

Föreskrifter och anvisningar 4/2015

Tillsynshandlingar som försäkringsmarknadssammanslutningar ska inlämna till Finansinspektionen

Dnr

FIVA 9/01.00/2015

Utfärdade

7.12.2015

Gäller från

1.1.2016

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fax 09 183 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

finansinspektionen.fi

Upplysningar

Försäkringstillsyn/Försäkringssektorn

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	5
2	Regelverk	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	8
4	Rapportering till Finansinspektionen	9
4.1	Inlämning av tillsynshandlingar	9
4.2	Handlingar som ska inlämnas av försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsföreningars och försäkringsbolags holdingföretag och av filialer till försäkringsbolag från tredjeland	10
4.2.1	<i>Handlingar som ska inlämnas innan revisionsberättelsen avges</i>	10
4.2.2	<i>Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts</i>	12
4.2.3	<i>Övriga handlingar och redogörelser</i>	12
4.3	Handlingar som ska inlämnas av Lantbruksföretagarnas pensionskassa och Sjömanspensionskassan	14
4.3.1	<i>Handlingar som ska inlämnas före revisionstillfället</i>	14
4.3.2	<i>Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet har fastställts</i>	15
4.3.3	<i>Övriga handlingar och redogörelser</i>	15
4.4	Handlingar som ska inlämnas av pensionsstiftelser och pensionskassor	15
4.4.1	<i>Handlingar som ska inlämnas före revisionstillfället</i>	15
4.4.2	<i>Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts</i>	16
4.4.3	<i>Övriga handlingar och redogörelser</i>	16
4.5	Handlingar som ska inlämnas av sjukkassor	17
4.5.1	<i>Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts</i>	17
4.5.2	<i>Övriga handlingar och redogörelser</i>	17

	4.6	Försäkringsmäklares berättelse över rörelsen och bokslutsuppgifter	17
	4.7	Verifiering av de rapporterade tillsynsuppgifternas riktighet	18
5		Upphävda föreskrifter och anvisningar	20
6		Ändringshistoria	21
7		Bilagor	23
	7.1	Rapport 22b	23
	7.2	Uppgifter om serviceavtal för hanteringen av risken för arbetsoförmåga	24
	7.3	Uppgifter om Run-Off-bolags bokslut	25
	7.4	Försäkringsmäklarens berättelse över rörelse	28

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer som avses i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen
- arbetspensionsförsäkringsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag
- filialer till utländska försäkringsbolag som auktoriserats i en stat utanför EES enligt lagen om utländska försäkringsbolag
- försäkringsföreningar enligt lagen om försäkringsföreningar
- pensionskassor enligt lagen om försäkringskassor
- pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt enligt lagen om pension för lantbruksföretagare och Sjömanspensionskassan enligt lagen om sjömanspensioner
- försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag
- försäkringsmäklare, som avses i lagen om försäkringsförmedling.

Andra instanser:

- Revisorer, som utför lagstadgad revision av tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen.

1.2 Definitioner

(2) Med tillsynshandlingar avses andra tillsynsuppgifter än de som avses i föreskrifter och anvisningar 1/2011, Elektroniska tillsynsuppgifter till som försäkringsmarknadssammanslutningar ska överföra till Finansinspektionen.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- försäkringsbolagslagen (521/2008, nedan även FBL)
- lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)
- lagen om sjömanspensioner (1290/2006, nedan även SjöPL)
- lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006, nedan även LFöPL)
- lagen om försäkringskassor (1164/1992)
- lagen om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)
- lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)
- lagen om försäkringsförmedling (570/2005)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- bokföringslagen (1336/1997, nedan även BokfL)
- revisionslagen (1141/2015)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om att tillsynsobjekten regelbundet ska tillställa Finansinspektionen de uppgifter som avses i dessa föreskrifter och anvisningar grundar sig på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om att försäkringsmäklare regelbundet ska tillställa Finansinspektionen en berättelse över rörelse grundar sig på 30 § i lagen om försäkringsförmedling och 43 § om innehållet i berättelsen över rörelse i nämnda lag.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela förpliktande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:
- 7 kap. 13 § i försäkringsbolagslagen
 - 9 kap. 7 § i lagen om försäkringsföreningar

- 11 kap. 128b § i lagen om pension för lantbruksföretagare
- 14 kap. 195a § i lagen om sjömanspensioner

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att säkerställa att Finansinspektionen har en riktig och tillräcklig bild av tillsynsobjektens och andra i dessa föreskrifter och anvisningar avsedda finansmarknadsaktörers finansiella ställning.

4 Rapportering till Finansinspektionen

4.1 Inlämning av tillsynshandlingar

FÖRESKRIFT (stycke 1–4)

- (1) Företagen under tillsyn ska lämna in de tillsynshandlingar som anges i dessa föreskrifter och anvisningar till Finansinspektionen såsom beskrivs i kapitel 4.
- (2) Tillsynshandlingar som överförs elektroniskt ska skickas som bifogade filer per e-post till [tilastot\(at\)finanssivalvonta.fi](mailto:tilastot(at)finanssivalvonta.fi).
- (3) Excelrapporteringsblanketterna finns på Finansinspektionens webbplats.
- (4) Eventuella ändringar som görs i handlingarna efter att de inlämnats ska utan dröjsmål meddelas till Finansinspektionen.

