelse från 4 § 2 mom., behöver vara bosatt i en EES-stat,

2) försäkringsbolagets verkställande direktör, med avvikelse från 5 § 2 mom., inte behöver vara bosatt i en EES-stat.

Dispens enligt 1 mom. kan beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget eller skötseln av bolaget enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

8 kap.

8 kap.

Eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern**Eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern**

(en ny mellanrubrik)

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpning av aktiebolagslagen

24 §

24 §

*Tillämpning av internationella redovisningsstandarder**Tillämpning av internationella redovisningsstandarder*

De internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen följs vid upprättandet av bokslut och koncernbokslut så att

De internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen följs vid upprättandet av bokslut och koncernbokslut så att

1) ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning som har satt i omlopp värdepapper som är föremål för offentlig handel enligt värdepappersmarknadslagen *eller för motsvarande handel vid en fondbörs som lyder under lagstiftningen i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet* upprättar koncernbokslut med iakttagande av internationella redovisningsstandarder,

1) ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning som har satt i omlopp värdepapper som är föremål för *handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument* upprättar koncernbokslut med iakttagande av internationella redovisningsstandarder,

27 §

27 §

*Delårsrapport och ledningens delårsredogörelse**Delårsrapport och ledningens delårsredogörelse*

Ett publikt försäkringsbolag på vilket 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen inte tillämpas ska upprätta en delårsrapport eller ledningens delårsredogörelse enligt nämnda paragraf med iakttagande i tillämpliga delar av bestämmelserna i 2 kap. 5 och 5 a—5 d § i

Ett publikt försäkringsbolag *vars aktier eller garantiandelar inte är föremål för handel på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument* ska upprätta en delårsrapport *som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen* eller

värdepappersmarknadslagen. Rapporten ska anmälas för registrering inom tre månader efter utgången av rapportperioden och kopior av den ska ges med iakttagande i tillämpliga delar av 3 kap. 11 § i bokföringslagen.

ledningens delårsredogörelse som avses i 14 § i det kapitlet med iakttagande av bestämmelserna i 10—15 § i det kapitlet. Rapporten ska anmälas för registrering inom tre månader efter utgången av rapportperioden och kopior av den ska ges med iakttagande av 3 kap. 11 § i bokföringslagen.

29 §

Bemyndigande för Försäkringsinspektionen att meddela föreskrifter

Försäkringsinspektionen meddelar närmare föreskrifter som beror på försäkringsverksamhetens speciella karaktär om

1) hur bokslut som avses i 8 §, koncernbokslut som avses i 21 §, verksamhetsberättelse som avses i de nämnda lagrummen, delårsrapport och ledningens delårsredogörelse som avses i 27 §, samt bokslutskommuniké enligt 2 kap. 6 a § i värdepappersmarknadslagen ska upprättas,

29 §

*Bemyndigande för **Finansinspektionen** att meddela föreskrifter*

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter som beror på försäkringsverksamhetens speciella karaktär om

1) hur bokslut som avses i 8 §, koncernbokslut som avses i 21 §, verksamhetsberättelse som avses i de nämnda paragraferna, delårsrapport och ledningens delårsredogörelse som avses i 27 §, samt bokslutskommuniké enligt 7 kap. 9 § i värdepappersmarknadslagen ska upprättas,

19 kap.

Fusion och inlösen av minoritetsaktier

8 §

Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om fusionen och räknat från det meddelande som avses i 16 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för delägarna på de i fusionen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

3) om det från ett i fusionen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då fusionsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum

19 kap.

Fusion och inlösen av minoritetsaktier

8 §

Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om fusionen och räknat från det meddelande som avses i 16 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för delägarna på de i fusionen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

3) om det från ett i fusionen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då fusionsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då fusionsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då fusionsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

20 kap.

20 kap.

Delning av försäkringsaktiebolag**Delning av försäkringsaktiebolag**

8 §

8 §

*Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter**Framläggande och sändande av handlingar och lämnande av nya uppgifter*

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om delningen och räknat från det meddelande som avses i 17 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för aktieägarna på de i delningen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

Följande handlingar ska under minst en månad före den bolagsstämma som beslutar om delningen och räknat från det meddelande som avses i 17 kap. 10 § 3 mom. i aktiebolagslagen hållas tillgängliga för aktieägarna på de i delningen deltagande bolagens huvudkontor eller webbsidor samt läggas fram på bolagsstämman:

3) om det från ett i delningen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då delningsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då delningsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 2 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

3) om det från ett i delningen deltagande publikt försäkringsaktiebolags senast avslutade räkenskapsperiod har förflutit över sex månader till det datum då delningsplanen undertecknades, bokslutet för varje sådant bolag samt dess verksamhetsberättelse och revisionsberättelse, vilka ska vara av ett datum som inte får ligga längre bak i tiden än tre månader räknat från det datum då delningsplanen undertecknades, eller en sådan delårsrapport som avses i 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen för de sex eller nio första månaderna efter senaste räkenskapsperiod,

26 kap.

26 kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

1 §

1 §

Definitioner

I 2—12 § avses med

9) *mångbranschholdingsammanslutning* ett moderföretag som inte är ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i ett tredjeland, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett i *lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* avsett konglomerats holdingsammanslutning och som har minst ett försäkringsbolag enligt denna lag bland sina dotterföretag, *samt med*

2 §

Försäkringsgrupper och bestämmelser som är tillämpliga på den extra tillsynen över dem

Bestämmelserna i 5 § 2 och 3 mom., 6—11 §, 12 § 2 och 3 mom., 13 och 17 § i detta kapitel och 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i *lagen om Finansinspektionen* tillämpas på försäkringsbolag vars moderföretag är ett försäkringsföretag i ett tredjeland eller en försäkringsholdingsammanslutning.
(19.12.2008/893)

Definitioner

I 2—12 § avses med

8 a) ***konglomerats holdingsammanslutning*** en sammanslutning som avses i 3 § 1 mom. i *lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* samt ett sådant företag i toppen av konglomeratet som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten i den nämnda *lagen*,

9) *mångbranschholdingsammanslutning* ett moderföretag som inte är ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i ett tredjeland, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett konglomerats holdingsammanslutning och som har minst ett försäkringsföretag enligt denna lag bland sina dotterföretag,

2 §

Försäkringsgrupper och bestämmelser som är tillämpliga på den extra tillsynen över dem

Bestämmelserna i 5 § 2 och 3 mom., 6—11 §, 12 § 2 och 3 mom., 13 och 17 § i detta kapitel *samt* 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i *lagen om Finansinspektionen* tillämpas på försäkringsbolag vars moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning, *ett konglomerats holdingsammanslutning* eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland.

2 a §

Lagstiftning som tillämpas på ett konglomerats holdingsammanslutning

Om det på ett konglomerats holdingsammanslutning tillämpas sådana bestämmelser i både denna lag och i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som motsvarar varandra och i synnerhet avser tillsyn på grundval av riskbedömning, får Fi-

nansinspektionen efter samråd med den behöriga tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat besluta att tillämpa endast bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat på konglomeratets holdingsammanslutning.

Om det på ett konglomerats holdingsammanslutning tillämpas sådana bestämmelser i både denna lag och i kreditinstitutslagen (121/2007) som motsvarar varandra och i synnerhet avser tillsyn på grundval av riskbedömning, får Finansinspektionen, i samförstånd med den finansiella företagsgruppens behöriga tillsynsmyndighet i en annan EES-stat, besluta att tillämpa endast bestämmelserna i denna lag eller i kreditinstitutslagen beroende på vilken sektor som räknat enligt 4 § 2 mom. 1 punkten i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat är mera betydande i konglomeratet.

Finansinspektionen ska om de beslut som inspektionen fattat med stöd av 1 och 2 mom. underrätta Europeiska bankmyndigheten, inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.

