

Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om försäkringsbolag och av vissa lagar som har samband med den

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna lag föreslås att lagen om försäkringsbolag och lagen om försäkringsföreningar ändras så att de anpassas till Europaparlamentets och rådets direktiv om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp. Enligt förslaget skall det för en försäkringsgrupp bl.a. göras en beräkning av jämkad solvens. Syftet med den är att de myndigheter som ansvarar för tillsynen över försäkringsföretag skall kunna göra en grundligare bedömning av den finansiella situationen i de försäkringsföretag som ingår i försäkringsgruppen. Transaktioner mellan företagen inom en försäkringsgrupp skall börja omfattas av Försäkringsinspektionens tillsyn. Även i övrigt föreslås att Försäkringsinspektionens tillsynsbefogenheter utökas jämfört med nuläget.

En försäkringsholdingsammanslutning, dvs. ett sådant moderföretag vars huvudsakliga funktion är att inneha andelar i försäkringsföretag, skall ställas under Försäkringsinspektionens tillsyn i fråga om vissa funktioner. Försäkringsbolagets styrelse åläggs att se till att bolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Det föreslås att lagen om försäkringsbolag, lagen om försäkringsföreningar och lagen om utländska försäkringsbolag ändras så att i dem upphävs de bestämmelser som begränsar innehavet i företag inom ett främmande verksamhetsområde. För arbetspensionsförsäkringsbolagens del förblir begränsningarna i kraft efter vissa ändringar.

Det föreslås att reglerna om likvidation och upplösning i lagen om försäkringsbolag ändras så att om ett försäkringsaktiebolag frivilligt avstår från att bedriva försäkringsrörelse, behöver bolaget inte upplösas utan kan fortsätta sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet.

Lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt efter det att de har antagits och blivit stadfästa. Den beräkning av jämkad solvens som ansluter sig till den extra tillsynen skall första gången göras i samband med det bokslut som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under det kalenderåret. Även bestämmelserna om försäkringsbolags interna kontroll och riskkontrollsystem samt om tillsyn över transaktioner mellan företagen inom en försäkringsgrupp föreslås träda i kraft den 1 januari 2001.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
ALLMÄN MOTIVERING	4
1. Nuläge	4
1.1. Lagstiftning	4
1.2. Europaparlamentets och rådets direktiv nr 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp	5
1.3. Rådets direktiv 92/49/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser annan direkt försäkring än livförsäkring samt om ändring av direktiv 73/239/EEG och 88/357/EEG (tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring) samt rådets direktiv 92/96/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser direkt livförsäkring och om ändring av direktiven 79/267/EEG och 90/619/EEG (tredje livförsäkringsdirektivet)	7
2. Propositionens mål och de viktigaste förslagen	7
2.1. Mål och medel	7
2.2. De viktigaste förslagen	7
3. Propositionens verkningar	9
4. Beredningen av propositionen	10
4.1. Beredningsskeden och beredningsmaterial	10
4.2. Utåtanden	10
5. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll	10
DETALJMOTIVERING	10
1. Lagförslagen	10
1.1. Lagen om försäkringsbolag	10
1.2. Lagen om utländska försäkringsbolag	24
1.3. Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	24
1.4. Lagen om försäkringsföreningar	25
2. Närmare bestämmelser	30
3. Ikraftträdande	31
LAGFÖRSLAGEN	32
1. Lag om ändring av lagen om försäkringsbolag	32
2. Lag om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag	39
3. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	40
4. Lag om ändring av lagen om försäkringsföreningar	41

BILAGA	46
Parallelltexter	46
1. Lag om ändring av lagen om försäkringsbolag	46
2. Lag om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag	55
3. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	58
4. Lag om ändring av lagen om försäkringsföreningar	61

ALLMÄN MOTIVERING

1. Nuläge

1.1. Lagstiftning

Lagen om försäkringsbolag (1062/1979) är en associationsrättslig författning som innehåller bestämmelser om försäkringsbolagens verksamhet. Till sin bolagsform kan ett finskt försäkringsbolag vara antingen ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag. Enligt lagen om försäkringsbolag tillämpas på både ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringskatiebolag även lagen om aktiebolag (734/1978) och lagen angående införande av lagen om aktiebolag (735/1978) på det sätt som bestäms i lagen om försäkringsbolag.