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Finansinspektionen rekommenderar att sådana handlingar som inte översänds elektroniskt eller på ett excel-rapporteringsformulär skickas per e-post.
 - Försäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag och filialer till försäkringsbolag från tredjeland ska skicka handlingar till e-postadressen yahinkojahenki@finanssivalvonta.fi.
 - Arbetspensionsförsäkringsbolag, Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, Sjömanspensionskassan, pensionsstiftelser, pensionskassor och sjukkassor ska skicka handlingar till e-postadressen tyoelaketoimisto@finanssivalvonta.fi
 - Närmare information om hur man skyddar en e-postförsändelse finns på Finansinspektionens webbplats <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Fiva/Yhteystiedot/Pages/Default.asp>.

(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)

4.2 Handlingar som ska inlämnas av försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsföreningars och försäkringsbolags holdingföretag och av filialer till försäkringsbolag från tredjeland

4.2.1 Handlingar som ska inlämnas innan revisionsberättelsen avges

FÖRESKRIFT (stycke 6-13)

- (6) Företag under tillsyn ska, om inte annat anges, lämna in de handlingar som anges i avsnitt 4.2.1 samt i tabell 1 tio dygn innan revisionsberättelsen lämnas till styrelsen (3 kap. 6 § i revisionslagen) eller vid en senare tidpunkt med tillsynsmyndighetens godkännande. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (7) Företag under tillsyn ska lämna in en berättelse om revisorns granskning enligt 7 kap. 6 § 2 mom. i FBL, 13 b § 2 mom. i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, 9 kap. 2a § 2 mom. i lagen om försäkringsföreningar senast två dygn innan revisionsberättelsen lämnas (3 kap. 6 § i revisionslagen). *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (8) Beträffande försäkringsföreningar ska i revisionsberättelsen ges ett utlåtande om huruvida täckningen av ansvarsskulden är i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller vid bokslutstidpunkten och huruvida beräkningen av ansvarsskuldens täckning ger riktiga och tillräckliga uppgifter om täckningen av ansvarsskulden. Ett motsvarande utlåtande ska lämnas om solvensmarginalen. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (9) Av revisionsberättelsen ska det framgå var de revisioner som avses i 7 kap. 6 § 1 mom. i FBL, 13 b § 1 mom. i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och 9 kap. 2a § 1 mom. i lagen om försäkringsföreningar har gjorts och i vilken omfattning samt de åtgärder som revisionerna har föranlett. I revisionsberättelsen ska det uppges hur många årsverken och vilka assistenter som använts för revision under räkenskapsperioden. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (10) Revisorn ska i berättelsen framföra sin motiverade syn på uppskrivningar under räkenskapsperioden, justeringar och återtagningar av uppskrivning samt de bokförda värdena på placeringar som ska betraktas som anläggningstillgångar och fordningar. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (11) En filial till ett försäkringsbolag i tredjeland ska lämna in tillsynshandlingarna inom fyra månader efter att räkenskapsperioden löpte ut.

TABELL 1: Handlingar som ska lämnas in innan revisionsberättelsen avges
(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)

Handling

1. Bokslut och verksamhetsberättelse

2. En berättelse om revisorns granskning enligt 7 kap. 6 § i FBL, 13 b § 2 mom. i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och 9 kap. 2 a § 2 mom. i lagen om försäkringsföreningar.
3. Beräkning av skadeförsäkringsbolagets utjämningsbelopp samt dess målsatta belopp och högsta belopp
4. Beräkning av utjämningsbeloppet och dess gränser för försäkringsföreningar och filialer till försäkringsbolag från tredjeland
5. Beräkning av den premieinkomst och de ersättningar som ligger till grund för ansvarsskulden för en lagstadgad arbetspensionsförsäkring, skulder eller fordringar som gäller justeringsavgifter och skulder eller fordringar som gäller ansvarsfördelningen av ArPL- och FöPL-pensioner
6. Beräkning av förändring i ansvarsskulden för en lagstadgad arbetspensionsförsäkring och att ansvarsskulden enligt bokslutet har beräknats enligt grunderna (*Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016*)
7. Anmälan enligt 4 kap. 5 § i FBL och 7 b § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag om bolagets/föreningens ägare vid räkenskapsperiodens utgång (521/2008)
8. Utredning av betydande bindningar enligt 1 kap. 10 § i FBL mellan bolaget och en annan sammanslutning eller fysisk person
9. Anmälan om sådana krediter som avses i avsnitt 12.4 i föreskrifter och anvisningar 6/2015/avsnitt 14.5 i föreskrifter och anvisningar 2/2017.
10. Intyg över säkerhet enligt 29 § i lagen om utländska försäkringsbolag
11. Utredning av anknytande verksamhets omfattning som självständig verksamhet och i relation till försäkringsverksamheten
12. Utredning om skadeförsäkringsbolagets storskador, av vilken bolagets definition på storskada och storskadornas inverkan på räkenskapsperiodens resultat framgår. I utredningen ska även ges en specifikation av öppna storskador enligt definitionen, ersättningar som utbetalats och avsättningar före avdrag för återförsäkrares andel samt hur återförsäkrares andel inverkar på dem

