

Föreskrifter och anvisningar 6/2015

Upptagande av verksamhet och företagsstyrningssystem i liv- och skadeförsäkringsbolag

Ärendekod

FIVA 4/01.00/2020

Utfärdade

7.12.2015

Gäller från

1.1.2016

Upplýsingar:

Försäkringstillsyn/Skade- och
livförsäkring

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fornamn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi



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 > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](https://www.finansinspektionen.fi/Regelverk/Den_juridiska_karakt%C3%A4ren_av_f%C3%B6reskrifter_och_anvisningar)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Europeiska unionens förordningar	6
2.3	Europeiska unionens direktiv	6
2.4	Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer	6
3	Syfte	8
4	Upptagande av verksamhet	9
4.1	Allmänna villkor för beviljande av koncession	9
4.2	Koncessionsansökan	10
4.3	Koncessionsansökan och redogörelser som ska fogas till ansökan	10
4.4	Ett försäkringsbolags tilltänkta affärsverksamhet	11
4.4.1	Försäkringsverksamhet	11
4.4.2	Startkapital och övriga solvenskrav	12
4.5	Allmänna krav på företagsstyrning i försäkringsbolag	12
4.5.1	Ägarnas och garantiandelsägarens lämplighet och tillförlitlighet	12
4.5.2	Redogörelse för betydande bindningar	13
4.5.3	Utvidgning av koncessionen	13
4.6	Frivilligt avstående från koncession	14
4.6.1	Återkallande av koncession för försäkringsbolag	14
5	Anknytande verksamhet	15
5.1	Försäkringsbolagets anknytande verksamhet	15
6	Allmänna krav på företagsstyrning	17

6.1	Kontinuitets- och beredskapsplanering	17
6.2	System för kundidentifiering och kundkontroll	18
7	Beräkningsgrunderna för ansvarsskuld i bokföringen	20
7.1	Beräkningsgrunderna för ansvarsskuld i bokföringen	20
8	Bedrivande av direktförsäkringsrörelse i en annan EES-stat	21
8.1	Etablering av filial i en annan EES-stat	21
8.2	Inledande av fritt tillhandahållande av försäkringstjänster i en annan EES-stat	22
8.3	Beräkning av att kapitalkravet uppfylls	22
9	Anmälan om lämplighet och tillförlitlighet	24
9.1	Lämplighet och tillförlitlighet	24
9.2	Anmälningar till Finansinspektionen	24
10	Rapportering av uppgifter om operativa risker till Finansinspektionen	28
10.1	Anmälan om störningar och fel i verksamheten	28
10.2	Arsanmälan om förluster som orsakas av operativ risk	28
11	Utläggning av verksamhet	29
11.1	Utläggning av verksamhet ska anmälas till Finansinspektionen	29
12	Upptagande av krediter och ställande av säkerhet	31
13	Plan för återställande av en sund finansiell ställning och kortfristig finansieringsplan	32
14	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	33
14.1	Ikraftträdande	33
15	Upphävda föreskrifter och anvisningar	34
16	Ändringshistorik	35

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande auktoriserade tillsynsobjekt enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen:

- liv-, skade- och återförsäkringsbolag
- försäkringsholdingsammanslutningar
- en försäkringsgrupps yttersta moderföretag enligt 26 kap. i försäkringsbolagslagen
- filialer till försäkringsbolag i tredjeland
- försäkringsföreningar som ändrar sin bolagsform till ett ömsesidigt försäkringsbolag (4 kap.).

1.2 Definitioner

(2) Med *försäkringsbolag* i dessa föreskrifter och anvisningar avses liv-, skade- och återförsäkringsbolag samt filialer till försäkringsbolag från tredjeland.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- försäkringsbolagslagen (521/2008, nedan även FBL)
- lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)
- lagen om försäkringsdistribution (234/2018)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- Social- och hälsovårdsministeriets förordning om en verksamhetsplan för försäkringsbolag (355/2015, nedan även social- och hälsovårdsministeriets förordning eller SHMF)
- Statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och förvaltare av alternativa investeringsfonder (208/2014, nedan även statsrådets förordning)

(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens förordning som kan tillämpas som sådan:

- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet 2009/138/EU (Solvens II) (nedan även kommissionens förordning).
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act (nedan DORA-förordningen))

Dessutom ska kommissionens tekniska standarder som utfärdats med genomförandeförordningar inom ämnesområdet tillämpas. *(Utfärdats 1.2.2026, gäller från 1.6.2026)*

2.3 Eurpeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens direktiv:

Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (32009L00138) av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II-direktivet).

(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

2.4 Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande riktlinjer som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheterna (Eiopa) har utfärdat:

Föreskrifter och anvisningar 6/2015

Utfärdade: 7.12.2015

Gäller från: 1.1.2016 tills vidare

7 (36)

- Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (Guidelines on Systems of Governance EIOPA-BoS-14/253)
- Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem har nationellt satts i kraft den 1 januari 2016 genom Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 9/2015, Liv- och skadeförsäkringsbolag, riktlinjer om Solvens II del II, andra än rapporteringsanvisningar

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att
- som helhet redogöra för de föreskrifter och anvisningar som kompletterar bestämmelserna i försäkringsbolagslagen och lagen om utländska försäkringsbolag

4 Upptagande av verksamhet

4.1 Allmänna villkor for beviljande av koncession

- (1) Finansinspektionen beviljar på ansökan koncession för liv-, skade- och återförsäkringsbolag (2 kap. 3 § 1 mom. i FBL).
- (2) Enligt 2 kap. 2 § i FBL kan koncession också beviljas för ett nytt företag innan det registreras.
- (3) Med stöd av 2 kap. 7 § i FBL kan koncession också beviljas för sådana europabolag enligt europabolagsförordningen som har beviljats motsvarande auktorisation i en EES-stat och som har för avsikt att flytta sin hemort till Finland. Den myndighet som utövar tillsyn över finansmarknaden i denna stat ska begäras om ett utlåtande om koncessionsansökan. Detsamma gäller när ett europabolag bildas genom fusion så att det övertagande bolaget som har sin hemort i någon annan stat än Finland registreras som europabolag i Finland.
- (4) Bestämmelser om villkoren för beviljande av koncession finns i 2 kap. 6, 7 och 8 § i FBL.

(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

ANVISNING (styckena 5-8)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning enligt de villkor som fastställs i 2 kap. 6 och 8 § i FBL beviljar Finansinspektionen företaget koncession, om åtminstone följande villkor uppfylls:
 - Företaget enligt avtalet om bolagsbildning endast bedriver verksamhet enligt 1 kap. 3 § eller 2 kap. 16 § i försäkringsbolagslagen.
 - Finansinspektionen kan försäkra sig om att företaget kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.
 - Finansinspektionen kan försäkra sig om att grundarna och ägarna är tillförlitliga
 - det finns inga betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av företaget
 - lagar, förordningar eller andra författningar i en stat utanför EES-området vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar till företaget hindrar inte en effektiv tillsyn över företaget.
 - Finansinspektionen kan försäkra sig om att i fråga om försäkringsbolag som hör till ett konglomerat vars moderföretag inte har hemort i Finland och som inte är ett konglomerat enligt i 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, den utländska myndigheten har tillräcklig behörighet att övervaka hela konglomeratet eller att stabiliteten i försäkringsbolagets verksamhet inte annars äventyras av att bolaget hör till ett sådant konglomerat
 - företaget har tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar och -planer
 - företaget har sitt huvudkontor i Finland
 - företaget uppfyller de övriga villkoren i lagen

(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

- (6) Koncession för europabolag beviljas på samma grunder som för försäkringsbolag som ursprungligen registrerats i Finland.
- (7) Vid bedömningen av faktorer som gäller bildandet av ett företag fäster Finansinspektionen särskild vikt vid att
- få de grunduppgifter om företaget som behövs
 - få de uppgifter om stiftarna, ägarna och personerna i den högsta ledningen som behövs
 - företaget har bildats i laglig ordning
- (8) I prövningen av ansökan fäster Finansinspektionen särskilt avseende vid att ansökan innehåller alla de upplysningar som krävs i lagarna och förordningarna, att redovisningen av upplysningarna är konsekvent och ansökan ger en fullständig bild av sökanden. Innehållet och omfattningen av de bilagor som ska ingå i tillståndsansökan kan skilja sig mellan olika aktörer. Innehållet och omfattningen bestäms enligt arten och omfattningen av den utövade verksamheten.

