

Föreskrifter och anvisningar 5/2016

Processer för produktgodkännande

Dnr
FIVA 7/01.00/2016

Utfärdade
24.5.2016

Gäller från
5.9.2016

Ändringsdatum
30.8.2016

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

Närmare upplysningar
Marknads- och uppförandetillsyn/Bank- och
försäkringstjänster och -produkter



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](http://finansinspektionen.fi) > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	4
2	Kredit- och betalningsinstituts processer för produktgodkännande	5
3	Försäkringsbolags, försäkringsföreningars och försäkringsförmedlares processer för produktgodkännande	6
4	Ändringshistorik	7
5	Övergångs- och ikraftträdande-bestämmelser	8
	5.1 Ikraftträdande	8

1 Tillämpningsområde

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

- kreditinstitut
- betalningsinstitut
- i försäkringsbolagslagen avsedda liv- och skadeförsäkringsbolag
- försäkringsföreningar
- försäkringsförmedlare

2 Kredit- och betalningsinstituts processer för produktgodkännande

- (1) Europeiska bankmyndigheten har med stöd av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 meddelat "Riktlinjer om processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för konsumenter" för tillsynsmyndigheterna. Enligt riktlinjerna ska tillsynsmyndigheterna säkerställa att riktlinjerna följs i kreditinstitut och betalningsinstitut som omfattas av tillämpningsområdet. Med anledning av detta meddelar Finansinspektionen följande anvisning.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut och betalningsinstitut som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde följer de i stycke (1) avsedda anvisningarna 1–12 i Europeiska bankmyndighetens riktlinjer. Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer finns tillgängliga på Finansinspektionen.fi



3 Försäkringsbolags, försäkringsföreningars och försäkringsförmedlares processer för produktgodkännande

- (1) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har i enlighet med artiklarna 9.2 och 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 utfärdat riktlinjer avsedda för behöriga myndigheter om hur de ska förfara under den förberedande perioden fram till dess att Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution (nedan kallat försäkringsdistributionsdirektivet) har införlivats som en del av den nationella lagstiftningen och de delegerade akter som ges med stöd av den har börjat tillämpas. De förberedande riktlinjerna har utfärdats i syfte att upprätta en konsekvent, ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis med avseende på de system för produkttillsyn och styrning som föreskrivs i artikel 25 i försäkringsdistributionsdirektivet och att överbrygga tiden fram till dess att bestämmelserna i direktivet blir tillämpliga fullt ut. Enligt riktlinjerna ska behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller i sin tillsynsram på lämpligt sätt. På grund av det meddelar Finansinspektionen följande anvisning.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsbolag, försäkringsföreningar och försäkringsförmedlare som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde och som utvecklar försäkringsprodukter för försäljning till kunder, iakttar i stycke 1 avsedda riktlinjer 1–12 i kapitel 1 i Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer. Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer finns tillgängliga på Finanssivalvonta.fi.
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att försäkringsförmedlare som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde och som inte utvecklar försäkringsprodukter för försäljning för kunder, iakttar i stycke 1 avsedda riktlinjer 13–21 i kapitel 2 i Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer. Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer finns tillgängliga på Finanssivalvonta.fi.

(Utfärdats 30.8.2016, gäller från 5.9.2016)



4 Ändringshistorik

Föreskrifterna och anvisningarna har ändrats som följer efter att de trädde i kraft:
(Utfärdats 30.8.2016, gäller från 5.9.2016)

- Kapitel 1 Tillämpningsområde har ändrats
- Rubriken för kapitel 2 har ändrats
- Kapitel 3 Försäkringsbolags, försäkringsföreningars och försäkringsförmedlares processer för produktgodkännande har lagts till
- Kapitel 4 Ändringshistorik har lagts till
- Kapitel 5 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser har lagts till

5 Övergångs- och ikraftträdande- bestämmelser

5.1 **Ikraftträdande**

- (1) Kapitel 2 träder i kraft 3.1.2017
- (2) Kapitlen 3–5 träder i kraft 5.9.2016