

Föreskrifter och anvisningar 6/2015

Upptagande av verksamhet och företagsstyrningssystem i liv- och skadeförsäkringsbolag

Dnr
FIVA 6/01.00/2015

Utfärdade
7.12.2015

Gäller från
1.1.2016

FINANSINSPEKTIONEN
tfn 010 831 51
fax 010 831 5328
fornamn.efternamn@fiva.fi
www.finanssivalvonta.fi

Närmare upplysningar
Institutstillsyn/Skade-ja livförsäkringsbolag



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 och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Europeiska unionens direktiv	6
2.3	Europeiska unionens förordningar	6
2.4	Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer	7
2.5	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	7
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	<i>Försäkringsverksamhet</i>	11
4.4.2	<i>Startkapital och övriga solvenskrav</i>	12
4.5	Allmänna krav på företagsstyrning i försäkringsbolag	12
4.5.1	<i>Ägarnas och garantiandelsägarens lämplighet och tillförlitlighet</i>	13
4.5.2	<i>Redogörelse för betydande bindningar</i>	13
4.5.3	<i>Utvidgning av koncessionen</i>	14
4.6	Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd	14
4.6.1	<i>Återkallande av verksamhetstillstånd för försäkringsbolag</i>	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	22
8.1	Etablering av filial i en annan EES-stat	22
8.2	Inledande av fritt tillhandahållande av försäkringstjänster i en annan EES-stat	23
8.3	Beräkning av att kapitalkravet uppfylls	24
9	Anmälan om lämplighet och tillförlitlighet	25
9.1	Lämplighet och tillförlitlighet	25
9.2	Anmälningar till Finansinspektionen	25
10	Ordandet av datasystem och datasäkerhet som en del av hanteringen av operativa risker samt inlämnande av uppgifter till Finansinspektionen	28
10.1	Ordnande av datasystem och datasäkerhet	28
10.1.1	<i>Datasystem</i>	28
10.1.2	<i>Datasäkerhet</i>	29
10.1.3	<i>Anmälan om störningar och fel i verksamheten</i>	32
10.1.4	<i>Årsanmälan om förlust som orsakas av operativ risk</i>	33
11	Utläggning ska anmälas till Finansinspektionen	34
11.1	Utläggning ska anmälas till Finansinspektionen	34
12	Upptagande av krediter och ställande av säkerhet	36
13	Plan för återställande av en sund finansiell ställning och kortfristig finansieringsplan	37
14	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	38
14.1	Ikraftträdande	38
15	Upphävda föreskrifter och anvisningar	39

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 försäkringsförmedling (570/2005)
- Lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- Social- och hälsovårdsministeriets förordning om en verksamhetsplan för försäkringsbolag (355/2015, nedan även 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)

2.2 Europeiska 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) (omarbetning) (Text av betydelse för EES); EUT L335, 17.12.2009, s. 1–155.

2.3 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).



Dessutom ska kommissionens tekniska standarder som utfärdats med genomförandeförordningar inom ämnesområdet tillämpas.

2.4 Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer

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

- Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (European Insurance and Occupational Pension Authority, EIOPA) riktlinjer för företagsstyrningssystem (Systems of Governance, nedan även Eiopas riktlinjer)

2.5 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:

- Verksamhetsplan för filialverksamhet (2 kap. 20 § i FBL)
- Intyg om att försäkringsbolaget uppfyller solvens- och minimikapitalkraven (solvensintyg) (3 kap. 22 § i FBL)
- Meddelanden om lämplighet och tillförlitlighet (6 kap. 21 § 1 mom. i FBL)
- Organiseringen av intern kontroll och riskhantering i försäkringsholding-sammanslutningar (6 kap. 21 § 2 punkten i FBL)
- Innehållet i kontinuitetsplanen samt ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av hanteringen av operativa risker (6 kap. 21 § 3 punkten i FBL)
- Meddelande om utläggning på entreprenad (6 kap. 21 § 5 punkten i FBL)
- Anmälan om upptagande av krediter och innehållet i anmälan (15 kap. 1 § 2 mom. i FBL)
- Uppgifter som ska ges i planen för återställande av en sund finansiell ställning och den kortfristiga finansieringsplanen (25 kap. 24 § i FBL)
- Inlämnande av uppgifter om intern kontroll och riskhantering till Finansinspektionen (18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen).

