



4.9.2013

Riskienvallonta

Hallituksen esitys (HE 83/2013) eduskunnalle laeiksi vakuutusyhtiölain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt lausuntoa hallituksen esityksestä laeiksi vakuutusyhtiölain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta. Finanssivalvonta esittää kunnioittaen lausuntonaan seuraavaa.

Hallituksen esitys kannatettava

Finanssivalvonta pitää tärkeänä vakuutusyhtiöiden luotettavaa hallintoa koskevien säännösten saattamista riittävälle tasolle jo ennen Solvenssi II -direktiivin (2009/138/EY) varsinaista kansallista täytäntöönpanoa ja kannattaa näin ollen ehdotettujen vakuutusyhtiön hallintojärjestelmää koskevat säännösten voimaantuloa 1.1.2014 alkaen. Finanssivalvonta katsoo, että samassa yhteydessä on tarkoituksenmukaista saattaa voimaan ehdotuksen mukaiset finanssikonglomeraattidirektiivin muutosdirektiivistä johtuvat vakuutusryhmittymien lisävalvontaa koskevat säännökset ja rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvontaa koskevat säännökset.

Hallituksen esitys heikentää Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuuksia

Voimassa olevan lain mukaan Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset vakuutusyhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä. Käsiteltävänä olevan hallituksen esityksen mukaan Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet vakuutusyhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan osalta on rajoitettu tietojärjestelmien ja tietoturvallisuuden järjestämisen alueelle.

Esitetty lakimuutos vähentää Finanssivalvonnan mahdollisuuksia ennakkolliseen toimintaan ja aiheuttaa ongelmia toimijoille valvonnallisten vaatimusten jäädessä epäselviksi. Valvontakäytännöt muodostuvat yksittäistapausten – ei yleisperiaatteiden ja etukäteiskannanottojen perusteella – mikä vaarantaa valvottavien tasapuolisen kohtelun. Finanssivalvonta pitää toimivan valvonnan perusedellytyksenä sitä, että se voi antaa sitovia määräyksiä, joilla täydennetään vakuutusyhtiölaissa olevia yleisiä säännöksiä riskienhallinnasta ja sisäisestä valvonnasta.

Vakuutustoiminnan sääntelyn ja valvonnan päätavoite on riittävän suojan antaminen vakuutuksenottajille ja edunsaajille. Tätä varten vakuutusyhtiöiltä vaaditaan riittäviä pääomapuskureita ja asianmukaista hallintojärjestelmää. Hallintojärjestelmää koskevilla säännöksillä pyritään varmistamaan, että vakuutusyhtiön toiminnassa noudatetaan terveitä ja varovaisia liikeperiaatteita. Nykyisessä haastavassa liiketoimintaympäristössä luotettavan hallinnon ja erityisesti riskienhallinnan merkitys korostuu.

Hallituksen esityksellä tuodaan jo ennakoivasti Solvenssi II -direktiiviä vastaavat yleiset luotettavaa hallintoa ja riskienhallintaa koskevat säännökset vakuutusyhtiölakiin. Valvontatoiminnassaan Finanssivalvonnan on

4.9.2013

Riskienvalvonta

arvioitava, täyttääkö vakuutusyhtiö laissa olevat sisäiselle valvonnalle ja riskienhallinnalle asetettavat vaatimukset. Määräyksissään Finanssivalvonta kertoo, mitä se valvonnassaan vaatimuksen toteutumiselta edellyttää. Tämä lisää valvonnan ennakoitavuutta ja läpinäkyvyyttä.

Esitys määräyksenantovaltuuksia koskevaksi pykäläksi

Finanssivalvontaa esittää, että Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet palautetaan ennalleen ja hallituksen esityksen mukainen vakuutusyhtiölain 6 luvun 21 §:n 1 momentin 3 kohta muutetaan koolumaan seuraavasti:

Finanssivalvonta antaa tarkemmat määräykset:

- - -

3) 8 §:n 4 momentissa tarkoitetun jatkuvuussuunnitelman sisällöstä sekä 10 §:ssä tarkoitetun riskienhallinnan ja 14 §:ssä tarkoitetun sisäisen valvonnan järjestämisestä.

Finanssivalvonnalla ei ole muilta osin huomautettavaa lakiehdotuksen sisältöön.

FINANSSIVALVONTA

Jukka Vesala
apulaisjohtaja

Erkki Rajantemi
johdon neuvonantaja