4.2 Koncessionsansökan

- (9) Koncession söks med en skriftlig fritt formad ansökan till Finansinspektionen. För de redogörelser som ska fogas till ansökan redogörs i avsnitt 4.3.

ANVISNING (styckena 10–15)

- (10) För att säkerställa en smidig och effektiv handlägningsprocess råder Finansinspektionen sökanden att ta kontakt med Finansinspektionen innan den egentliga koncessionsansökan lämnas in.
- (11) Koncessionsansökan kan lämnas in antingen på finska eller svenska.
- (12) Också bilagorna till ansökan ska i regel vara författade på finska eller svenska. Bilagor på andra språk kan vid behov godtas om så särskilt överenskommit med Finansinspektionen.
- (13) Ansökan med bilagor ska skickas till Finansinspektionen under adressen: PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress Snellmansgatan 6).
- (14) Tillståndprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar. (www.finanssivalvonta.fi/sv/forsakring/tillstand-registreringar-och-anmalningar/). På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, och om tillsynsavgifter och rapporteringsskyldigheter.
- (15) Enligt 20 § i lagen om Finansinspektionen och 4 a § 1 mom. 2 punkten i straffregisterlagen har Finansinspektionen rätt att av rättsregistercentralen få ett straffregisterutdrag enligt straffregisterlagen och ett utdrag ur bötesregistret.

4.3 Koncessionsansökan och redogörelser som ska fogas till ansökan

- (16) Bestämmelser om koncessionsansökan för försäkringsbolag och om de redogörelser som ska fogas till ansökan finns i 2 kap. 3 § i FBL. I 2 kap. 4 § i FBL föreskrivs om utvidgning av försäkringsbolagets koncession. Bestämmelser om den verksamhetsplan som ska fogas till försäkringsbolagets koncessionsansökan finns i social- och hälsovårdsministeriets förordning.

- (17) Bestämmelser om ansökan om koncession för en filial till ett försäkringsbolag från tredjeland, om de redogörelser som ska fogas till ansökan och om utvidgning av koncessionen finns i 18–20 § i lagen om utländska försäkringsbolag. Bestämmelser om den verksamhetsplan som ska fogas till koncessionsansökan för en filial till ett försäkringsbolag från tredjeland finns i SHMf.
- (18) Enligt 2 kap. 11 § i FBL ska ett försäkringsbolag ansöka om fastställande av bolagsordningen hos Finansinspektionen.

4.4 Ett försäkringsbolags tilltänkta affärsverksamhet

4.4.1 Försäkringsverksamhet

- (19) Enligt 2 kap. 3 § i FBL beviljas ett försäkringsbolag koncession för bedrivande av försäkringsverksamhet. Försäkringsbolag får inte bedriva annan verksamhet än försäkringsverksamhet och sådan verksamhet enligt 2 kap. 16 § i FBL som anknyter till försäkringsverksamheten.
- (20) Bestämmelser om att ett försäkringsbolag som bedriver livförsäkringsverksamhet (livförsäkringsbolag) och ett försäkringsbolag som bedriver skadeförsäkringsverksamhet (skadeförsäkringsbolag) ska hålla sina verksamheter åtskilda finns i 1 kap. 15 § samt i 13 a kap. i FBL.
- (21) Enligt 2 kap. 3 § 1 mom. i FBL beviljas koncession för bestämda försäkringsklasser och klassgrupper enligt lagen om försäkringsklasser. Koncessionen kan på sökandens begäran begränsas till att gälla en del av en försäkringsklass.
- (22) Enligt 2 kap. 3 § 2 mom. i FBL beviljas återförsäkringsbolag koncession i enlighet med sökandens begäran för antingen återförsäkring av skadeförsäkring, återförsäkring av livförsäkring eller för alla former av återförsäkringsverksamhet.
- (23) Av den verksamhetsplan som fogas till ansökan om koncession ska enligt SHMf framgå de försäkringsklasser och klassgrupper i vilka den verksamhet som bolaget ämnar bedriva ingår.

ANVISNING (styckena 24–29)

- (24) Finansinspektionen rekommenderar att avtalet om bolagsbildning fogas till koncessionsansökan.
- (25) Finansinspektionen rekommenderar att prognoser enligt 1 § och 3 § i SHMf görs så att prognosperioden omfattar minst tre normala verksamhetsår. Om det första året inte är ett helt kalenderår, rekommenderar Finansinspektionen att prognoserna för det första året även presenteras omräknade på årsbasis.
- (26) Om bolaget avser att uppta liv- och skadeförsäkringsverksamhet under prognosperioden i samma bolag, rekommenderar Finansinspektionen att bolaget i sina prognoser i anslutning till verksamhetsplanen beaktar det minimikapitalkrav för kompositbolag som föreskrivs i 13 a kap. 2 § i FBL.
- (27) Finansinspektionen rekommenderar att det till verksamhetsplanen även fogas en beskrivning av de beräkningsmetoder som använts i prognoserna. I fråga om livförsäkring rekommenderar Finansinspektionen att bolaget i ansökningsskedet lämnar in ett utkast till beräkningsgrunder för livförsäkring enligt 9 kap. 11 § och 13 kap. 1 § i FBL.

- (28) Finansinspektionen rekommenderar att beräkningsgrunderna för beräkning av ansvarsskulden enligt 9 kap. 11 § i FBL inlämnas till Finansinspektionen innan de tas i bruk på det sätt som föreskrivs i föreskrifter och anvisningar 4/2015 Försäkringsmarknadssammanslutningars inlämning av tillsynshandlingar till Finansinspektionen.
- (29) Utöver den officiella koncessionsansökan rekommenderar Finansinspektionen att bolaget översänder verksamhetsplanen och tabellberäkningarna elektroniskt till Finansinspektionen.

4.4.2 Startkapital och övriga solvenskrav

- (30) Enligt 2 kap. 1 a § i FBL ska ett försäkringsaktiebolag ha ett aktiekapital och ett ömsesidigt försäkringsbolag ett garantikapital eller en grundfond (startkapital).
- (31) Till koncessionsansökan ska enligt 2 kap. 3 § 5 punkten i FBL fogas en redogörelse för att försäkringsbolagets startkapital uppgår till minst det belopp som anges i 2 kap. 1 a § i FBL innan koncession beviljas.
- (32) Enligt 1 § 1 mom. 5 punkten och 6 § 1 mom. 5 punkten i SHMf ska de primärkapitalposter som minimikapitalkravet består av framgå av den verksamhetsplan som fogas till koncessionsansökan.

ANVISNING (stycke 33)

- (33) Då Finansinspektionen bedömer de krav som ansluter sig till försäkringsbolagets solvens fäster Finansinspektionen särskild uppmärksamhet vid att
- verksamheten är stabil och att det finns tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar
 - försäkringsbolaget har en strategi och verksamhetsplan för minst tre år

4.5 Allmänna krav på företagsstyrning i försäkringsbolag

- (34) Till koncessionsansökan ska fogas en redogörelse över försäkringsbolagets företagsstyrningssystem enligt 2 kap. 3 § 4 punkten i FBL. Dessutom ska försäkringsbolaget i tillämpliga delar beakta vad som redogörs i kapitel 6 i dessa föreskrifter och anvisningar. För anmälan om lämplighet och tillförlitlighet redogörs i kapitel 9 till dessa föreskrifter och anvisningar samt för anmälan om utläggning på entreprenad i kapitel 11.