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 för 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.

ANVISNING (STYCKENA 4–7)

- (4) Finansinspektionen beviljar 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



- (5) Verksamhetstillstånd för europabolag beviljas på samma grunder som för försäkringsbolag som ursprungligen registrerats i Finland.
- (6) 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
- (7) 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

- (8) 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 9–12)

- (9) För att säkerställa en smidig och effektiv handlägningsprocess råder Finansinspektionen sökanden att ta kontakt med Finansinspektionen innan den egentliga koncessionsansökan lämnas in.
- (10) Koncessionsansökan lämnas in antingen på finska eller svenska.
- (11) 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.
- (12) Ansökan med bilagor ska skickas till Finansinspektionen under adressen: PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress Snellmansgatan 6).
- (13) Tillståndsprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar. (www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand). På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, och om tillsynsavgifter och rapporteringsskyldigheter.
- (14) 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

- (15) 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 förordning¹.

- (16) 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.
- (17) 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

- (18) 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.
- (19) 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.
- (20) 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.
- (21) 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.
- (22) 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 23–28)

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att avtalet om bolagsbildning fogas till koncessionsansökan.
- (24) 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.

¹ SHMf



- (25) 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.
- (26) 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.
- (27) 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.
- (28) Utöver den officiella koncessionsansökan rekommenderar Finansinspektionen att bolaget översänder verksamhetsplanen och tabellberäkningarna elektroniskt till Finansinspektionen.

4.4.2 Startkapital och övriga solvenskrav

- (29) Enligt 2 kap. 1 a § i FBL ska ett försäkringsaktiebolag ha ett aktiekapital och ett ömsesidigt försäkringsbolag ett garantikapital eller en grundfond (startkapital).
- (30) 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.
- (31) 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 32)

- (32) 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

- (33) 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

- (34) 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.
- (35) 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 36–37)

- (36) 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
- (37) Finansinspektionen rekommenderar att upplysningarna rapporteras på de blanketter som finns i under rapportering i Finansinspektionens webbtjänst.

4.5.2 Redogörelse för betydande bindningar

- (38) 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 av försäkringsbolaget.
- (39) Enligt 2 kap. 3 § 6 punkten i FBL ska till koncessionsansökan fogas en redogörelse om betydande bindningar enligt 2 kap. 8 § i FBL.

ANVISNING (STYCKENA 40–42)

- (40) 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.
- (41) 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.

- (42) 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

- (43) 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 verksamhetstillstånd

4.6.1 Återkallande av verksamhetstillstånd för försäkringsbolag

- (44) Ett försäkringsbolag kan med stöd av 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen ansöka om att dess verksamhetstillstånd återkallas. Det försäkringsbolag som ansöker om att få sitt verksamhetstillstånd återkallat ska ha avslutat sin tillståndspliktiga verksamhet.

ANVISNING (STYCKENA 45–46)

- (45) Beslut om avstående från verksamhetstillstånd ska fattas i behörig ordning.
- (46) Finansinspektionen rekommenderar att följande utredningar bifogas till tillståndsansökan:
- en kopia av försäkringsbolagets bolagsstämmas beslut om att försäkringsbolaget har beslutat avstå från sitt verksamhetstillstånd
 - 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) 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 4–8)

- (4) 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 ansökan om anknytande verksamhet görs i samband med koncessionsansökan, ska verksamhetsplanperioden vara densamma som i koncessionsansökan.
- (5) 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 (6) avsedd verksamhetsplan för Finansinspektionens godkännande.
- (6) 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
- (7) 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.
- (8) Om det sker andra betydande förändringar i anknytande verksamhet som försäkringsbolaget redan bedriver, ska bolaget lämna in en ny eller uppdaterad verksamhetsplan till Finansinspektionen.

