

Määräykset ja ohjeet 6/2015

Henki- ja vahinkovakuutusyhtiön toiminnan aloittaminen ja hallintojärjestelmä

Asiatunnus

FIVA/2024/1669

Antopäivä

7.12.2015

Voimaantulopäivä

1.1.2016

Lisätietoja:

Vakuutusvalvonta/Vahinko- ja henkivakuutus

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

Finanssivalvonta.fi > [Sääntely](#) > [Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
1.2	Määritelmät	5
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	6
2.1	Lainsäädäntö	6
2.2	Euroopan unionin asetukset	6
2.3	Euroopan unionin direktiivit	6
2.4	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen antamat ohjeet	6
3	Tavoitteet	8
4	Toiminnan aloittaminen	9
4.1	Toimiluvan myöntämisen yleiset edellytykset	9
4.2	Toimiluvan hakeminen	10
4.3	Toimilupahakemus ja hakemukseen liitettävät selvitykset	10
4.4	Vakuutusyhtiön harjoitettavaksi aiottu liiketoiminta	11
4.4.1	Vakuutustoiminta	11
4.4.2	Perustamispääoma- ja muut vakavaraisuusvaatimukset	12
4.5	Vakuutusyhtiön yleiset hallintovaatimukset	12
4.5.1	Osakkaiden ja takuusuuden omistajan luotettavuus ja sopivuus	12
4.5.2	Selvitys merkittävistä sidonnaisuuksista	13
4.5.3	Toimiluvan laajentaminen	13
4.6	Vapaaehtoinen toimiluvasta luopuminen	14
4.6.1	Vakuutusyhtiön toimiluvan peruuttaminen	14
5	Liitännäistoiminta	15
5.1	Vakuutusyhtiön liitännäistoiminta	15
6	Yleiset hallintovaatimukset	17

6.1	Jatkuvuus- ja valmiussuunnittelu	17
6.2	Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä	18
7	Kirjanpidollisen vastuuvelan laskuperusteet	20
7.1	Kirjanpidollisen vastuuvelan laskuperusteet	20
8	Ensivakuutustoiminnan harjoittaminen muussa ETA-valtiossa	21
8.1	Sivuliikkeen perustaminen toiseen ETA-valtioon	21
8.2	Vakuutuspalvelujen vapaa tarjonnan aloittaminen toisessa ETA-valtiossa	22
8.3	Pääomavaatimuksen täyttämistä koskeva laskelma	22
9	Sopivuus- ja luotettavuusilmoitukset	24
9.1	Sopivuus ja luotettavuus	24
9.2	Ilmoitukset Finanssivalvonnalle	24
10	Operatiivisten riskien tietojen ilmoittaminen Finanssivalvonnalle	27
10.1	Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä	27
10.2	Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista	27
11	Ulkoistaminen	28
11.1	Ulkoistamisesta tehtävä ilmoitus Finanssivalvonnalle	28
12	Luotonotto ja vakuuden antaminen	30
13	Tervehdyttämissuunnitelma ja lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelma	31
14	Siirtymä- ja voimaantulomääräykset	32
15	Kumotut määräykset ja ohjeet	33
16	Muutoshistoria	34

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin:

- henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiöt
- vakuutusomistusyhteisöt
- vakuutusyhtiölain 26 luvun mukaisen vakuutusyrittäjäryhmän ylimmät emoyritykset
- kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet
- vakuutusyhdistykset, jotka muuttavat yhteisömuotoaan keskinäiseksi vakuutusyhtiöksi (4 luku).

1.2 Määritelmät

Vakuutusyhtiöllä tarkoitetaan näissä määräyksissä ja ohjeissa henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiötä ja kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikettä.

2 Säädoistausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- vakuutusyhtiölaki (521/2008, jäljempänä myös VYL)
- ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annettu laki (398/1995, jäljempänä myös UVYL)
- laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018)
- laki Finanssivalvonnasta (878/2008, jäljempänä myös FivaL)
- Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutusyhtiön toimintasuunnitelmasta (355/2015, jäljempänä myös sosiaali- ja terveysministeriön asetus tai STMA)
- Valtioneuvoston asetus omistusosuuden hankkimista ja luovuttamista luottolaitoksessa, sijoituspalveluyrityksessä, rahastoyhtiössä, säilytysyhteisössä, erityisessä säilytysyhteisössä, vakuutusyhtiössä, rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omistusyhteisössä ja vaihtoehtorahastojen hoitajassa koskevasta ilmoituksesta (208/2014, jäljempänä myös valtioneuvoston asetus).

(Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivän lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (Solvenssi II) (jäljempänä myös komission asetus).
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (Digital Operational Resilience Act (jäljempänä DORA-asetus))

Lisäksi sovellettavaksi tulevat aihepiiriin liittyvät komission täytäntöönpanoasetuksilla annetut tekniset täytäntöönpanostandardit.

(Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026)

2.3 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvä seuraava Euroopan unionin direktiivi:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY (32009L00138), annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II -direktiivi) *(Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)*

2.4 Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen antamat ohjeet

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) antamat ohjeet:

Määräykset ja ohjeet 6/2015

Antopäivä: 7.12.2015

Voimassa: 1.1.2016 lukien toistaiseksi

- EIOPAn antamat Hallintojärjestelmää koskevat ohjeet (Guidelines on Systems of Governance, EIOPA-BoS-14/253)
 - EIOPAn antamat Hallintojärjestelmää koskevat ohjeet on saatettu kansallisesti voimaan antamalla 1.1.2016 voimaan tulleet Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 9/2015, Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt, Solvenssi II-ohjeet osa II, muut kuin raportointia koskevat ohjeet

3 Tavoitteet

(1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on

- esittää yhtenä kokonaisuutena vakuutusyhtiölain ja ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain säännöksiä täydentävät määräykset ja ohjeet.

4 Toiminnan aloittaminen

4.1 Toimiluvan myöntämisen yleiset edellytykset

- (1) Finanssivalvonta myöntää hakemuksesta henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiön (VYL 2 luvun 3 §:n 1 momentti) toimiluvan.
- (2) Toimilupa voidaan VYL 2 luvun 2 §:n nojalla myöntää myös perustettavalle yhteisölle ennen sen rekisteröimistä.
- (3) Toimilupa voidaan VYL 2 luvun 7 §:n nojalla myöntää myös sellaiselle ETA-valtiossa vastaavan luvan saaneelle eurooppayhtiöasetuksessa tarkoitettulle eurooppayhtiölle, joka aikoo siirtää kotipaikkansa Suomeen. Lupahakemuksesta on pyydettävä kyseisen valtion finanssimarkkinoita valvovan viranomaisen lausunto. Tämä koskee myös eurooppayhtiön perustamista siten, että sulautumisessa vastaanotettava yhtiö, jonka kotipaikka on toisessa valtiossa, rekisteröidään eurooppayhtiönä Suomessa.
- (4) Toimiluvan myöntämisen edellytyksistä on säädetty VYL 2 luvun 6 ,7 ja 8 §:ssä (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)

OHJE (kohdat 5-8)

- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan VYL 2 luvun 6 ja 8 §:ssä säädettyjen edellytysten mukaisesti Finanssivalvonta myöntää toimilupaa hakevalle yhteisölle toimiluvan, jos ainakin seuraavat edellytykset täyttyvät:
 - Yhteisö harjoittaa perustamissopimuksensa mukaisesti vain VYL 1 luvun 3 §:n tai 2 luvun 16 §:n mukaista toimintaa.
 - Finanssivalvonta voi varmistua siitä, että yhteisöä tullaan johtamaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti
 - Finanssivalvonta voi varmistua siitä, että perustajat ja omistajat ovat luotettavia
 - merkittävä sidonnaisuus ei estä yhteisön tehokasta valvontaa
 - yhteisöön merkittävässä sidonnaisuudessa olevaan luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön sovellettavat ETA-alueen ulkopuolisen valtion lait, asetukset tai hallinnolliset määräykset eivät estä yhteisön tehokasta valvontaa
 - Finanssivalvonta voi varmistua siitä, että vakuutusyhtiön kuuluessa sellaiseen ryhmittymään, jonka emoyrityksen kotipaikka ei ole Suomessa ja joka ei ole rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 6 §:n 1 tai 2 momentissa tarkoitettu ryhmittymä, ulkomaan viranomaisella on riittävä toimivalta valvoa koko mainittua ryhmittymää tai että vakuutusyhtiön kuulumisen tällaiseen ryhmittymään ei muuten vaaranna yhtiön toiminnan vakautta
 - yhteisöllä on riittävät taloudelliset toimintaedellytykset ja -suunnitelmat
 - yhteisöllä on pääkonttori Suomessa
 - yhteisö täyttää muut laissa asetetut edellytykset.