4.5.1 Ägarnas och garantiandelsägarens lämplighet och tillförlitlighet

- (35) Enligt 2 kap. 6 § i FBL ska koncession beviljas, om det bland annat på grundval av redogörelsen om försäkringsbolagets delägare kan bedömas att försäkringsbolaget följer sunda och försiktiga affärsprinciper i sin verksamhet.
- (36) Till ansökan ska enligt 2 kap. 3 § 4 mom. 3 punkten i FBL fogas en redogörelse för de delägare och ägare av garantiandelar som ska lämna en sådan anmälan som avses i 4 kap. 5 § i FBL samt om deras innehav. Om de uppgifter och redogörelser som ska bifogas till anmälan föreskrivs i statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och förvaltare av alternativa investeringsfonder.

ANVISNING (styckena 37–38)

- (37) Vid lämplighetsprövningen av ägarna och garantiandelsägarna beaktar Finansinspektionen särskilt att
- det utifrån redogörelserna för delägarnas och garantiandelsägarnas tillförlitlighet, goda anseende, erfarenhet och övriga lämplighet kan försäkra sig om att försäkringsbolaget kommer att ledas med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper
 - komplexa ägarstrukturer inte hindrar att företaget leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper
- (38) Finansinspektionen rekommenderar att upplysningarna rapporteras på de blanketter som finns i under rapportering i Finansinspektionens webbtjänst.

4.5.2 Redogörelse för betydande bindningar

- (39) Enligt 2 kap. 8 § i FBL beviljas ett försäkringsbolag inte koncession om en betydande bindning mellan en fysisk eller en juridisk person och försäkringsbolaget bedöms avsevärt försvåra tillsynen över försäkringsbolaget.
- (40) Enligt 2 kap. 3 § 4 mom. 104 punkten i FBL ska till koncessionsansökan fogas en redogörelse om betydande bindningar enligt 2 kap. 8 § i FBL.

ANVISNING (styckena 41–43)

- (41) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av den redogörelse som avses i föregående stycke framgå mellan vilka parter de betydande bindningarna finns. Om inga bindningar finns, bör även det nämnas i ansökan. Redogörelsen om betydande bindningar bör också innehålla en beskrivning av försäkringsbolagets koncernstruktur och andra nära förbindelser.
- (42) Enligt Finansinspektionens tolkning ska till ansökan även fogas upplysningar om sådana avtal eller arrangemang som resulterar i eller kan resultera i att en betydande bindning uppstår. Sådana avtal kan vara t.ex. delägaravtal eller avtal om försäljningsbegränsning eller förköpsrätt till aktierna.
- (43) Finansinspektionen fäster särskild vikt vid betydande bindningar om helhetsbilden av affärsverksamheten eller ägarstrukturen är oklar eller om något försäkringsbolag inom samma företagsgrupp bedriver verksamhet i en stat vars sekretessbestämmelser eller bristfälliga tillsyns- och regleringssystem försvårar tillsynen över konglomeratet.

4.5.3 Utvidgning av koncessionen

- (44) Enligt 2 kap. 4 § i FBL ska ett försäkringsbolag hos Finansinspektionen ansöka om utvidgning av koncessionen, om bolaget ämnar utvidga sin verksamhet till sådana försäkringsklasser eller klassgrupper som inte nämns i den gällande koncessionen, eller om ett försäkringsbolag som har beviljats koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ämnar bedriva försäkringsverksamhet utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Till ansökan ska fogas en sådan verksamhetsplan som avses i 2 och 7 § i SHMf.

4.6 Frivilligt avstående från koncession

4.6.1 Återkallande av koncession för försäkringsbolag

(45) Ett försäkringsbolag kan med stöd av 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen ansöka om att dess koncession återkallas. Det försäkringsbolag som ansöker om att få sin koncession återkallad ska ha avslutat sin tillståndspliktiga verksamhet.

ANVISNING (styckena 46–47)

(46) Beslut om avstående från koncession ska fattas i behörig ordning.

(47) Finansinspektionen rekommenderar att följande utredningar bifogas till ansökan om återkallande av koncession:

- en kopia av försäkringsbolagets bolagsstämmas beslut om att försäkringsbolaget har beslutat avstå från sin koncession
- en utredning av att försäkringsbolaget inte längre har gällande försäkringar
- ett revisorsyttrande om den utredning som avses i ovanstående punkt

5 Anknytande verksamhet

5.1 Försäkringsbolagets anknytande verksamhet

- (1) Ett försäkringsbolag får utöver sin huvudsakliga verksamhet under vissa förutsättningar vara representant för andra företag än sådana som bedriver försäkringsverksamhet samt för dessa företags räkning marknadsföra och sälja deras tjänster och produkter. I 2 kap. 16 § i FBL föreskrivs om ett försäkringsbolags rätt att bedriva anknytande verksamhet. Om rätten hos ett försäkringsbolag från tredjeland att bedriva annan affärsverksamhet än försäkringsverksamhet föreskrivs i 22 b § i lagen om utländska försäkringsbolag. Enligt 2 kap. 17 § i FBL ska ett försäkringsbolag göra upp en verksamhetsplan för anknytande verksamhet enligt 16 § 1 och 2 mom.
- (2) Den anknytande verksamheten ska vara lämpad för det slag av försäkringsverksamhet som bolaget bedriver och får inte vara av sådan omfattning att den har en väsentlig ställning i förhållande till försäkringsverksamheten. Den anknytande verksamheten får inte äventyra bolagets solvens eller de försäkrade förmånerna.
- (3) Försäkringsbolagets skyldighet att lämna in en utredning av den anknytande verksamhetens omfattning och dess relation till försäkringsverksamheten konstateras i stycke 4.2.1 *Handlingar som ska inlämnas innan revisionsberättelsen avges* i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 4/2015. Tillsynshandlingar som försäkringsmarknadssammanslutningar ska inlämna till Finansinspektionen. (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om verksamhetsplanen över anknytande verksamhet grundar sig på 2 kap. 20 § i FBL och 22 c § i lagen om utländska försäkringsbolag.

FÖRESKRIFT (styckena 5–9)

- (5) Då ett försäkringsbolag ansöker om fastställande av bolagsordningen eller en ändring av den för anknytande verksamhet enligt 2 kap. 16 § i FBL hos Finansinspektionen, ska verksamhetsplanen för den anknytande verksamheten för de tre första räkenskapsperioderna fogas till ansökan. Om anmälan om anknytande verksamhet görs i samband med koncessionsansökan, ska verksamhetsplanperioden vara densamma som i koncessionsansökan.
- (6) Ett försäkringsbolag från tredjeland (filial) ska innan sådan anknytande verksamhet som avses i 22 c § i lagen om utländska försäkringsbolag inleds lämna in en i verksamhetsplan som motsvarar i stycket (7) avsedd verksamhetsplan för Finansinspektionens godkännande.
- (7) Av verksamhetsplanen ska det framgå:
 - de företag som bedriver annan än försäkringsverksamhet, vilkas representant försäkringsbolaget ämnar vara eller vilkas tjänster och produkter det ämnar marknadsföra och sälja för företagets räkning
 - de företag som kan anlita försäkringsbolagets organisation och distributionskanaler för marknadsföring av sina egna produkter och tjänster
 - de tjänster och produkter som den anknytande verksamheten omfattar och den anknytande verksamhetens omfattning såsom självständig verksamhet och i proportion till försäkringsverksamheten

- organisationen av den anknytande verksamheten och sådan utbildning av de anställda som verksamheten förutsätter
 - beräknade förvaltnings-, sälj- och marknadsföringskostnader för inledande av den anknytande verksamheten och de medel som avsatts för finansieringen av dem
 - uppskattning av andra kostnader än kostnader för inledande av verksamheten
 - uppskattning av intäkterna av den anknytande verksamheten
- (8) Om försäkringsbolaget planerar att utvidga eller ändra sin anknytande verksamhet så att den förutsätter att Finansinspektionen fastställer en ändring av bolagsordningen, gäller samma bestämmelser som ovan i styckena (4)–(6) i fråga om verksamhetsplanen för inledande av anknytande verksamhet.
- (9) Om det sker andra betydande förändringar i anknytande verksamhet som försäkringsbolaget redan bedriver, ska bolaget lämna in en ny eller uppdaterad verksamhetsplan till Finansinspektionen.