3 §

Undantag från bestämmelserna om extra tillsyn

Försäkringsinspektionen får besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn, om företaget endast är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsyn över försäkringsbolag som föreskrivs i detta kapitel eller om det skulle vara olämpligt eller miss-

3 §

Undantag från bestämmelserna om extra tillsyn

Finansinspektionen får besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn, om företaget endast är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsyn över försäkringsbolag som föreskrivs i detta kapitel eller om det skulle vara olämpligt eller miss-

visande att låta företagets finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsbolag.

Om en försäkringsholdingsammanslutning, ett försäkringsföretag i ett tredjeland eller en mångbranschholdingsammanslutning som är moderföretag som dotterföretag har försäkringsföretag som beviljats koncession i Finland och i minst en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, får Försäkringsinspektionen på ansökan av bolaget besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett försäkringsbolag som omfattas av den extra tillsynen och som beviljats koncession i Finland, förutsatt att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i enlighet med principerna i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i staten i fråga lämnar Försäkringsinspektionen alla upplysningar som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen.

4 §

Intern kontroll

Försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. samt finska försäkringsholdingsammanslutningar ska ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen enligt detta kapitel.

5 §

Beräkning av den jämkade solvensen

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag som avses i 2 § 2 mom. ska bolaget utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta anknutna försäkringsföretag. Beräkningen ska sändas till Försäkringsinspektionen i samband med bok-

visande att låta företagets finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsbolag.

Om en försäkringsholdingsammanslutning, *ett konglomerats holdingsammanslutning*, ett försäkringsföretag i ett tredjeland eller en mångbranschholdingsammanslutning som är moderföretag som dotterföretag har försäkringsföretag som beviljats koncession i Finland och i minst en annan *EES-stat*, får *Finansinspektionen* på ansökan av bolaget besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett försäkringsbolag som omfattas av den extra tillsynen och som beviljats koncession i Finland, förutsatt att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i en annan *EES-stat* i enlighet med principerna i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i staten i fråga lämnar *Finansinspektionen* alla upplysningar som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen.

4 §

Intern kontroll

Försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. samt finska försäkringsholdingsammanslutningar *och finska konglomerats holdingsammanslutningar* ska ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen enligt detta kapitel.

5 §

Beräkning av den jämkade solvensen

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag som avses i 2 § 2 mom. ska bolaget utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta anknutna försäkringsföretag. Beräkningen ska sändas till *Finansinspektionen* i samband med boksluts-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

slutsuppgifterna.

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag som avses i 2 § 3 mom. ska för den extra tillsynen utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta försäkringsföretag anknutna till moderföretaget. Om ett försäkringsbolags moderföretag är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland, ska ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen ska sändas till Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna.

Försäkringsinspektionen får besluta att den beräkning av den jämkade solvensen som avses i denna paragraf ska utföras endast när moderföretaget är yttersta moderföretag i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

6 §

Verksamhetskaptal som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskaptalets minimibelopp

Vid beräkning av den jämkade solvensen

4) bestäms verksamhetskaptalet för försäkringsholdingsammanslutningar enligt 11 kap. och är verksamhetskaptalets minimibelopp noll, samt

7 §

Beräkning av det jämkade verksamhetskaptalet

Det jämkade verksamhetskaptalet för ett försäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland (ägaren) omfattar ägarens verksamhetskaptal och den proportionella andel av det anknutna försäkringsföretagets verksamhetskaptal som svarar mot ägarens ägar-

uppgifterna.

En finsk försäkringsholdingsammanslutning och ett finskt konglomerats holdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag som avses i 2 § 3 mom. ska för den extra tillsynen utföra en sådan beräkning av den jämkade solvensen som ska omfatta försäkringsföretag anknutna till moderföretaget. Om ett försäkringsbolags moderföretag är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt konglomerats holdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland, ska ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen ska sändas till Finansinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna.

Finansinspektionen får besluta att den beräkning av den jämkade solvensen som avses i denna paragraf ska utföras endast när moderföretaget är yttersta moderföretag i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

6 §

Verksamhetskaptal som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskaptalets minimibelopp

Vid beräkning av den jämkade solvensen

4) bestäms verksamhetskaptalet för försäkringsholdingsammanslutningar och konglomerats holdingsammanslutningar enligt 11 kap. och är verksamhetskaptalets minimibelopp noll,

7 §

Beräkning av det jämkade verksamhetskaptalet

Det jämkade verksamhetskaptalet för ett försäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning, ett konglomerats holdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland (ägaren) omfattar ägarens verksamhetskaptal och den proportionella andel av det anknutna försäkringsföretagets

andel.

verksamhetskaptal som svarar mot ägarens ägarandel.

10 §

Undantag i fråga om beaktandet av ankntutna företags verksamhetskaptal

Om ett ankntutet försäkringsföretag som avses i 7 § 1 mom. eller 9 § 2 punkten är ett dotterföretag vars verksamhetskaptal är mindre än minimibeloppet av verksamhetskaptalet, tillämpas i de nämnda lagrummen ägarandelen 100 procent i stället för den proportionella andelen. Försäkringsinspektionen kan dock tillåta att verksamhetskaptalet och minimibeloppet av verksamhetskaptalet för dotterföretaget även i dessa fall beaktas i enlighet med den proportionella andelen, om inspektionen anser att moderföretagets ansvar begränsas enbart till den proportionella andelen i fråga.

Om de uppgifter om ett ankntutet företag som behövs för beräkning av den jämkade solvensen för ett försäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland av någon anledning inte är tillgängliga, ska aktierna eller andelarna i det ankntutna företaget i fråga dras av från det jämkade verksamhetskaptalet i enlighet med deras uppskattade värde i ägarens verksamhetskaptal.

11 §

Beräkning av den jämkade solvensen på grundval av koncernbokslutet

På ansökan av ett försäkringsbolag, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland och med Försäkringsinspektionens samtycke kan den jämkade solvensen fastställas på grundval av koncernbokslutet. När den jämkade solvensen fastställs på grundval av koncernbokslutet ska detta kapitel iakttas.

10 §

Undantag i fråga om beaktandet av ankntutna företags verksamhetskaptal

Om ett ankntutet försäkringsföretag som avses i 7 § 1 mom. eller 9 § 2 punkten är ett dotterföretag vars verksamhetskaptal är mindre än minimibeloppet av verksamhetskaptalet, tillämpas i de nämnda bestämmelserna ägarandelen 100 procent i stället för den proportionella andelen. *Finansinspektionen* kan dock tillåta att verksamhetskaptalet och minimibeloppet av verksamhetskaptalet för dotterföretaget även i dessa fall beaktas i enlighet med den proportionella andelen, om inspektionen anser att moderföretagets ansvar begränsas enbart till den proportionella andelen i fråga.

Om de uppgifter om ett ankntutet företag som behövs för beräkning av den jämkade solvensen för ett försäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning, *ett konglomerats holdingsammanslutning* eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland av någon anledning inte är tillgängliga, ska aktierna eller andelarna i det ankntutna företaget i fråga dras av från det jämkade verksamhetskaptalet i enlighet med deras uppskattade värde i ägarens verksamhetskaptal.

11 §

Beräkning av den jämkade solvensen på grundval av koncernbokslutet

På ansökan av ett försäkringsbolag, en försäkringsholdingsammanslutning, *ett konglomerats holdingsammanslutning* eller ett försäkringsföretag i ett tredjeland och med *Finansinspektionens* samtycke kan den jämkade solvensen fastställas på grundval av koncernbokslutet. När den jämkade solvensen fastställs på grundval av koncernbokslutet ska detta kapitel iakttas.

12 §

Plan för återställande av en sund solvensställning

Om den jämkade solvensen beräknad med stöd av 5 § 1 mom. för ett försäkringsbolag som avses i 2 § 2 mom. är negativ, ska bolaget inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för återställande av en sund solvensställning.