(*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)

- (6) Toimilupa myönnetään eurooppayhtiölle samoin perustein kuin Suomessa alun perin rekisteröidylle vakuutusyhtiölle.
- (7) Yhteisön perustamiseen liittyviä seikkoja arvioidessaan Finanssivalvonta kiinnittää erityisesti huomiota siihen, että
- se saa tarvittavat perustiedot yhteisöstä
 - se saa tarvittavat tiedot perustajista, omistajista ja ylimpään johtoon kuuluvista henkilöistä
 - yhteisö on perustettu sitä koskevien lakien mukaisessa järjestyksessä.
- (8) Finanssivalvonta kiinnittää hakemuksen arvioinnissa huomiota siihen, että hakemus sisältää kaikki kyseisissä laeissa ja asetuksissa edellytetyt tiedot, että tiedot on esitetty johdonmukaisesti ja että hakemus antaa kattavan kuvan hakijasta. Toimilupahakemukseen sisältyvien liitteiden sisällössä ja laajuudessa voi olla eroja eri toimijoiden välillä. Liitteiden sisältö ja laajuus määräytyvät kunkin yhteisön harjoittaman toiminnan luonteen ja laajuuden mukaan.

4.2 Toimiluvan hakeminen

- (9) Toimilupaa haetaan Finanssivalvonnalta kirjallisella vapaamuotoisella hakemuksella. Hakemukseen liitettävistä selvityksistä todetaan luvussa 4.3.

OHJE (kohdat 10–15)

- (10) Joustavan ja tehokkaan käsittelyprosessin varmistamiseksi Finanssivalvonta suosittaa, että hakija on yhteydessä Finanssivalvontaan ennen varsinaisen toimilupahakemuksen jättämistä.
- (11) Toimilupahakemus voidaan tehdä joko suomen tai ruotsin kielellä.
- (12) Myös hakemuksen liitteiden tulisi pääasiassa olla suomen- tai ruotsinkielisiä. Muilla kielillä laadittuja liitteitä voidaan tarvittaessa hyväksyä, jos siitä on erikseen sovittu Finanssivalvonnan kanssa.
- (13) Hakemus liitteineen toimitetaan Finanssivalvontaan osoitteeseen: PL 103, 00101 Helsinki (käyntiosoite Snellmaninkatu 6).
- (14) Toimiluvan hakuprosessi on kuvattu Finanssivalvonnan verkkopalvelussa Toimiluvat ja rekisteröinti - alisivulla. (www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi/). Lisäksi verkkopalvelussa on tietoja Finanssivalvonnan valvottavia koskevista velvollisuuksista, kuten valvontamaksuista ja raportointivelvollisuuksista.
- (15) Fival 20 §:n ja rikosrekisterilain 4 a §:n 1 momentin 2 kohdan mukaan Finanssivalvonnalla on oikeus saada oikeusrekisterikeskukselta rikosrekisterilaissa tarkoitettu rikosrekisteriote sekä ote sakkorekisteristä.

4.3 Toimilupahakemus ja hakemukseen liitettävät selvitykset

- (16) Vakuutusyhtiön toimiluvan hakemisesta ja hakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään VYL 2 luvun 3 §:ssä. Vakuutusyhtiön toimiluvan laajentamisesta säädetään VYL 2 luvun 4 §:ssä. Vakuutusyhtiön toimilupahakemukseen liitettävästä toimintasuunnitelmasta säädetään sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa.

- (17) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen toimiluvan hakemisesta, hakemukseen liitettävistä selvityksistä ja toimiluvan laajentamisesta säädetään UVYL 18 - 20 §:ssä. Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen toimilupahakemukseen liitettävästä toimintasuunnitelmasta säädetään STMA:ssa.
- (18) Vakuutusyhtiön yhtiöjärjestykselle ja sen muutoksille on VYL 2 luvun 11 §:n mukaan haettava Finanssivalvonnan vahvistus.

4.4 Vakuutusyhtiön harjoitettavaksi aiottu liiketoiminta

4.4.1 Vakuutustoiminta

- (19) Vakuutusyhtiön toimilupa myönnetään VYL 2 luvun 3 §:n mukaan vakuutustoiminnan harjoittamiseen. Vakuutusyhtiö ei saa harjoittaa muuta toimintaa kuin vakuutustoimintaa ja VYL 2 luvun 16 §:ssä määriteltyä vakuutustoimintaan liittyvää liitännäistoimintaa.
- (20) Henkivakuutustoimintaa harjoittavan vakuutusyhtiön (henkivakuutusyhtiö) ja vahinkovakuutustoimintaa harjoittavan vakuutusyhtiön (vahinkovakuutusyhtiö) toimintojen erillisyydestä säädetään VYL 1 luvun 15 §:ssä sekä 13 a luvussa.
- (21) Toimilupa annetaan VYL 2 luvun 3 §:n 1 momentin mukaan vakuutusluokkalaissa määriteltyjen vakuutusluokkien ja luokkaryhmien mukaisesti. Hakijan pyynnöstä toimilupa voidaan rajoittaa koskemaan vakuutusluokan osaa.
- (22) Jälleenvakuutusyhtiön toimilupa annetaan VYL 2 luvun 3 §:n 2 momentin mukaan hakijan pyynnön mukaisesti joko vahinkovakuutuksen jälleenvakuutuksen, henkivakuutuksen jälleenvakuutuksen tai kaiken jälleenvakuutustoiminnan harjoittamiseen.
- (23) Toimilupahakemukseen liitettävästä toimintasuunnitelmasta tulee STMA:n mukaan ilmetä ne vakuutusluokat ja luokkaryhmät, joihin kuuluvaa toimintaa yhtiö aikoo harjoittaa.

OHJE (kohdat 24–29)

- (24) Finanssivalvonta suosittaa, että toimilupahakemukseen liitetään perustamissopimus.
- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että STMA 1 §:n ja 3 §:n mukaiset ennusteet tehdään siten, että ennustejakso sisältää vähintään kolme normaalia toimintavuotta. Jos ensimmäinen vuosi ei ole täysi kalenterivuosi, Finanssivalvonta suosittaa, että ensimmäisen vuoden ennusteet esitetään myös vuositasolle mukautettuina.
- (26) Jos yhtiö aikoo ennustejakson aikana aloittaa henki- ja vahinkovakuutustoiminnan harjoittamisen samassa yhtiössä, Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö ottaa huomioon toimintasuunnitelmaan liittyvissä ennusteissaan VYL 13 a luvun 2 §:ssä säädetyn komposiittiyhtiöitä koskevan vähimmäispääoma-vaatimuksen.
- (27) Finanssivalvonta suosittaa, että toimintasuunnitelman sisällytetään myös kuvaus ennusteissa käytetyistä laskentamenetelmistä. Henkivakuutuksen osalta Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö toimittaa hakemusvaiheessa luonnoksen VYL 9 luvun 11 §:n ja 13 luvun 1 §:n mukaisista henkivakuutuksen laskuperusteista.

- (28) Finanssivalvonta suosittaa, että VYL 9 luvun 11 §:n mukaan vastuuvelan laskuperusteet toimitetaan Finanssivalvonnalle ennen niiden käyttöönottoa siten kuin säädetään määräyksissä ja ohjeissa 4/2015 Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön valvonta-asiakirjojen toimittamisesta Finanssivalvonnalle.
- (29) Virallisen lupahakemuksen lisäksi Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö toimittaa toimintasuunnitelman ja taulukkolaskelmat elektronisesti Finanssivalvontaan.

4.4.2 Perustamispääoma- ja muut vakavaraisuusvaatimukset

- (30) Vakuutusosakeyhtiöllä on VYL 2 luvun 1 a §:n mukaan oltava osakepääoma ja keskinäisellä vakuutusyhtiöllä on oltava takuupääoma tai pohjarahasto (perustamispääoma).
- (31) Toimilupahakemukseen on VYL 2 luvun 3 §:n 5 kohdan mukaan liitettävä selvitys siitä, että vakuutusyhtiön perustamispääoma on vähintään VYL 2 luvun 1 a §:ssä mainitun suuruinen ennen toimiluvan myöntämistä.
- (32) Toimilupahakemukseen liitettävässä toimintasuunnitelmassa on STMA 1 §:n 1 momentin 5 kohdan ja 6 §:n 1 momentin 5 kohdan mukaisesti mainittava ne oman perusvarallisuuden erät, joista vähimmäispääomavaatimus koostuu.

OHJE (kohta 33)

- (33) Vakuutusyhtiön vakavaraisuuteen liittyviä vaatimuksia arvioidessaan Finanssivalvonta kiinnittää erityistä huomiota siihen, että
- toiminta on vakaata ja toiminnan harjoittamiseen on riittävät taloudelliset toimintaedellytykset
 - vakuutusyhtiöllä on strategia ja liiketoimintasuunnitelma vähintään kolmelle vuodelle

4.5 Vakuutusyhtiön yleiset hallintovaatimukset

- (34) Toimilupahakemukseen on annettava VYL 2 luvun 3 §:n 4 kohdan mukainen selvitys vakuutusyhtiön hallintojärjestelmästä. Lisäksi vakuutusyhtiön tulee ottaa soveltuvin osin huomioon mitä on todettu näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 6. Sopivuus- ja luotettavuusilmoituksista todetaan näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 9 sekä ulkoistamista koskevasta ilmoituksesta luvussa 11.