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsbolaget till sin anmälan om anknytande verksamhet fogar en motiverad och dokumenterad bedömning av regelefterlevnaden i den anknytande verksamheten, vilken utfärdats av bolagets compliancefunktion. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 11.1.2019)*

6 Allmänna krav på företagsstyrning

- (1) Bestämmelser om de allmänna krav som ställs på ett försäkringsbolags företagsstyrning, ledning, företagsstyrningssystem, skriftliga verksamhetsprinciper och säkerställandet av kontinuiteten i verksamheten finns i 6 kap. i FBL. Bestämmelser om de krav som ställs på försäkringsbolags företagsstyrningssystem finns dessutom i avdelning I kapitel IX avsnitt 1 i kommissionens förordning.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om innehållet i kontinuitetsplanen grundar sig på 6 kap. 21 § i FBL.

6.1 Kontinuitets- och beredskapsplanering

- (3) Enligt 6 kap. 8 § i FBL ska försäkringsbolaget säkerställa kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett säkert sätt. I detta syfte ska försäkringsbolaget utarbeta en kontinuitetsplan.
- (4) Med ett bolags kontinuitetsplanering avses säkerställande av förmågan att upprätthålla verksamheten och begränsa förluster i händelse av olika slag av störningar i verksamheten. Störningar är till exempel skador eller avsiktliga handlingar som drabbar bolagets personal, lokaler, datasystem eller datakommunikation, vattenskador, eldsvådor samt avbrott i exempelvis el-, värme- eller vattenförsörjningen. Inom ramen för kontinuitetsplaneringen upprättas kontinuitetsplaner för de viktigaste affärsverksamheterna för att upprätthålla verksamheten i händelse av eventuella störningar.
- (5) Kraven på beredskap inför undantagsförhållanden grundar sig på beredskapslagen och andra myndighetsdirektiv om beredskap inför undantagsförhållanden. Med undantagsförhållanden avses i 3 § i beredskapslagen fastställda förhållanden. Beredskapen inför undantagsförhållanden grundar sig på de arrangemang för att fortsätta verksamheten som vidtas under normala förhållanden.
- (6) Enligt 31 kap. 13 § i FBL ska försäkringsbolagen genom deltagande i beredskapsplanering inom försäkringsbranschen och förberedande av verksamheten under undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden. Finansinspektionen kan bevilja undantag från denna ovan fastställda skyldighet, om det är motiverat med hänsyn till försäkringsbolagets storlek eller verksamhetens art eller omfattning eller av någon annan särskild orsak.
- (7) I statsrådets gällande beslut om målen för försörjningsberedskapen definieras de allmänna målen för försörjningsberedskapen. Poolen för försäkringsbranschen har upprättat beredskapsanvisningar som baserar sig på frivillighet och som försäkringsaktörerna kan använda till stöd för beredskapsplaneringen.

FÖRESKRIFT (styckena 8–12)

- (8) Bolagets styrelse ansvarar för att bolagets centrala affärsfunktioner har uppdaterade och tillräckliga kontinuitetsplaner. Bolagets verkställande ledning ska fastställa vem som ansvarar för kontinuitetsplaneringen. Bolaget ska ha en klar handlingsmodell för upprättande, underhåll och testning av kontinuitetsplaner och för uppföljning av kontinuitetsplaneringen.
- (9) Bolagets kontinuitetsplaner ska grunda sig på risk- och sårbarhetsanalyser av verksamheten, dvs. på hot-, sårbarhets- och riskbedömningar som hänför sig till data, system, funktioner och tjänster.

Kontinuitetsplanerna ska dimensioneras efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Kontinuitetsplanerna ska styra verksamheten och den information som ges vid olika typer av störningar.

- (10) Kontinuitetsplanerna ska uppdateras regelbundet och de ska anpassas till förändringar i bolagets verksamhet, tjänster eller strategier. Kontinuitetsplanerna ska testas och övningar hållas regelbundet. Ansvariga ska utses för att övervaka uppdateringen och testningen av kontinuitetsplanerna
- (11) Utgångspunkten för kontinuitetsplaneringen är att bolaget kartlägger och prioriterar sina viktigaste verksamhetsprocesser samt fastställer återställningstider för dem, inom vilka en process ska kunna återställas i drift. För prioriterade processer ska alternativa handlingsmodeller och återställningsrutiner läggas upp för eventuella avbrott. Extra uppmärksamhet bör ges möjligheten att återställa information som är nödvändig för att verksamheten ska kunna återupptas.
- (12) Bolaget ska bereda sig för störningar i externa tjänsteleverantörers verksamhet. I kontinuitetsplanerna ska det beskrivas på vilket sätt man strävar efter att förebygga inverkan av störningar hos externa tjänsteleverantörers verksamhet på bolagets verksamhet och på vilket sätt bolaget följer upp de externa tjänsteleverantörernas kontinuitetsplanering.

6.2 System för kundidentifiering och kundkontroll

- (13) Enligt 6 kap. 13 § i FBL ska ett försäkringsbolag ha kännedom om sina kunder och det ska ha tillräckliga riskhanteringsystem för att bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kunderna kan medföra för dess verksamhet.
- (14) Bestämmelser om kundkontroll finns dessutom i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan även penningtvättslagen).
(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
- (15) Med kundidentifiering och kundkontroll avses rutiner som försäkringsbolaget tillämpar för att försäkra sig om kundens rätta identitet och att det känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.
- (16) Enligt lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt ska ett försäkringsbolag lägga upp tillförlitliga system för kundidentifiering och kundkontroll och dimensionera omfattningen av dessa förfaranden utifrån riskbedömningen.
- (17) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen övervaka att försäkringsbolaget iakttar bestämmelser och föreskrifter om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

ANVISNING (styckena 18–19)

- (18) Vid bedömningen av systemet för kundidentifiering och kundkontroll beaktar Finansinspektionen särskilt att
- försäkringsbolaget bör göra en kartläggning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som hänger samman med verksamhetsområdet, produkterna, tjänsterna, den tekniska utvecklingen och kunderna och deras verksamhet och transaktioner.

- försäkringsbolaget har tillräckliga metoder för kundidentifiering och kundkontroll och för fortlöpande övervakning med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
 - försäkringsbolaget har lagt upp en funktion för kundkontroll på ett tillförlitligt sätt inom sin organisation
 - försäkringsbolaget har organiserat utbildning och skydd för personalen på behörigt sätt
 - de av ledningen antagna interna instruktionerna innehåller åtminstone följande
 - helheter:
 - kundidentifiering och verifiering av kundens identitet – inklusive representanter och verkliga förmånstagare
 - inhämtande av uppgifter om kundrelationens art och omfattning (inhämtande av uppgifter om kundrelationen)
 - dokumentering av uppgifter och förvaring enligt tidsfrist
 - fortlöpande övervakning av kundrelationer och av användning av tjänsterna
 - efterlevnad av utredningsskyldigheten (rutiner för identifiering av misstänkta transaktioner) och rapporteringsskyldigheten (anmälan om penningtvätt)
 - efterlevnad av internationella ekonomiska sanktioner
- (19) Information om kundkännedom samt om principerna och riskhanteringen för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism finns förutom i lagen och förordningen om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism också i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 2/2023 om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism. (Utfärdats 1.2.2026, gäller från 1.6.2026)

7 Beräkningsgrunderna för ansvarsskuld i bokföringen

- (1) Bestämmelser om ansvarsskulden i ett försäkringsbolags bokföring finns i 9 kap. i FBL. Enligt 9 kap. 1 § 2 mom. i FBL ska försäkringsbolaget ha betryggande beräkningsgrunder för bestämmande av ansvarsskulden.