Om ett i 2 § 3 mom. avsett försäkringsbolags solvens på grundval av en beräkning enligt 5 § 2 och 3 mom. äventyras eller riskerar att äventyras, ska den finska försäkringsholdingsammanslutning som är bolagets moderföretag inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för återställande av en sund solvensställning. Om moderföretaget är något annat företag enligt 2 § 3 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, ska försäkringsbolaget tillställa Försäkringsinspektionen planen.

12 §

Plan för återställande av en sund solvensställning

Om den jämkade solvensen beräknad med stöd av 5 § 1 mom. för ett försäkringsbolag som avses i 2 § 2 mom. är negativ, ska bolaget inom en av *Finansinspektionen* bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för återställande av en sund solvensställning.

Om ett i 2 § 3 mom. avsett försäkringsbolags solvens på grundval av en beräkning enligt 5 § 2 och 3 mom. äventyras eller riskerar att äventyras, ska den finska försäkringsholdingsammanslutning *eller det finska konglomerats holdingsammanslutning* som är bolagets moderföretag inom en av *Finansinspektionen* bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för återställande av en sund solvensställning. Om moderföretaget är något annat företag enligt 2 § 3 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning *eller ett finskt konglomerats holdingsammanslutning*, ska försäkringsbolaget tillställa *Finansinspektionen* planen.

22 §

Dispens

Försäkringsinspektionen får medge ett försäkringsbolag dispens från skyldigheten enligt 5 § 1 mom. att beräkna den jämkade solvensen, om det är fråga om ett företag som är anknutet till ett annat finskt försäkringsföretag, till en finsk försäkringsholdingsammanslutning eller till ett finskt företag i toppen av ett sådant konglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, och det anknutna företaget har beaktats vid beräkningen av den jämkade solvensen för det försäkringsföretag eller den försäkringsholdingsammanslutning som är ägare eller vid beräkningen av kapitaltäckningen för företaget i toppen av konglomeratet. Dispens

22 §

Dispens

Finansinspektionen får medge ett försäkringsbolag dispens från skyldigheten enligt 5 § 1 mom. att beräkna den jämkade solvensen, om det är fråga om ett företag som är anknutet till ett annat finskt försäkringsföretag, till en finsk försäkringsholdingsammanslutning *eller till ett finskt konglomerats holdingsammanslutning*, och det anknutna företaget har beaktats vid beräkningen av den jämkade solvensen för det försäkringsföretag eller den försäkringsholdingsammanslutning som är ägare eller vid beräkningen av kapitaltäckningen för *ett konglomerats holdingsammanslutning*. Dispens får medges endast om de poster som får ingå i verksamhetskapitalet

får medges endast om de poster som får ingå i verksamhetskapalet för de försäkringsföretag som omfattas av beräkningen av jämkad solvens eller beräkningen av kapitaltäckning är på ett ändamålsenligt och av Försäkringsinspektionen godkänt sätt fördelade mellan de ovan nämnda företagen.

för de försäkringsföretag som omfattas av beräkningen av jämkad solvens eller beräkningen av kapitaltäckning är på ett ändamålsenligt och av *Finansinspektionen* godkänt sätt fördelade mellan de ovan nämnda företagen.

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

4 §

Försäkringsbolagsbrott

Den som uppsåtligen

1) bryter mot förbudet i 1 kap. 1 § 3 mom. att ta upp ett privat försäkringsaktiebolags eller ett privat ömsesidigt försäkringsbolags värdepapper till sådan offentlig handel som avses i värdepappersmarknadslagen,

5) i strid med förbud som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av 25 kap. 9 § eller med stöd av 31 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag överlåter eller pantsätter egendom som är i bolagets besittning, eller

6) betalar ut försäkringsbolagets medel i strid med 16 kap. 2, 3, 5, 7—9 eller 11 § i denna lag eller 21—25 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag,

ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för den inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsbrott* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

5) bryter mot vad som i 8 kap. 10 § i aktiebolagslagen föreskrivs om ingivande av bokslut, koncernbokslut eller verksamhetsberättelse eller underlåter att göra anmälan eller lämna andra upplysningar som enligt 3 kap.

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

4 §

Försäkringsbolagsbrott

Den som uppsåtligen

1) bryter mot förbudet i 1 kap. 1 § 3 mom. att ta upp ett privat försäkringsaktiebolags eller ett privat ömsesidigt försäkringsbolags värdepapper till handel *på en sådan reglerad marknad som avses i lagen om handel med finansiella instrument*,

5) i strid med förbud som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av 25 kap. 9 § överlåter eller pantsätter egendom som är i bolagets besittning, eller

6) betalar ut försäkringsbolagets medel i strid med 16 kap. 2, 3, 5, 7—9 eller 11 § i denna lag eller 21—24 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag,

ska, om *inte* gärningen är ringa eller om strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsbrott* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

5) bryter mot vad som i 8 kap. 10 § i aktiebolagslagen föreskrivs om ingivande av bokslut, koncernbokslut eller verksamhetsberättelse eller underlåter att göra anmälan eller lämna andra upplysningar som enligt 3 kap.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2, 5, 8, 12 eller 19—21 §, 4 kap. 5 eller 11 §, 11 kap. 23, 25 eller 26 §, 12 kap. 5, 6, 13 eller 14 §, 15 kap. 1 §, 21 kap. 4 §, 23 kap. 7, 18, 25, 27, 31, 37 eller 38 §, 25 kap. 2, 3 eller 12 §, 26 kap. 5, 12 eller 13 § eller 31 kap. 4 § i denna lag eller enligt 31 § i lagen om Finansinspektionen ska lämnas till Finansinspektionen, eller

2, 5, 8, 12 eller 19—21 §, 4 kap. 5 §, 6 kap. 19 §, 11 kap. 23, 25 eller 26 §, 12 kap. 5, 6, 13 eller 14 §, 15 kap. 1 §, 21 kap. 4 §, 23 kap. 7, 18, 25, 27, 31 eller 37 §, 25 kap. 2, 3 eller 12 §, 26 kap. 5, 12 eller 13 § i denna lag eller enligt 31 § i lagen om Finansinspektionen ska lämnas till Finansinspektionen, eller

ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för den inte föreskrivs någon annanstans i lag, för försäkringsbolagsförseelse dömas till böter.

ska, om *inte* gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för försäkringsbolagsförseelse dömas till böter.

31 kap.

31 kap.

Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet

Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet

4 §

(upphävs)

Försäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker

För uppgörande av försäkringstekniska beräkningar och utredningar ska ett försäkringsbolag ha en försäkringsmatematiker vars behörighet har fastställts av social- och hälsovårdsministeriet med stöd av 6 § (ansvarig försäkringsmatematiker).

En anmälan ska göras till Försäkringsinspektionen när en ansvarig försäkringsmatematiker har anställts och när denne avgår.

5 §

5 §

Försäkringsmatematikers allmänna behörighet

Försäkringsmatematikers allmänna behörighet

En försäkringsmatematiker förutsätts ha

1) högre högskoleexamen med slutförda fördjupade studier i matematik eller en annan högre högskoleexamen som uppfyller motsvarande krav,

2) tillräckliga kunskaper i försäkringsmatematik, riskteori, investeringsmatematik, sannolikhetskalkyl, statistik, försäkringslagstiftning och bokföring samt tillräcklig kännedom om de förordningar om försäkringsbo-

En försäkringsmatematiker förutsätts ha

1) högre högskoleexamen med slutförda fördjupade studier i matematik eller en annan högre högskoleexamen som uppfyller motsvarande krav,

2) tillräckliga kunskaper i försäkringsmatematik, riskteori, investeringsmatematik, sannolikhetskalkyl, statistik, bokföring samt tillräcklig kännedom om *försäkringslagstiftningen och de övriga bestämmelser och före-*

lag som social- och hälsovårdsministeriet har utfärdat eller föreskrifter som Försäkringsinspektionen har meddelat, samt

3) praktisk erfarenhet av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 9 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

skrifter som gäller försäkringsbolag, samt

3) praktisk erfarenhet av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 20 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

6 §

Examensnämnden för försäkringsmatematiker

En examensnämnd för försäkringsmatematiker, bestående av sex ledamöter, ska konstatera om behörighet enligt 5 § 1 mom. föreligger eller inte. Social- och hälsovårdsministeriet förordnar nämndens ordförande, vice ordförande och dess fyra övriga ledamöter. Nämnden är beslutförför om ordföranden eller vice ordföranden och minst två ledamöter är närvarande.