4.5.1 Osakkaiden ja takuuosuuden omistajan luotettavuus ja sopivuus

- (35) VYL 2 luvun 6 §:n mukaan toimilupa on annettava, jos muun muassa vakuutusyhtiön osakkaista saadun selvityksen perusteella voidaan arvioida vakuutusyhtiön noudattavan toiminnassaan terveitä ja varovaisia liikeperiaatteita.
- (36) Hakemukseen on VYL 2 luvun 3 §:n 4 momentin 3 kohdan mukaan liitettävä selvitys sellaisista osakkaista ja takuuosuuden omistajista, joiden olisi tehtävä VYL 4 luvun 5 §:ssä tarkoitettu ilmoitus, ja heidän omistusosuuksistaan. Tiedoista ja selvityksistä, jotka on liitettävä ilmoitukseen, säädetään omistusosuuden hankkimista ja luovuttamista luottolaitoksessa, sijoituspalveluyrityksessä, rahastoyhtiössä, säilytysyhteisössä, vakuutusyhtiössä ja rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omistusyhteisössä koskevassa valtioneuvoston asetuksessa.

OHJE (kohdat 37–38)

- (37) Osakkaiden ja takuusuuden omistajien luotettavuutta ja muuta sopivuutta arvioidessaan Finanssivalvonta kiinnittää erityisesti huomiota siihen, että
- osakkaiden ja takuusuuden omistajien luotettavuudesta, hyvämaineisuudesta, kokemuksesta ja muusta sopivuudesta saadun selvityksen perusteella voidaan varmistua siitä, että vakuutusyhtiötä tullaan johtamaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti
 - monimutkaiset omistusrakenteet eivät estä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaista johtamista.
- (38) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoituksen tekemisessä käytetään lomakkeita, jotka ovat saatavilla Finanssivalvonnan verkkopalvelun raportointiosiossa.

4.5.2 Selvitys merkittävistä sidonnaisuuksista

- (39) Vakuutusyhtiölle ei VYL 2 luvun 8 §:n mukaan myönnetä toimilupaa, jos oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön ja vakuutusyhtiön välillä olevan merkittävän sidonnaisuuden voidaan arvioida olennaisesti vaikeuttavan vakuutusyhtiön valvontaa.
- (40) Toimilupahakemukseen on VYL 2 luvun 3 §:n 4 momentin 10 kohdan mukaan liitettävä selvitys VYL 2 luvun 8 §:ssä tarkoitetuista merkittävistä sidonnaisuuksista.

OHJE (kohdat 41–43)

- (41) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellisessä kohdassa tarkoitettu selvityksestä tulee käydä ilmi, keiden välillä merkittäviä sidonnaisuuksia on. Jos sidonnaisuuksia ei ole, tulee myös tästä mainita hakemuksessa. Merkittävistä sidonnaisuuksista tehtävään selvitykseen tulee lisäksi sisällyttää kuvaus vakuutusyhtiön konsernirakenteesta ja muista sidossuhteista.
- (42) Hakemukseen tulee myös Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan liittää selvitys sopimuksista tai järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa merkittävän sidonnaisuuden syntymiseen. Tällainen sopimus voi olla esimerkiksi osakassopimus tai sopimus osakkeiden myyntirajoituksista tai etuosto-oikeudesta.
- (43) Finanssivalvonta kiinnittää erityistä huomiota merkittäviin sidonnaisuuksiin, jos liiketoiminnasta tai omistusrakenteesta ei voida saada selkeää kokonaiskäsitystä tai jos yritysryhmään kuuluva vakuutusyhtiö toimii valtiossa, jossa salassapitosäännökset tai puutteellinen valvonta- ja sääntelyjärjestelmä haittaavat ryhmittäjävalvonnan suorittamista.

4.5.3 Toimiluvan laajentaminen

- (44) Vakuutusyhtiön on VYL 2 luvun 4 §:n mukaan haettava Finanssivalvonnalta toimiluvan laajentamista, jos yhtiö aikoo laajentaa toimintaansa sellaisiin vakuutusluokkiin tai luokkaryhmiin, joita voimassa olevassa toimiluvassa ei ole mainittu, tai jos vakuutusyhtiö, jolle on myönnetty toimilupa Euroopan talousalueelle, aikoo ryhtyä harjoittamaan vakuutus toimintaa Euroopan talousalueen ulkopuolella. Hakemukseen on liitettävä STMA 2 ja 7 §:n mukainen toimintasuunnitelma

4.6 Vapaaehtoinen toimiluvasta luopuminen

4.6.1 Vakuutusyhtiön toimiluvan peruuttaminen

(45) Vakuutusyhtiö voi FivaL 26 §:n 4 momentin nojalla hakea toimilupansa perumista. Toimiluvan perumista hakevan vakuutusyhtiön on tullut lopettaa toimiluvanvarainen toiminta.

OHJE (kohdat 46–47)

(46) Toimiluvasta luopumisesta tulee olla asianmukaisessa järjestyksessä tehty päätös.

(47) Finanssivalvonta suosittaa, että toimiluvan perumista koskevaan hakemukseen liitetään seuraavat selvitykset:

- jäljennös vakuutusyhtiön yhtiökokouksen päätöksestä, jolla vakuutusyhtiö on päättänyt luopua toimiluvastaan
- selvitys siitä, että vakuutusyhtiöllä ei ole enää voimassa olevia vakuutuksia
- tilintarkastajan lausunto edellisessä kohdassa mainitusta selvityksestä.

5 Liitännäistoiminta

5.1 Vakuutusyhtiön liitännäistoiminta

- (1) Vakuutusyhtiö saa pääasiallisen toimintansa ohella tietyin edellytyksin toimia muiden kuin vakuutus-toimintaa harjoittavien yritysten edustajana sekä markkinoida ja myydä tällaisten yritysten lukuun niiden tarjoamia palveluja ja tuotteita. Vakuutusyhtiön oikeudesta harjoittaa liitännäistoimintaa säädetään VYL 2 luvun 16 §:ssä. Kolmannen maan vakuutusyhtiön oikeudesta harjoittaa muuta liiketoimintaa kuin vakuutustoimintaa säädetään UVYL 22 b §:ssä. Vakuutusyhtiön on VYL 2 luvun 17 §:n mukaisesti laadittava 16 § 1 ja 2 momentin mukaisesta liitännäistoinnasta toimintasuunnitelma.
- (2) Liitännäistoinnin on oltava yhtiön harjoittaman vakuutustoiminnan luonteeseen sopivaa eikä se saa olla laajuudeltaan vakuutustoimintaan nähden olennaisessa asemassa. Liitännäistoiminta ei saa vaarantaa yhtiön vakavaraisuutta eikä vakuutettuja etuja.
- (3) Vakuutusyhtiön velvollisuudesta antaa selvitys harjoittamansa liitännäistoinnin laajuudesta ja sen suhteesta vakuutustoimintaan todetaan Finanssivalvonnan antamissa määräyksissä ja ohjeissa 4/2015 Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön valvonta-asiakirjojen toimittaminen Finanssivalvonnalle kohdassa 4.2.1 *Ennen tillintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat.* (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)
- (4) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä liitännäistoimintaa koskevasta toimintasuunnitelmasta perustuu VYL 2 luvun 20 §:ään ja UVYL 22 c §:ään.

MÄÄRÄYS (kohdat 5-9)

- (5) Kun Finanssivalvonnalta haetaan VYL 2 luvun 16 §:n mukaisen liitännäistoinnin edellyttämää yhtiöjärjestyksen tai sen muutoksen vahvistamista, hakemukseen on liitettävä liitännäistoimintaa koskeva kolmen ensimmäisen tilikauden toimintasuunnitelma. Jos liitännäistoimintailmoitus tehdään toimilupahakemuksen yhteydessä, toimintasuunnitelmajakson on oltava sama kuin toimilupahakemuksessa.
- (6) Kolmannen maan vakuutusyhtiön (sivuliikkeen) on ennen UVYL 22 c §:n mukaisen liitännäistoinnin aloittamista toimitettava (7) kohdassa mainittua toimintasuunnitelmaa vastaava toimintasuunnitelma Finanssivalvonnan hyväksyttäväksi.
- (7) Toimintasuunnitelmasta on käytävä ilmi:
 - ne muuta kuin vakuutustoimintaa harjoittavat yritykset, joiden edustajana vakuutusyhtiö aikoo toimia tai joiden palveluja ja tuotteita se aikoo tällaisen yrityksen lukuun markkinoida ja myydä
 - ne yritykset, jotka voivat käyttää vakuutusyhtiön organisaatiota ja jakelukanavia omien tuotteidensa tai palvelujensa markkinoinnissa
 - liitännäistoimintaan kuuluvat tuotteet ja palvelut sekä liitännäistoinnin laajuus itsenäisenä toimintana ja suhteessa vakuutustoimintaan
 - liitännäistoinnin organisointi ja toiminnan edellyttämä henkilöstön koulutus
 - liitännäistoinnin aloittamisen edellyttämät arvioidut hallinto-, myynti- ja markkinointikustannukset sekä niiden rahoittamiseen tarkoitetut varat
 - arvio muista kustannuksista kuin toiminnan aloittamiseen liittyvistä kustannuksista

- arvio liitännäistoiminnasta saatavista tuotoista.
- (8) Jos vakuutusyhtiö aikoo laajentaa tai muuttaa harjoittamaansa liitännäistoimintaa siten, että se edellyttää Finanssivalvonnan vahvistusta yhtiöjärjestyksen muutokselle, siihen sovelletaan, mitä edellä kohdissa (4)-(6) on todettu liitännäistoiminnan aloittamista koskevasta toimintasuunnitelmasta.
- (9) Mikäli vakuutusyhtiön jo harjoittamassa liitännäistoiminnassa tapahtuu muita merkittäviä muutoksia, yhtiön on toimitettava Finanssivalvonnalle uusi tai päivitetty toimintasuunnitelma.