7.1 Beräkningsgrunderna för ansvarsskuld i bokföringen

ANVISNING (styckena 2–5)

- (2) De beräkningsgrunder för ansvarsskuld som bolaget tillämpar i sin bokföring ska dokumenteras i sin helhet.
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att grunderna för beräkningen av ansvarsskulden vid bokslutstidpunkten innehåller åtminstone följande uppgifter specificerade per försäkringsklass, dock så att lagstadgade grenar som ingår i försäkringsklasserna och avsevärt avvikande rörelser specificeras under egna delklasser:
- Om premieansvar*
- sättet att bestämma premieansvaret, inklusive pensionsansvar och
 - sättet att bestämma återförsäkrarnas andel
- Om det egentliga ersättningsansvaret*
- sättet att bestämma en ersättning i form av pension samt engångsersättningen i anslutning till den
 - sättet att fastställa andra kända och okända skador
 - sättet att fastställa skadeutredningsreserveringen
 - behandlingen av valutakurser
 - gränsen för en skadespecifik reservering
 - principerna för skadespecifik reservering
 - sättet att betala räntan för annan ersättning än ersättning i form av pension
 - tillämpade beräkningsräntor och
 - sättet att bestämma återförsäkrarnas andel.
- (4) Beräkningsgrunderna ska också omfatta de principer för beräkningen av ansvarsskulden som bolaget tillämpar, om ansvarsskulden ska uppskattas vid en annan tidpunkt än vid bokslutstidpunkten.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att de nya beräkningsgrunderna för ansvarsskulden som tillämpas i bokföringen tillställs bolagets styrelse för kännedom.

8 Bedrivande av direktförsäkringsrörelse i en annan EES-stat

- (1) Bestämmelser om ett försäkringsbolags rätt att bedriva direktförsäkringsrörelse i en annan EES-stat finns i 3 kap. i FBL.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om den beräkning över att försäkringsbolaget uppfyller solvens- och minimikapitalkraven som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. 6 punkten i FBL grundar sig på 3 kap. 22 § i FBL.

8.1 Etablering av filial i en annan EES-stat

- (3) I 3 kap. 1 § i FBL föreskrivs om den anmälan jämte upplysningar som krävs innan ett försäkringsbolag etablerar en filial.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att följande upplysningar fogas till anmälan om etablering av en filial i en annan EES-stat:
 - verksamhetsplanen innehåller speciellt uppgifter om den tilltänkta verksamhetens art och filialens organisation enligt följande:
 - en utredning om vilken typ av försäkringar filialen har för avsikt att tillhandahålla
 - huvudprinciperna för återförsäkring
 - en beräkning över anläggningskostnaderna för administration och försäljningsorganisationen samt för ändamålet avsatta tillgångar och, i fråga om de risker som ingår i skadeförsäkringsklass 18 "Turistassistans", de resurser som den som tillhandahåller den utlovade assistansen har till sitt förfogande
 - filialens administrativa struktur
 - en beräkning av övriga administrativa kostnader än anläggningskostnaderna, framför allt de generella kostnaderna och provisionerna; dessa uppgifter ska lämnas för de i verksamhetsplanen avsedda tre första räkenskapsperioderna, samt
 - en prognos beträffande premieinkomsten och de ersättningar som betalas ut; dessa uppgifter ska lämnas för de i verksamhetsplanen avsedda tre första räkenskapsperioderna
 - de försäkringsklasser, i vilka det ingår risker som bolaget har för avsikt att täcka inom ramen för filialen
 - försäkringsbolagets firmanamn och adressen till dess huvudkontor
 - namnet på filialens generalagent och dennes behörighet att företräda bolaget gentemot tredje part och tillsynsmyndigheter samt vid domstol i filialens etableringsstat. Generalagenten kan vara en fysisk person eller en juridisk person. Om generalagenten är en juridisk person, kan etableringsstaten uppmana bolaget att utse en fysisk person till kontaktperson för att underlätta kontakterna till de lokala myndigheterna. För generalagentens del ska till anmälan fogas en utredning om lämplighet och tillförlitlighet enligt kapitel 9.
 - om försäkringsbolaget har för avsikt att bedriva trafikförsäkring, ett intyg över att försäkringsbolaget har blivit medlem i eller har lämnat in sin medlemsansökan hos den nationella byrån och den nationella garantifonden i etableringsstaten. Dessutom ska ersättningsombudets

namn och adress anmälas. Om försäkringsbolaget har lämnat in nämnda medlemsansökan, ska försäkringsbolaget i fråga ge en förbindelse över att bolaget inte bedriver trafikförsäkring förrän det har företett det slutliga medlemsintyget samt

- om försäkringsbolaget har för avsikt att bedriva försäkringsrörelse som hör till skadeförsäkringsklass 17 "Rättsskydd", försäkringsbolagets redogörelse för vilket av de alternativ som upptas i artikel 200 punkterna 2–4 i Solvens II-direktivet (2009/138/EG) som försäkringsbolaget ämnar välja.

8.2 Inledande av fritt tillhandahållande av försäkringstjänster i en annan EES-stat

- (5) I 3 kap. 8 § i FBL föreskrivs om den anmälan som krävs av ett försäkringsbolag som ämnar inleda fritt tillhandahållande av försäkringstjänster.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att följande upplysningar fogas till anmälan om att inleda fritt tillhandahållande av försäkringstjänster i en annan EES-stat:
- de stater, i vilka bolaget ämnar bedriva fritt tillhandahållande av försäkringstjänster
 - en utredning om vilka typer av försäkringar bolaget ämnar erbjuda med stöd av fritt tillhandahållande av försäkringstjänster
 - de försäkringsklasser, i vilka det ingår risker som bolaget har för avsikt att täcka på basis av rätten till fritt tillhandahållande av försäkringstjänster
 - en prognos beträffande premieinkomsten och de ersättningar som betalas ut; dessa uppgifter ska lämnas för de tre första räkenskapsperioderna sedan verksamheten har inletts
 - försäkringsbolagets firmanamn och adressen till dess huvudkontor
 - namn och adresser för försäkringsbolagets övriga förrättningsställen som avses utgöra basen när bolaget bedriver fritt tillhandahållande av försäkringstjänster
 - om försäkringsbolaget har för avsikt att bedriva trafikförsäkring, ett intyg över att försäkringsbolaget har blivit medlem i eller har lämnat in sin medlemsansökan hos den nationella byrån och den nationella garantifonden i etableringsstaten. Dessutom ska ersättningsombudets namn och adress anmälas. Om försäkringsbolaget har lämnat in nämnda medlemsansökan, ska försäkringsbolaget i fråga ge en förbindelse över att bolaget inte bedriver trafikförsäkring förrän det har företett det slutliga medlemsintyget samt
 - om försäkringsbolaget har för avsikt att bedriva försäkringsrörelse som hör till skadeförsäkringsklass 17 "Rättsskydd", försäkringsbolagets redogörelse för vilket alternativ försäkringsbolaget ämnar välja av de alternativ som upptas i artikel 200 punkterna 2–4 i Solvens II-direktivet (2009/138/EG).

8.3 Beräkning av att kapitalkravet uppfylls

- (7) Enligt 3 kap. 2 § 2 mom. 6 punkten i FBL ska ett försäkringsbolag innan det etablerar en filial lämna in en beräkning till Finansinspektionen om att det fyller solvens- och minimikapitalkraven enligt 11 kap. i den omfattning som den planerade verksamheten kräver. Finansinspektionens rätt att meddela

närmare föreskrifter om den beräkning som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. 6 punkten i FBL grundar sig på 3 kap. 22 § i FBL.