Inför nämnden avläggs prov som den föreskriver för påvisande av de kunskaper och den kännedom som avses i 5 § 1 mom. 2 punkten.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker genom sitt intyg behörigheten för en försäkringsmatematiker enligt 5 § 1 mom. Sedan ministeriet har fastställt behörigheten har en försäkringsmatematiker rätt att använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker.

7 §

Försäkringsmatematiker med behörighet som försäkringsmatematiker inom EES-området

Behörighet som kan jämföras med en försäkringsmatematikers innehar även en person som har rätt att i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller inom Schweiziska edsförbundet arbeta som försäkringsmatematiker och som antingen enligt examensnämnden för försäkringsmatematiker

6 §

Examensnämnden för försäkringsmatematiker

Social- och hälsovårdsministeriet tillsätter en examensnämnd för försäkringsmatematiker för tre år i sänder med uppgift att konstatera om behörighet enligt 5 § 1 mom. föreligger eller inte. Social- och hälsovårdsministeriet förordnar nämndens ordförande, vice ordförande och de fyra övriga ledamöterna. Nämnden är beslutförför om ordföranden eller vice ordföranden och minst två ledamöter är närvarande.

Nämnden bestämmer kraven för påvisande av de kunskaper och den kännedom som avses i 5 § 1 mom. 2 punkten, och inför nämnden avläggs behövliga prov och andra prestationer som den föreskriver.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker genom sitt intyg behörigheten för en försäkringsmatematiker enligt 5 § 1 mom. Sedan ministeriet har fastställt behörigheten har en försäkringsmatematiker rätt att använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker.

7 §

Försäkringsmatematiker med behörighet som försäkringsmatematiker i en EES-stat

Behörighet som kan jämföras med en försäkringsmatematikers innehar även en person som har rätt att i en EES-stat eller i Schweiz arbeta som försäkringsmatematiker och som

1) enligt examensnämnden för försäkringsmatematiker har kunskaper som ska anses tillräckliga om finsk försäkringslagstift-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

har tillräckliga kunskaper om den finska försäkringslagstiftningen och försäkringsverksamheten i Finland eller i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i Schweiz har skaffat sig minst tre års praktisk erfarenhet, varav minst ett år i Finland, av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 9 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

Den som i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller inom Schweiziska edsförbundet har rätt att arbeta som försäkringsmatematiker ska vid skötseln av uppdrag i Finland använda den yrkesbeteckning som används i den stat som han eller hon kommer från, uttryckt på den statens språk och med hänvisningar till den yrkesorganisation som han eller hon tillhör.

ning och försäkringsverksamhet i Finland, eller

2) i en EES-stat eller i Schweiz har skaffat sig minst tre års praktisk erfarenhet, varav minst ett år i Finland, av sådana uppgifter för försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 20 § eller av uppgifter som kan jämföras med dem.

Den som i en annan EES-stat eller i Schweiz har rätt att arbeta som försäkringsmatematiker ska vid skötseln av uppdraget i Finland använda den yrkesbeteckning som används i den stat där personen i fråga har fått behörighet som försäkringsmatematiker.

7 a §

Begäran om omprövning och överklagande av beslut av examensnämnden för försäkringsmatematiker

Omprövning av beslut som examensnämnden för försäkringsmatematiker har meddelat får begäras hos examensnämnden för försäkringsmatematiker på det sätt som anges i förvaltningslagen (434/2003).

Ändring i beslut som nämnden har meddelat med anledning av begäran om omprövning får sökas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen (586/1996). Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

7 b §

Kostnaderna för examensnämnden för försäkringsmatematiker

Social- och hälsovårdsministeriet svarar för kostnaderna för den verksamhet som bedrivs av examensnämnden för försäkringsmatematiker och fastställer grunderna för ordförandens och ledamöternas arvoden. Ministeriet har rätt att ta ut en avgift för ut-

färdande av intyg i enlighet med lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992).

8 §

Disciplinära påföljder

Social- och hälsovårdsministeriet kan på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker konstatera att en SGF-försäkringsmatematiker har förlorat sin behörighet enligt 5 §, om han eller hon på ett väsentligt sätt har brutit mot lagar om försäkringsverksamhet eller bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem, eller i övrigt inte har förfarit så som förutsätts av SGF-försäkringsmatematiker. Social- och hälsovårdsministeriet kan på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker i ovan nämnda fall också bestämma en annan disciplinär påföljd. Dessa är varning och anmärkning.

Innan en framställning enligt 1 mom. görs ska nämnden ge den som saken gäller tillfälle att bli hörd.

Beslut som social- och hälsovårdsministeriet meddelat med stöd av 1 mom. kan överklagas hos högsta förvaltningsdomstolen i enlighet med förvaltningsprocesslagen.

Ett disciplinärende som avses i denna paragraf blir anhängigt när ett skriftligt klagomål eller en annan anmälan i fråga om en SGF-försäkringsmatematiker lämnas till examensnämnden för försäkringsmatematiker.

8 §

Disciplinära påföljder

Social- och hälsovårdsministeriet kan på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker *frånta en SGF-försäkringsmatematiker enligt 5 § eller en sådan försäkringsmatematiker enligt 7 § som fått behörighet som försäkringsmatematiker i en annan EES-stat eller i Schweiz rätten att i Finland arbeta som ansvarig försäkringsmatematiker eller i andra uppgifter som kräver behörighet enligt 5 eller 7 §, om personen i fråga på ett väsentligt sätt har brutit mot lagar om försäkringsverksamhet eller mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem eller om personen i något annat avseende på ett väsentligt sätt har handlat felaktigt eller klandervärt vid utövningen av yrket. Rätten att arbeta som försäkringsmatematiker även kan återkallas för viss tid, som inte får vara längre än tre år. Den som har mist sin rätt får inte använda benämningen SGF-försäkringsmatematiker.*

I stället för det förfarande som avses i 1 mom. kan social- och hälsovårdsministeriet på framställning av examensnämnden för försäkringsmatematiker också bestämma att en försäkringsmatematiker ska tilldelas en anmärkning eller varning.

Innan en framställning enligt 1 eller 2 mom. görs ska nämnden ge den som saken gäller tillfälle att bli hörd.

Beslut som social- och hälsovårdsministeriet meddelat med stöd av 1 eller 2 mom. kan överklagas hos högsta förvaltningsdomstolen i enlighet med förvaltningsprocesslagen.

Ett disciplinärende enligt denna paragraf inleds när ett skriftligt klagomål eller en annan anmälan i fråga om en försäkringsmatematiker lämnas till examensnämnden för försäkringsmatematiker.

När det är fråga om en försäkringsmatematiker som fått sin behörighet som försäkringsmatematiker i en annan EES-stat eller i Schweiz ska social- och hälsovårdsministeriet stå i kontakt med den myndighet eller or-

ganisation som svarar för disciplinära påföljder i den stat där försäkringsmatematikern fått sin behörighet som försäkringsmatematiker.

9 §

(upphävs)

Ansvariga försäkringsmatematikers skyldigheter och rätt att få upplysningar

Ansvariga försäkringsmatematiker ska se till att de försäkringsmatematiska metoder som bolaget tillämpar är adekvata och att sättet att bestämma bolagets premier och ansvarsskuld samt beloppet av dem uppfyller de krav som uppställs i denna lag, i lagar om arbetspensionsförsäkringsbolag och i lagar om lagstadgade försäkringar samt i de förordningar som utfärdats och i de föreskrifter som meddelats av Försäkringsinspektionen, med stöd av dessa lagar.