(*Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017*)

- (12) Run-off-skadeförsäkringsbolag ska utöver handlingarna i tabell 1 även elektroniskt översända uppgifter om bolagets bokslut i form av en Excel-fil (bilaga 7.3).
- (13) Försäkringsföreningar ska utöver handlingarna i tabell 1 även elektroniskt översända följande rapporter i form av Excel-filer:
 - resultaträkning, balansräkning och noter till bokslutet
 - beräkning, som påvisar att försäkringsföreningen fyller solvenskraven enligt lagen om försäkringsföreningar.

4.2.2 Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts

FÖRESKRIFT (stycke 14–16)

- (14) Företaget under tillsyn ska lämna in handlingarna i tabell 2 som en helhet inom en månad efter det möte som fastställde bokslutet.
- (15) Filialer till försäkringsbolag från tredjeland ska lämna in en skriftlig redogörelse enligt 39 § i lagen om utländska försäkringsbolag senast före slutet av den julimånad som följer efter bokslutet.

TABELL 2: Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts

Handling

1. Kopia av fastställt bokslut samt verksamhetsberättelse (moderbolag/moderförening och koncern).
2. Kopia av revisionsberättelsen enligt revisionslagen
3. Utdrag ur bolagsstämman protokoll av vilket det framgår att bokslutet fastställts eller att en försäkringsförenings styrelsemedlem eller verkställande direktör skriftligen meddelat datumet för det fastställda bokslutet och föreningsstämman beslut om föreningens vinst eller förlust

(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)

- (16) Tillsynsobjektet ska efter att bokslutet fastställts lämna in uppgifterna enligt avsnitt 4.2.1 som Exceltabeller i samma form och korrigerade till den del uppgifterna har ändrat. Uppgifterna ska lämnas in inom en månad efter det möte som fastställde bokslutet.

4.2.3 Övriga handlingar och redogörelser

FÖRESKRIFT (stycke 17–25)

- (17) Arbetspensionsförsäkringsbolag ska varje månad lämna in information om betydande transaktioner som de genomfört tillsammans med kunderna, om det inte är fråga om sedvanliga transaktioner. Betydande transaktioner är engångstransaktioner på över 1 miljon euro eller tillsvidare fortgående transaktioner som ger upphov till ett kassaflöde på över 1 miljon euro varje år. Bolagets likviditetsplaceringar i kundbanker och återlåning som bolaget beviljat betraktas som sedvanliga transaktioner.
- (18) Arbetspensionsförsäkringsbolag ska varje månad lämna in information om exceptionella transaktioner som de genomfört eller lovat att genomföra. En transaktion är exceptionell om den genomförts i avsikt att förvärva eller bevara kunder och den inte har riktats till en obegränsad allmänhet. (Ändringen har meddelats 29.2.2016, träder i kraft 1.3.2016)

- (19) Uppgifter om betydande och exceptionella transaktioner ska lämnas in med rapport 22b (bilaga 7.1) senast före slutet av den månad som följer på rapportmånaden.
- (20) Arbetspensionsförsäkringsbolag ska varje kvartal lämna in uppgifter om kundspecifika serviceavtal som ingåtts för hanteringen av risken för arbetsoförmåga och för vilka den sammanlagda summan av de penningmässiga insatserna som utlovats och de tjänster som köps av en tredje part är minst 2 000 euro (bilaga 7.2). Uppgifterna ska skickas senast före slutet av den månad som följer efter en kvartalsperiod. *(Meddelats 29.2.2016, träder i kraft 1.3.2016)*
- (21) Företaget under tillsyn ska utan separat begäran lämna in de rapporter och revisionsberättelser som revisorerna under räkenskapsperioden har överlämnat till verkställande direktören, styrelsen, revisionsutskottet eller generalagenten inom två veckor efter det att revisorerna har överlämnat dem. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (22) På motsvarande sätt ska tillsynsobjektet tillställa Finansinspektionen kopior av de rapporter som revisorn har lämnat till styrelsen eller den verkställande ledningen av tillsynsobjektets holdingföretag eller dotterbolag. Skyldigheten gäller inte standardiserade revisionsberättelser till ett dotterbolag som inte står under Finansinspektionens tillsyn. Oavsett det ovan sagda ska revisionsberättelsen alltid tillställas Finansinspektionen i de fall där revisors uttalande enligt 15 § 2 mom. i revisionslagen ges med avvikande mening, bokslutet inte har upprättats enligt de tillämpliga redovisningsreglerna eller där det i revisionsberättelsen fastställs villkor, meddelas ytterligare information eller lämnas anmärkningar. *(Utfärdat 13.12.2012, gäller från 1.1.2013)*
- (23) Livförsäkringsbolag och filialer som bedriver livförsäkringsverksamhet ska utan separat begäran i elektronisk form lämna in nya premiegrunder jämte motiveringar för livförsäkringar och försäkringar som hör till skadeförsäkringsklasserna 1 och 2, när de gäller livförsäkringsklass 1 eller motsvarande försäkringsavtal i livförsäkringsklass 3, samt beräkningsgrunder jämte motiveringar för ansvarsskulden innan de tas i bruk.
- Före utgången av januari ska bolagen därtill i elektronisk form överföra alla tillämpliga beräkningsgrunder inklusive de senaste tilläggsförmånsgrunderna för de försäkringsgrenar som är i kraft i slutet av kalenderåret, dock inte tilläggsförmånsgrunder som trätt i kraft före den 1 januari 1995, och för perioden mellan den 1 januari 1995 och den 31 december 2010 endast för de produkter som varit i nyförsäljning den 31 december 2010. Motiveringar behöver inte fogas till beräkningsgrunder som har trätt i kraft före 31.12.2010. Till beräkningsgrunderna fogas antingen en redogörelse för vilka beräkningsgrunder som tillämpas på respektive försäkringsgren eller så inlämnas beräkningsgrunderna per försäkringsgren grupperade i olika kategorier. I varje enskild kategori ska dessutom uppges beräkningsgrunderna jämte motiveringar till utjämningsbeloppet.
- (24) Grunderna för beräkningen av ansvarsskulden i ett skadeförsäkringsbolags bokslut jämte motiveringar ska överföras i elektronisk form till Finansinspektionen innan de tas i bruk. Om det är fråga om ändringar som görs i de befintliga beräkningsgrunderna, ska grunderna för beräkningen av ansvarsskulden i sin helhet uppdaterade med ändringarna samt en redogörelse för ändringarna med motiveringar inlämnas till Finansinspektionen. I