FÖRESKRIFT (styckena 8–10)

- (8) Till anmälan om etablering av en filial ska fogas en beräkning som påvisar att försäkringsbolaget uppfyller solvens- och minimikapitalkraven enligt 11 kap. i den omfattning som den planerade verksamheten kräver.
- (9) Försäkringsbolaget ska lämna in så nya beräkningar som möjligt om att det uppfyller solvens- och minimikapitalkraven till Finansinspektionen. Beräkningen om att solvens- och minimikapitalkraven uppfylls får emellertid inte hänföra sig till en tidpunkt från vilken det gått mer än 12 månader.
- (10) Bolaget ska bifoga anmälan en redogörelse om sådana faktorer som skett efter beräkningstidpunkten och som inverkar på hur bolaget uppfyller kapitalkraven samt bedöma hur stor denna inverkan är. Bolaget ska också lämna in en bedömning av hur den tilltänkta verksamheten kommer att inverka på hur bolaget uppfyller minimikapitalkravet.

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att det på anmälan om fritt tillhandahållande av försäkringstjänster tillämpas vad som ovan i styckena 8–9 har konstaterats om anmälan om filialetablering.

9 Anmälan om lämplighet och tillförlitlighet

9.1 Lämplighet och tillförlitlighet

- (1) De personer som hör till ett försäkringsbolags ledning ska vara lämpliga för sina uppdrag och tillförlitliga. Skyldigheten att lämna in ett meddelande om lämplighet och tillförlitlighet gäller försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar. Anmälningsskyldigt är i tillämpliga delar också det yttersta moderföretaget för en grupp av försäkringsföretag som definieras i 26 kap. i FBL, då moderföretaget varken är ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdningsammanslutning. Bestämmelser om att styrelseledamöter, verkställande direktör och de personer som svarar för centrala funktioner i ett försäkringsbolag och en försäkringsholdningsammanslutning ska vara lämpliga och tillförlitliga finns i 6 kap. 4, 5 och 9 § i FBL. Bestämmelser om lämplighet och tillförlitlighet hos styrelseledamöter och de personer som svarar för centrala funktioner i det yttersta moderföretaget för en grupp av försäkringsföretag finns dessutom i 26 kap. 39 och 46 § i FBL. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om de anmälningar som avses i 6 kap. 4 § 4 mom. och i 9 § 3 mom. i FBL och som en anmälningsskyldig ska inlämna till Finansinspektionen om styrelseledamöter, verkställande direktör och de personer som svarar för centrala funktioner, grundar sig på 6 kap. 21 § i FBL.

9.2 Anmälningar till Finansinspektionen

- (3) Enligt 6 kap. 4 § 4 mom. i FBL ska ett försäkringsbolag utan dröjsmål lämna en anmälan till Finansinspektionen om eventuella ändringar i styrelsens sammansättning. Enligt 6 kap. 3 § 1 mom. i FBL ska de bestämmelser som tillämpas på styrelseledamöter på motsvarande sätt tillämpas på ersättare. I anmälan ska ges en redogörelse för att styrelseledamöterna uppfyller kraven i 4 § 1–3 mom. Enligt 6 kap. 4 § i FBL ska vad som föreskrivs i paragrafens 4 mom. om försäkringsbolags styrelseledamöter även tillämpas på styrelseledamöter i försäkringsholdingsammanslutningar. Enligt 6 kap. 5 § i FBL ska vad som föreskrivs i 6 kap. 4 § 4 mom. i FBL om styrelseledamöter även tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare. Enligt 6 kap. 5 § 5 mom. i FBL ska vad som i 2 § 2 mom. och i 5 § 1 mom. föreskrivs om verkställande direktören för ett försäkringsbolag tillämpas på motsvarande sätt på verkställande direktören för en försäkringsholdingsammanslutning. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*
- (4) Enligt 6 kap. 9 § 3 mom. i FBL ska ett försäkringsbolag utan dröjsmål lämna en anmälan till Finansinspektionen om eventuella ändringar i fråga om de personer som svarar för centrala funktioner. I anmälan ska det ges en redogörelse för att de personer som svarar för centrala funktioner är lämpliga och tillförlitliga. Detta gäller åtminstone de personer som svarar för riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, internrevisionsfunktionen och aktuariefunktionen. Enligt Finansinspektionens tolkning gäller anmälningsskyldigheten även en person som svarar för centrala funktioner hos en tjänsteleverantör, såvida den aktuella funktionen eller de uppgifter som ansvarar för funktionen har lagts ut. Bestämmelser om de personers lämplighet och tillförlitlighet som svarar för centrala funktioner finns också i avdelning I kapitel IX avsnitt 3 i kommissionens förordning.

FÖRESKRIFT (styckena 5–10)

- (5) Anmälan ska upprättas i enlighet med de instruktioner som finns tillgängliga på Finansinspektionens webbplats. *(Utfärdats 1.2.2026, gäller från 1.6.2026)*
- Den anmälningsskyldiga ska lämna in ett meddelande om behörigheten hos styrelseledamöter och ersättare i ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning samt för behörigheten hos de personer som svarar för centrala funktioner i det yttersta moderföretaget i ett försäkringsbolag eller en grupp av försäkringsföretag utan dröjsmål, dock senast inom två veckor efter utnämningsbeslutet eller utan dröjsmål när det skett en ändring i tidigare anmälda uppgifter. Då inlämnandet av ett meddelande gäller verkställande direktören eller ställföreträdaren för verkställande direktören i ett försäkringsbolag och en försäkringsholdningsammanslutning tillämpas stycke 8. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*
- Om den anmälningsskyldiga har lagt ut en central funktion, ska meddelandet lämnas in såväl för den person som utsetts som ansvarig för den centrala funktionen hos tjänsteproducenten som för den person som hos den anmälningsskyldiga har utsetts som ansvarig för den aktuella utlagda funktionen. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*
- (6) Den anmälningsskyldiga behöver inte sända ett nytt meddelande vid omval av en styrelseledamot eller ersättare.
- (7) Den anmälningsskyldiga ska genast underrätta Finansinspektionen, om det finns orsak att misstänka att en person som omfattas av anmälningsskyldigheten inte uppfyller kraven på lämplighet och tillförlitlighet. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*
- (8) Försäkringsbolaget och försäkringsholdingsammanslutningen ska sända ett meddelande om behörigheten hos verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören innan personen i fråga inleder sitt arbete som verkställande direktör eller ställföreträdare för verkställande direktören. Finansinspektionen anser att det är viktigt att den i möjligaste mån på förhand informeras om utnämning av verkställande direktör och ställföreträdare för verkställande direktören.
- (9) Den anmälningsskyldiga kan sända utredningar och intyg om utländska personer på finska, svenska eller engelska. Som bilaga i stället för nödvändiga intyg godkänns även motsvarande intyg från myndigheten i hemstaten för den person som lämnar in anmälan. Om motsvarande intyg inte finns att få, ska detta meddelas i utredningen.
- (10) Anmälan ska innehålla följande utredningar och bilagor:
- personens individualiserande uppgifter och kontaktinformation, samt hemort
 - namnet på försäkringsbolaget, försäkringsholdingsammanslutningen eller det yttersta moderföretaget för en grupp av försäkringsföretag
 - uppgift, till vilken personen har utsetts, samt tidpunkten för när den aktuella uppgiften börjar
 - intyg över att personen råder över sig själv och sin egendom
 - som bilaga
 - utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret
 - intyg ur registret över förmynderskapsärenden, av vilket det framgår om intressebevakare förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats

- utdrag ur skuldsaneringsregistret
- utdrag ur näringsförbudsregistret
- intyg ur utsökningsregistret

Bilagorna bör vara aktuella i förhållande till anmälningstidpunkten och uppgifterna i dem ska grunda sig på de offentliga registeruppgifterna som myndigheterna upprätthåller. Om bilageuppgifter anmäls med ett registerutdrag som upprätthålls av en privat tjänsteleverantör, ska den anmälningsskyldiga ge en tillräcklig redogörelse för minst den aktuella tjänsteleverantörens tillförlitlighet, de informationskällor som tjänsteleverantören använder samt huruvida tjänsteleverantörens registeruppgifter är uppdaterade. (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

