

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om försäkringsbolag**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att lagen om försäkringsbolag ändras så, att den anpassas till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av vissa direktiv på det finansiella området i syfte att stärka tillsynen över verksamheten.

Det föreslås att till lagen om försäkringsbolag fogas en definition av begreppet betydande bindning som avses i direktivet. Enligt direktivet kan en betydande bindning uppkomma mellan en eller fler fysisk person och en juridisk person och sammanslutning eller annan juridisk person både med stöd av ett innehav om minst 20 % och genom därmed jämförbar bestämmanderätt. Ett försäkringsbolag skall inte beviljas koncession, om det bedöms att en betydande bindning avsevärt försvårar den tillsyn över bolaget som social- och hälsovårdsministeriet utövar.

Dessutom föreslås att i lagen tas in ett uttryckligt krav på att ett finskt försäkringsbolag skall ha sitt huvudkontor i Finland.

Enligt förslaget skall ett försäkringsbolags revisor vara skyldig att till social- och hälsovårdsministeriet anmäla sådana omständigheter och beslut som han i sitt uppdrag fått kännedom om och som t.ex. kan äventyra försäkringsbolagets fortsatta verksamhet.

Dessutom utvidgas kretsen av de myndigheter till vilka social- och hälsovårdsministeriet får överlämna konfidentiella uppgifter om ett försäkringsbolag. Försäkringsbolagets rätt att överlämna till åklagar- och förundersökningsmyndighet för utredning av brott uppgifter som berör hälsotillstånd, begränsas.

Propositionen ansluter sig till regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om försäkringsföreningar som skall ges särskilt.

Lagen skall träda i kraft så snart som möjligt efter att den har antagits och blivit stadfäst.

## ALLMÄN MOTIVERING

### 1. Nuläge

#### 1.1. Lagstiftning

Lagen om försäkringsbolag (1062/79) reglerar bildandet av inhemska försäkringsbolag samt bolagens verksamhet och nedläggning av verksamheten. Ett finskt försäkringsbolag kan till bolagsformen vara antingen ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag. Lagen om försäkringsbolag stadgar att såväl på ömsesidiga försäkringsbolag som på försäkringsaktiebolag tillämpas sekundärt lagen om aktiebolag (734/78) och lagen angående införande av lagen om aktiebolag (735/78).

I lagen om försäkringsbolag finns stadganden om bildande av försäkringsbolag samt om koncession, delägarskap, ledning och förvaltning, revision och bokslut, soliditetskrav för försäkringsbolag, livförsäkring, tillsyn över försäkringsbolag samt likvidation, upplösning, fusion och överlåtelse av försäkringsbeståndet.

Endast ett försäkringsbolag kan enligt lagen om försäkringsbolag bedriva försäkringsrörelse i Finland, om inte annorlunda stadgas i någon annan lag. De andra lagar som här avses är bl.a. lagen om utländska försäkringsbolag (398/95) och lagen om försäkringsföreningar (1250/87).

Enligt lagen om försäkringsbolag ankommer tillsynen över försäkringsbolag på social- och hälsovårdsministeriet. För tillsynen skall varje försäkringsbolag tillstålla ministeriet uppgifter och utredningar om bolagets ekonomiska ställning. Ministeriet har även rätt att granska ett försäkringsbolags och dess sidobolags rörelse och övriga verksamhet. Om ministeriet observerar att ett försäkringsbolag inte iakttar lag, med stöd av lagen om försäkringsbolag utfärdade stadganden eller bestämmelser eller god försäkringssed, kan ministeriet ge bolaget en anmärkning, uppmana bolaget att rätta till saken inom utsatt tid eller förbjuda bolaget att fortsätta med det förfarande som ministeriet anser vara felaktigt. Vid behov kan ministeriet förbjuda bolaget att bevilja nya

försäkringar eller även återkalla bolagets koncession.

#### 1.2. Direktivet om ändring av vissa direktiv om finansiella företag i syfte att stärka tillsynen över verksamheten

*Europaparlamentets och rådets direktiv 95/26/EG om ändring av direktiv 77/780/EEG och 89/646/EEG om kreditinstitut, direktiv 73/239/EEG och 92/49/EEG om andra direkta försäkringar än livförsäkringar, direktiv 79/267/EEG och 92/96/EEG om direkta livförsäkringar, direktiv 93/22/EEG om tjänster inom värdepappersområdet och direktiv 85/611/EEG om företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i syfte att stärka tillsynen på dessa områden (nedan direktivet).*

Syftet med direktivet är att stärka befogenheterna för de myndigheter som övervakar kreditinstitut, försäkringsanstalter och värdepappersföretag (nedan finansiella företag) och att öka möjligheterna till samarbete mellan myndigheterna.

Artikel 2 punkt 1 innehåller en definition av begreppet nära förbindelse, som nedan benämns betydande bindning. Det avser en situation då minst två sammanslutningar eller fysiska personer direkt eller indirekt är förenade genom att en sammanslutning eller en fysisk person äger minst 20 % av en sammanslutnings kapital eller rösträtt. Det är även fråga om en betydande bindning när en sammanslutning står i koncernförhållande till en annan sammanslutning eller när en motsvarande bestämmanderätt föreligger mellan en fysisk eller juridisk person och ett företag.