Lagen om försäkringsbolag innehåller bestämmelser om försäkringsbolags bildande, koncession, delägarskap, ledning och förvaltning, revision och bokslut, den solvens som krävs av försäkringsbolag, livförsäkring, tillsynen över försäkringsbolag samt försäkringsbolags likvidation, upplösning, fusion och överlåtelse av försäkringsbeståndet.

Endast försäkringsbolag får enligt lagen om försäkringsbolag bedriva försäkringsrörelse i Finland, om inte annat bestäms någon annanstans i lag. De andra lagar som avses här är bl.a. lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) samt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987).

Enligt lagen om försäkringsbolag skall försäkringsbolag ha av social- och hälsovårdsministeriet beviljad koncession för sin verksamhet. Tillsynen över och inspektionen av försäkringsbolag ankommer på Försäkringsinspektionen. För tillsynen skall försäkringsbolaget tillstålla Försäkringsinspektionen uppgifter och utredningar om bolagets finansiella ställning. Försäkringsinspektionen har också rätt att granska försäkringsbolagets och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Om Försäkringsinspektionen upptäcker att försäkringsbolaget inte iakttar lag, föreskrifter som utfärdats med stöd av lagen om försäkringsbolag eller god försäkringsssed, kan Försäkringsinspektionen ge bolaget en anmärkning, uppmana bolaget att rätta till saken inom utsatt tid eller förbjuda bolaget att fortsätta med det förfarande som inspektionen anser vara felaktigt. Vid behov kan Försäkringsinspektionen också förbjuda bolaget att bevilja nya försäkringar och soci-

al- och hälsovårdsministeriet kan återkalla bolagets koncession.

Ett försäkringsbolag får enligt lag inte bedriva annan rörelse än försäkringsrörelse. Ett försäkringsbolag får inte utan Försäkringsinspektionens tillstånd inneha aktiemajoriteten eller majoriteten av röstetalet för samtliga aktier i ett aktiebolag som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om inte bolagets verksamhet kan anses ansluta sig till försäkringsrörelsen eller om bolaget inte är ett bostads- eller fastighetsbolag eller ett sådant kreditinstitut, finansiellt institut eller fondbolag som står under offentlig övervakning. Vad som i lagen bestäms om aktiemajoriteten och röstetalet för aktier i ett aktiebolag tillämpas även på motsvarande bestämmanderätt i en annan sammanslutning.

Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) reglerar arbetspensionsförsäkringsbolagens verksamhet. Lagen innehåller endast specialbestämmelser som gäller arbetspensionsförsäkringsbolag. Bakgrundslagar som tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag är lagen om försäkringsbolag och lagen om aktiebolag. Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag innehåller specialbestämmelser om bl.a. bildande av arbetspensionsförsäkringsbolag, bolagets ledning, ansvarsskuld, verksamhetskapital, vinstutdelning samt ordnandet av placeringsverksamheten. Europeiska unionens direktiv om försäkringsverksamhet tillämpas inte på arbetspensionsförsäkringsbolagens verksamhet.

I lagen om försäkringsföreningar ingår motsvarande associationsrättsliga bestämmelser om försäkringsföreningar som i lagen om försäkringsbolag om försäkringsbolag. Försäkringsföreningar är mindre, på delägarnas ömsesidiga ansvar baserade försäkringsanstalter, vilkas verksamhetsområde omfattar högst 40 kommuner inom ett enhetligt område eller som enbart bedriver försäkring av fiskerimateriel. Föreningarna bedriver skadeförsäkringsverksamhet. Föreningarna är uttryckligen förbjudna att bedriva livförsäkring, lagstadgad försäkring, till skadeförsäkringsklasserna 14 och 15 hörande försäkring och försäkring för längre tid än tio år. Försäkringsföreningarna är i lagen indelade i små försäkringsföreningar, vilkas årliga premieinkomst uppgår till högst en miljon euro, och stora försäkringsföreningar, vilkas premieinkomst överstiger detta belopp. Det är

obligatoriskt att tillämpa Europeiska unionens direktiv om försäkringsverksamhet endast på stora försäkringsföreningar.