redogörelsen ska då också ges en uppskattning av hur förändringarna inverkar på ansvarsskulden. Beräkningsgrunderna för utjämningsbeloppet och ändringarna i dem ska fastställas av Finansinspektionen. I de handlingar som då inlämnas fogas bolagets undertecknade ansökan om fastställande av beräkningsgrunderna. Bolaget ska försäkra sig om att det i beräkningsgrunderna på ett ändamålsenligt sätt har beaktat de faktorer som uppräknas i stycke 7 i föreskrifter och anvisningar 6/2015.

- (25) Försäkringsbolag som använder volatilitetsjustering enligt 10 kap. 8 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen, ska elektroniskt översända sina skriftliga verksamhetsprinciper som godkänts av styrelsen om grunderna för en volatilitetsjustering och om ändringar i verksamhetsprinciperna till Finansinspektionen innan volatilitetsjustering tas i bruk.

4.3 Handlingar som ska inlämnas av Lantbruksföretagarnas pensionskassa och Sjömanspensionskassan

4.3.1 Handlingar som ska inlämnas före revisionstillfället

FÖRESKRIFT (stycke 26-30)

- (26) Företaget under tillsyn ska avge bokslut och verksamhetsberättelse 10 dygn före revisionstillfället. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (27) Sjömanspensionskassan ska dessutom skicka uppgifter om innehållet av och kostnaderna för de tjänster som ordnats för att minska risken för arbetsoförmåga tillsammans med de handlingar som avses i punkt 25 ovan. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (28) Företaget under tillsyn ska lämna in en berättelse om revisorns granskning enligt 128 a § 3 mom. i LFöPL/193 a § 3 mom. i SjPL senast två dygn före revisionstillfället. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (29) Av revisionsberättelsen ska det framgå var de revisioner som avses i 128 a § 1 mom. i LFöPL och 193 a § 1 mom. i SjPL har gjorts och i vilken omfattning samt de åtgärder som revisionerna har föranlett. I revisionsberättelsen ska det uppges hur många årsverken och vilka assistenter som använts för revision under räkenskapsperioden. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (30) Revisorn ska i berättelsen framlägga en motiverad bedömning av de uppskrivningar samt korrigeringar och återföringar av uppskrivningar som gjorts under räkenskapsåret samt av bokföringsvärdet för placeringar som betraktas som anläggningstillgångar och fordringar. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*

ANVISNING (stycke 31)

- (31) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan lämnar in en kreditanmälan som avses i avsnitt 13.2 i föreskrifter och anvisningar 10/2017 Företagsstyrning i sjömanspensionskassan före revisionstillfället. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*

4.3.2 Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet har fastställts

FÖRESKRIFT (stycke 32)

- (32) Företaget under tillsyn ska lämna in följande handlingar som en helhet inom en månad från det möte som har fastställt bokslutet
- en kopia av det fastställda bokslutet samt av verksamhetsberättelsen
 - kopia av revisionsberättelsen enligt revisionslagen
 - Protokollsutdrag från Lantbruksföretagarnas pensionskassas delegationsmöte/Sjömanspensionskassans delegationsmöte, av vilket det framgår att bokslutet fastställts

(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)

4.3.3 Övriga handlingar och redogörelser

FÖRESKRIFT (stycke 33)

- (33) Tillsynsobjektet ska utan särskild begäran lämna in de rapporter och revisionspromemorior som revisorerna under räkenskapsperioden har överlämnat till verkställande direktören, styrelsen och direktionen inom två veckor från det att revisorerna har överlämnat dem
(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017).