Artikeln innehåller bestämmelser om förebyggande av sådana tillsynsproblem som betydande bindningar eventuellt kan ge upphov till. Enligt artikeln får koncession inte beviljas, om en betydande bindning som gäller ett finansiellt företag utgör hinder för en effektiv tillsyn över företaget. En ansökan om koncession skall även avslås, om sådana lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför EU (ett

tredje land) som skall tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en betydande bindning till ett finansiellt företag hindrar myndigheterna att effektivt utföra tillsynsuppgifter. Dessa förutsättningar skall föreligga även när ett finansiellt företag utövar sin verksamhet.

Enligt artikel 3 i direktivet skall ett finansiellt företag ha sitt huvudkontor i samma stat som sitt sadgeenliga säte. Därigenom strävar man efter att tillförsäkra tillsynsmyndigheterna möjligheter att utöva en effektiv tillsyn samt att även stå i förbindelse med företagets beslutsfattande organ.

I artikel 4 i direktivet utvidgas kretsen av de myndigheter med vilka de myndigheter som övervakar finansiella företag kan utbyta konfidentiell information. Dyliga myndigheter är bl.a. de som övervakar likvidations- och konkursförfaranden, de som ansvarar för godkännande av lagstadgade revisorer och för tillsynen över dem, de som undersöker överträdelser av bolagsrätten och de som övervakar betalningssystemen.

Enligt artikel 5 i direktivet skall ett finansiellt företags revisor självant för tillsynsmyndigheterna anmäla om han i sitt uppdrag observerar sådana omständigheter eller beslut gällande det företag som han granskar vilka t.ex. kan leda till en situation som väsentligt strider mot bestämmelserna, till att företagets fortsatta verksamhet äventyras eller till att bokslutet inte fastställs.

Den reglering som avses i direktivet skall träda i kraft senast den 18 juli 1996.

bindning en situation då en eller fler fysisk eller juridisk person och sammanslutning eller annan juridisk person är förenade genom ett innehav av minst 20 % av rösterna eller kapitalet eller genom motsvarande bestämmanderätt. Dessutom föreslås att till 1 kap. fogas ett stadgande enligt vilket ett försäkringsbolag skall ha sitt huvudkontor i Finland.

Enligt en paragraf som föreslås bli fogad till 2 kap. i lagen om försäkringsbolag skall en myndighet när den beviljar koncession försäkra sig om att sådana betydande bindningar som det försäkringsbolag som skall bildas eventuellt har inte hindrar myndigheterna att effektivt utföra tillsynsuppgifter. En ansökan om koncession skall även avslås, om ett tredje lands lagstiftning som skall tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en betydande bindning till det försäkringsbolag som skall bildas eller svårigheter i samband med verkställigheten av den nämnda lagstiftningen hindrar myndigheterna att sköta sina tillsynsuppgifter. Försäkringsbolaget skall uppfylla kraven i denna paragraf även i sin verksamhet.

Det föreslås att till 9 kap. fogas ett stadgande enligt vilket ett försäkringsbolags revisor för social- och hälsovårdsministeriet skall anmäla om han när han utför sitt uppdrag i försäkringsbolaget observerar sådana allvarliga brister eller missförhållanden i försäkringsbolagets verksamhet som kan ha avgörande betydelse för bolagets fortsatta verksamhet. Detsamma gäller sådana liknande omständigheter som försäkringsbolagets revisor har fått kännedom om när han utfört sitt uppdrag som revisor i en sammanslutning som har bestämmanderätt i försäkringsbolaget eller i vilken försäkringsbolaget har bestämmanderätt.

Enligt förslaget fogas till 18 kap. ett stadgande som utvidgar kretsen av myndigheter till vilka social- och hälsovårdsministeriet kan överlämna sekretessbelagda uppgifter. Dyliga myndigheter är bl.a. de som övervakar likvidations- och konkursförfaranden, de som ansvarar för godkännandet av lagstadgade revisorer och för tillsynen över dem, de som undersöker överträdelser av bolagsrätten samt de som övervakar betalningssystemen. Försäkringsbolagets rätt att överlämna till åklagar- och förundersökningsmyndighet för utredning av brott uppgifter som berör hälsotillstånd, skulle begränsas så att överlämningen kan ske endast

## 2. Propositionens mål och de viktigaste förslagen

### 2.1. Mål

Syftet med propositionen är att anpassa lagen om försäkringsbolag till direktivet.

### 2.2. De viktigaste förslagen

Det föreslås att till 1 kap. lagen om försäkringsbolag fogas en definition av begreppet betydande bindning som avses i direktivet. Syftet med direktivet är att ge myndigheterna möjligheter att ingripa i situationer då en betydande bindning hindrar eller avsevärt försvårar tillsynen över ett försäkringsbolag. I direktivet avses med betydande

i sådana fall, i vilka det är fråga om utredning av bedrägeribrott som riktas mot försäkringsbolaget.