1.2. Europaparlamentets och rådets direktiv nr 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp

Syftet med Europaparlamentets och rådets direktiv nr 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp (*direktivet om extra tillsyn*) är att komplettera direktiven gällande tillsyn över enskilda försäkringsföretag med lagstiftning om tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp. Strävan med bestämmelserna om extra tillsyn är att de myndigheter som ansvarar för tillsynen över försäkringsföretag skall göra en mer välgrundad bedömning av den finansiella situationen i ett försäkringsföretag som ingår i en grupp.

På detta sätt försöker man förhindra att de övervakade försäkringsföretagens solvens försämras till följd av dubbelt utnyttjande av kapitalet i de företag som ingår i en grupp och undvika de risker som detta medför. Syftet är också att förhindra att den finansiella ställningen för de företag som ingår i en grupp äventyras till följd av transaktioner inom gruppen. Även om de enskilda försäkringsföretag som ingår i gruppen uppfyller de lagstadgade solvenskraven, skall också gruppen som helhet uppfylla kraven på finansiell ställning.

Artikel 1 i direktivet innehåller definitioner av försäkringsföretag, försäkringsföretag i tredje land, återförsäkringsföretag, moderföretag, dotterföretag, ägarintresse, företag med ägarintresse, anknutet företag, försäkringsholdingbolag, försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet och behöriga myndigheter. Enligt direktivet avses med försäkringsföretag ett företag som har fått officiell auktorisation enligt artikel 6 i första direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring 73/239/EEG eller artikel 6 i första livförsäkringsdirektivet 79/267/EEG.

Enligt artikel 2 skall den extra tillsynen omfatta försäkringsföretag med ägarintresse i minst ett försäkringsföretag, ett återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land och varje försäkringsföretag vars moderföretag är ett försäkringsholdingbolag, ett återförsäkringsföretag, ett försäkringsför-

etag i tredje land eller ett försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet. Enligt en uttrycklig bestämmelse förutsätter direktivet inte att tillsynsmyndigheterna är skyldiga att utöva en tillsynsfunktion gentemot enskilda försäkringsföretag i tredje land, enskilda försäkringsholdingbolag, enskilda försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet eller enskilda återförsäkringsföretag.

Enligt artikel 3 kan tillsynsmyndigheterna från fall till fall besluta att ett företag inte skall omfattas av den extra tillsynen, om det företag som skulle omfattas endast är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsföretag eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företagets finansiella situation omfattas med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsföretag.

Enligt direktivet skall för ett försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp som bildas på ovan relaterat sätt göras en beräkning av den jämkade solvensen. Bestämmelser om metoderna för beräkning av den jämkade solvensen ingår i artiklarna 9 och 10 i direktivet samt i bilagorna till direktivet.

Med ett försäkringsföretags jämkade solvens avses skillnaden mellan det jämkade verksamhetskapitalet och minimibeloppet av det jämkade verksamhetskapitalet.

Det jämkade verksamhetskapitalet erhålls genom att försäkringsföretagets verksamhetskapital korrigeras så att värdena av aktier eller andelar som ett försäkringsföretag äger i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag och försäkringsholdingsmanslutningar som ingår i försäkringsgruppen motsvarar värdena av deras verksamhetskapital. Om hemlandet för ett ägt utländskt försäkringsföretag hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, används vid beräkningen det verksamhetskapital som fastställt enligt hemlandets bestämmelser. Verksamhetskapitalet för försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag fastställs i regel i enlighet med de finska bestämmelserna. För att bestämma en försäkringsholdingsammanslutnings verksamhetskapital för beräkning av den jämkade solvensen behandlas den som ett finskt försäkringsföretag.

Det jämkade verksamhetskapitalet minskas dessutom med sådana i verksamhetskapitalet ingående poster som härstammar från ömsesidig finansiering mellan försäkringsföretaget och ett annat företag som ingår i försäk-

ringsgruppen.