Den ansvariga försäkringsmatematikern ska med tanke på riskhanteringen och ordnandet av placeringsverksamheten göra en utredning för bolagets styrelse om de krav som ansvarsskuldens natur och avkastningskravet samt upprätthållandet av solvensen och likviditeten ställer.

Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att av bolaget få alla de utredningar och upplysningar som han eller hon behöver för att sköta sina uppgifter enligt 1 och 2 mom.

En ansvarig försäkringsmatematiker som upptäcker brister i ärenden som avses i 1 och 2 mom. ska göra en framställning till bolagets styrelse om att saken ska rättas till. Den ansvariga försäkringsmatematikern har rätt att få upplysningar om vilka åtgärder styrelsen har vidtagit med anledning av hans eller hennes framställning.

Denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 26 kap. 1 § 1 mom. 8 a- och 9 punkten, 2 § 3 mom., 2 a och 3—5 §, 6 § 1 mom. 4 punkten, 7 § 1 mom., 10 § 2 och 3 mom., 11 § 1 mom., 12 § 1 och 2 mom. och 22 § träder dock i kraft den 20 .

Koncessionsansökningar som är anhängiga när denna lag träder i kraft ska kompletteras

i enlighet med kraven i denna lag.

2.

Lag

om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) 19 § 1 och 3 mom., 20 § 2 och 3 mom., 34 a, 37 och 84 §,
 sådana de lyder, 19 § 1 och 3 mom., 20 § 2 och 3 mom., 34 a och 37 § i lag 525/2008 och 84 § i lagarna 525/2008 och 1553/2009, samt
fogas till 20 § 1 mom., sådant det lyder i lag 525/2008, en ny 5 a-punkt som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

19 §

19 §

Koncession

Koncession

Koncession ska beviljas, om det på basis av den utredning som har erhållits om den tilltänkta försäkringsverksamheten kan bedömas att försäkringsbolaget från tredjeland i sin verksamhet kommer att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper och om generalagenten uppfyller de krav som ställs i 24 §.

Koncession ska beviljas, om

1) *det utifrån den verksamhetsplan som avses i 20 § och annan utredning om den planerade försäkringsverksamheten den bedömningen kan göras att försäkringsbolaget från tredjeland i sin verksamhet kommer att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper,*

2) *generalagenten uppfyller kraven enligt 24 §,*

3) *den bedömning kan göras att försäkringsbolaget från tredjeland uppfyller de krav på företagsstyrningssystem som föreskrivs i 34 a § och de krav på ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion som föreskrivs i 37 §, och*

4) *filialen har ett grundkapital enligt 28 § och säkerhet har ställts enligt 29 §.*

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska hos Försäkringsinspektionen ansöka om utvidgning av koncessionen, om bolaget ämnar utvidga sin verksamhet till sådana försäkringsklasser eller klassgrupper som inte har nämnts i den gällande koncessionen.

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska hos Finansinspektionen ansöka om utvidgning av koncessionen, om bolaget ämnar utvidga sin verksamhet till sådana försäkringsklasser eller klassgrupper som inte har nämnts i den gällande koncessionen.

20 §

Handlingar som ska fogas till koncessionsansökan

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska till sin koncessionsansökan foga följande handlingar och utredningar:

Bolaget ska på uppmaning av Försäkringsinspektionen ge den kompletterande information som inspektionen kräver.

Om ansökan avser utvidgning av en koncession, ska till ansökan fogas de utredningar som Försäkringsinspektionen bestämmer.

34 a §

Placeringsplan

Generalagenten för ett försäkringsbolag från tredjeland ska utarbeta en plan för hur filialens tillgångar ska placeras.

Försäkringsinspektionen meddelar närmare föreskrifter om utarbetandet av placeringsplanen.

37 §

Försäkringsmatematiker

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska ha en försäkringsmatematiker för att göra försäkringstekniska beräkningar och utredningar. I fråga om försäkringsmatematikern iakttas 31 kap. 4—9 § i försäkringsbolagslagen.

20 §

Handlingar som ska fogas till koncessionsansökan

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska till sin koncessionsansökan foga följande handlingar och utredningar:

5 a) en utredning om att bolaget uppfyller de krav på ett företagsstyrningssystem som föreskrivs i 34 a § och de krav på ansvarig försäkringsmatematiker och aktuariefunktion som föreskrivs i 37 §,

Bolaget ska på uppmaning av Finansinspektionen ge den kompletterande information som inspektionen kräver.

Om ansökan avser utvidgning av en koncession, ska till ansökan fogas de utredningar som Finansinspektionen bestämmer.

34 a §

Företagsstyrningssystem

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska ha företagsstyrningssystem som är tillräckliga med beaktande av arten och omfattningen av bolagets affärsverksamhet. På företagsstyrningssystem tillämpas det som bestäms om företagsstyrningssystem i 6 kap. 8—20 § i försäkringsbolagslagen.

37 §

Ansvarig försäkringsmatematiker samt aktuariefunktionen

Ett försäkringsbolag från tredjeland ska ha en ansvarig försäkringsmatematiker samt en aktuariefunktion som är tillräcklig med beaktande av arten och omfattningen av bolagets affärsverksamhet. På den ansvariga försäkringsmatematikern och på aktuariefunktionen tillämpas 6 kap. 18—20 § och 31 kap. 5—7, 7 a, 7 b och 8 § i försäkringsbolagslagen.

84 §

Ändringssökande

Besvär över beslut som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av denna lag får anföras hos Helsingfors förvaltningsdomstol enligt vad som bestäms i lagen om Försäkringsinspektionen (78/1999).

 Ett beslut som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av 15 § 2 mom., 16 §, 17 § 1, 3 eller 4 mom., 41 §, 43 § 1 mom., 44 § 1 eller 3 mom., 45, 47 eller 47 f § eller 49 § 1 mom. kan verkställas trots besvär.

84 §

Ändringssökande

Bestämmelser om överklagande av beslut som Finansinspektionen har meddelat finns i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

 Denna lag träder i kraft den 20 .
 Koncessionsansökningar som gjorts av försäkringsbolag från tredjeland och som är anhängiga när denna lag träder i kraft ska kompletteras i enlighet med kraven i denna lag.

3.

Lag**om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut
 ändras i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 9 e § 4 mom., 9 f §, 11 § 2 och 4 mom., 12 a och 32 §,
 sådana de lyder, 1 § 3 mom. i lag 442/2012 och 9 e § 4 mom., 9 f §, 11 § 2 och 4 mom., 12 a och 32 § i lag 524/2008, samt
 fogas till lagen en ny 12 b § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

Lagens tillämpningsområde

 På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6

1 §

Lagens tillämpningsområde

 På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

§ 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2–6 §, 5 kap. 3 § och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1–3 §, 4 § 1–3 och 6 mom., 5, 7 och 8 §, 10 § 2 punkten och 11 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1–5 och 7–12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4–25 §, 11 kap. 1–22 och 25–27 §, 12 och 13 kap., 14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 3 mom., 6 § 4 mom., 8–10 och 13 §, 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17–21 §, 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. eller 31 kap. 1 § 4 mom., 2 och 10–12 § i försäkringsbolagslagen.

§ 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2–6 §, 5 kap. 3 § och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1–3 §, 4 § 1–3 och 6 mom., 5 och 7 §, 8 § 1–4 mom., 9–12 §, 14–18 §, 21 § 3 och 5 punkten och 22 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1–5 och 7–12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4–25 §, 11 kap. 1–22 och 25–27 §, 12 och 13 kap., 14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 3 mom., 6 § 4 mom., 8–10 och 13 §, 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17–21 §, 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. eller 31 kap. 1 § 4 mom., 2 och 10–12 § i försäkringsbolagslagen.

4 kap.

4 kap.