### **3. Propositionens verkningar**

Syftet med propositionen är att effektivera tillsynen över försäkringsbolagen. Propositionen har inga direkta verkningar i fråga om ekonomi, organisation eller personal.

### **4. Beredningen av propositionen**

#### **4.1. Beredningskeden och beredningsmaterial**

Förslaget till proposition har beretts som tjänsteuppdrag vid social- och hälsovårdsministeriet i samarbete med representanter för Finska Försäkringsbolagens Centralförbund. Under beredningen har social- och hälsovårdsministeriet stått i förbindelse med finansministeriet.

#### **4.2. Utlåtanden**

Utlåtanden om förslaget till propositionen har fått av handels- och industriministeriet, justitieministeriet, Centralhandelskammaren, Finska Försäkringsbolagens Centralförbund,

Arbetspensionsanstaltens Förbund, Föreningen CGR och GRM-revisorer rf. I propositionen har i mån av möjlighet tagits i beaktande de synpunkter som framförts i de utlåtanden som givits.

### **5. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll**

#### **5.1. Samband med andra propositioner**

Regeringen avlåter särskilt en proposition med förslag till lag om ändring av lagen om försäkringsföreningar så, att lagen motsvarar direktivet. Propositionen bereds vid social- och hälsovårdsministeriet.

Regeringen avlåter likaså särskilt en proposition om genomförande av direktivet i fråga om lagstiftningen om andra företag på det finansiella området än försäkringsföretag. Propositionen bereds vid finansministeriet.

#### **5.2. Samband med internationella fördrag och förpliktelser**

Propositionen avlåts i syfte att anpassa den finska lagstiftningen om försäkringsbolag till direktivet.

## DETALJMOTIVERING

### 1. Lagförslaget

#### 1 kap.

#### Allmänna stadganden

5 §. Det föreslås att till 1 kap. lagen om försäkringsbolag fogas en ny 5 §, som innehåller en definition av begreppet betydande bindning som avses i artikel 2 i direktivet.

Ett syfte med direktivet är att ge den behöriga myndigheten en möjlighet att avslå ett försäkringsbolags ansökan om koncession eller att återkalla en koncession som redan beviljats, om det mellan försäkringsbolaget och fysiska eller juridiska personer finns betydande bindningar av sådan art att de bedöms kunna hindra myndigheterna att utföra sina tillsynsuppgifter effektivt.

Med betydande bindning avses för det första ett innehav på basis av vilket en ägare har en väsentlig möjlighet att utöva inflytande i försäkringsbolagets förvaltning och verksamhet. En sådan betydande bindning som avses i paragrafen kan uppstå antingen genom en ren ägarandel om ägarandelen är minst 20 % av sammanslutningens aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar eller genom 20 % av den rösträtt som innehavet medför. Ett sådant röstantal kan basera sig förutom på ägande också på medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal.

Dessutom skulle det uppstå en betydande bindning ifall fysisk person eller juridisk person skulle ha rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i någon juridisk persons styrelse eller därmed jämförbart organ eller medlemmarna av ett organ som har en sådan rätt att utse eller avsätta. Dessutom skulle det förutsättas att rätten att utse och avsätta baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal.

Också ett indirekt ägande av motsvarande storlek, rösträtt eller rätt att utse eller avsätta skulle ge upphov till en betydande bindning. Med indirekt ägande avses till exempel en situation i vilken en fysisk person har över 50 procent av bestämmanderätten i något aktiebolag och detta aktiebolag äger 20 procent av ett försäkringsaktiebolags aktier. I

detta fall skulle den fysiska personen äga indirekt 20 procent av försäkringsaktiebolagets aktier och det skulle således finnas en betydande bindning mellan den fysiska personen och försäkringsaktiebolaget.

Dessutom föreslås att det föreligger betydande bindning om en fysisk person tillsammans med någon inom hennes/ hans närmaste krets skulle ha ovan avsedda ägoandel, rösträtt eller rätt att utse och avsätta. I paragrafen avses inte med gemensamt ägande samägande. Till personens närmaste krets skulle höra sådan persons maka/make eller annan person som lever med sådan person i ett förhållande som är äktenskapsartat. Till personens närmaste krets skulle höra en sådan släkting som är i med sådan person i rätt upp- eller nedstidande släktskap eller en sådan släktnings maka/make eller annan person som lever med sådan person i ett förhållande som är av äktenskapsartat. Till personens närmaste krets skulle också höra sådan person som förstnämnda person på ett betydande sätt är ekonomiskt beroende av. Ett sådant beroende kan till exempel basera sig på förmynderskap eller en betydande skuld.

6 §. Paragrafen baserar sig på artikel 3 i direktivet. Enligt paragrafen skall ett försäkringsbolags huvudkontor vara beläget i Finland. Med huvudkontor skulle avses ett sådant förrättningsställe där bolagets verkställande direktör och styrelse verkar. Det faktiska ledandet av finska försäkringsbolaget skulle också alltid ske i Finland. I allmänhet är ett försäkringsbolags huvudkontor beläget i den kommun där bolaget har hemort.