4.4 Handlingar som ska inlämnas av pensionsstiftelser och pensionskassor

4.4.1 Handlingar som ska inlämnas före revisionstillfället

FÖRESKRIFT (stycke 34–40)

- (34) Om inte annat anges, ska företag under tillsyn lämna in de handlingar som anges i avsnitt 4.4.1 tio dygn före revisionstillfället, men dock senast när bokslutet enligt gällande bestämmelser ska vara upprättat. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (35) Företag under tillsyn ska lämna in en berättelse över revisorns granskning senast två dygn före revisionstillfället. *(Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017)*
- (36) Pensionskassor och pensionsstiftelser ska lämna in bokslut och verksamhetsberättelse. Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska innehålla skilda uppgifter om den lagstadgade verksamheten och övrig verksamhet. Pensionskassor ska därtill lämna in en redogörelse för de lån som beviljats delägarsammanslutningar. *(Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016)*
- (37) AB-pensionsstiftelser ska utöver handlingarna i stycke 33 lämna in:
- täckningsförteckning med bilagor avdelningsvis
 - av pensionsstiftelsens styrelse fastställd utredning av fördelningsgrunder för fördelning av stiftelsens intäkter och kostnader mellan A- och B-avdelningarna.

- (38) A-sampensionsstiftelser som följer arbetsgivarspecifik bokföring ska utöver de handlingar som nämns i stycke 33 lämna in:
- resultat- och balansräkning enligt arbetsgivare
 - arbetsgivarspecifik täckningsförteckning med bilagor
 - av pensionsstiftelsens styrelse fastställd utredning av fördelningsgrunder för fördelning av stiftelsens intäkter och kostnader mellan arbetsgivare.
- (39) B-sampensionsstiftelser ska lämna in handlingar enligt stycke 33. Om en B-sampensionsstiftelse tillämpar arbetsgivarspecifik bokföring, ska den dessutom lämna handlingarna enligt stycke 35 per arbetsgivare.
- (40) AB-sampensionsstiftelser ska lämna in motsvarande specifikationer med beaktande av om avdelningarna fungerar enligt ett arbetsgivarspecifikt eller ett utjämnande bokföringssystem.

4.4.2 Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts

FÖRESKRIFT (stycke 41–42)

- (41) Pensionskassor ska varje år inom en månad från det möte som fastställde bokslutet som en helhet tillställa Finansinspektionen bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse samt protokollet från mötet som behandlade bokslutet. *(Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016)*
- (42) Pensionsstiftelser ska varje år inom fem månader från räkenskapsperiodens slut som en helhet lämna in bokslut och verksamhetsberättelse samt revisionsberättelse. *(Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016)*

4.4.3 Övriga handlingar och redogörelser

FÖRESKRIFT (stycke 43–45)

- (43) Placeringsplanen för året efter att styrelsen i en pensionskassa och pensionsstiftelse har godkänt bokslutet ska lämnas in före utgången av den första månaden under nästa räkenskapsperiod.
- (44) Pensionskassor och pensionsstiftelser ska lämna in beräkningsgrunder för avgiftsbaserade tilläggspensionsordningar innan de tas i bruk.
- (45) Företaget under tillsyn ska utan separat begäran lämna in de rapporter och revisionspromemorior som revisorerna under räkenskapsperioden har överlämnat till verkställande direktören, styrelsen eller generalagenten inom två veckor efter det att revisorerna har överlämnat dem.

4.5 Handlingar som ska inlämnas av sjukkassor

4.5.1 Handlingar som ska inlämnas efter att bokslutet fastställts

FÖRESKRIFT (stycke 46)

- (46) Pensionskassor ska varje år inom en månad från det möte som fastställde bokslutet som en helhet tillställa Finansinspektionen bokslut, verksamhetsberättelse, revisionsberättelse samt protokollet från mötet som behandlade bokslutet. (*Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016*)

4.5.2 Övriga handlingar och redogörelser

FÖRESKRIFT (stycke 47)

- (47) Företaget under tillsyn ska utan separat begäran lämna in de rapporter och revisionspromemorior som revisorerna under räkenskapsperioden har överlämnat till verkställande direktören, styrelsen eller generalagenten inom två veckor efter det att revisorerna har överlämnat dem.