Bolagets förvaltning**Bolagets förvaltning**

9 e §

9 e §

*Styrelseledamöter och ordförande**Styrelseledamöter och ordförande*

Styrelsen väljer ordförande och vice ordförande inom sig, och av dem ska den ena ha föreslagits av de försäkrades representanter. Styrelsens ordförande och vice ordförande kan också utses av förvaltningsrådet, om så bestäms i bolagsordningen. Vid lika röstetal avgörs valet av ordförande eller av vice ordförande genom lottning. Ordföranden får inte vara i 31 kap. 4 § i försäkringsbolagslagen avsedd ansvarig försäkringsmatematiker i bolaget.

Styrelsen väljer ordförande och vice ordförande inom sig, och av dem ska den ena ha föreslagits av de försäkrades representanter. Styrelsens ordförande och vice ordförande kan också utses av förvaltningsrådet, om så bestäms i bolagsordningen. Vid lika röstetal avgörs valet av ordförande eller av vice ordförande genom lottning. Ordföranden får inte vara i 6 kap. 19 § i försäkringsbolagslagen avsedd ansvarig försäkringsmatematiker i bolaget.

9 f §

9 f §

Bestämmelser i försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen som ska tillämpas på styrelsen

Bestämmelser i försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen som ska tillämpas på styrelsen

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags styrelse och dess ledamöter samt på bolagets övriga representanter tillämpas dessutom vad

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags styrelse och dess ledamöter samt på bolagets övriga representanter tillämpas dessutom vad

som i 6 kap. 4 § 5 mom. och 10 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen föreskrivs om skyldigheten att anmäla om eventuella ändringar i styrelsens sammansättning och vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig styrelse saknas. Dessutom tillämpas på styrelsen och dess ledamöter bestämmelserna i 6 kap. 2—7, 11—16 och 25—28 § i aktiebolagslagen.

som i 6 kap. 4 § 5 mom. och 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen föreskrivs om skyldigheten att anmäla om eventuella ändringar i styrelsens sammansättning och vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig styrelse saknas. Dessutom tillämpas på styrelsen och dess ledamöter bestämmelserna i 6 kap. 2—7, 11—16 och 25—28 § i aktiebolagslagen.

11 §

Verkställande direktör

Verkställande direktören ska vara väl ansedd och ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning. Ett arbetspensionsförsäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 31 kap. 4 § i försäkringsbolagslagen får inte vara bolagets verkställande direktör.

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags verkställande direktör tillämpas dessutom vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig verkställande direktör saknas och i 6 kap. 4 § 5 mom. och 10 § 1 punkten i den lagen om skyldigheten att anmäla eventuella ändringar i styrelsens sammansättning. Dessutom tillämpas på verkställande direktören vad som föreskrivs om styrelseledamöter i 6 kap. 2 § 2 mom., 4, 17 och 18 §, 20 § 2 och 3 mom. samt 25 och 26 § i aktiebolagslagen.

12 a §

Holdingsammanslutningens ledning

Utan hinder av vad som föreskrivs i 1 § 3 mom. tillämpas 6 kap. 4 § 1, 3 och 5 mom. och 10 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen på ett arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutnings styrelse och verkställande direktör.

11 §

Verkställande direktör

Verkställande direktören ska vara väl ansedd och ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning. Ett arbetspensionsförsäkringsbolags ansvariga försäkringsmatematiker enligt 6 kap. 20 § i försäkringsbolagslagen får inte vara bolagets verkställande direktör.

På ett arbetspensionsförsäkringsbolags verkställande direktör tillämpas dessutom vad som i 6 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs om förfarandet när en behörig verkställande direktör saknas och i 6 kap. 4 § 5 mom. och 21 § 1 punkten i den lagen om skyldigheten att anmäla eventuella ändringar i styrelsens sammansättning. Dessutom tillämpas på verkställande direktören vad som föreskrivs om styrelseledamöter i 6 kap. 2 § 2 mom., 4, 17 och 18 §, 20 § 2 och 3 mom. samt 25 och 26 § i aktiebolagslagen.

12 a §

Holdingsammanslutningens ledning

Trots vad som föreskrivs i 1 § 3 mom. tillämpas 6 kap. 2 § 2 mom., 4 § 1, 3 och 5 mom. och 21 § 1 punkten i försäkringsbolagslagen på ett arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutnings styrelse och verkställande direktör.

12 b §

Intern kontroll och riskhanteringssystem

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag ska ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas.

32 §

Arbetspensionsförsäkringsbolagets ansvariga försäkringsmatematiker

Den som vid ett arbetspensionsförsäkringsbolag är sådan ansvarig försäkringsmatematiker som avses i 31 kap. 4 § i försäkringsbolagslagen kan inte samtidigt vara ansvarig försäkringsmatematiker vid ett annat försäkringsbolag, om Försäkringsinspektionen inte av särskilda skäl beviljar undantag från detta.

32 §

Arbetspensionsförsäkringsbolagets ansvariga försäkringsmatematiker

Den som vid ett arbetspensionsförsäkringsbolag är sådan ansvarig försäkringsmatematiker som avses i 6 kap. 19 § i försäkringsbolagslagen kan inte samtidigt vara ansvarig försäkringsmatematiker vid ett annat försäkringsbolag, om *Finansinspektionen* inte av särskilda skäl beviljar undantag från detta.

Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag**om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 2 § 1 mom. 6 och 7 punkten, 4 § 2 mom. 3 punkten, 5 § 2 mom., 10 § 1 mom. 1 punkten och 18 § h-punkten,

av dem 2 § 1 mom. 6 punkten sådan den lyder i lag 763/2012 samt 5 § 2 mom. och 10 § 1 mom. 1 punkten sådana de lyder i lag 886/2008 samt 18 § h-punkten sådan den lyder i lag 132/2007, samt

fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 132/2007, 886/2008, 763/2012 och 427/2013, ett nytt 3 mom., till 4 § 2 mom. en ny 4 punkt, till 5 § 2 mom., sådant det lyder i lag 886/2008, en ny 5 punkt, till 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 886/2008, ett nytt 4 mom.

samt till 31 § ett nytt 2 mom., i stället för det 2 mom. som upphävts genom lag 886/2008, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) *företag i finansbranschen* kreditinstitut, värdepappersföretag, i kreditinstitutslagen och i lagen om investeringstjänster avsedda tjänsteföretag och finansiella institut, *fondbolag och förvaringsinstitut samt med dem jämförbara utländska företag, dock inte sådana fondbolag och förvaringsinstitut som avses i 7 punkten,*

7) *företag i försäkringsbranschen* försäkringsbolag, försäkringsholdingsammanslutningar och tjänsteföretag som avses i lagen om försäkringsbolag och i lagen om försäkringsföreningar, *fondbolag och förvaringsinstitut som är ett i denna punkt avsett företags dotterföretag eller ett ägarintresseföretag i vilket de företag som avses i denna punkt sammanlagt äger en större andel än de företag som avses i 6 punkten samt med ovan i denna punkt avsedda företag jämförbara utländska företag,*

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) *företag i finansbranschen* kreditinstitut, värdepappersföretag, i kreditinstitutslagen och i lagen om investeringstjänster avsedda tjänsteföretag och finansiella institut,

7) *företag i försäkringsbranschen* försäkringsbolag, försäkringsholdingsammanslutningar och tjänsteföretag som avses i försäkringsbolagslagen och i lagen om försäkringsföreningar,

Fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som står under bestämmande inflytande av ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag eller kreditinstitutets eller värdepappersföretagets holdingsammanslutning betraktas som företag i finansbranschen, och fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som står under bestämmande inflytande av ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning betraktas som företag i försäkringsbranschen. Fondbolag och med sådana jämförbara utländska företag som inte på det sätt som anges ovan betraktas som företag i finansbranschen eller företag i försäkringsbranschen ska anses höra till den bransch vars andel enligt 4 § 2 mom. i konglomeratet är mindre.