- en skriftlig försäkran av den person som ska utses om att
 - han eller hon inte dömts till böter (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser) under de tre senaste åren eller till villkorligt fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
 - han eller hon inte dömts till ovillkorligt fängelsestraff under de senaste tio åren
 - han eller hon inte fått varning av tillsatt kontrollorgan (till exempel utländsk tillsynsmyndighet, Finlands Advokatförbund, Centralhandelskammarens revisionsnämnd)
 - eller en utredning om den förseelse eller det brott som lett till ovannämnda påföljd
- utredning om huruvida den utländska myndigheten som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens tillförlitlighet och lämplighet (fit & proper) och resultatet av denna bedömning
- meritförteckning.
- redogörelse för den anmälningsskyldigas motiveringar, utifrån vilka det bedömts att den person som ska utses är lämplig och tillförlitlig för det aktuella uppdraget (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
- redogörelse för eventuella intressekonflikter eller farliga arbetskombinationer som den anmälningsskyldiga observerat samt för hur den anmälningsskyldiga planerat åtgärda dessa (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
- den anmälningsskyldigas bedömning av den tid som personen kan använda för uppgiften i fråga (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)
- i samband med att styrelseledamöter eller ersättare utnämns den anmälningsskyldigas redogörelse för att styrelsen efter utnämningen har en sådan gemensam allmän kännedom om försäkringsverksamheten som med tanke på försäkringsbolaget är behövlig med beaktande av arten och omfattningen av försäkringsbolagets verksamhet (styrelsens kollektiva kompetens). Den anmälningsskyldiga ska också underrätta Finansinspektionen om styrelsens sammansättning före och efter utnämning (Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)

Bolaget ska utan dröjsmål meddela Finansinspektionen om en styrelseledamot, verkställande direktören eller en person som svarar för centrala funktioner blir tvungen att avgå eller om han eller hon avskedas på grund av att behörighetskraven inte längre uppfylls.

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar, att det meddelande som avses i stycke 5 i mån av möjlighet inlämnas till Finansinspektionen i god tid redan före utnämningsbeslutet eller innan den person som utsetts tar emot sin nya uppgift. *(Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019)*

10 Rapportering av uppgifter om operativa risker till Finansinspektionen

- (1) DORA-förordningen ställer krav på hanteringen av informationssystem- och datasäkerhetsrisker. (Utfärdats 1.2.2026, gäller från x.x.2026)
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om att uppgifter om intern kontroll och riskhantering regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen grundar sig på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

10.1 Anmälan om störningar och fel i verksamheten

FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) Rapporter om störningar enligt DORA-förordningen ska lämnas till Finansinspektionen i enlighet med de instruktioner som finns tillgängliga på Finansinspektionens webbplats. (Utfärdats 1.2.2026, gäller från 1.6.2026)
- (4) Företaget under tillsyn ska lämna in en årsanmälan om förluster orsakade av operativa risker som upptäckts under föregående år och lämna in anmälan till Finansinspektionen senast den 28 februari.

10.2 Årsanmälan om förluster som orsakas av operativ risk

- (5) Förluster som orsakas av operativ risk ska anmälas till Finansinspektionen utifrån bolagets interna rapportering av förlustuppgifter.

FÖRESKRIFT (styckena 6–9)

- (6) Bolaget ska lämna in en årsanmälan till Finansinspektionen senast den 28 februari om förluster som orsakats av operativ risk och som observerats under det föregående året. Den första anmälan görs om skador som observerats år 2015.
- (7) Årsanmälan ska göras om de fem största förlusthändelserna i euro som orsakats av operativ risk under ett kalenderår. Anmälan behöver emellertid inte lämnas in för skador som är mindre än tio tusen (10 000) euro.
- (8) Anmälan ska innehålla åtminstone följande uppgifter:
 - händelsebeskrivning och skadetyper
 - redogörelse för de åtgärder som vidtagits till följd av händelsen
 - redogörelse för det uppskattade förlustbeloppet
- (9) Årsanmälan ska inlämnas på den blankettmall och enligt de instruktioner som finns på Finansinspektionens webbplats. (Utfärdad 1.12.2022, gäller från 1.1.2023)

11 Utläggning av verksamhet

11.1 Utläggning av verksamhet ska anmälas till Finansinspektionen

- (1) Bestämmelser om förutsättningarna för ett försäkringsbolag att lägga ut sina funktioner eller uppgifter på entreprenad finns i 6 kap. 16 § i FBL och i 34 a § i lagen om utländska försäkringsbolag.
- (2) Enligt 6 kap. 16 § 3 mom. i FBL ska försäkringsbolaget på förhand underrätta Finansinspektionen om sin avsikt att lägga ut centrala funktioner eller uppgifter på entreprenad samt om senare väsentliga förändringar som gäller utläggningen.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om anmälan om utläggning på entreprenad grundar sig på 6 kap. 21 § 5 punkten i FBL.
- (4) På basis av uppgifterna i anmälan om utläggning bedömer Finansinspektionen om en planerad utläggning av en central funktion eller uppgift inverkar negativt på försäkringsbolagets interna kontroll och riskhantering, affärsverksamhet eller annan verksamhet som är viktig för skötseln av verksamheten eller om den förhindrar en effektiv myndighetstillsyn.

FÖRESKRIFT (styckena 5–7)

- (5) Anmälan som inlämnas till Finansinspektionen ska innehålla följande utredningar:
 - fullständigt namn och boendeort för den fysiska person som sköter den utlagda funktionen och adressen till det driftsställe, där personen bedriver verksamheten
 - namn, FO-nummer och hemort för det bolag som sköter den utlagda funktionen och adressen till det driftsställe där verksamheten bedrivs
 - beskrivning av den utlagda verksamhetens art och omfattning
 - helhetsbedömning av utläggningens effekt på försäkringsbolagets verksamhet
 - redogörelse för tjänsteleverantörens ekonomiska förutsättningar att sköta de utlagda uppgifterna
 - redogörelse för hur den planerade utläggningen beaktas i uppläggningsplaneringen av försäkringsbolagets interna kontroll och riskhantering
 - den person som ansvarar för kontroll och uppföljning av den utlagda verksamheten i försäkringsbolaget
 - redogörelse för hur den utlagda verksamhetens kontinuitet och informationssäkerhet säkerställs
 - redogörelse för hur försäkringsbolaget kommer att säkerställa att det finns tillräcklig kompetens för att eventuellt återta skötseln av den utlagda funktionen eller uppgiften eller för att överlåta den till en annan tjänsteleverantör
 - redogörelse för förutsättningarna att säga upp ett utläggningsavtal
 - vid gränsöverskridande utläggning till en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet en redogörelse för hur bestämmelserna i den stat där verksamheten sköts inverkar på Finansinspektionens möjligheter att få nödvändiga uppgifter om den utlagda verksamheten från försäkringsbolaget.
- (6) Till anmälan ska fogas en kopia av uppdragsavtalet eller ett utkast till avtal.

Föreskrifter och anvisningar 6/2015

Utfärdade: 7.12.2015

Gäller från: 1.1.2016 tills vidare

30 (36)

- (7) Om en redan utlagd funktion som betraktas som central vidare läggs ut att skötas av en tredje part, ska försäkringsbolaget anmäla detta i enlighet med den ovan nämnda föreskriften.

12 Upptagande av krediter och ställande av säkerhet

- (1) I 15 kap. 1 § i FBL föreskrivs om ett försäkringsbolags rätt att ta upp krediter.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om den anmälan som ska lämnas till Finansinspektionen om upptagande av krediter grundar sig på 15 kap.1 § 2 mom. i FBL.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om sådana kreditswappar (credit default swap-avtal) som kan jämföras med kreditswappar med vilka bedrivs offentlig handel på reglerade marknader i en OECD-stat, grundar sig på 15 kap. 3 § 2 mom. i FBL.