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) En störning under undantagsförhållanden räcker i regel längre än de situationer, för vilka man berett sig i kontinuitetsplanen vid normala förhållanden. Likaså är de risker för vilka bolaget ska bereda sig i regel allvarigare än de risker som man bereder sig för i kontinuitetsplanen. I förvaltningsrådets beslut om målen med försörjningsberedskapen av den 5



december 2013 samt i Försäkringsförsörjningspoolens beredskapsanvisningar beskrivs beredskapsmålen och ges mer detaljerade anvisningar om beredskapen inför undantagsförhållanden

FÖRESKRIFT (STYCKENA 8–14)

- (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) Datasystem och tillämpningar ska rangordnas i viktighetsordning efter hur snabbt de ska kunna återställas efter olika typer av störningar. För datasystemen ska upprättas återställningsplaner med beskrivningar av hur systemen kan fås funktionsdugliga efter allvarliga störningar eller katastrofer.
- (13) Säkerhetskopiorna och en eventuell reservanläggning ska placeras så långt bort från den egentliga datacentralen att data och säkerhetskopior inte förstörs samtidigt.
- (14) 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

- (15) Enligt 6 kap. 13 § i FBL ska ett försäkringsbolag ha kännedom om sina kunder och det ska ha tillräckliga riskhanteringssystem för att bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kunderna kan medföra för dess verksamhet.
- (16) Bestämmelser om kundkontroll finns dessutom i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).



- (17) 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.
- (18) 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.
- (19) 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 20–21)

- (20) 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
- (21) Förutom i lagen och förordningen om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism ingår information om principerna för kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt riskhantering också i Finansinspektionens standard 2.4 Kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.



7 Beräkningsgrunderna för ansvarsskuld i bokföringen

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 1–4)

- (1) De beräkningsgrunder för ansvarsskuld som bolaget tillämpar i sin bokföring ska dokumenteras i sin helhet.
- (2) 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

- (3) Beräkningsgrunderna ska också omfatta de principer för beräkningen av ansvarsskulden som bolaget tillämpar, om ansvarsskulden ska uppskattas vid en annan tidpunkt än vid bokslutstidpunkten.
- (4) 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 stycke 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 alternativ försäkringsbolaget ämnar välja av de alternativ som upptas i artikel 200 punkterna 2–4 i Solvens II-direktivet (2009/138/EG)

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 § 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 § 6 punkten i FBL grundar sig på 3 kap. 22 § i FBL.

FÖRESKRIFT (STYCKE 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) Bestämmelser om att styrelseledamöter, verkställande direktör och de personer som svarar för centrala funktioner i ett försäkringsbolag ska vara lämpliga och tillförlitliga finns i 6 kap. 4, 5 och 9 § i FBL.
- (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 ska inlämnas till Finansinspektionen om försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars 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. I anmälan ska ges en redogörelse för att styrelseledamöterna uppfyller kraven i paragrafens 1–3 mom. Enligt paragrafens 5 mom. ska vad som föreskrivs i paragrafens 4 mom. om försäkringsbolags styrelseledamöter även tillämpas på försäkringsholdingsammanslutningar. Enligt 6 kap. 5 § 1 mom. i FBL ska vad som föreskrivs i 6 kap. 4 § 4 mom. i FBL om styrelseledamöter även tillämpas på verkställande direktören.
- (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. 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 5–9)

- (5) Anmälan ska lämnas på blanketter som finns tillgängliga under rapportering på Finansinspektionens webbplats.

Försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar ska lämna in en anmälan om styrelseledamöters och suppleanters behörighet, försäkringsbolag om behörigheten hos



verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören samt för personer som svarar för centrala funktioner utan dröjsmål efter utnämning eller när det skett en ändring i tidigare anmälda uppgifter.