Det föreslås att utredningar som gäller koncession för ett nytt försäkringsbolag skall innehålla uppgift om i vilken kommun i Finland försäkringsbolagets huvudkontor avses vara beläget. Avsikten är att detta krav skall ingå i föreskrifter som social- och hälsovårdsministeriet meddelar.

#### 2 kap.

#### Försäkringsbolags bildande

5 b §. Det föreslås att till 2 kap. fogas en ny 5 b §, enligt vilken ett försäkringsbolag inte beviljas koncession, om en betydande bindning mellan en fysisk eller juridisk person och försäkringsbolaget bedöms väsent-

ligt försvåra den tillsyn som social- och hälsovårdsministeriet skall utöva enligt 14 kap. Det föreslagna stadgandet baserar sig på artikel 2 i direktivet.

Koncession skall inte heller beviljas när ett tredje lands lagstiftning tillämpas på en juridisk eller fysisk person som har en betydande bindning till försäkringsbolaget och när man t.ex. utgående från uppgifter som ingår i verksamhetsplanen eller som annars erhållits kan bedöma att den nämnda lagstiftningen eller omständigheter i anslutning till verkställigheten av den i väsentlig grad försvårar tillsynen över försäkringsbolaget.

Frågan om tillsynen försvåras skall avgöras i varje särskilt fall. Om ett försäkringsbolag bildas till exempel i någon bolagsgrupp kan på saken inverka bland annat följande omständigheter: i vilka stater har de andra bolag som hör till gruppen bildats, hurudan verksamhet bedriver dessa bolag, hur har gruppens finansieringsarrangemang skötts, finns det exceptionella avtalsarrangemang mellan gruppens bolag och hurudan är gruppens ägarstruktur. Dessa omständigheter ansluter sig till de s.k. kvalitativa innehavskontrollstadgandena som finns i 3 kap. 3—7 § lagen om försäkringsbolag. Gruppens oklara struktur kan tyda på att innehavet inte annars heller motsvarar försäkringsväsendets sunda utveckling.

I fråga om ett försäkringsbolag som redan har beviljats koncession skall social- och hälsovårdsministeriet enligt 14 kap. 5 a § 1 mom. 6 punkten kunna återkalla bolagets koncession, om betydande bindningar hindrar en effektiv tillsyn över bolaget. Återkallandet av koncessionen förutsätter att ministeriet konkret kan påvisa att den betydande bindning som finns mellan fysisk person eller juridisk person och försäkringsbolaget har försvårat verkställandet av den bevakning som ministeriet på basis av lagen om försäkringsbolag kapitel 14 utför. Innan koncessionen återkallas skall försäkringsbolaget och andra parter beredas möjlighet att bli hörda och att vidta de åtgärder som behövs för att avhjälpa situationen.

## 9 kap.

### Revision och särskild granskning

3 a §. Den föreslagna nya 3 a § baserar sig på artikel 5 i direktivet.

Syftet med paragrafen är att social- och

hälsovårdsministeriet utan dröjsmål och direkt från försäkringsbolagets revisor skall få anmälan om sådana brister och missförhållanden som revisorn i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan ha allvarliga följder för försäkringsbolagets finansieringsläge, förvaltning eller bokföring.

Enligt gällande lag har försäkringsbolagens revisorer ingen sådan anmälningsskyldighet. Däremot skall försäkringsbolaget självt enligt social- och hälsovårdsministeriets föreskrifter översända till ministeriet de rapporter och revisionspromemorior som revisorerna under räkenskapsperioden har överlämnat till bolagets verkställande direktör och styrelse. Detta skall ske utan dröjsmål efter att revisorerna har överlämnat dem till bolaget.

Enligt 1 mom. skall en revisor till ministeriet anmäla sådana omständigheter och beslut som i väsentlig grad kan anses bryta mot förutsättningarna för beviljande av koncession eller mot lagstiftningen om bedrivande av försäkringsbolags verksamhet eller äventyra försäkringsbolagets fortsatta verksamhet. När man beviljar koncession för ett försäkringsbolag förutsätter man att bolaget skall bedriva försäkringsrörelse enligt lag, god försäkringssed och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Om en revisor märker att försäkringsbolaget väsentligt avviker från dessa krav till exempel genom att utbetala sina medel i strid med lagen eller tar risker som inte hör till försäkringsverksamheten eller bedriver sådan affärsverksamhet som är det förbjudet, skall revisorn enligt propositionen anmäla saken till social- och hälsovårdsministeriet.

Likaså skall en revisor anmäla sådana omständigheter och beslut som i revisionsberättelsen leder till att bokslutet inte godkänns eller till att en anmärkning eller ett utlåtande om att bokslutet inte kan godkännas avges.

Närmare stadganden om de anmärkningar som avses ovan ingår i 19 § revisionslagen (936/94).

Enligt 2 mom. skall anmälningsskyldigheten gälla även sådana fall då en revisor får kännedom om omständigheter och beslut som avses ovan när han utför sitt uppdrag i ett företag som har bestämmanderätt i försäkringsbolaget eller i vilket försäkringsbolaget har bestämmanderätt.