FÖRESKRIFT (styckena 4–6)

- (4) Ett försäkringsbolag och en dottersammanslutning som avses i 15 kap. 1 § 3 mom. i FBL ska underrätta Finansinspektionen om upptagande av kredit på följande sätt:
 - Upptagande av sådan kredit som avses i 15 kap. 1 § 1 och 3 punkten i FBL ska underrättas minst två veckor efter att krediten tagits
 - Upptagande av sådan kredit som avses i 15 kap. 1 § 1 och 3–4 punkten i FBL ska underrättas till Finansinspektionen före årsrevisionen sålunda att det i meddelandet specificeras följande:
 - beloppet av de gällande krediter som försäkringsbolaget har upptagit och beloppet av de nya krediter som upptagits under det föregående kalenderåret
 - beloppet av de gällande krediter som respektive dottersammanslutning har upptagit och beloppet av de nya krediter som upptagits under det föregående kalenderåret
- (5) Upptagande av sådana krediter som avses i 15 kap. 1 § 1 och 5 punkten i FBL ska underrättas endast om Finansinspektionen så begär i enskilda fall.
- (6) Kreditswappar (credit default swap) betraktas som standardiserade avtal och de tolkas inte som ställande av säkerhet, om avtalen är
 - standardenliga modellavtal som godkänts av International Swaps and Derivatives Association (ISDA) eller
 - på annat sätt standardiserade avtal som är under offentlig tillsyn, och med vilka man bedriver handel på den reglerade marknaden i en OECD-stat.

13 Plan för återställande av en sund finansiell ställning och kortfristig finansieringsplan

- (1) Enligt 25 kap. 5 § i FBL ska ett försäkringsbolag inom två månader efter att det observerat att solvenskapitalkravet inte uppfylls överlämna en plan för återställande av en sund finansiell ställning till Finansinspektionen för godkännande.
- (2) Enligt 25 kap. 6 § i FBL ska ett försäkringsbolag inom en månad från det att minimikapitalkravet inte uppfyllts överlämna en kortfristig finansieringsplan till Finansinspektionen för godkännande.
- (3) I 25 kap. 7 § i FBL föreskrivs om de uppgifter som åtminstone ska framgå av planen för återställande av en sund finansiell ställning och den kortfristiga finansieringsplanen.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om vilken information som ska ingå i de planer som avses i 25 kap. 7 § i FBL grundar sig på 25 kap. 24 § i FBL

FÖRESKRIFT (styckena 5–6)

- (5) Planen för återställande av en sund finansiell ställning och den kortfristiga finansieringsplanen ska innehålla:
 - förslag till åtgärder som behövs för att återställa en sund solvensställning
 - en utredning av på vilket sätt de föreslagna åtgärderna uppskattas trygga de försäkrade förmånerna
 - en tidsfrist, inom vilken åtgärderna för återställande av en sund finansiell ställning är avsedda att verkställas
 - en prognos för solvensutvecklingen
 - en prognos för resultaträkningen och balansräkningen samt en uppskattning av likviditeten
- (6) Finansinspektionen kan i enskilda fall kräva att också andra uppgifter inkluderas i planen för återställande av en sund finansiell ställning.

14 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser

14.1 Ikraftträdande

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft den 1 januari 2016 och gäller tills vidare.

15 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 7/2014 Föreskrifter och anvisningar om ledning och företagsstyrningssystem i liv- och skadeförsäkringsbolag
- Föreskrifter och anvisningar 3/2014 Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar: Kapitel 9 Koncession för försäkringsbolag
- Föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholdingsammanslutningar och filialer för försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag av den 15.4.2014, Dnr 9/101/2011: Kapitel 2 Bedrivande av direktförsäkringsrörelse utomlands, 4.3 Intern kontroll som siktar på att ta fram information som är väsentlig för extra tillsyn över försäkringsföretag som tillhör en försäkringsgrupp samt över finska försäkringsholdingsammanslutningar, 7 Ansvarsskuld, 8 Placeringsverksamhet och täckningen av ansvarsskulden i ett försäkringsbolag och en filial till ett försäkringsbolag från tredje land, 9 Verksamhetskapital och garantibelopp, 11 Proaktiv tillsyn av ett försäkringsbolags solvensställning, 12 Upptagande av krediter och ställande av säkerhet, 14.1 Anmälan av försäkringsgruppens interna affärstransaktioner samt 15.7 Användningen av derivat inom riskhanteringen och hanteringen av risker som hänför sig till derivat.
- Bilagor till föreskrifter och anvisningar 1.10.2008, Dnr 2/002/2008
- Föreskrift om fastställande av den genomsnittliga försäkringspremien för trafikförsäkring 31.12.2001, Dnr 22/002/2001
- Ställningstagande: 21.3.2001 Dnr 1/499/2001 Lagstadgad olycksfallsförsäkring.

16 Ändringshistorik

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

Utfärdats 23.9.2019, gäller från 1.11.2019

- i kapitel 2 har författningarnas ordningsföljd ändrats och uppdaterats med ändrade författningar. På grund av detta har kapitlets stycken omnumrerats.
- i kapitel 4 har texten omformulerats och det har gjorts några tekniska tillägg eller korrigeringar
- i kapitel 5 har det gjorts ett tekniskt tillägg samt lagts till en ny anvisning
- kapitel 6 stycke 16 har uppdaterats med gällande författning
- kapitel 9 har ändrats

Genom ändringarna har det gjorts vissa enskilda preciseringar i föreskrifternas och anvisningarnas formuleringar. I kapitel 9 har det även gjorts innehållsmässiga ändringar. Genom dessa ändringar har anmälningsskyldigheten förtydligats. Dessutom har det i kapitel 9 i föreskrifterna lagts till nya redogörelser som den anmälningsskyldiga förutsätts lämna in tillsammans med meddelandet om lämplighet och tillförlitlighet.

Utfärdats 16.6.2020, gäller från 1.1.2021

- avsnitt 2.4 har ändrats genom att lägga till en hänvisning till Europeiska försäkrings- och tilläggspensionsmyndighetens riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-BoS-20-002)
- numreringen av underavsnitten har korrigerats i avsnitt 10.1.2
- kapitel 11 har ändrats genom att ändra rubriken och numreringen, genom att lägga till ett nytt stycke 5 i avsnitt 11.1 och genom att lägga till ett nytt avsnitt 11.2 om Europeiska försäkrings- och tilläggspensionsmyndighetens riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-BoS-20-002)

Utfärdats 25.5.2021, gäller från 1.7.2021

- Kapitel 6 har ändrats genom att ändra numreringen och genom att lägga till ett nytt stycke 15 i avsnitt 6.1 om Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20-600)
- Kapitel 10 har ändrats genom att lägga till ett nytt avsnitt 10.1.5 om Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20-600)
- Kapitel 11 har ändrats genom att lägga till ett nytt stycke 10 i avsnitt 11.2 om Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20-600)

Utfärdats 1.12.2022, gäller från 1.1.2023

- Avsnitt 10.1.3 har ändrats genom att uppdatera handlingsreglerna vid anmälan om störning (stycke 34).
- Avsnitt 10.1.4 har ändrats genom att uppdatera handlingsreglerna för inlämnande av en årsanmälan (stycke 39).

Utfärdats 1.2.2026, gäller från 1.6.2026

- Överlappningarna med DORA-förordningen har strukits i kapitel 6 och 10.
- Avsnitt 10.1.4 har ändrats genom precisering av instruktionerna för årsanmälan.
- I avsnitt 2.4, 10.1.3 och 11.2 har hänvisningarna till Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer strukits. Uppdaterade riktlinjer finns tillgängliga på Finansinspektionens webbplats och är giltiga även utan uttrycklig hänvisning.