Anmälningsdel – utredning om lämpligheten och tillförlitligheten hos ledningen och de personer som svarar för centrala funktioner i skade- och livförsäkringsbolag

|  |  |
| --- | --- |
| Tillsynsobjektets namn | FO-nummer |
| Namn | FO-nummer |

|  |  |
| --- | --- |
| Förnamn | Efternamn |
| Förnamn | Efternamn |
| **E-post** | **Telefonnummer** |
| E-post | Telefonnummer |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Person som anmälan gäller (förnamn och efternamn) | |
| Namn | |
| **2. Personbeteckning** | |
| Personbeteckning | |
| **3. Telefonnummer** | |
| Telefonnummer | |
| **4. E-postadress** | |
| E-postadress | |
| **5. Adress** | |
| Adress | |
| **6. Nationalitet, födelsedatum och ort** | |
| Nationalitet, födelsedatum och ort | |
| **7. Annat personnummer än en finsk personbeteckning** (kan också anmälas i en bilaga; kopia av identitetsbevis eller motsvarande dokument) | |
| Svara här | |
| **8. Uppdrag som personen utsetts till eller föreslås att utses till** | |
| Svara här | |
| **9. Datum då personen har föreslagits att utses till eller utsågs till uppdraget** | |
| Datum | |
| **10. Datum då personen tillträder eller uppskattas tillträda uppdraget** | |
| Datum | |
| **11. Beskrivning av personens huvudsakliga uppgifter och skyldigheter** | |
| Svara här | |
| **12. Ange här om personen i fråga har utsetts att ersätta en annan person och den andra personens namn samt uppdragets slutdatum** | |
|  | personen har valts att ersätta en annan person |
| Svara här | |

**Kompletteringsdel – utredning om lämpligheten och tillförlitligheten hos ledningen och personer som svarar för centrala funktioner i skade- och livförsäkringsbolag**

|  |
| --- |
| 1. Resultatet av tillsynsobjektets utredning om personens lämplighet och tillförlitlighet |
| Svara här |
| **2. Meritförteckning** (kan också anmälas i en bilaga) |
| Svara här |
| **3. Dokument om personens anseende och erfarenhet, inkl. personens egenhändiga försäkran om sitt goda anseende** |
| Svara här |
| **4. Uppgifter om brottsundersökningar och straffprocesser mot personen, om relaterade civilrättsliga och administrativa processer samt om disciplinära åtgärder, inkl. näringsförbud, konkurs, insolvens och andra liknanden förfaranden medan personen har agerat som direktör för ett företag (inkl. utsökningsärenden bode mot personen själv och mot sammanslutningar där han/hon har bestämmande inflytande)** |
| Svara här |
| **5. Eventuella anmärkningar och klander från tillsynsorgan (reglerings- eller tillsynsorgan eller yrkesorganisation)** |
| Svara här |
| **6. Uppgifter om att personen har blivit uppsagd från ett arbete eller ett förtroendeuppdrag eller om att en anställning och ett förtroendeuppdrag upphävts, eller om en motsvarande situation** |
| Svara här |
| **7. Tillförlitlighets- och kompetensbedömningar som utförts av en annan tillsynsmyndighet och resultatet av dem** |
| Svara här |
| **8. Anmälarens finansiella intresse samt andra intressen** |
| Svara här |
| **9. Minimiantalet timmar per vecka och dagar per år pesonen kommer att använda för att utföra sina uppgifter i institutionen** |
| Svara här |
| **10. Förteckning över alla andra uppgifter som personen utför samtidigt som han eller hon innehar uppdraget och hur mycket tid som går åt till att sköta dessa (timmar per vecka och dagar per år)** |
| Svara här |
| **11. Andra eventuella faktorer som anmälaren vill föra fram och som kan anses vara väsentliga vid bedömningen** |
| Svara här |
| **Obligatoriska bilagor:**  **Obligatoriska**   * Handlingar/rapporter som ingår i institutionens lämplighetsbedömning (punkt 1) * CV (punkt 2) * Personens egenhändigt undertecknade försäkran om sitt goda anseende (punkt 3) * Utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret (punkt 4) * Utdrag ur näringsförbudsregistret (punkt 4) * Utdrag ur skuldsaneringsregistret (punkt 4) * Intyg ur utsökningsregistret (punkt 4) * Utdrag ur registret över förmynderskapsärenden (punkt 4) * Utdrag eller intyg motsvarande ett utdrag ur straff- och brottsregistret för en tidsperiod på fem år före anmälan, såvida Finansinspektionen inte har rätt att få utdraget från en annan stat (andra än finska medborgare) (punkt 4)   **Andra bilagor (valfria):**   * Kopia av identitetsbevis eller motsvarande dokument (andra än finska medborgare (punkt 7) * Eventuella rekommendationsbrev (punkt 3)   **Finansinspektionen inhämtar å tjänstens vägnar följande utredningar (för kännedom):**   * Utdrag ur brotts- och bötesregistret (finska medborgare) (punkt 4) |
|  |