4.6 Försäkringsmäklares berättelse över rörelsen och bokslutsuppgifter

FÖRESKRIFT (stycke 48–49)

- (48) Försäkringsmäklare ska lämna in en berättelse över sin rörelse (med undantag för de bifogade tabellerna, som enligt Föreskrifter och anvisningar 1/2011 ska översändas i elektronisk form) för varje kalenderår i elektronisk form (bilaga 7.4) senast den 30 april följande år.
- (49) I berättelsen över rörelse ska följande uppgifter uppges:
- Kontaktinformation. Berättelsen över rörelse ska innehålla försäkringsmäklarens namn, adress, telefonnummer och webbadress samt den ansvariga förvaltarens namn, telefonnummer och e-postadress, på vilken han eller hon kan nås.
 - Försäkringsmäklarens rörelse. Berättelsen ska innehålla de uppgifter som krävs i punkterna nedan. Om försäkringsmäklaren inte bedriver en viss rörelse, ska också detta nämnas.
 - tillhandahåller försäkringsmäklaren skadeförsäkringar eller livförsäkringar eller bedriver denne försäkringsförmedling inom båda försäkringsgrenarna
 - har försäkringsmäklaren specialiserat sig på att förmedla vissa typer av försäkringar
 - målgrupper för försäkringsmäklarens marknadsföring
 - omsättning för försäkringsmäklarens övriga rörelse per bransch
 - ägare av försäkringsmäklaren och ägarnas ägarandelar samt förändringar i ägarandelarna jämfört med de uppgifter som lämnats tidigare

- varje utbetalt skadeståndsbelopp och uppgift om huruvida ersättningen har betalats från ansvarsförsäkringen samt omnämnande om att inga ersättningar har betalats.
- Ansvarsförsäkring och avskiljande av tillgångar. I berättelsen om rörelse ska anges (alla punkter ska besvaras):
 - ansvarsförsäkringsgivarens namn och hemstat samt försäkringsbelopp per skada och per försäkringsperiod
 - om försäkringsmäklaren förmedlar tillgångar som tillhör konsumenter eller näringsidkare som kan jämföras med konsumenter, det totala beloppet för tillgångarna och motiveringar till förmedling av tillgångar.
 - om försäkringsmäklaren förmedlar tillgångar som tillhör kunden eller försäkringsgivaren, numret på kundmedelskontot och namnen på de personer som har rätt att använda kontot
- Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning. I berättelsen om rörelse ska anges (alla punkter ska besvaras):
 - personer som är anställda hos försäkringsmäklaren i Finland och övriga EES-stater: antal, namn och kontor, en kort beskrivning av personernas arbetsuppgifter och uppgift om vilka som har registrerats som försäkringsmedlare
 - personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning i Finland och övriga EES-stater, men som inte är anställda hos försäkringsmäklaren: antal, namn och kontor och en kort beskrivning av personernas arbetsuppgifter.

FÖRESKRIFT (stycket 50–51)

- (50) Aktiebolag som är försäkringsmäklare ska antingen på elektronisk väg eller per post lämna in bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse samt utdrag ur bolagsstämman protokoll om fastställande av bokslutet inom en månad efter den bolagsstämma där bokslutet fastställdes. Adressen för inlämnande av elektroniska handlingar ges i avsnitt 4.1.(4).
- (51) Försäkringsmäklare som verkar i annan form än aktiebolag ska antingen på elektronisk väg eller per post lämna in bokslutshandlingar enligt bestämmelserna för den aktuella företagsformen inom en månad efter att bokslutet enligt 3 kap. 6 § eller 7 kap. 3 § 2 mom. i BokfL ska ha upprättats. Adressen för inlämnande av elektroniska handlingar ges i avsnitt 4.1. (4).

4.7 Verifiering av de rapporterade tillsynsuppgifternas riktighet

FÖRESKRIFT (stycke 52)

- (52) Rapportören ska redogöra för de inrapporterade uppgifternas riktighet. Syftet är att se till att de uppgifter som företaget lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Redogörelsen ska dateras och undertecknas av både rapportören och den som verifierar uppgifterna. Företagen under tillsyn ska förvara den undertecknade redogörelsen och på

begäran visa upp den för Finansinspektionen. Redogörelsen ska alltid uppdateras när det sker ändringar i den process som beskrivs.

ANVISNING (stycke 53–54)

- (53) På Finansinspektionens webbplats (finanssivalvonta.fi) finns det anvisningar för ifyllandet och förvarandet av redogörelseblanketten.
- (54) Med stöd av 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen ålägga den att betala ordningsavgift som försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna uppgifter som enligt bestämmelser eller föreskrifter regelbundet ska ges till Finansinspektionen för att den ska kunna fullgöra sina lagstadgade uppgifter.

5 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar i fråga om de auktoriserade tillsynsobjekt som omfattas av tillämpningsområdet för dessa föreskrifter och anvisningar:

- Föreskrifter och anvisningar 2/2011; Försäkringsmarknadssammanslutningars inlämning av tillsynshandlingar till Finansinspektionen, Dnr 6/101/2011
- Bilagor till föreskrifter och anvisningar 1.10.2008, Dnr 2/002/2008
- De uppdaterade föreskrifterna och anvisningarna till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholding-sammanslutningar och filialer för försäkringsbolag från tredjeland och pensionsanstalter som grundats genom lag av den 15.4.2014, Dnr 9/101/2011: stycke 14.1
- I föreskrifter och anvisningar 8/2012 Revision omfattas följande företag under tillsyn inom försäkringssektorn inte längre av det tillämpningsområde som avses i avsnitt 1.1: försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, utländska försäkringsbolags filialer som har fått koncession i någon annan än en EES-stat, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag, försäkringsföreningar, pensionskassor, sjukkassor och andra försäkringskassor, pensionsstiftelser, Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och Sjömanspensionskassan (har inkluderats i avsnitt 4.2.1 stycke 8–10, i avsnitt 4.2.3 stycke 22 och i avsnitt 4.3.1 styckena 29–30).