- (6) Bolaget behöver inte sända en ny anmälan vid omval av en styrelseledamot eller suppleant.
- (7) Bolaget ska sända en anmälan 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.
- (8) Bolaget 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.
- (9) Bolagets anmälan ska innehålla följande utredningar och bilagor:
- personens individualiserande uppgifter och kontaktinformation, samt hemort
 - försäkringsbolagets eller försäkringsholdingsammanslutningens namn
 - personens position i det aktuella bolaget samt tillträdesdatum
 - intyg över att personen råder över sig själv och sin egendom
 - som bilaga
 - utdrag ur Rättsregistercentralens konkurs- och företagssaneringsregister
 - utdrag ur registret över förmynderskapsärenden, av vilket det framgår om intressebevakare har förordnats för personen eller om personens rättshandlingsförmåga har begränsats
 - utdrag ur Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister
 - utdrag ur Rättsregistercentralens näringsförbudsregister
 - skriftlig försäkran av anmälaren att
 - han eller hon inte dömts till böter (gäller inte ordningsbot eller bot till följd av ringa trafikförseelser), villkorligt fängelsestraff eller samhällstjänst under de senaste fem åren
 - 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 ovanstående påföljd
 - utredning av huruvida en utländsk myndighet som ansvarar för tillsyn över försäkringsverksamheten har bedömt personens lämplighet och tillförlitlighet (fit & proper) samt resultatet av denna bedömning
 - meritförteckning.



- utredning om huruvida den utländska myndigheten som ansvarar för försäkringstillsynen har bedömt personens tillförlitlighet och lämplighet (fit & proper) och resultatet av denna bedömning
- meritförteckning.
- 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.

10 Ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av hanteringen av operativa risker samt inlämnande av uppgifter till Finansinspektionen

- (1) Enligt 6 kap. 10 § i FBL ska försäkringsbolagets riskhanteringssystem omfatta hantering av operativa risker.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om ordnandet av datasystem och datasäkerhet som en del av hanteringen av operativa risker grundar sig på 6 kap. 21 § 3 punkten i FBL.
- (3) 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 Ordnande av datasystem och datasäkerhet

10.1.1 Datasystem

FÖRESKRIFT (STYCKENA 4–7)

- (4) Försäkringsbolagets styrelse ska säkerställa att bolagets datasystem är tillräckliga och ändamålsenliga i förhållande till verksamhetens art och omfattning. Huruvida datasystemen är tillräckliga och ändamålsenliga ska avgöras utgående från bolagets verksamhetsförutsättningar, de krav som styrelsen ställer och det faktum att systemen ska stödja verksamheten enligt styrelsens riktlinjer.
- (5) Försäkringsbolaget ska ha den kompetens, organisation och interna kontroll som behövs för att registrera, överföra, behandla och arkivera data elektroniskt. Om dessa funktioner läggs ut, ska bolaget säkerställa att leverantören av databehandlingstjänster följer de principer som fastställs i detta kapitel.
- (6) Styrelsen ska godkänna en IT-strategi för bolagets nuvarande och uppskattade framtida behov samt omvärdera den med jämna mellanrum. Dessutom ska styrelsen följa upp IT-kostnaderna.



- (7) Det ska också finnas standardrutiner för driftsättning, ändringshantering och testning av systemen. Systemen ska testas omsorgsfullt innan de tas i drift. Vid behov ska belastnings- och kapacitetstestningar göras i fråga om systemen.

ANVISNING (STYCKE 8–9)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsbolaget fastställer riktlinjer som säkerställer samarbete mellan affärsenheterna och de enheter som tillhandahåller datatekniska tjänster. Bolaget ska emellertid skilja åt systemutvecklings- och produktionsuppgifter.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsbolaget tar fram metoder för systemutveckling och kvalitetssäkring, som tryggar systemens funktion på planerat sätt. Dessutom ska systemen dokumenteras för att säkerställa att de går att använda och utveckla i framtiden även om exempelvis nyckelpersoner byts ut.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsbolaget beskriver de rutiner som tillämpas vid köp av viktiga tillämpningar och maskinvara eller då det ingår avtal med externa tjänsteproducenter.