**Redogörelse för de upplysningar som ges i kompletteringsdelen (skade- och livförsäkringsbolag)**

1. Detaljerade uppgifter om resultatet av den lämplighetsbedömning som gjorts i tillsynsobjektets organisation, en bedömning av om den person som utses har tillräcklig erfarenhet samt uppgifter om eventuell utbildningsplan för personen. (Artikel 273 i komissionens delegerade förordnig (EU) 2015/35)

Styrelsens kollektiva kompetens

Den anmälningsskyldiga bör försäkra sig om att styrelsen har en tillräcklig kollektiv kompetens. Den anmälningsskyldiga ska lämna en redogörelse för sin bedömning av detta. (Artikel 258.1 c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35).

Styrelsens kollektiva kompetens är av betydelse särskilt då försäkringsbolaget ansöker om koncession eller då det sker väsentliga förändringar i styrelsens sammansättning eller arbetsfördelning. Då det gäller den kollektiva kompetensen ska bedömningen av uppdraget innehålla upplysningar om åtminstone

* på vilket sätt den person som kommer att utses kompletterar styrelsens kompetens och lämplighet i tillsynsobjektet som helhet
* de eventuella svagheter som observerats i styrelsens sammansättning och på vilket sätt utnämningen av styrelseledamoten bidrar till att minska dessa svagheter

Styrelseledamöterna ska som helhet bedömt ha lämplig yrkeskompetens, erfarenhet och kunskap om minst följande ärenden:

1. Försäkrings- och finansmarknaden  
   Med delområdet avses kunskap och förståelse för försäkringsbolagets affärsverksamhet, dess finansiella omvärld och marknad samt en uppfattning om på vilket sätt verksamheten gynnar de försäkrades intresse och om tillämpningen av försiktighetsprincipen.
2. Affärsstrategi och affärsmodell  
   Med delområdet avses personens förståelse för affärsstrategier och affärsmodeller överlag och särskild förståelse för försäkringsbolagets affärsstrategi och affärsmodell.
3. Bolagsstyrningssystem  
   Med delområdet avses kunskap och förståelse för de risker som försäkringsbolaget möter och metoderna för hanteringen av riskerna. I delområdet ingår även förmåga att bedöma om försäkringsbolagets interna kontroll och bolagsstyrningssystem är tillräckliga och effektiva samt att övervaka försäkringsbolagets affärsverksamhet.
4. Finansiell analys och försäkringsmatematisk analys  
   Med delområdet avses personens förmåga att tolka och kritiskt bedöma försäkringsbolagets finansiella och försäkringsmatematiska information, identifiera de viktigaste frågorna och förmåga att göra tillräckliga slutledningar utifrån dessa analyser.
5. Regleringsramen och lagstadgade krav  
   Med delområdet avses kunskap och förståelse för den reglering som försäkringsbolaget ska iaktta samt förmåga att utan dröjsmål anpassa sig till förändringar i regleringen. Delområdet innehåller förmåga att verka enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt förståelse för de verksamhetsbegränsningar som gäller för försäkringsbolag.
6. Meritförteckningen ska innehålla utbildning och yrkeserfarenhet som är av betydelse samt även de organisationer där personen har arbetat. Därtill ska typen av utförda arbetsuppgifter och deras längd anges, särskilt i fråga om de funktioner som motsvarar eller som anses ge kompetens för det uppdrag till vilket personen utses.
7. Eventuell referenslista med kontaktuppgifter (helst arbetsgivare inom bank- och finansbranschen) samt eventuella rekommendationsbrev. (I kontaktuppgifterna ska hela namnet, instans, ställning, telefonnummer, e-post, typ av anställning och uppgifter om andra än yrkesmässiga förhållanden till personen anges).
8. Utdrag och intyg ska lämnas in i form av officiella bevis (om, och i den mån sådana finns att få från den behöriga medlemsstaten eller ett tredje land) eller i form av en motsvarande handling. Uppgifter om en undersökning som väckts kan lämnas genom en försäkran på heder och samvete.
9. Uppgifter om följande ärenden:
   1. utredningar, verkställighetsförfaranden eller straff som tillsynsmyndigheten förordnat och som personen direkt eller indirekt har varit delaktig i
   2. återkallande, indragning eller upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller licens som förutsätts för att utöva ett yrke eller bedriva näringsverksamhet
   3. uppsägning av en person som blivit utsedd av ett reglerings- eller förvaltningsorgan eller av en organisation eller straff, som förordnats av ett sådant organ och som personen direkt eller indirekt har varit delaktig i
10. Uppgifter om huruvida personen har sagts upp från en anställning eller avskedats från ett förtroendeuppdrag eller en förtroendeanställning eller motsvarande, eller uppgift om att en person har begärts att säga upp sig från ett sådant uppdrag (med undantag av massuppsägningar)
11. Uppgifter om huruvida en annan myndighet eller tillsynsmyndighet inom finansbranschen redan har genomfört en bedömning av personens anseende och erfarenhet som sökande eller direktör för affärsverksamheten (inklusive datumet för bedömningen, den aktuella myndighetens identifieringsuppgifter och intyg över resultatet av bedömningen i fråga)
12. Då den anmälningsskyldiga lämnar en redogörelse för observerade och eventuella intressekonflikter, ska den ge de viktigaste resultaten och slutledningarna av den egna bedömningen som nämns i artikel 258 punkt 5 i kommissionens delegerade förordning 2015/35, särskilt om intressekonflikter som ansluter sig till den person, uppgift och funktion som är föremål för anmälan.  
      
    Då eventuella intressekonflikter bedöms ska den anmälningsskyldiga fastställa observerade och eventuella intressekonflikter eller farliga arbetskombinationer och vidta nödvändiga åtgärder för att ingripa i eventuella intressekonflikter.   
      
    Uppmärksamhet bör fästas åtminstone vid följande situationer, där det kan förekomma eventuella intressekonflikter (förteckningen är inte uttömmande):

* finansiella intressen (t.ex. aktier eller andra äganderätter eller finansiella intressen i anslutning till medlemskap eller ägarintressen)
* medlemskap i ett organ, där det finns intressekonflikter, eller innehav i ett sådant organ eller en sådan sammanslutning
* personliga förhållanden till medlemmarna i den anmälningsskyldigas högsta förvaltningsorgan, de personer som svarar för centrala funktioner eller den sammanslutning som fungerar som moderbolag och/eller dotterföretag
* personliga och yrkesmässiga relationer till sådana instanser som har betydande ägarandelar i den anmälningsskyldiga
* personliga och yrkesmässiga relationer till betydande utomstående intressegrupper (t.ex. relationer till materialleverantörer, konsultbyråer eller andra tjänsteleverantörer)
* då det gäller tillsynsfunktionerna särskilt de tidigare anställningar eller uppdrag som hänför sig till tillsynsärendet (t.ex. tidigare arbete med att upprätta aktuariella kalkyler, beredning av juridiska ärenden eller planeringen av riskhanteringssystem)
* anvisande av andra uppgifter för tillsynsfunktionen än de som grundar sig på regleringen
* eventuella intressekonflikter som uppkommer vid organiseringen av bolaget
* den tilltänkta personens politiska inflytande eller politiska relationer