4 §

Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat

Den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen (branschandel) står för i alla de företag i finans- eller försäkringsbranschen som hör till företagsgruppen eller till den grupp som avses i 3 § 3 mom. är vardera betydande på det sätt som avses i 3 § 1 mom. 1 b- eller 2 c-punkten eller 3 § 3 mom. om minst ett av följande villkor uppfylls:

3) rörelseintäkternas andel i de företag i finansbranschen och de företag i försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de sammanräknade intäkterna i de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet.

5 §

Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden

Finansinspektionen kan besluta att

1) lagen inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 1 och 3 punkten i nämnda moment,

4 §

Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat

Den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen (branschandel) står för i alla de företag i finans- eller försäkringsbranschen som hör till företagsgruppen eller till den grupp som avses i 3 § 3 mom. är vardera betydande på det sätt som avses i 3 § 1 mom. 1 b- eller 2 c-punkten eller 3 § 3 mom. om minst ett av följande villkor uppfylls:

3) rörelseintäkternas andel i de företag i finansbranschen och de företag i försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de sammanräknade intäkterna i de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet,

4) de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finansbranschen och som hör till ett konglomerat och de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till försäkringsbranschen och som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finans- och försäkringsbranschen och som hör till konglomeratet.

5 §

Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden

Finansinspektionen kan besluta att

1) denna lag inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 1 och 3 punkten i nämnda moment,

2) ett företag som med hänsyn till syftet med tillsynen har ringa betydelse i konglomeratet kan lämnas obeaktat vid beräkningen av de tröskelvärden som avses i 4 § och i denna paragraf,

3) denna lag inte ska tillämpas på konglomeratet, om endast villkoret i 4 § 2 mom. 3 punkten uppfylls av de villkor som ställs i 4 § 2 mom. eller om orsaken till att villkoren i 4 § 1 eller 2 mom. uppfylls endast är att åtaganden utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 4 § 4 mom.,

4) lagen inte tillämpas på ett konglomerat innan det fortlöpande har uppfyllt tröskelvärdena enligt 4 § 1 och 2 mom. i minst tre år.

2) denna lag inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 1 och 3 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 2 punkten i nämnda moment,

3) denna lag inte tillämpas på konglomeratet, om endast villkoret i 4 § 2 mom. 3 eller 4 punkten uppfylls av de villkor som ställs i 4 § 2 mom. eller om orsaken till att villkoren i 4 § 1 eller 2 mom. uppfylls endast är att åtaganden utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 4 § 4 mom.,

4) denna lag inte tillämpas på konglomeratet innan det fortlöpande har uppfyllt tröskelvärdena enligt 4 § 1 och 2 mom. i minst tre år,

5) ett intresseföretag som med hänsyn till syftet med tillsynen har ringa betydelse i konglomeratet kan lämnas obeaktat vid beräkningen av de tröskelvärden som avses i 4 § och i denna paragraf.

Finansinspektionen ska utifrån en riskbedömning av konglomeratet årligen göra en bedömning av huruvida det finns tillräckliga grunder för förlängning av giltighet för de undantag som har beviljats med stöd av denna paragraf.

10 §

Regelbunden anmälningsskyldighet

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i denna lag ska företaget i toppen av ett konglomerat årligen ge Finansinspektionen följande upplysningar:

1) namn, adress, bransch, balansomsättning, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget och de röster dessa medför samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap i fråga om de företag som hör till konglomeratet, samt ändringar som inträffat i dessa uppgifter,

10 §

Regelbunden anmälningsskyldighet

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i denna lag ska företaget i toppen av ett konglomerat årligen ge Finansinspektionen följande upplysningar:

1) namn, adress, bransch, balansomsättning, de viktigaste filialerna, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget och de röster dessa medför samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap i fråga om de företag som hör till konglomeratet, samt ändringar som inträffat i dessa uppgifter,

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat avses vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel

h) det verksamhetskapital som avses i 11 kap. i lagen om försäkringsbolag och det kapitalkrav som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om en försäkringsholdingsammanslutning, ett tjänsteföretag, ett fondbolag eller ett förvaringsinstitut som avses i 2 § 7 punkten eller ett konglomerats holdingsammanslutning där försäkringsbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än finansbranschens andel.

31 §

Finansinspektionens uppgifter

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat avses vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel

h) det verksamhetskapital som avses i 11 kap. i lagen om försäkringsbolag och det kapitalkrav som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om en försäkringsholdingsammanslutning *eller* ett tjänsteföretag som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten *eller* ett fondbolag *som betraktas som företag i försäkringsbranschen enligt 2 § 3 mom.* eller ett konglomerats holdingsammanslutning där försäkringsbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än finansbranschens andel.

31 §

Finansinspektionens uppgifter

Finansinspektionen ska samordna den bedömning som avses i 1 mom. 2 punkten med den utvärdering som avses i 85 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag

om ändring av 65 b och 65 c § i lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 65 b § och 65 c § 1 och 3 mom., sådana de lyder, 65 b § i lagarna 1360/2010 och 1242/2011, 65 c § 1 mom. i lag 1360/2010 och 65 c § 3 mom. i lag 1242/2011, som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

65 b §

65 b §

*Inrättande av ett tillsynskollegium**Inrättande av ett tillsynskollegium*

Finansinspektionen ska inrätta ett tillsynskollegium, om

Finansinspektionen ska inrätta ett tillsynskollegium, om

1) Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett kreditinstitut som beviljats koncession i en annan EES-stat, eller ett kreditinstitut som hör till gruppen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat, *eller*

1) Finansinspektionen svarar för grupp-tillsynen över ett tillsynsobjekt och gruppen omfattar ett tillsynsobjekt som beviljats koncession i en annan EES-stat, eller ett tillsynsobjekt som hör till gruppen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat,

2) ett finländskt kreditinstitut som inte omfattas av den gruppbaseade tillsynen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat.

2) ett finländskt kreditinstitut som inte omfattas av den gruppbaseade tillsynen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat,

3) *Finansinspektionen svarar för tillsynen över ett finans- och försäkringskonglomerat och konglomeratet omfattar ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag i finans- eller försäkringsbranschen som beviljats koncession i en annan EES-stat.*

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer som avses i 1 mom. och Europeiska bankmyndigheten har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra stater än EES-stater.

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer samt företag i finans- och försäkringsbranschen som avses i 1 mom. och den *europiska tillsynsmyndigheten* har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra stater än EES-stater.

65 c §

65 c §

*Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet**Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet*

Tillsynskollegiet har till uppgift att underlätta samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna vid tillsynen över kreditinstituten och deras filialer. Finansinspektionen fastställer skriftliga verksamhetsprinciper i fråga om tillsyns-samarbetet för tillsynskollegiet. Finansin-

Tillsynskollegiet har till uppgift att underlätta samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna vid tillsynen över kreditinstituten och deras filialer *samt finans- och försäkringskonglomeraten*. Finansinspektionen fastställer skriftliga verksamhetsprinciper i fråga om

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

spektionen ska innan den fastställer verksamhetsprinciperna höra de utländska EES-tillsynsmyndigheter som hör till kollegiet.

tillsynssamarbetet för tillsynskollegiet. Finansinspektionen ska innan den fastställer verksamhetsprinciperna höra de utländska EES-tillsynsmyndigheter som hör till kollegiet.

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera Europeiska bankmyndigheten om tillsynskollegiets verksamhet.