10.1.2 Datasäkerhet

Definition av datasäkerhet och grundläggande krav

- (11) Datasäkerhet innebär att företagets data, tjänster, system och datakommunikation är skyddade och säkerställda under både normala och undantagsförhållanden genom administrativa, tekniska och andra åtgärder.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 12–16)

- (12) Bolagets allmänna datasäkerhet och de olika datasystemens säkerhetsnivåer ska vara tillräckliga i förhållande till verksamhetens art och omfattning, hur allvarliga riskerna förknippade med systemen är och den allmänna tekniska utvecklingsnivån.
- (13) Bolagets styrelse ansvarar för att bolagets datasäkerhet är på tillräcklig nivå. Den allmänna nivån på bolagets datasäkerhet ska vara fastställd och godkänd av styrelsen. Bolaget ska tillställa de resurser och fastställa det ansvar som behövs för att upprätthålla en tillräcklig datasäkerhetsnivå. Bolaget ska regelbundet utvärdera datasäkerhetsnivån. Om det inte finns tillräcklig datasäkerhetsexpertis inom den egna organisationen, ska bolaget låta en utomstående expert göra en utvärdering. Konstaterade brister i säkerheten ska omedelbart åtgärdas.
- (14) Försäkringsbolaget ska fastställa ägarna till den information som det förvarar och hanterar. Ägarna ska svara för principerna för användning av information och system, behörigheter och säkerhet. Bolaget ska klassificera den information som förvaras och hanteras enligt säkerhetskraven och utarbeta hanteringsregler för olika säkerhetsklasser.
- (15) Försäkringsbolaget ska bevilja behörighet att använda information, program och system, samt övervaka användningen av systemen enligt samordnade regler som godkänts av ledningen. Tilldelningen av användarbehörigheter ska basera sig på användarens arbetsuppgifter. Bolaget ska med tekniska metoder (användaridentifikationer, lösenord osv.) begränsa tillgången till data, program och system till behöriga personer.



Överskridningar av användarbehörigheten ska utredas och rapporteras till den instans som ansvarar för systemen inom organisationen.

- (16) Åtkomsten till datasystem ska övervakas. Också oavvisligheten av de transaktioner som utförs i datasystemen samt identifieringen och autentiseringen av de kommunicerande parterna ska vara säkerställd. Vidare ska de transaktioner som hanteras i datasystemen fullständigt kunna spåras.

Hantering av informationssäkerhetsrisker och behandlingen av informationssäkerhetsfall

- (17) Med informationssäkerhetsfall avses en händelse eller åtgärd som strider mot företagets informationssäkerhetsprinciper (exempelvis virusattack), intrång i datasystemet eller informationsläckage.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 18–20)

- (18) Rutiner för bedömning av informationssäkerhetsriskerna ska byggas in i försäkringsbolagets riskhantering för att styrelsen och verkställande ledningen ska kunna bilda sig en uppfattning om samverkan mellan alla väsentliga risker i affärsverksamheten.
- (19) Bedömningen av försäkringsbolagets informationssäkerhetsnivå ska basera sig på regelbunden utvärdering av riskerna i informationssäkerheten. I riskanalyserna ska bolagets viktigaste verksamhet och resurser fastställas, hotbilderna samt verksamheternas och resursernas sårbarhet för hoten analyseras samt bedömas hur hoten inverkar på bolagets verksamhet, om de realiserar. För hantering av identifierade risker måste tillräckliga kontroller byggas in. Riskerna med nya system, tekniker och tjänster ska också bedömas innan de tas i drift.
- (20) Informationssäkerhetsfall på grund av bristande informationssäkerhet ska identifieras, analyseras, arkiveras och rapporteras till namngivna ansvariga inom organisationen.