6

Ändringshistoria

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats på följande sätt efter att de trädde i kraft

Meddelats 29.2.2016, träder i kraft 1.3.2016

- Kapitel 4 stycke 14 har ändrats
- Till kapitel 4 har fogats ett nytt stycke 16, till följd av vilket kapitlets styckenumerering har ändrats
- Bilaga 7.3 har lagts till

Ändringarna hänför sig till föreskrifter och anvisningar om åtgärder för hanteringen av risken för arbetsoförmåga för arbetspensionsförsäkringsbolag.

Utfärdats 11.10.2016, gäller från 31.12.2016

- Den tidigare handlingen 5 i tabell 1 i avsnitt 4.2.1 har slopats och det har gjorts en ändring i definitionen av handling 6
- Stycke 23 i avsnitt 4.3.1 har ändrats
- Styckena 28 och 29 i avsnitt 4.3.2 har ändrats
- Stycke 33 i avsnitt 4.4.1 har ändrats

Ändringarna hänför sig till att arbetspensionsförsäkringsbolag inte längre upprättar någon bokslutsanalys och till enskilda förtydligar.

Utfärdats 23.11.2017, gäller från 31.12.2017

- Till avsnitt 4.1 har fogats ett nytt stycke 5
- Rubriken i avsnitt 4.2 har ändrats
- Rubriken i avsnitt 4.2.1 har ändrats
- I avsnitt 4.2.1 har stycke 6 ändrats
- I avsnitt 4.2.1 har stycke 7 ändrats
- Till avsnitt 4.2.1 har fogats nya stycken 8–10
- I avsnitt 4.2.1 har rubriken i tabell 1 och tabellens andra stycke ändrats
- I avsnitt 4.2.2 har andra stycket i tabell 2 ändrats
- I avsnitt 4.2.3 har stycke 19 ändrats
- I avsnitt 4.2.3 har stycke 21 ändrats
- Till avsnitt 4.2.3 har fogats nya stycke 22
- I avsnitt 4.2.3 har stycke 23 ändrats
- Avsnitt 4.3 har lagts till

- Avsnitt 4.3.1 och styckena 26–31 har lagts till
- Avsnitt 4.3.2 och stycke 32 har lagts till
- Avsnitt 4.3.3 och stycke 33 har lagts till
- Rubriken i avsnitt 4.4.1 har ändrats
- I avsnitt 4.4.1 har styckena 34–35 ändrats
- Rubriken i avsnitt 4.4.2 har ändrats

Ändringarna har gjorts i syfte att göra terminologin klarare och på grund av andra preciseringar. Dessutom har stycken överförs från föreskrifter och anvisningar 8/2012 Revision, vilka upphör i samband med att dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft.

7.1 Rapport 22b

[illegible]

7.2 Uppgifter om serviceavtal för hanteringen av risken för arbetsoförmåga

[illegible]

1) det totala beloppet av det penningmässiga insatser som utlovats och de tjänster som köps av en tredje part

2) om årslönesummorna inte är kända, ska förhandsuppskattningar ges

(Meddelats 29.2.2016, träder i kraft 1.3.2016)



7.3 Uppgifter om Run-Off-bolags bokslut

Försäkringsanstaltens namn:										
Datum										
Kontaktpersonens namn och telefonnummer										
EUR										
M38										
UPPGIFTER OM RUN-OFF-BOLAGS BOKSLUT 1 (1)										
EUR	not	t			t - 1			t - 2		
		Antalet cedenter	Antalet avtal	Antalet avtalsår	Antalet cedenter	Antalet avtal	Antalet avtalsår	Antalet cedenter	Antalet avtal	Antalet avtalsår
1. ANTALET AVTAL										
Aktiva avtal (a)	(2)									
APH-avtal och andra långsvarsade avtal	(3)									
Avtal som innehåller eventuell APH-rörelse										
Marine och Aviation										
Property										
Övrigt										
Totalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Passiva avtal (b)	(2)									
Avtal som löpt ut (c)	(2)									
Alla avtal (a+b+c)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avtal som bolaget sköter										
Avtal som sköts av andra										
Totalt		0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) Gäller sådana skadeförsäkringsbolag som inte beviljar nya försäkringar.

(2) Aktiva avtal = avtal som är i kraft på normalt sätt och till vilka det hänförs sig redovisningstransaktioner
Passiva avtal = avtal till vilka det sannolikt inte längre hänförs sig redovisningstransaktioner
Avtal som löpt ut = avtal till vilka det med stor sannolikhet inte längre hänförs sig redovisningstransaktioner och för vilka ansvarsskulden är noll

Bolaget kan även själv fastställa innehållet i de ovan nämnda rubrikerna med beaktande av å ena sidan den givna rörelsens särdrag och å andra sidan de möjligheter som datasystemet ger
Vald klassificering ska iaktas systematiskt.