OHJE (kohta 10)

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että vakuutusyhtiö liittää liitännäistoimintailmoitukseensa yhtiön compliance-toiminnon antaman perustellun ja dokumentoidun arvion aiotun liitännäistoiminnan sääntelymukaisuudesta. *(Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)*

6 Yleiset hallintovaatimukset

- (1) Vakuutusyhtiön yleisistä hallintovaatimuksista, johdosta, hallintojärjestelmästä, kirjallisista toiminta-periaatteista ja toiminnan jatkuvuuden varmistamisesta säädetään VYL 6 luvussa. Hallintojärjestelmää koskevista vaatimuksista säädetään lisäksi komission asetuksen I osaston IX luvun 1 jaksossa.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä jatkuvuussuunnitelman sisällöstä perustuu VYL 6 luvun 21 §:ään.

6.1 Jatkuuus- ja valmiussuunnittelu

- (3) VYL 6 luvun 8 §:n mukaan vakuutusyhtiön on varmistettava toimintansa jatkuuus ja toimintavarmuus. Tätä varten yhtiöllä on oltava jatkuvuussuunnitelma.
- (4) Yhtiön liiketoiminnan jatkuvuussuunnittelulla tarkoitetaan varautumista liiketoiminnan keskeytyksiin siten, että yhtiö pystyy jatkamaan toimintaansa ja rajoittamaan tappioita erilaisissa liiketoimintaa kohtaavissa häiriötilanteissa. Häiriötilanteita ovat muun muassa yhtiön henkilöstöä, toimitiloja, tietojärjestelmiä tai tietoliikennettä kohdanneet vahingot tai tahalliset teot, vesivahingot, tulipalot sekä katkot esimerkiksi sähkön, lämmön tai veden saannissa. Jatkuvuussuunnittelussa laaditaan tärkeimmille liiketoiminta-alueille jatkuvuussuunnitelmat, joiden pohjalta toimintaa jatketaan mahdollisessa häiriötilanteessa.
- (5) Poikkeusoloihin varautumiselle asetetut vaatimukset perustuvat valmiuslakiin ja viranomaisten antamaan poikkeusolojen varautumisohjeistukseen. Poikkeusoloilla tarkoitetaan valmiuslain 3 §:ssä määriteltyjä tilanteita. Poikkeusoloihin varautuminen pohjautuu normaaliolojen jatkuvuusjärjestelyihin.
- (6) VYL 31 luvun 13 §:n mukaan vakuutusyhtiön tulee varmistaa tehtäviensä mahdollisimman häiriötön hoitaminen myös poikkeusoloissa osallistumalla vakuutusalan valmiussuunnitteluun ja valmistelemalla etukäteen poikkeusoloissa tapahtuvaa toimintaa sekä muin toimenpitein. Finanssivalvonta voi myöntää poikkeuksia edellä tässä säädetystä velvollisuudesta, jos se on perusteltua vakuutusyhtiön koon, toiminnan laadun tai laajuuden taikka muun erityisen syyn vuoksi.
- (7) Voimassa olevassa valtioneuvoston päätöksessä huoltovarmuuden tavoitteista määritellään huoltovarmuuden yleiset tavoitteet. Vakuutusalan pooli on laatinut vapaaehtoisuuteen perustuvia varautumisohjeita, joita alan toimijat voivat käyttää varautumisen tueksi.

MÄÄRÄYS (kohdat 8–12)

- (8) Yhtiön hallitus vastaa siitä, että yhtiön keskeisillä liiketoiminnoilla on ajantasaiset ja riittävät jatkuvuussuunnitelmat. Yhtiön toimivan johdon tulee määritellä vastuut yhtiön jatkuvuussuunnittelulle. Yhtiöllä tulee olla selkeä toimintamalli jatkuvuussuunnitelmien laatimiseen, ylläpitoon ja testaamiseen sekä jatkuvuussuunnittelun tilanteen seuraamiseen.
- (9) Yhtiön jatkuvuussuunnitelmien tulee pohjautua liiketoimintojen uhka- ja haavoittuvuusanalyysiin eli arvioon tietoihin, järjestelmiin, toimintoihin ja palveluihin kohdistuvista uhkista, haavoittuvuuksista ja riskeistä. Jatkuvuussuunnitelmien laajuus tulee suhteuttaa yhtiön toimintojen luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Jatkuvuussuunnitelmien on oltava toimintaa ja tiedottamista ohjaavia erilaisissa häiriötilanteissa.

- (10) Jatkuvuussuunnitelmat tulee päivittää säännöllisesti ja ne tulee sopeuttaa yhtiön toiminnan, palvelujen tai strategioiden muuttumiseen. Jatkuvuussuunnitelmia tulee testata ja niiden mukaista toimintaa tulisi harjoitella säännöllisesti. Jatkuvuussuunnitelmien ajantasaisuuden ja testauksen seuraamiselle tulee nimetä vastuuhenkilöt.
- (11) Lähtökohtana jatkuvuussuunnittelulle on, että yhtiö kartoittaa ja priorisoi tärkeimmät liiketoimintaprosessinsa sekä määrittelee niille toipumisajat, joiden kuluessa prosessi on kyettävä palauttamaan toimintaan. Priorisoiduille prosesseille on suunniteltava vaihtoehtoiset toimintamallit ja toipumismenettelyt toiminnan katkosten varalta. Erityisesti on varmistettava, että liiketoiminnan toipumisen kannalta tärkeät tiedot ovat palautettavissa ajan tasalle.
- (12) Yhtiön tulee varautua ulkoisten palveluntarjoajien toiminnan häiriöihin. Jatkuvuussuunnitelmissa on kuvattava, miten ulkoisten palveluntarjoajien toiminnan häiriöiden vaikutuksia yhtiön toimintaan pyritään ehkäisemään ja miten yhtiö seuraa ulkoisten palveluntarjoajien jatkuvuussuunnittelua.

6.2 Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä

- (1) VYL 6 luvun 13 §:n mukaan vakuutusyhtiön on tunnettava asiakkaansa ja sillä on oltava riittävät riskienhallintajärjestelmät, joilla se voi arvioida asiakkaista toiminnalleen aiheutuvia rahanpesu ja terrorismin rahoittamisen riskejä.
- (2) Asiakkaan tuntemisesta säädetään lisäksi laissa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017, jäljempänä myös rahanpesulaki).
(Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)
- (3) Asiakkaan tunnistamisella ja tuntemisella tarkoitetaan menettelytapoja, joilla vakuutusyhtiö varmistuu asiakkaan oikeasta henkilöllisyydestä sekä siitä, että se tuntee asiakkaansa toimintaa ja taustoja niin laajasti kuin asiakassuhde edellyttää.
- (4) Rahanpesulaissa edellytetään, että vakuutusyhtiö järjestää asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenettelynsä luotettavasti ja että vakuutusyhtiö mitoittaa näiden menettelyjen laajuuden riskiarviointiin pohjautuen
- (5) Finanssivalvonnan tulee FivaL 3 §:n 2 momentin 5 kohdan mukaan valvoa, että vakuutusyhtiö noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annettuja säännöksiä ja määräyksiä

OHJE (kohdat 6-7)

- (6) Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmää arvioidessaan Finanssivalvonta kiinnittää erityisesti huomiota siihen, että
- vakuutusyhtiön tulisi kartoittaa toimialaansa, tuotteisiinsa, palveluihinsa, teknologian kehitykseen sekä asiakkaihinsa ja näiden liiketoimintaan ja -toimiin liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit.
 - vakuutusyhtiöllä on sen toiminnan luonteeseen ja laajuuteen nähden riittävät asiakkaan tunnistamista ja tuntemista sekä jatkuvaa seurantaa koskevat menetelmät
 - vakuutusyhtiö on järjestänyt asiakkaan tuntemistoiminnan omassa organisaatiossaan luotettavasti
 - vakuutusyhtiö on järjestänyt henkilöstön koulutuksen ja suojelun asianmukaisella tavalla

- vakuutusyhtiön johdon hyväksymät sisäiset ohjeet sisältävät vähintään seuraavat asiakokonaisuudet:
 - asiakkaan tunnistaminen (identifiointi) ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen (verifiointi) - mukaan lukien edustajat ja tosiasialliset edunsaajat
 - tietojen hankkiminen asiakassuhteen laajuudesta ja laadusta (tietojen hankkiminen asiakkuudesta)
 - tietojen dokumentointi ja säilyttäminen määräajan
 - asiakassuhteiden ja palveluiden käytön jatkuva seuranta
 - selonottovelvollisuuden (menetelmät epäilyttävien tapahtumien havaitsemisesta) sekä ilmoitusvelvollisuuden (rahanpesuilmoitukset) noudattaminen
 - kansainvälisten talouspakotteiden noudattaminen.
- (7) Asiakkaan tuntemisesta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista periaatteista ja riskienhallinnasta saa tietoa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja -asetuksen ohella Finanssivalvonnan Määräyksistä ja ohjeista 2/2023 Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026)

7 Kirjanpidollisen vastuuelan laskuperusteet

- (1) Vastuuelasta vakuutusyhtiön kirjanpidossa säädetään VYL 9 luvussa. VYL 9 luvun 1 §:n 2 momentin mukaan vakuutusyhtiöllä on oltava turvaavat laskuperusteet vastuuelan määrittämiseksi.