Informationssäkerhetsregler och utbildning

FÖRESKRIFT (STYCKENA 21–22)

- (21) Bolaget ska ha uppdaterade informationssäkerhetsprinciper som godkänns av styrelsen samt informationssäkerhetsregler som stöder dessa och som de anställda i bolaget ska vara informerade om.
- (22) Bolaget ska klart fastställa informationssäkerhetsansvaret för varje anställd och ge de anställda regelbunden informationssäkerhetsutbildning. Informationssäkerheten ska kontinuerligt utvecklas och ansvaret för detta ska klart fastställas på chefsnivå.

ANVISNING (STYCKE 23)

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att informationssäkerhetsreglerna innehåller bland annat bestämmelser om fastställande av behörigheter, bekämpning av skadliga program samt användningen av Internet och e-post.



Informationssäkerhet i datanätet

- (24) Webbtjänsternas säkerhet utgörs bland annat av hur säkra tjänsternas handlingsmönster, tillämpningar, tekniska system och dataförbindelser är.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 25–26)

- (25) Försäkringsbolaget ska innan befintliga tjänster börjar bjudas ut eller nya tjänster introduceras i datanät bedöma om tjänsterna är lämpliga att tillhandahålla över nätet. De största riskerna med tjänsterna och riskhanteringsmetoderna ska dokumenteras och nödvändiga kontroller ska byggas in i systemen för att hantera riskerna. Riskhanteringen och internkontrollen av onlineverksamhet, datasystem och interna processer ska planeras och läggas upp så att verksamhetens art och omfattning och hoten mot verksamheten beaktas i dem.
- (26) Försäkringsbolaget ska bedöma den totala risken i onlineverksamheten med jämna mellanrum. Bolaget ska på löpande basis analysera och utveckla sina datasystem och informationssäkerheten samt i tillräcklig omfattning skydda sig mot olika störningar och eventuellt missbruk.

Utveckling av säkra onlinetjänster

FÖRESKRIFT (STYCKE 27)

- (27) Försäkringsbolaget ska bedöma informationssäkerhetsriskerna när det utvecklar nya tjänster.

ANVISNING (STYCKE 28)

- (28) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget för att trygga informationssäkerheten ser till att åtminstone följande kriterier uppfylls innan det lanserar en tjänst samt vid tillhandahållande av en tjänst:
- En riskanalys har utförts och nödvändiga riskhanteringsåtgärder har vidtagits.
 - De enskilda systemen har testats och besiktigats och bolaget har ordnat med fortlöpande uppföljning och rapportering av systemens säkerhetsnivå och eventuella störningar. Med säkerhetsbesiktning avses systematisk granskning av säkerhetsnivån i ett system, en tjänst eller en verksamhet för att säkerställa att den målsatta säkerhetsnivån har uppnåtts.
 - Systemen har försetts med nödvändiga mekanismer för bekämpning av virus och andra skadliga program.
 - Systemen och dataförbindelserna är skyddade i händelse av t.ex. överbelastningsattacker. Systemen är försedda med en mekanism för behörighetskontroll och bolaget har sört för att behörighetshanteringen har ordnats på behörigt sätt.
 - Det externa nätet har skilts åt från bolagets interna nät med säkerhetsarrangemang.
 - Systemet testas med jämna mellanrum och särskilt efter systemändringar. Brister i säkerheten ska omedelbart åtgärdas.