(3) APH = Asbestosis, Pollution ja Health Hazard e.d. rörelse

Försäkringsanstaltens namn: Datum Kontaktpersonens namn och telefonnummer					
UPPGIFTER OM RUN-OFF-BOLAGS BOKSLUT 2 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
2. ANSVARSSKULD MED FASTA VALUTAKURSER					
Ansvarsskuld på eget ansvar och utbetalda ersättningar					
APH och annan långsvansad rörelse					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Totalt	0	0	0	0	0
Utbetalda ersättningar					
Rörelse som eventuellt innehåller APH					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Totalt	0	0	0	0	0
Utbetalda ersättningar					
Annan rörelse					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Totalt	0	0	0	0	0
Utbetalda ersättningar					
Alla sammanlagt					
outstanding losses	0	0	0	0	0
I.B.N.R	0	0	0	0	0
LAE	0	0	0	0	0
Totalt	0	0	0	0	0
Diskontering					
Ikke diskonterad ansvarsskuld sammanlagt	0	0	0	0	0
Utbetalda ersättningar	0	0	0	0	0

(1) Gäller sådana skadeförsäkringsbolag som inte beviljar nya försäkringar.

Försäkringsanstaltens namn: Datum Kontaktpersonens namn och telefonnummer					
UPPGIFTER OM RUN-OFF-BOLAGS BOKSLUT 3 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
3. Kommutationer					
Antalet kommutationer					
Antalet avtal					
Antalet teckningsår					
Betalt pris					
Ansvarsskuld					
Fordringar					
Skulder					
Resultatpåverkan					

(1) Gäller sådana skadeförsäkringsbolag som inte beviljar nya försäkringar.

Utfärdade: 7.12.2015
Gäller från: 1.1.2016 tills vidare

anvisningar 4/2015 Tillsynshandlingar som
försäkringsmarknadssammanslutningar ska inlämna till
Finansinspektionen
27 (31)

Försäkringsanstaltens namn:					
Datum					
Kontaktpersonens namn och telefonnummer					
UPPGIFTER OM RUN-OFF-BOLAGS BOKSLUT 4 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
4. Valutakursriskernas inverkan på resultaträkningen					
inverkan på det försäkringstekniska bidraget					
inverkan på nettointäkterna av placeringsverksamheten					
inverkan på vinst/förlust	0	0	0	0	0

⁽¹⁾ Gäller sådana skadeförsäkringsbolag som inte beviljar nya försäkringar.



7.4 Försäkringsmäklarens berättelse över rörelse



Försäkringsmäklarens berättelse över rörelse

1. Berättelse över rörelse, år

2. Försäkringsmäklarens kontaktuppgifter

Försäkringsmäklarens namn

Adress

Telefonnummer

Webbplats

3. Den ansvariga föreståndarens kontaktuppgifter

Namn

Telefonnummer

E-postadress

4. Försäkringsmäklaren bedriver försäkringsförmedling som

--- Valitse ---

Tilläggsuppgifter

5. Specialisering på försäkringsförmedling av vissa typer av försäkringar

--- Valitse ---

6. Målgrupper för försäkringsmäklarens marknadsföring

--- Valitse ---

7. Försäkringsmäklarens övriga rörelse, omsättning per bransch

--- Valitse ---

Omsättning (euro)	Bransch

Tilläggsuppgifter

--

8. Försäkringsmäklarens ägare och varje ägares andel

--- Valitse ---

Ägarandel (procent)	Ägare

Tilläggsuppgifter

--

9. Skadestånd

--- Valitse ---

Skadestånd (euro)	Betalt ur ansvarsförsäkringen (ja/nej)

Närmare upplysningar

--

Ansvarsförsäkring och avskiljande av tillgångar

10. Ansvarsförsäkringsgivarens namn och hemstat samt försäkringsbelopp

Hemstat	Ansvarsförsäkringsgivarens namn
Försäkringsbelopp	
	per skada
	för alla skador per år
Tilläggsuppgifter	

11. Förmedling av tillgångar som tillhör konsumenter eller näringsidkare som kan jämföras med

--- Valitse ---
Totalbeloppet av förmedlade tillgångar (euro)
Motiveringar till förmedling av tillgångar

12. Förmedling av kundens eller försäkringsgivarens tillgångar

--- Valitse ---
Kundmedelskontots nummer
Personer som har rätt att använda kontot
Tilläggsuppgifter

Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning

13. Personer som är anställda hos försäkringsmäklaren i Finland och övriga EES-stater (vid behov på separat bilaga)

		registrera som försäkrings	
Namn	Kort beskrivning av arbetsuppgifterna	Verksamhet: mäklare	

Tilläggsuppgifter

--

14. Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning i Finland och övriga EES-stater, men som inte är anställda hos försäkringsmäklaren (vid behov på separat bilaga)

Namn	Kort beskrivning av arbetsuppgifterna	Verksamhetsställe

Tilläggsuppgifter

--

Tilläggsuppgifter

--