7.1 Kirjanpidollisen vastuuelan laskuperusteet

OHJE (kohdat 2–5)

- (2) Yhtiön kirjanpidossa soveltamat vastuuelan laskuperusteet tulisi dokumentoida kokonaisuudessaan.
- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että kirjanpidollisen vastuuelan laskuperusteet sisältävät vakuutusluokittain ainakin seuraavat seikat, kuitenkin niin, että vakuutusluokkiin sisältyvät lakisääteiset lajit ja merkittävästi erilaiset liikkeet eritellään omina osaluokkina:

Vakuutusmaksuvastuusta

- vakuutusmaksuvastuun määrittämistapa mukaan lukien eläkevastuut ja
- se, miten jälleenvakuuttajien osuus määrätään.

Varsinaisesta korvausvastuusta

- eläkemuotoisen korvauksen ja siihen liittyvän kertakaikkisen korvauksen määrittämistapa,
 - muiden tunnettujen ja tuntemattomien vahinkojen määrittämistapa,
 - vahingonselvittelyvarauksen määrittämistapa,
 - valuuttakurssien käsittely,
 - vahinkokohtaisen varauksen raja,
 - vahinkokohtaisen varauksen periaatteet,
 - muun kuin eläkemuotoisen korvauksen korkoutuksen suoritustapa,
 - käytetyt laskuperustekorot ja
 - se, miten jälleenvakuuttajien osuus määrätään.
- (4) Laskuperusteiden tulisi sisältää myös yhtiön käyttämät vastuuelan laskentaperiaatteet, silloin kun vastuuelka on arvioitava muulloin kuin tilinpäätöshetkellä.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että kirjanpidossa sovellettavat uudet vastuuelan laskuperusteet toimitetaan tiedoksi yhtiön hallitukselle.

8 Ensivakuutustoiminnan harjoittaminen muussa ETA-valtiossa

- (1) Vakuutusyhtiön oikeudesta harjoittaa ensivakuutustoimintaa muussa ETA-valtiossa säädetään VYL 3 luvussa.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä VYL 3 luvun 2 §:n 2 momentin 6 kohdan mukaisesta vakavaraisuus- ja vähimmäispääoman riittävyyslaskelmasta perustuu VYL 3 luvun 22 §:ään.

8.1 Sivuliikkeen perustaminen toiseen ETA-valtioon

- (3) Vakuutusyhtiön sivuliikkeen perustamista koskevasta ilmoituksesta ja siihen liitettävistä selvityksistä säädetään VYL 3 luvun 1 §:ssä

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonta suosittelee, että sivuliikkeen perustamisesta toiseen ETA-valtioon koskevaan ilmoitukseen liitetään seuraavat selvitykset:
 - toimintasuunnitelmaan sisältyvät erityisesti aiotun toiminnan laatua ja sivuliikkeen hallintoa koskevat tiedot seuraavasti:
 - selvitys siitä, minkä tyyppisiä vakuutuksia sivuliike aikoo tarjota
 - jälleenvakuutusta koskevat pääperiaatteet
 - hallinnon ja myyntiverkoston arvioidut perustamiskustannukset ja niiden rahoittamiseen tarkoitetut varat sekä vahinkovakuutusluokkaan 18 ”Matka-apu” sisältyvien riskien osalta ne voimavarat, jotka luvattun avun tarjoajalla on käytettävissään
 - sivuliikkeen hallintorakenne
 - arvio muista hallintokustannuksista kuin perustamiskustannuksista, erityisesti yleiskuluista ja palkkioista, kultakin toimintasuunnitelman käsittämältä kolmelta ensimmäiseltä tilikaudelta; sekä
 - ennuste vakuutusmaksutulosta ja maksettavista korvauksista kultakin toimintasuunnitelman käsittämältä kolmelta ensimmäiseltä tilikaudelta
 - ne vakuutusluokat, joihin kuuluvia riskejä sivuliikkeestä käsin aiotaan kattaa
 - vakuutusyhtiön toiminimi ja pääkonttorin osoite
 - sivuliikkeen pääasiamiehen nimi ja toimivalta edustaa yhtiötä suhteessa kolmansiin osapuoliin, valvontaviranomaisiin sekä sivuliikkeen sijaintivaltion tuomioistuimissa. Pääasiamies voi olla luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö. Jos pääasiamies on oikeushenkilö, sivuliikkeen sijaintivaltio voi kehottaa yhtiötä nimeämään luonnollisen henkilön yhteyshenkilöksi yhteydenpidon helpottamiseksi paikallisiin viranomaisiin. Pääasiamiehen osalta ilmoitukseen on liitettävä luvun 9 mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys jos vakuutusyhtiö aikoo harjoittaa liikennevakuutusta, todistus siitä, että vakuutusyhtiö on liittynyt jäseneksi tai jättänyt jäsenhakemuksen kohdevaltion kansalliseen toimistoon ja takuurahastoon, sekä korvausasiamehen nimi ja osoite. Mikäli vakuutusyhtiö on jättänyt edellä mainitun jäsenhakemuksen, vakuutusyhtiön on annettava sitoumus siitä, ettei yhtiö harjoita liikennevakuutusta ennen kuin se on esittänyt lopullisen jäsenyystodistuksen sekä

- jos vakuutusyhtiö aikoo harjoittaa vahinkovakuutusluokkaan 17 ”Oikeusturva” kuuluvaa vakuutusta, vakuutusyhtiön selvitys siitä, mitä oikeusturvavakuutusta koskevien Solvenssi II –direktiivin (2009/138/EY) 200 artiklan 2–4 kohdissa tarkoitetuista vaihtoehdoista vakuutusyhtiö aikoo käyttää.

8.2 Vakuutuspalvelujen vapaa tarjonnan aloittaminen toisessa ETA-valtiossa

- (5) Vakuutusyhtiön vakuutuspalvelujen vapaan tarjonnan aloittamisesta koskevasta ilmoituksesta säädetään VYL 3 luvun 8 §:ssä.

OHJE (kohta 6)

- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että vakuutuspalvelujen vapaan tarjonnan aloittamista toisessa ETA-valtiossa koskevaan ilmoitukseen liitetään seuraavat selvitykset:

- ne valtiot, joissa vakuutuspalvelujen vapaata tarjontaa aiotaan harjoittaa
- selvitys siitä, minkä tyyppisiä vakuutuksia yhtiö aikoo tarjota vakuutuspalvelujen vapaan tarjonnan perusteella
- ne vakuutusluokat, joihin kuuluvia riskejä vakuutuspalvelujen vapaan tarjonnan perusteella aiotaan kattaa
- ennuste vakuutusmaksutulosta ja maksettavista korvauksista kultakin toiminnan aloittamista seuraavalta kolmelta ensimmäiseltä tilikaudelta
- vakuutusyhtiön toiminimi ja pääkonttorin osoite
- niiden muiden vakuutusyhtiön toimipaikkojen nimet ja osoitteet, joista käsin yhtiö aikoo harjoittaa vakuutuspalvelujen vapaata tarjontaa
- jos vakuutusyhtiö aikoo harjoittaa liikennevakuutusta, todistus siitä, että vakuutusyhtiö on liittynyt jäseneksi tai jättänyt jäsenhakemuksen kohdevaltion kansalliseen toimistoon ja takuurahastoon, sekä korvausiamiehen nimi ja osoite. Mikäli vakuutusyhtiö on jättänyt edellä mainitun jäsenhakemuksen, vakuutusyhtiön on annettava sitoumus siitä, ettei yhtiö harjoita liikennevakuutusta ennen kuin se on esittänyt lopullisen jäsenyystodistuksen sekä
- jos vakuutusyhtiö aikoo harjoittaa vahinkovakuutusluokkaan 17 ”Oikeusturva” kuuluvaa vakuutusta, vakuutusyhtiön selvitys siitä, mitä oikeusturvavakuutusta koskevien Solvenssi II –direktiivin (2009/138/EY) 200 artiklan 2-4 kohdissa tarkoitetuista vaihtoehdoista vakuutusyhtiö aikoo käyttää

8.3 Pääomavaatimuksen täyttämistä koskeva laskelma

- (7) VYL:n 3 luvun 2 §:n 2 momentin 6 kohdan mukaan vakuutusyhtiön on ennen sivuliikkeen perustamista toimitettava Finanssivalvonnalle laskelma siitä, että se täyttää suunnitellun toiminnan edellyttämässä laajuudessa VYL:n 11 luvussa säädetyn vakavaraisuus- ja vähimmäispääomavaatimuksen. Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä VYL:n 3 luvun 2 §:n 2 momentin 6 kohdassa tarkoitettua laskelmasta perustuu VYL:n 3 luvun 22 §:ään.