I 3 mom. stadgas om att en revisor som handlat i god tro inte skall bli ersättningsansvarig när han har iakttagit den anmälningsskyldigheten.

skyldighet som avses i paragrafen, även om ekonomiska skador skulle bli följden. Däremot om en revisor försummar att till ministeriet anmäla i 1 mom. nämnda omständigheter och beslut, och detta medför skada för aktieägare, försäkringstagare eller försäkrade, kan revisorn på grund av försummelsen bli skadeståndsskyldig enligt 17 kap. lagen om försäkringsbolag.

Av 37 § 2 mom. revisionslagen följer bl.a. att ett försäkringsbolags revisor även i andra situationer än sådana som avses i den föreslagna 3 a § kan lämna uppgifter till social- och hälsovårdsministeriet t.ex. om försäkringsbolagets soliditetsställning.

Med tanke på skyddet av försäkringstagarna och de försäkrade bör revisorernas uppgift och den föreslagna anmälningsskyldigheten anses vara viktiga. Att en revisor skulle avskedas enbart på grund av att han har iakttagit lagstadgad anmälningsskyldighet kan anses strida mot god försäkringssed. Bl.a. av denna orsak skall social- och hälsovårdsministeriet i egenskap av tillsynsmyndighet utreda saken, om en revisor skiljs från sitt uppdrag. Ministeriet kan vidta tillsynsåtgärder mot försäkringsbolaget i enlighet med 14 kap. 5 §, om det konstaterar att bolaget har använt förfaringssätt som strider mot god försäkringssed.

18 kap.

### Särskilda stadganden

6 §. I paragrafen stadgas om försäkringshemlighet och om rätten att överlämna uppgifter som omfattas av denna. Det föreslås att paragrafen ändras så, att den motsvarar principerna i artikel 4 i direktivet. I förslaget utvidgas kretsen av myndigheter som kan få konfidentiella uppgifter om försäkringsbolag.

Till förteckningen över myndigheter i 2 mom. fogas de som övervakar organ som deltar i försäkringsbolagens likvidations- eller konkursförfarande (7 punkten), de som ansvarar för tillsynen över de finansiella in-

stitutens revisorer (8 punkten), de som är eller övervakar oberoende försäkringsmatematiker som utövar laglighetsövervakning av försäkringsbolag (9 punkten), de som övervakar att bolagsrätten iakttas (10 punkten) samt de som är penningpolitiska myndigheter (11 punkten). I Finland är dessa myndigheter närmast konkursombudsmannen (7 punkten) och de revisionsnämnder som nämns i revisionslagen (8 punkten).

I jämförelse med gällande lag har försäkringsbolagets rätt att överlämna till åklagar- och förundersökningsmyndighet för utredning av brott uppgifter som berör hälsotillstånd begränsats i 3 mom. så att överlämnandet kan ske endast i sådana fall, i vilka det är fråga om utredning av och åtalande för ett bedrägeribrott som riktas mot ett eller flert försäkringsbolag. Med denna begränsning har iakttagits reformen av grundrättigheter i regeringsformen. Annars motsvarar momentets stadganden gällande 2 mom.

De föreslagna 4 och 5 mom. motsvarar till innehållet nuvarande 3 och 4 mom. För tydlighetens skull har i 5 mom. tagits in ett omnämnande om att de uppgifter som social- och hälsovårdsministeriet har erhållit av andra EES-staters tillsynsmyndigheter får ministeriet använda bara för uppdrag som nämns i 4 mom. och för de syften för vilka de nämnda myndigheter har gett sitt samtycke.

### 2. Ikraftträdande

Enligt artikel 6 punkt 1 i direktivet skall medlemsstaterna sätta i kraft de lagar, förordningar och andra bestämmelser som är nödvändiga för att följa direktiv senast den 18 juli 1996. De skall genast underätta kommissionen om detta. Därför föreslås att lag om ändring av lagen om försäkringsbolag skall träda i kraft så snart som möjligt efter att den har antagits och blivit stadfäst.

Med stöd av vad som ovan anförts föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

## Lag

### om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/79) 18 kap. 6 § 2—4 mom., sådana de lyder i lag av den 17 mars 1995 (389/95), samt  
fogas till 1 kap. nya 5 och 6 §§, till 2 kap. en ny 5 b §, till 9 kap. en ny 3 a § och till 18 kap. 6 § sådan den lyder i nämnda lag av den 17 mars 1995, ett nytt 5 mom. som följer:

1 kap.

#### Allmänna stadganden

5 §

I denna lag avses med *betydande bindning* en förbindelse som uppstår när:

1) en fysisk person eller en juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av en sammanslutnings aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar, eller

2) en fysisk person eller en juridisk person har direkt eller indirekt minst 20 procent av det röstetal som någon sammanslutnings aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

3) en fysisk person eller en juridisk person har direkt eller indirekt rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i någon juridisk persons styrelse eller medlemmarna i ett därmed jämförbart organ, eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse eller avsätta baserar sig på samma omständigheter som i punkt 2 avsedda röstetal.