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera den *europiska tillsynsmyndigheten* om tillsynskollegiets verksamhet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag**om ändring av lagen om olycksfallsförsäkring**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948) 32 § 1 mom., 38 b § 1 mom., 38 c § 4 mom., 64 c § 2 mom., sådana de lyder, 32 § 1 mom. i lag 748/2003, 38 b § 1 mom. och 38 c § 4 mom. i lag 1086/2006 och 64 c § 2 mom. i lag 723/2002, som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

32 §

Försäkringsavtalet ingås att fortlöpa en försäkringsperiod åt gången. Försäkringsperioden är ett kalenderår. I fråga om en försäkring som träder i kraft under året löper den första försäkringsperioden likväl inte ut förrän den sista dagen av det kalenderår som följer på det år då försäkringen påbörjades. Försäkringstagaren kan skriftligen säga upp försäkringsavtalet så att det upphör att gälla den sista dagen i mars, juni, september eller december, dock inte förrän den första försäkringsperioden har löpt ut. Avtalet ska// sägas upp senast tre kalendermånader före de ovan nämnda dagarna för avtalets upphörande. I fråga om försäkringstagarens uppsägningsrätt vid överlåtelse av försäkringsbestånd gäller emellertid vad som bestäms i 16 a kap. 12 § 1 mom. lagen om försäkringsbolag.

32 §

Försäkringsavtalet ingås att fortlöpa en försäkringsperiod åt gången. Försäkringsperioden är ett kalenderår. I fråga om en försäkring som träder i kraft under året löper den första försäkringsperioden likväl inte ut förrän den sista dagen av det kalenderår som följer på det år då försäkringen påbörjades. Försäkringstagaren kan skriftligen säga upp försäkringsavtalet så att det upphör att gälla den sista dagen i mars, juni, september eller december, dock inte förrän den första försäkringsperioden har löpt ut. Avtalet ska sägas upp senast tre kalendermånader före de ovan nämnda dagarna för avtalets upphörande. *Bestämmelserna* om försäkringstagarens uppsägningsrätt vid överlåtelse av försäkringsbestånd *finns i 21 kap. 15 § i försäkringsbolagslagen.*

38 b §

Om för en ersättning av obligatorisk försäkring enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 10 kap. 7 § lagen om försäkringsbolag eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för olycksfallsförsäkringen såsom denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

38 b §

Om för en ersättning av obligatorisk försäkring enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för olycksfallsförsäkringen *enligt bestämmelserna* i denna paragraf. Vad som *bestäms* i denna paragraf gäller inte *en* konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

38 c §

Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund skall i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet jämföras mot detta svarande tillgångar har överförts till förbundet samt även handha övriga uppgifter som stadgats i 15 kap. 14 § lagen om försäkringsbolag och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/95). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vidtar förbundets skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som ministeriet bestämmer. När förbundet har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt till ersättning från administrations- eller konkursboet till förbundet upp till det belopp som denna har betalt ut i ersättning.

38 c §

Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund skall i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet *och de tillgångar som svarar mot beståndet* har överförts till förbundet samt även handha övriga uppgifter som *anges* i 23 kap. 21 § i försäkringsbolagslagen och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet *inträder* förbundets skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som ministeriet bestämmer. När förbundet har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt till ersättning från administrations- eller konkursboet till förbundet upp till det belopp som denna har betalt ut i ersättning.

64 c §

En försäkringsanstalt och dess ombud har rätt att utan hinder av sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av

64 c §

En försäkringsanstalt och dess ombud har rätt att *trots* sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

lande av uppgifter till ett annat företag som hör till samma koncern som försäkringsanstalten, till samma i 14 b kap. lagen om försäkringsbolag avsedda försäkringsgrupp eller till samma i 18 kap. 6 b § 2 mom. lagen om försäkringsbolag avsedda ekonomiska sammanslutning samt till samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (44/2002) avsedda finans- och försäkringskonglomerat lämna ut sådana uppgifter som hänför sig till verkställigheten av denna lag och som är nödvändiga för skötseln av uppgifterna enligt denna lag, eller om det finns särskilda bestämmelser om detta i lag.

uppgifter till ett annat företag som hör till samma koncern som försäkringsanstalten, till samma i 26 kap. i försäkringsbolagslagen avsedda försäkringsgrupp eller till samma i 30 kap. 3 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen avsedda ekonomiska sammanslutning samt till samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) avsedda finans- och försäkringskonglomerat lämna ut sådana uppgifter som hänför sig till verkställigheten av denna lag och som är nödvändiga för skötseln av uppgifterna enligt denna lag, eller om det finns särskilda bestämmelser om detta i lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag**om ändring av trafikförsäkringslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i trafikförsäkringslagen (279/1959) 17 § 3 mom., 19 c § 1 mom. och 21 b §, sådana de lyder, 17 § 3 mom. i lag 88/1999, 19 c § 1 mom. i lag 1084/1996 och 21 b § i lag 442/2002, som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

17 §

17 §

Trafikförsäkringscentralen är primärt ansvarig för trafikskador som i Finland orsakas av oförsäkrade eller oidentifierade motorfordon eller av motorfordon vilkas stadigvarande hemort inte är i Finland. Om försäkringsgivaren slutligen konstateras vara ersättningsskyldig, har trafikförsäkringscentralen rätt att av försäkringsgivaren återfå det belopp som den har betalt ut. Dessutom skall centralen i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet jämte mot detta svarande tillgångar har överförts till centralen samt även handha övriga

Trafikförsäkringscentralen är primärt ansvarig för trafikskador som i Finland orsakas av oförsäkrade eller oidentifierade motorfordon eller av motorfordon vilkas stadigvarande hemort inte är i Finland. Om försäkringsgivaren slutligen konstateras vara ersättningsskyldig, har trafikförsäkringscentralen rätt att av försäkringsgivaren återfå det belopp som den har betalt ut. Dessutom ska centralen i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet jämte mot detta svarande tillgångar har överförts till centralen samt även

uppgifter som anges i 15 kap. 14 § lagen om försäkringsbolag och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, vidtar centralens skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som Försäkringsinspektionen bestämmer. När centralen har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt att få ersättning från administrations- eller konkursboet till centralen upp till det belopp som denna har betalat ut i ersättning.

handha övriga uppgifter som anges i 23 kap. 21 § i *försäkringsbolagslagen* och i 49 § lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, vidtar centralens skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som *Finansinspektionen* bestämmer. När centralen har betalt ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt att få ersättning från administrations- eller konkursboet till centralen upp till det belopp som denna har betalat ut i ersättning.

19 c §

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 10 kap. 7 § lagen om försäkringsbolag eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för trafikförsäkringen såsom denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte en konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

19 c §

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i *försäkringsbolagslagen* eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för trafikförsäkringen såsom denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte en konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

21 b §

I fråga om tystnadsplikten för den som är anställd hos trafikförsäkringscentralen eller som centralen anlitar som sakkunnig på grundval av ett uppdrag samt i fråga om utlämnande av uppgifter som omfattas av tystnadsplikten och i fråga om brott mot tystnadsplikten gäller i tillämpliga delar 18 kap. 6, 6 b och 6 c § lagen om försäkringsbolag.

21 b §

I fråga om tystnadsplikten för den som är anställd hos trafikförsäkringscentralen eller som centralen anlitar som sakkunnig på grundval av ett uppdrag samt i fråga om utlämnande av uppgifter som omfattas av tystnadsplikten och i fråga om brott mot tystnadsplikten tillämpas bestämmelserna i 30 kap. 1, 3 och 4 § i *försäkringsbolagslagen*.

Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag**om ändring av 5 b § i patientskadeslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i patientskadelagen (585/1986) 5 b § 1 mom., sådant det lyder i lag 1085/1996, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

5 b §

5 b §

*Tillskottspremie**Tillskottspremie*

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 10 kap. 7 § lagen om försäkringsbolag eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för patientförsäkringen så som denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

Om för en ersättning enligt denna lag till följd av ett försäkringsbolags likvidation eller konkurs antingen delvis eller helt saknas säkerhet sedan tilläggsavgift enligt 14 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen eventuellt har påförts försäkringstagarna, kan försäkringstagare förpliktas att betala tillskottspremie för patientförsäkringen så som denna paragraf stadgar. Vad som stadgas i denna paragraf gäller inte konsument eller en sådan näringsidkare som, med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt förhållandena i övrigt, i sin egenskap av försäkringsgivarens avtalspart kan jämföras med en konsument.

Denna lag träder i kraft den 20 .