MÄÄRÄYS (kohdat 8–10)

- (8) Sivuliikkeen perustamista koskevaan ilmoitukseen on liitettävä laskelma, joka osoittaa, että vakuutusyhtiö täyttää suunnitellun toiminnan edellyttämässä laajuudessa VYL 11 luvussa säädetyn vakavaraisuus- ja vähimmäispääomavaatimuksen.
- (9) Vakuutusyhtiön tulee toimittaa Finanssivalvonnalle tuoreimmat mahdolliset vakavaraisuuspääoma- ja vähimmäispääomavaatimuksen täyttämistä koskevat laskelmat. Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämistä koskevan laskelman ei kuitenkaan tule kohdistua ajankohtaan, josta on kulunut enemmän kuin 12 kuukautta.
- (10) Yhtiön tulee liittää ilmoituksen selostus niistä laskentahetken jälkeen tapahtuneista seikoista, joilla on vaikutusta pääomavaatimusten täyttämiseen sekä arvioitava, miten suuri tämä vaikutus on. Yhtiön tulee myös esittää arvio siitä, miten suunniteltu toiminta tulee vaikuttamaan pääomavaatimuksen täyttämiseen

OHJE (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että vakuutuspalvelujen vapaata tarjontaan koskevaan ilmoitukseen sovelletaan, mitä edellä kohdissa 8–9 on todettu sivuliikkeen perustamista koskevasta ilmoituksesta.

9 Sopivuus- ja luotettavuusilmoitukset

9.1 Sopivuus ja luotettavuus

- (1) Vakuutusyhtiön johtoon kuuluvien henkilöiden tulee olla tehtäviinsä sopivia ja luotettavia. Sopivuus- ja luotettavuusilmoitusten osalta ilmoitusvelvollisia ovat vakuutusyhtiöt ja vakuutusomistusyhteisöt. Ilmoitusvelvollisia ovat lisäksi soveltuvin osin myös VYL 26 luvussa määritellyt vakuutusyritysryhmien ylimmät emoyritykset, jotka eivät ole vakuutusyhtiöitä tai vakuutusomistusyhteisöjä. Vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuudesta ja luotettavuudesta säädetään VYL 6 luvun 4, 5, ja 9 §:ssä. Lisäksi vakuutusyritysryhmän ylimmän emoyrityksen hallituksen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuudesta ja luotettavuudesta säädetään VYL 26 luvun 39 ja 46 §:ssä. (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä VYL 6 luvun 4 §:n 4 momentissa ja 9 §:n 3 momentissa tarkoitetuista ilmoituksista, joita sille on ilmoitusvelvollisen hallitusten jäsenten, toimitusjohtajan ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden osalta toimitettava, perustuu VYL 6 luvun 21 §:ään.

9.2 Ilmoitukset Finanssivalvonnalle

- (3) VYL 6 luvun 4 §:n 4 momentin mukaan vakuutusyhtiön on ilmoitettava hallituksen jäsenten muutoksista viipymättä Finanssivalvonnalle. VYL 6 luvun 3 §:n 1 momentin mukaan hallituksen jäsenen sovellettavia säännöksiä sovelletaan vastaavasti varajäseneneen. Ilmoituksessa on esitettävä selvitys siitä, että hallituksen jäsenet täyttävät 4 §:n 1–3 momentin mukaiset vaatimukset. VYL 6 luvun 4 §:n 5 momentin mukaan vakuutusomistusyhteisöön sovelletaan, mitä pykälän 4 momentissa säädetään vakuutusyhtiön hallituksen jäsenestä. VYL 6 luvun 5 §:n mukaan toimitusjohtajaan ja tämän sijaiseen sovelletaan, mitä hallituksen jäsenestä säädetään VYL 6 luvun 4 §:n 4 momentissa. VYL 6 luvun 5 §:n 5 momentin mukaan vakuutusomistusyhteisön toimitusjohtajaan sovelletaan, mitä 2 §:n 2 momentissa ja 5 §:n 1 momentissa säädetään vakuutusyhtiön toimitusjohtajasta. (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)
- (4) VYL 6 luvun 9 §:n 3 momentin mukaan vakuutusyhtiön on ilmoitettava keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden muutoksista viipymättä Finanssivalvonnalle. Ilmoituksessa on esitettävä selvitys siitä, että keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt ovat sopivia ja luotettavia. Tämä koskee ainakin riskienhallintatoiminnosta, sääntöjen noudattamista valvovasta toiminnosta, sisäisestä tarkastuksesta ja aktuaaritoiminnosta vastaavia henkilöitä. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan ilmoitusvelvollisuus koskee myös palveluntarjoajan palveluksessa olevaa keskeisestä toiminnosta vastaavaa henkilöä, mikäli kyseinen toiminto tai toiminnosta vastaavat tehtävät on ulkoistettu. Keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuudesta ja luotettavuudesta säädetään myös komission asetuksen I osaston IX luvun 3 jaksossa.

MÄÄRÄYS (kohdat 5–10)

- (5) Ilmoitus tulee tehdä Finanssivalvonnan internetsivuilla saatavilla olevan toimintaohjeen mukaisesti. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- Ilmoitusvelvollisen on toimitettava ilmoitus vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön hallituksen jäsenen ja varajäsenen, sekä vakuutusyhtiön tai vakuutusyritysryhmän ylimmän emoyrityksen keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden kelpoisuudesta viipymättä, kuitenkin viimeistään kahden

viikon kuluessa nimityspäätöksestä tai viipymättä, kun aikaisemmin ilmoitetuissa tiedoissa on tapahtunut muutos. Vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön toimitusjohtajaa tai toimitusjohtajan sijaista koskevan ilmoituksen toimittamiseen sovelletaan kohtaa (8). (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)

Mikäli ilmoitusvelvollinen on ulkoistanut keskeisen toiminnon, ilmoitus tulee tehdä sekä palveluntarjoajan palveluksessa olevasta henkilöstä, joka on nimetty keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi että henkilöstä, joka on ilmoitusvelvollisessa nimetty vastaamaan kyseisestä ulkoistetusta toiminnosta. (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)

- (6) Ilmoitusvelvollisen ei tarvitse toimittaa uutta ilmoitusta hallituksen jäsenen ja varajäsenen uudelleenvalinnasta.
- (7) Ilmoitusvelvollisen on ilmoitettava välittömästi Finanssivalvonnalle, jos on syytä epäillä, että ilmoitusvelvollisuuden piiriin kuuluvan henkilön sopivuus- ja luotettavuusedellytykset eivät täyty (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)
- (8) Vakuutusyhtiön ja vakuutusomistusyhteisön on toimitettava ilmoitus toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kelpoisuudesta ennen kuin ao. henkilö aloittaa toimitusjohtajana tai toimitusjohtajan sijaisena toimimisen. Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen nimityksestä informoidaan Finanssivalvontaa mahdollisuuksien mukaan etukäteen.
- (9) Ilmoitusvelvollinen voi toimittaa selvitykset ja todistukset ulkomaisista henkilöistä suomen, ruotsin tai englanninkielellä. Liitteeksi vaadittavien todistusten sijasta hyväksytään myös ilmoituksen antavan henkilön kotivaltion viranomaisen antamat vastaavat todistukset. Jos vastaavia todistuksia ei ole saatavissa, tulee tämä ilmoittaa selvityksessä.
- (10) Ilmoituksen tulee sisältää seuraavat selvitykset ja liitteet:
 - henkilön yksilöinti- ja yhteystiedot sekä kotipaikka
 - vakuutusyhtiön, vakuutusomistusyhteisön tai vakuutusyrittäjäryhmän ylimmän emoyrityksen nimi
 - tehtävä, johon henkilö on nimitetty, sekä kyseisen tehtävän alkamisajankohta
 - selvitys siitä, että henkilö hallitsee itseään ja omaisuuttaan
 - liitteenä tulee olla
 - ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä
 - todistus holhousasioiden rekisteristä, josta käy ilmi, onko henkilölle määrätty edunvalvoja tai onko hänen oikeustoimikelpoisuuttaan rajoitettu
 - ote velkajärjestelyrekisteristä
 - ote liiketoimintakieltorekisteristä
 - todistus ulosottorekisteristä

Liitteiden tulee olla ilmoitusajankohtaan nähden ajantasaisia ja niiden sisältämien tietojen tulee perustua viranomaisten ylläpitämiin virallisiin rekisteritietoihin. Mikäli liitetiedot ilmoitetaan yksityisen palveluntarjoajan ylläpitämän rekisterin otteella, ilmoitusvelvollisen on annettava riittävä selvitys ainakin kyseisen palveluntarjoajan luotettavuudesta, palveluntarjoajan käyttämistä tietolähteistä sekä palveluntarjoajan ylläpitämien rekisteritietojen ajantasaisuudesta. (Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019)