Om en fysisk person har i 1 mom. avsedd ägoandel, röstetal eller rätt att utse eller avsätta tillsammans med sin maka eller make eller person som han eller hon lever med i ett äktenskapsliknande förhållande, med släkting som är i rätt upp- eller nedstigande släktskap eller sådan släktings maka eller make eller annan person som lever med sådan släkting i ett äktenskapsliknande förhållande, eller med en person som förstnämnda person på ett betydande sätt är ekonomiskt beroende av, finns också mellan denna förstnämnda person och en person som i relation till honom eller henne står i ett förhållande, som avses ovan i detta moment samt

en sådan sammanslutning eller annan juridisk person som avses i 1 mom en betydande bindning.

6 §

Ett försäkringsbolag skall ha sitt huvudkontor i Finland.

2 kap.

#### Försäkringsbolags bildande

5 b §

Koncession beviljas inte, om

1) en betydande bindning som finns mellan en fysisk eller en juridisk person och försäkringsbolaget bedöms avsevärt försvåra den tillsyn som social- och hälsovårdsministeriet utövar enligt 14 kap. eller

2) lagstiftningen i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet skall tillämpas på en fysisk eller en juridisk person som har en betydande bindning till det försäkringsbolag som skall bildas och denna lagstiftning eller omständigheter i anslutning till verkställigheten av den bedöms avsevärt försvåra utövandet av tillsyn som avses i 1 punkten.

9 kap.

#### Revision och särskild granskning

3 a §

Ett försäkringsbolags revisor skall utan dröjsmål till social- och hälsovårdsministeriet anmäla sådana omständigheter och beslut gällande försäkringsbolaget som han i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses

1) väsentligt bryta mot förutsättningarna för beviljande av koncession eller mot lag-



stiftningen om bedrivande av försäkringsbolags verksamhet,

2) äventyra försäkringsbolagets fortsatta verksamhet, eller

3) leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller ett nekande utlåtande angående fastställande av bokslutet.

Ett försäkringsbolags revisor är även skyldig att till social- och hälsovårdsministeriet anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter och beslut som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i en sammanslutning som har i 22 b § bokföringslagen nämnd bestämmanderätt i ett försäkringsbolag där han är revisor, eller i vilket nämnda försäkringsbolag har ovan avsedd bestämmanderätt.

En revisor som handlat i god tro blir inte ansvarig för ekonomisk skada som åtgärder enligt denna paragraf eventuellt orsakar.

## 18 kap.

### Särskilda stadganden

#### 6 §

Utän hinder av 1 mom. har social- och hälsovårdsministeriet rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten

1) till en finsk åklagar- och förundersökningsmyndighet för utredning av brott,

2) till finansinspektionen och andra finska myndigheter som övervakar finansmarknaden,

3) till finska myndigheter som enligt något annat ställe i lag har rätt att få ovan nämnda uppgifter,

4) till de myndigheter i andra EES-stater som utövar tillsyn över försäkrings- eller finansieringsverksamheten eller över finansmarknaden eller, om de uppgifter som skall lämnas är sekretessbelagda i vederbörande stat på det sätt som avses i denna paragraf, till myndigheter som utövar tillsyn över försäkringsverksamhet i en stat som inte hör till EES,

5) till en revisor vid ett försäkringsbolag eller vid ett kreditinstitut eller ett finansiellt institut som hör till samma koncern som försäkringsbolaget,

6) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som har till uppgift att delta i försäkringsbolagens likvidations- eller

konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

7) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över de organ som deltar i försäkringsbolagens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

8) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över de personer som utför lagstadgad revision i försäkringsbolag, kreditinstitut, värdepappersföretag eller andra finansiella institut,

9) till sådana oberoende försäkringsmatematiker i EES-stater som utövar laglighetsövervakning av försäkringsbolag och till de organ som ansvarar för tillsynen över dessa försäkringsmatematiker,

10) till sådana myndigheter och organ i EES-stater som enligt lag ansvarar för övervakningen av att bolagsrätten iakttas och för undersökningen av överträdelse och

11) till centralbanken i Finland eller i andra EES-stater och till andra organ som har en liknande uppgift såsom penningpolitisk myndighet samt till andra myndigheter som ansvarar för tillsynen över betalningssystemen.

Utän hinder av 1 mom. har ett försäkringsbolag rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten till finska åklagar- och förundersökningsmyndigheter för utredning av brott samt till myndigheter och organ som avses i 2 mom. 2—6 punkten. Uppgifter som berör hälsotillstånd kan dock överlämnas enbart till åklagar- och förundersökningsmyndighet för ställande under åtal och utredning av bedrägeribrott som riktas mot försäkringsbolaget.

Utöver vad som stadgas i 2 mom. får social- och hälsovårdsministeriet använda uppgifter som omfattas av den försäkringshemlighet som avses i denna paragraf endast för att

1) kontrollera att villkoren för inledande av försäkringsrörelse är uppfyllda,

2) övervaka försäkringsbolagens verksamhet, särskilt den försäkringstekniska ansvarsskulden, verksamhetskapalet, förvaltnings- och bokföringsförfarandet samt den interna revisionen,

3) förelägga sanktioner samt

4) bemöta besvär som anförts över ministeriets beslut.