- Bolaget har säkerställt att dataöverföringen i webbtjänsten och databehandlingen i tjänsteleverantörens system uppfyller kraven på konfidentialitet, integritet och oavvislighet. Också identifieringen och autentiseringen av de sinsemellan kommunicerande parterna ska vara tillräckligt tillförlitlig.
- Bolaget har försett sina datasystem med kontrollmekanismer och spårningskedjor för att säkerställa in- och utdatans riktighet och integritet. De transaktioner som handläggs i systemet ska fullständigt kunna spåras.
- Systemen har inbyggda kontroller som möjliggör avstämning av transaktioner som har utförts i olika system.
- För tjänsterna har byggts upp reservarrangemang och för systemen har upprättats återställningsplaner. Med hjälp av dessa bereder man sig för störningar och avbrott i verksamheten eller systemen. Reservarrangemang är exempelvis dubblering av viktiga komponenter som behövs i databehandlingen och datakommunikationen samt säkerhetskopiering.
- Eventuella lösenord för kunder krypteras inom systemet och vid överföring mellan system.
- Vid uppläggning, behandling och överlämning till kunden av dennes identifikationsuppgifter (användaridentitet och lösenord) iakttas extra aktsamhet och s.k. farliga arbetskombinationer undviks.
- Systemen samlar logg över inloggning och försök till inloggning samt om hur tjänsten används. Loggarna och loggrapporterna behandlas regelbundet.
- Försäkringsbolagets kunder ges tillräckligt med information om tjänsteleverantören, de tjänster som tillhandahålls, om ansvarsfördelningen mellan den som tillhandahåller tjänsten och kunden samt om hur kunden tryggt kan använda tjänsten.

10.1.3 Anmälan om störningar och fel i verksamheten

FÖRESKRIFT (STYCKENA 29–33)

- (29) Försäkringsbolaget ska meddela Finansinspektionen om betydande störningar och fel i de tjänster som tillhandahålls för kunderna samt i betalnings- och datasystem omedelbart när sådan uppkommit. Som betydande störningar beaktas långvariga serviceavbrott (t.ex. i skötseln av försäkringar eller betalningen av ersättningar) eller betydande störningar som inverkar på flera kunder. Finansinspektionen ska utan dröjsmål också meddelas om störningar och fel som inverkar störande eller äventyrar bolagets förmåga att fortsätta sin affärsverksamhet eller att sköta sina skyldigheter.
- (30) Så fort som möjligt efter det första meddelandet ska bolaget lämna in en kompletterande anmälan med noggrannare uppgifter om störningen till Finansinspektionen.
- (31) Anmälan ska göras om störningar i åtminstone följande grupper:
- intrång i datasystem
 - ett skadegörande program sprids i datasystemet
 - överbelastningsattack.



- (32) Anmälan ska även göras om följande störningar, om de i väsentlig grad inverkar på den tjänst som tillhandahålls för kunderna:
- fel i programvara
 - störning i datakommunikationen
 - driftsavbrott och anordning går sönder
- (33) Den kompletterande anmälan som görs så fort som möjligt efter den första anmälan ska innehålla åtminstone de uppgifter som krävs på blankettformuläret enligt stycke (35).

ANVISNING (STYCKE 34)

- (34) En kompletterande anmälan kan lämnas på det blankettformulär som finns på Finansinspektionens webbplats, dvs. störningsanmälan, som ska skickas till adressen hairio@finanssivalvonta.fi. Bolaget kan också använda sin egen interna rapporteringsmall förutsatt att den innehåller de uppgifter som ska anmälas på Finansinspektionens blankettformulär.

10.1.4 Årsanmälan om förlust som orsakas av operativ risk

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

FÖRESKRIFT (STYCKENA 36–39)

- (36) 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.
- (37) 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.
- (38) Anmälan ska innehålla åtminstone följande uppgifter:
- händelsebeskrivning och skadetyper
 - redogörelse för de åtgärder som vidtagits till följd av händelsen
 - redogörelse för det uppskattade förlustbeloppet
- (39) Årsanmälan ska göras genom att fylla i blankettformuläret skadeanmälan som finns på Finansinspektionens webbplats och skicka det till adressen opriskivahinko@finanssivalvonta.fi

11 Utläggning 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.

11.1 Utläggning ska anmälas till Finansinspektionen

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 informations-säkerhet 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.
- (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 creditswappar (credit default swap-avtal) som kan jämföras med creditswappar 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) Creditswappar (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 Verksamhetskaptal 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.