1. Vid inlämnandet av en redogörelse för personens tidsanvändning, ska den anmälningsskyldiga på ett tydligt och förståeligt sätt redogöra för de centrala resultaten och slutledningarna av det arbete som enligt artikel 258 punkt 1 g i kommissionens delegerade förordning 2015/35 ska säkerställas, särskilt med beaktande av den uppskattade tidsanvändning som behövs och den tid som personen har att tillgå för att fullgöra uppdraget.   
     
   Den person som bedömningen gäller ska kunna använda tillräckligt med tid för att sköta sina uppgifter i försäkringsbolaget. Flera olika faktorer kan inverka på den tid som finns att tillgå, t.ex. försäkringsbolagets storlek och situation, typen och omfattningen av de risker som ansluter sig till affärsverksamheten samt andra yrkesmässiga eller personliga förbindelser eller situationer.

Försäkringsbolaget bör bedöma om ovan nämnda person kan använda tillräckligt med tid för utförandet av sina uppgifter och fullgörandet av sina skyldigheter. Personen ska kunna uppfylla sina skyldigheter även under perioder då det sker särskilt mycket, t.ex. under en omorganisering eller flyttning av försäkringsbolagets verksamhetsställe, fusion, överföring av försäkringsbeståndet, krissituation eller i samband att det uppstår ett stort problem i en eller flera av försäkringsbolagets funktioner. Dessutom bör det beaktas att det under sådana perioder kan krävas större tidsanvändning än normalt.

Vid bedömningen av om tidsanvändningen är tillräcklig ska försäkringsbolaget beakta minst följande faktorer:

* Uppskattning av den tid som krävs för att sköta uppdraget
* Uppskattningen av den tid som personen har att sköta uppdraget
* Om den person som är föremål för bedömning är en styrelseledamot, antalet planerade möten för ledningen
* En förteckning över personens uppgifter och uppdrag samt en uppskattning av den tid som behövs för att sköta varje uppgift eller uppdrag
* Har den person som är föremål för bedömningen ett heltidsuppdrag?
* Är den person som är föremål för bedömningen medlem i ledningsgruppen, utskott eller kommittéer eller i andra motsvarande arbetsgrupper?
* Är den person som är föremål för bedömningen ett förtroendeuppdrag att sköta? Sköter personen i sitt förtroendeuppdrag ärenden för ett bolag som hör till samma grupp med försäkringsbolaget (grupp av finans- och försäkringsföretag eller av försäkringsföretag)?
* Kräver skötseln av uppdraget mera tid med beaktande av försäkringsbolagets situation, storlek eller typen och omfattningen av de risker som ansluter sig till affärsverksamheten?
* Främjar den allmänna erfarenheten av företaget i fråga hos den som är föremål för bedömning hur uppgifterna sköts och bidrar den även till att uppgifterna sköts på ett effektivt sätt?

Till slut ska det utifrån de ovan nämnda faktorerna framläggas en motiverad bedömning av om den tid som personen har till förfogande är tillräcklig.

1. Väsentlig information vid bedömningen av personens lämplighet och tillförlitlighet
2. Väsentlig information vid bedömningen av personens lämplighet och tillförlitlighet

Varje punkt på blanketten ska besvaras. Om det inte finns något att anmäla, skriv ”inget att anmäla/streck (-)”. Uppgifterna kan också anmälas i en bilaga.

**Lämnande av osanna uppgifter till en myndighet är en straffbar handling som betraktas som invigande av osant intyg till myndighet enligt 16 kap. 8 § i strafflagen (39/1889).**