Social- och hälsovårdsministeriet får inte överlämna uppgifter som har erhållits av myndigheter i andra EES-stater eller som

har erhållits vid revisioner i andra EES-stater, om inte de myndigheter som har överlämnat uppgifterna eller de myndigheter som svarar för försäkringstillsynen i den stat där revisionen verkställts uttryckligen har gett sitt samtycke till detta. Dessa uppgifter kan användas endast för uppdrag som nämns i 4

mom. eller för syften för vilka myndigheterna har gett sitt samtycke.

Denna lag träder i kraft den \_\_\_\_\_ 1996.

En koncessionsansökan som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras enligt kraven i denna lag.

---

Helsingfors den 7 juni 1996

**Republikens President**

**MARTTI AHTISAARI**

Social- och hälsovårdsminister  
*Sinikka Mönkäre*

## Lag

### om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/79) 18 kap. 6 § 2—4 mom., sådana de lyder i lag av den 17 mars 1995 (389/95), samt fogas till 1 kap. nya 5 och 6 §§, till 2 kap. en ny 5 b §, till 9 kap. en ny 3 a § och till 18 kap. 6 § sådan den lyder i nämnda lag av den 17 mars 1995, ett nytt 5 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

1 kap.

#### Allmänna stadganden

##### 5 §

*I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när:*

1) en fysisk person eller en juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av en sammanslutnings aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar, eller

2) en fysisk person eller en juridisk person har direkt eller indirekt minst 20 procent av det röstetal som någon sammanslutnings aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

3) en fysisk person eller en juridisk person har direkt eller indirekt rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i någon juridisk persons styrelse eller medlemmarna i ett därmed jämförbart organ, eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse eller avsätta baserar sig på samma omständigheter som i punkt 2 avsedda röstetal.

*Om en fysisk person har i 1 mom. avsedd ägoandel, röstetal eller rätt att utse eller avsätta tillsammans med sin maka eller make eller person som han eller hon lever med i ett äktenskapsliknande förhållande, med släkting som är i rätt upp- eller nedstigande släktskap eller sådan släktings maka eller make eller annan person som lever med sådan släkting i ett äktenskapsliknande förhållande, eller med en person som förstnämnda person på ett betydande sätt är ekonomiskt beroende av, finns också mellan denna för-*

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

*stnämnda person och en person som i relation till honom eller henne står i ett förhållande som avses ovan i detta moment samt en sådan sammanslutning eller annan juridisk person som avses i 1 mom en betydande bindning.*

## 6 §

*Ett försäkringsbolag skall ha sitt huvudkontor i Finland.*

## 2 kap.

**Försäkringsbolags bildande**

## 5 b §

*Koncession beviljas inte, om*

*1) en betydande bindning som finns mellan en fysisk eller en juridisk person och försäkringsbolaget bedöms avsevärt försvåra den tillsyn som social- och hälsovårdsministeriet utövar enligt 14 kap. eller*

*2) lagstiftningen i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet skall tillämpas på en fysisk eller en juridisk person som har en betydande bindning till det försäkringsbolag som skall bildas och denna lagstiftning eller omständigheter i anslutning till verkställigheten av den bedöms avsevärt försvåra utövandet av tillsyn som avses i 1 punkten.*

## 9 kap.

**Revision och särskild granskning**

## 3 a §

*Ett försäkringsbolags revisor skall utan dröjsmål till social- och hälsovårdsministeriet anmäla sådana omständigheter och beslut gällande försäkringsbolaget som han i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses*

*1) väsentligt bryta mot förutsättningarna för beviljande av koncession eller mot lagstiftningen om bedrivande av försäkringsbolags verksamhet,*

*2) äventyra försäkringsbolagets fortsatta verksamhet, eller*

*3) leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller ett nekande utlåtande angående fastställande av bokslutet.*

*Ett försäkringsbolags revisor är även skyl-*

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

dig att till social- och hälsovårdsministeriet anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter och beslut som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i en sammanslutning som har i 22 b § bokföringslagen nämnd bestämmanderätt i ett försäkringsbolag där han är revisor, eller i vilket nämnda försäkringsbolag har ovan avsedda bestämmanderätt.

En revisor som handlat i god tro blir inte ansvarig för ekonomisk skada som åtgärder enligt denna paragraf eventuellt orsakar.