- nimitettävän henkilön antama kirjallinen vakuutus siitä, että

- häntä ei ole tuomittu sakkoon (ei koske rikesakkoja eikä pienehköistä liikenneriikkomuksista seuranneita sakkoja) viimeksi kuluneen kolmen vuoden aikana, ehdolliseen vankeusrangaistukseen tai yhdyskuntapalveluun viimeksi kuluneen viiden vuoden aikana (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)
 - häntä ei ole tuomittu ehdottomaan vankeusrangaistukseen viimeksi kuluneen kymmenen vuoden aikana
 - hän ei ole saanut huomautusta tehtävänsä asetetulta valvontaelimeltä (esimerkiksi ulkomainen valvontaviranomainen, Suomen Asianajajaliitto, Keskuskauppakamarin tilintarkastuslautakunta)
 - tai selvitys rikkomuksesta tai rikoksesta, josta edellä mainittu seuraamus on aiheutunut
- selvitys siitä, onko ulkomainen vakuutusvalvonnasta vastaava viranomainen arvioinut henkilön luotettavuutta ja sopivuutta (fit & proper) ja tämän arvioinnin tulos
 - ansioluettelo
 - selvitys ilmoitusvelvollisen perusteluista, joiden mukaan se on arvioinut nimitettävän henkilön sopivaksi ja luotettavaksi kyseiseen tehtävään (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)
 - selvitys ilmoitusvelvollisen havaitsemista ja mahdollisista eturistiriitatilanteista tai vaarallisista työyhteistelmistä sekä ilmoitusvelvollisen suunnittelemat toimenpiteet näiden osalta (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)
 - ilmoitusvelvollisen arvio nimitettävän henkilön tähän tehtävään käytettävissä olevasta ajasta (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)
 - hallituksen jäseniä tai varajäseniä nimitettäessä, ilmoitusvelvollisen selvitys siitä, että hallituksessa on nimityksen jälkeen yhdessä edustettuina sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus, joka kyseisen vakuutusyhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden on tarpeen (hallituksen kollektiivinen osaaminen). Ilmoitusvelvollisen tulee myös ilmoittaa hallituksen kokoonpano ennen ja jälkeen nimityksen (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)

Yhtiön on ilmoitettava viipymättä Finanssivalvonnalle, jos hallituksen jäsen, toimitusjohtaja tai keskeisestä toiminnosta vastaava henkilö joutuu eroamaan tai hänet erotetaan siitä syystä, ettei hän enää täytä kelpoisuusvaatimuksia

OHJE (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että kohdassa (5) tarkoitettu ilmoitus toimitettaisiin Finanssivalvonnalle mahdollisuuksien mukaan hyvissä ajoin jo ennen nimityspäätöksen tekemistä tai ennen kuin nimitettävä henkilö ottaa uuden tehtävän vastaan. (*Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019*)

10 Operatiivisten riskien tietojen ilmoittaminen Finanssivalvonnalle

- (1) DORA-asetus asettaa vaatimuksia tietojärjestelmä- ja tietoturvariskien hallinnalle. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevien tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momenttiin.

10.1 Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä

MÄÄRÄYS (kohta 3)

- (3) DORA-asetuksen mukaiset häiriöilmoitukset tulee toimittaa Finanssivalvonnan internetsivuilta saatavilla olevan toimintaohjeen mukaisesti. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (4) Valvottavan tulee tehdä Finanssivalvonnalle edellisenä vuonna havaituista operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista vuosi-ilmoitus, joka tulee toimittaa Finanssivalvonnalle 28.2. mennessä.

10.2 Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista

- (5) Finanssivalvonnalle toimitettava ilmoitus operatiivisesta riskistä aiheutuneista tappioista tehdään yhtiön sisäisen tappiotietoja koskevan raportoinnin pohjalta.

MÄÄRÄYS (kohdat 5–8)

- (6) Yhtiön tulee tehdä Finanssivalvonnalle edellisenä vuonna havaituista operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista vuosi-ilmoitus, joka tulee toimittaa Finanssivalvonnalle 28.2. mennessä. Ensimmäinen ilmoitus tehdään vuoden 2015 aikana havaituista vahingoista.
- (7) Vuosi-ilmoitus tulee tehdä kalenterivuoden aikana ilmenneistä euromäärältään viidestä suurimmasta operatiivisen riskin tappiotapahtumasta. Ilmoitusta ei kuitenkaan tarvitse tehdä alle kymmenen tuhannen (10 000) euron vahingoista. Jos ilmoitettavia tappiotapahtumia ei ole, niin ilmoitus tehdään sisällöltään tyhjänä. (Annettu 15.11.2024, voimaan 17.1.2025)
- (8) Ilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:
 - kuvaus tapahtumasta ja vahingon tyyppi
 - selvitys toimenpiteistä, joihin tapahtuman johdosta on ryhdytty
 - selvitys arvioidusta tappion määrästä.
- (9) Vuosi-ilmoitus on tehtävä Finanssivalvonnan internetsivuilta saatavilla olevalla lomakepohjalla ja se toimitetaan Finanssivalvonnan internetsivuilta saatavilla olevan toimintaohjeen mukaisesti. (Annettu 1.12.2022, voimaan 1.1.2023)

11 Ulkoistaminen

11.1 Ulkoistamisesta tehtävä ilmoitus Finanssivalvonnalle

- (1) Vakuutusyhtiön toimintojen tai tehtävien ulkoistamisen edellytyksistä säädetään VYL 6 luvun 16 §:ssä ja ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 34 a §:ssä.
- (2) Vakuutusyhtiön on ilmoitettava VYL:n 6 luvun 16 §:n 3 momentin mukaan etukäteen Finanssivalvonnalle aikomuksestaan ulkoistaa keskeisiä toimintoja tai tehtäviä sekä ulkoistamista koskevista myöhemmistä merkittävistä muutoksista.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä ulkoistamista koskevasta ilmoituksesta perustuu VYL 6 luvun 21 §:n 5 kohtaan.
- (4) Ulkoistamishankkeita koskevista ilmoituksista saadun tiedon perusteella Finanssivalvonta arvioi, haittaako suunniteltu keskeisen toiminnon ja tehtävän ulkoistaminen vakuutusyhtiön sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, liiketoimintaa tai muuta sen toiminnan kannalta merkittävän toiminnan hoitamista tai ehkäiseekö se tehokkaan viranomaisvalvonnan toteutumista.

MÄÄRÄYS (kohdat 5–7)

- (5) Finanssivalvonnalle tehtävän ilmoituksen tulee sisältää seuraavat selvitykset:
 - ulkoistettavaa toimintaa hoitavan luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa henkilö harjoittaa toimintaa
 - ulkoistettavaa toimintaa hoitavan yhtiön nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan
 - kuvaus ulkoistettavan toiminnan laadusta ja laajuudesta
 - kokonaisarvio ulkoistamisen vaikutuksesta vakuutusyhtiön toimintaan
 - selvitys ulkoistettavaa toimintaa hoitavan palveluntarjoajan taloudellisista edellytyksistä hoitaa ulkoistettavia tehtäviä
 - selvitys siitä, miten suunniteltu ulkoistaminen otetaan huomioon vakuutusyhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisessä
 - ulkoistetun toiminnan valvonnasta ja seurannasta vastaava henkilö vakuutusyhtiössä
 - selvitys siitä, miten ulkoistettavan toiminnan jatkuvuus ja tietoturvallisuus varmistetaan
 - selvitys siitä, miten vakuutusyhtiö aikoo turvata ulkoistettavaan toimintoon tai tehtävään liittyvän riittävän osaamisen, joka mahdollistaisi toiminnon tai tehtävän ottamisen takaisin vakuutusyhtiön hoidettavaksi tai sen siirtämisen toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi
 - selvitys ulkoistamissopimuksen irtisanomisen edellytyksistä
 - ulkoistettaessa rajan yli Euroopan talousalueeseen kuulumattomaan valtioon selvitys siitä, miten sijaintivaltion säännökset vaikuttavat Finanssivalvonnan mahdollisuuksiin saada vakuutusyhtiöltä ulkoistetusta toiminnasta valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot.
- (6) Ilmoitukseen on liitettävä kopio ulkoistamissopimuksesta tai sen luonnoksesta.

Määräykset ja ohjeet 6/2015

Antopäivä: 7.12.2015

Voimassa: 1.1.2016 lukien toistaiseksi

- (7) Jos jo ulkoistettua keskeisenä pidettävää toimintaa ulkoistetaan edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi, vakuutusyhtiön on ilmoitettava siitä edellä olevan määräyksen mukaisesti.

12 Luotonotto ja vakuuden antaminen

- (1) Vakuutusyhtiön oikeudesta ottaa luottoa säädetään VYL 15 luvun 1 §:ssä.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkemmat määräykset Finanssivalvonnalle tapahtuvasta luoton ottamista koskevasta ilmoituksesta perustuu VYL 15 luvun 1 §:n 2 momenttiin.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkemmat määräykset sellaisesta luottohäiriöriskinvaihtosopimuksesta, joka voidaan rinnastaa julkisen kaupankäynnin kohteena OECD- valtiossa sijaitsevilla säännellyillä markkinoilla olevaan luottohäiriöriskinvaihtosopimukseen, perustuu VYL 15 luvun 3 §:n 2 momenttiin.

MÄÄRÄYS (kohdat 4–6)

- (4) Vakuutusyhtiön ja VYL 15 luvun 1 §:n 3 momentissa tarkoitetun tytäryhteisön on ilmoitettava Finanssivalvonnalle luottojen ottamisesta seuraavasti:
 - VYL 15 luvun 1 §:n 1 momentin 1 ja 3 kohdassa tarkoitettujen luottojen ottamisesta on ilmoitettava viimeistään kahden viikon kuluessa luoton ottamisesta
 - VYL 15 luvun 1 §:n 1 momentin 1 ja 3–4 kohdassa tarkoitettujen luottojen ottamisesta on ilmoitettava Finanssivalvonnalle ennen vuositilintarkastusta siten, että ilmoituksessa jaotellaan:
 - vakuutusyhtiön ottamien, voimassaolevien luottojen määrä ja edellisen kalenterivuoden aikana otettujen uusien luottojen määrä
 - kunkin tytäryhteisön ottamien, voimassaolevien luottojen määrä ja edellisen kalenterivuoden aikana otettujen uusien luottojen määrä.
- (5) VYL 15 luvun 1 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettujen luottojen ottamisesta on ilmoitettava ainoastaan, jos Finanssivalvonta yksittäistapauksessa sitä pyytää.
- (6) Luottohäiriöriskinvaihtosopimukset katsotaan vakioiduksi sopimuksiksi eikä niitä tulkita vakuuden antamiseksi, jos sopimukset ovat
 - International Swaps and Derivatives Associationin (ISDA) hyväksymän standardin mukaisia mallisopimuksia tai
 - muulla tavoin vakioituja, julkisen valvonnan alaisia sopimuksia, joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla OECD-valtiossa.

13 Tervehdyttämissuunnitelma ja lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelma

- (1) Vakuutusyhtiön on VYL 25 luvun 5 §:n mukaan toimitettava kahden kuukauden kuluessa vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jäämisen havaitsemisesta Finanssivalvonnan hyväksyttäväksi yhtiön taloudellisen aseman tervehdyttämissuunnitelma.
- (2) Vakuutusyhtiön on VYL 25 luvun 6 §:n mukaan toimitettava kuukauden kuluessa vähimmäispääomavaatimuksen täyttämättä jäämisestä Finanssivalvonnan hyväksyttäväksi lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelma.
- (3) VYL 25 luvun 7 §:ssä säädetään niistä tiedoista, jotka taloudellisen aseman tervehdyttämissuunnitelmaan ja lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelmaan on ainakin sisällytettävä.
- (4) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä VYL 25 luvun 7 §:ssä tarkoitetuissa suunnitelmissa annettavista tiedoista perustuu VYL 25 luvun 24 §:ään.

MÄÄRÄYS (kohdat 5–6)

- (5) Tervehdyttämissuunnitelman ja lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelman tulee sisältää:
 - esitys toimenpiteistä, jotka tarvitaan vakavaraisuustilan tervehdyttämiseksi
 - selvitys siitä, millä tavoin ehdotettujen toimenpiteiden arvioidaan vaikuttavan vakuutettuihin etuihin turvaavasti
 - määräaika, jonka kuluessa tervehdyttämistoimenpiteet on tarkoitus toteuttaa
 - vakavaraisuuden kehittymistä koskeva ennuste
 - ennuste tuloslaskelmasta sekä arvio maksuvalmiudesta
- (6) Finanssivalvonnalla on oikeus yksittäistapauksessa vaatia suunnitelmiin sisällytettäväksi muitakin tietoja.

14 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

- (1) Nämä määräykset ja ohjeet ovat voimassa 1.1.2016 lukien toistaiseksi.

15 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien toimilupavalvottavien osalta seuraavat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet:

- Määräykset ja ohjeet 7/2014 Henki- ja vahinkovakuutusyhtiön johtoa ja hallintojärjestelmää koskevat määräykset ja ohjeet
- Määräykset ja ohjeet 3/2014 Toimiluvat, rekisteröinnit ja ilmoitukset: Luku 9 vakuutusyhtiön toimilupa
- Määräys- ja ohjekokoelma vakuutusyhtiöille, työeläkevakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, vakuutusomistusyhteisöille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille 15.4.2014, Dnro 9/101/2011: Luvut 2 Ensivakuustoitinnan harjoittaminen ulkomailla, 4.3 Sisäinen valvonta vakuutusyritysrhmittymään kuuluvan vakuutusyrityksen ja suomalaisen vakuutusomistusyhteisön lisävalvonnan kannalta tarpeellisten tietojen tuottamiseksi, 7 Vastuuvelka, 8 Vakuutusyhtiön ja kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen sijoitustoiminta ja vastuuvelan kate, 9 Toimintapääoma ja takuumäärä, 11 Vakuutusyhtiön vakavaraisuusaseman ennakoiva valvonta, 12 Luotonotto ja vakuuden antaminen, 14.1 Vakuutusyritysrhmittymän keskinäisistä liiketoimista ilmoittaminen sekä 15.7. Johdannaisten käyttö riskienhallinnassa ja johdannaisiin liittyvien riskien hallinta.
- Määräys- ja ohjekokoelman liitteet 1.10.2008, Dnro 2/002/2008
- Määräys liikennevakuutuksen keskimääräisen vakuutusmaksun määräytymisestä 31.12.2001, Dnro 22/002/2001
- Kannanotto: 21.3.2001 Dnro 1/499/2001 Lakisääteinen tapaturmavakuutus.

16 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 23.9.2019, voimaan 1.11.2019

- muutettu luvussa 2 säädösten järjestystä ja päivitetty muuttuneiden säädösten osalta. Tämä vuoksi luvun kohdat on numeroitu uudelleen.
- muutettu luvussa 4 tekstin kirjoitusasua sekä tehty tekstiin muutama tekninen lisäys tai korjaus
- tehty lukuun 5 yksi tekninen lisäys sekä lisätty uusi ohje
- päivitetty luvussa 6 kohtaan 16 voimassa oleva säädös
- muutettu lukua 9

Muutoksilla on tehty eräitä yksittäisiä selvennyksiä määräysten ja ohjeiden kirjoitusasuun. Lukuun 9 on tehty myös sisällöllisiä muutoksia. Näillä muutoksilla on selkeytetty ilmoitusvelvollisuutta. Lisäksi määräyksen lukuun 9 on lisätty uusia selvityksiä, joita ilmoitusvelvollisen edellytetään toimittavan sopivuus- ja luotettavuusilmoituksen yhteydessä.

Annettu 16.6.2020, voimaan 1.1.2021

- muutettu lukua 2.4 lisäämällä viittaus Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeisiin ulkoistamisesta pilvipalvelujen tarjoajille (EIOPA-BoS-20-002)
- korjattu luvun 10.1.2. alalukujen numerointi
- muutettu lukua 11 muuttamalla otsikkoa ja numerointia, lisäämällä lukuun 11.1 uusi kohta (5) sekä lisäämällä uusi luku 11.2 koskien Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeita ulkoistamisesta pilvipalvelujen tarjoajille (EIOPA-BoS-20-002)

Annettu 25.5.2021, voimaan 1.7.2021

- Muutettu lukua 6 muuttamalla numerointia ja lisäämällä lukuun 6.1. uusi kohta (15) koskien Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeita tieto- ja viestintätekniikan turvallisuudesta ja hallinnosta (EIOPA-BoS-20-600)
- Muutettu lukua 10 lisäämällä uusi luku 10.1.5. koskien Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeita tieto- ja viestintätekniikan turvallisuudesta ja hallinnosta (EIOPA-BoS-20-600)
- Muutettu lukua 11 lisäämällä lukuun 11.2. uusi kohta (10) koskien Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeita tieto- ja viestintätekniikan turvallisuudesta ja hallinnosta (EIOPA-BoS-20-600)

Annettu 1.12.2022, voimaan 1.1.2023

- Muutettu lukua 10.1.3 päivittämällä häiriöilmoituksen toimitusohjetta (kohta 34)
- Muutettu lukua 10.1.4 päivittämällä vuosi-ilmoituksen toimitusohjetta (kohta 39)

Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026

- Poistettu luvuista 6 ja 10 päällekkäisyydet DORA-asetuksen kanssa
- Muutettu lukua 10.1.4 tarkentamalla ohjetta vuosi-ilmoituksesta

Määräykset ja ohjeet 6/2015

Antopäivä: 7.12.2015

Voimassa: 1.1.2016 lukien toistaiseksi

35 (35)

- Poistettu luvuista 2.4, 10.1.3 ja 11.2 viittaukset Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeisiin. Ajantasaiset ohjeet löytyvät Finanssivalvonnan internetsivuilta ja ovat voimassa ilman nimenomaista viittausta.