## 18 kap.

## Särskilda stadganden

## 6 §

Utan hinder av 1 mom. har försäkringsbolaget och social- och hälsovårdsministeriet rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten till åklagar- och förundersökningsmyndigheter för utredning av brott, till finansinspektionen, till andra myndigheter som övervakar finansmarknaden, till myndigheter som på något annat ställe i lag berättigas ha rätt att få ovan nämnda uppgifter samt till de myndigheter i andra EES-stater som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten eller över finansieringsverksamheten och till myndigheter som har till uppgift att delta i försäkringsbolagens likvidations- eller konkursförfarande, samt till myndigheter som utövar tillsyn över försäkringsverksamhet i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om de uppgifter som skall lämnas är sekretessbelagda i den staten på det sätt som avses i denna paragraf. Dessutom har försäkringsbolaget och social- och hälsovårdsministeriet rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten till en revisor i ett sådant försäkringsbolag eller ett kreditinstitut eller finansiellt institut som hör till samma koncern som försäkringsbolaget.

## 6 §

Utan hinder av 1 mom. har social- och hälsovårdsministeriet rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten

1) till en finsk åklagar- och förundersökningsmyndighet för utredning av brott,

2) till finansinspektionen och andra finska myndigheter som övervakar finansmarknaden,

3) till finska myndigheter som enligt något annat ställe i lag har rätt att få ovan nämnda uppgifter,

4) till de myndigheter i andra EES-stater som utövar tillsyn över försäkrings- eller finansieringsverksamheten eller över finansmarknaden eller, om de uppgifter som skall lämnas är sekretessbelagda i vederbörande stat på det sätt som avses i denna paragraf, till myndigheter som utövar tillsyn över försäkringsverksamhet i en stat som inte hör till EES,

5) till en revisor vid ett försäkringsbolag eller vid ett kreditinstitut eller ett finansiellt institut som hör till samma koncern som försäkringsbolaget,

6) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som har till uppgift att delta i försäkringsbolagens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

7) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över de organ som deltar i försäkringsbola-

## Gällande lydelse

Utöver vad 2 mom. stadgar får social- och hälsovårdsministeriet använda uppgifter som omfattas av den försäkringshemlighet som avses i denna paragraf endast för att

- 1) kontrollera att förutsättningarna för att inleda försäkringsrörelse är uppfyllda,
- 2) övervaka försäkringsbolagets verksamhet, särskilt den försäkringstekniska ansvarsskulden, verksamhetskapalet, förvaltnings- och bokföringsförfarandet samt den interna revisionen,
- 3) förelägga sanktioner samt för att
- 4) bemöta besvär som anförts över ministeriets beslut.

Social- och hälsovårdsministeriet får inte överlämna uppgifter som har erhållits av myndigheter i andra EES-stater eller som har erhållits vid revisioner som verkställts i andra EES-stater, om inte de myndigheter

## Föreslagen lydelse

gens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

8) till sådana myndigheter i Finland eller i andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över de personer som utför lagstadgad revision i försäkringsbolag, kreditinstitut, värdepappersföretag eller andra finansiella institut,

9) till sådana oberoende försäkringsmatematiker i EES-stater som utövar laglighetsövervakning av försäkringsbolag och till de organ som ansvarar för tillsynen över dessa försäkringsmatematiker,

10) till sådana myndigheter och organ i EES-stater som enligt lag ansvarar för övervakningen av att bolagsrätten iaktas och för undersökningen av överträdelse och

11) till centralbanken i Finland eller i andra EES-stater och till andra organ som har en liknande uppgift såsom penningpolitisk myndighet samt till andra myndigheter som ansvarar för tillsynen över betalningssystemen.

Utan hinder av 1 mom. har ett försäkringsbolag rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten till finska åklagar- och förundersökningsmyndigheter för utredning av brott samt till myndigheter och organ som avses i 2 mom. 2—6 punkten. Uppgifter som berör hälsotillstånd kan dock överlämnas enbart till åklagar- och förundersökningsmyndighet för ställande under åtal och utredning av bedrägeribrott som riktas mot försäkringsbolaget.

Utöver vad som stadgas i 2 mom. får social- och hälsovårdsministeriet använda uppgifter som omfattas av den försäkringshemlighet som avses i denna paragraf endast för att

- 1) kontrollera att villkoren för inledande av försäkringsrörelse är uppfyllda,
- 2) övervaka försäkringsbolagens verksamhet, särskilt den försäkringstekniska ansvarsskulden, verksamhetskapalet, förvaltnings- och bokföringsförfarandet samt den interna revisionen,
- 3) förelägga sanktioner samt
- 4) bemöta besvär som anförts över ministeriets beslut.

Social- och hälsovårdsministeriet får inte överlämna uppgifter som har erhållits av myndigheter i andra EES-stater eller som har erhållits vid revisioner i andra EES-stater, om inte de myndigheter som har över-

*Gällande lydelse*

som har överlämnat uppgifterna eller de myndigheter som svarar för försäkringstillsynen i den stat där revisionen har verkställts uttryckligen har gett sitt tillstånd till detta.

*Föreslagen lydelse*

lämnat uppgifterna eller de myndigheter som svarar för försäkringstillsynen i den stat där revisionen verkställts uttryckligen har gett sitt samtycke till detta. *Dessa uppgifter kan användas endast för uppdrag som nämns i 4 mom. eller för syften för vilka myndigheterna har gett sitt samtycke.*

---

*Denna lag träder i kraft den 1996.  
En koncessionsansökan som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras enligt kraven i denna lag.*

---