I minimibeloppet av det jämkade verksamhetskapitalet beaktas minimibeloppen av verksamhetskapitalen i försäkringsföretaget och i de andra försäkringsföretag, återförsäkringsföretag och försäkringsholdingsammanslutningar som det äger och som ingår i försäkringsgruppen. Om hemlandet för ett ägt utländskt försäkringsföretag hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, används vid beräkningen minimibeloppet av verksamhetskapitalet fastställt enligt bestämmelserna i hemlandet. Minimibeloppet av verksamhetskapitalet i ett försäkringsföretag i tredje land och ett utländskt återförsäkringsföretag fastställs i regel i enlighet med de finska bestämmelserna. Minimibeloppet av en försäkringsholdingsammanslutnings verksamhetskapital är noll vid beräkningen av den jämkade solvensen.

Om ett försäkringsföretags solvens på grundval av beräkningen av jämkad solvens visar sig vara negativ eller om solvensen äventyras eller riskerar att äventyras, skall tillsynsmyndigheten vidta lämpliga åtgärder mot det berörda försäkringsföretaget.

I bilagan till direktivet ges tre alternativa metoder för beräkningen av jämkad solvens. Ett medlemsland skall välja en av dem som det huvudsakligen tillämpar. Enligt den första metoden erhålls det jämkade verksamhetskapitalet för ett försäkringsföretag med ägarintresse genom addering av det egna verksamhetskapitalet och den mot dess ägarandel svarande proportionella andelen av anknutna försäkringsföretags verksamhetskapital. Summan minskas med det i verksamhetskapitalet för företaget med ägarintresse ingående värdet av aktierna eller andelarna i de anknutna företagen. Enligt den andra metoden är det jämkade verksamhetskapitalet verksamhetskapitalet för ett företag med ägarintresse som sådant och enligt den tredje metoden verksamhetskapitalet enligt koncernbokslutet för ett företag med ägarintresse.

Enligt alla metoder erhålls minimibeloppet av det jämkade verksamhetskapitalet för ett försäkringsföretag med ägarintresse genom att minimibeloppet av det egna verksamhetskapitalet adderas med den mot dess ägarandel svarande proportionella andelen av minimibeloppen av de anknutna företagens verksamhetskapital. Enligt den metod som är baserad på koncernbokslut är de proportionella andelarna de proportionella andelar

som använts vid uppgörandet av koncernbokslutet. Enligt den sistnämnda metoden är det också möjligt att bestämma det nödvändiga verksamhetskapitalet direkt på grundval av uppgifterna i koncernbokslutet.

Enligt artikel 4 skall den extra tillsynen utövas av de behöriga myndigheterna i den medlemsstat där försäkringsföretaget har fått officiella auktorisation. Om försäkringsföretag som är auktoriserade i två eller flera medlemsstater har samma försäkringsholdingbolag, återförsäkringsföretag, försäkringsföretag i tredje land eller försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet som moderföretag, får tillsynsmyndigheterna i de berörda medlemsstaterna komma överens om vilken av dem som skall ansvara för utövande av den extra tillsynen.

I artikel 5 bestäms hur den interna kontrollen skall ordnas. Enligt artikeln skall tillsynsmyndigheterna kräva att alla försäkringsföretag som är underkastade extra tillsyn har adekvata interna kontrollförfaranden för att ta fram de uppgifter och den information som är relevanta för den extra tillsynen. Medlemsstaterna skall också säkerställa att det inom deras jurisdiktion inte finns några rättsliga hinder mot att de företag som är underkastade den extra tillsynen och deras anknutna företag och företag med ägarintresse inbördes utbyter sådan information som är relevant för den extra tillsynen.

I artiklarna 6 och 7 bestäms om tillsynsmyndighetens rätt till information och granskning. Tillsynsmyndigheten har enligt artikel 6 rätt att få all information som är relevant för utövande av den extra tillsynen från de försäkringsföretag som är underkastade den extra tillsynen och, om försäkringsföretaget trots begäran inte har lämnat denna information, från företag som är anknutna till försäkringsföretaget, företag med ägarintresse i försäkringsföretaget eller företag som är anknutna till företag med ägarintresse i försäkringsföretaget. Tillsynsmyndigheten har rätt att kontrollera denna information på platsen inte bara hos själva försäkringsföretaget utan också hos dotterföretag till detta försäkringsföretag, moderföretag till detta försäkringsföretag och dotterföretag till ett moderföretag till detta försäkringsbolag, även om dessa företag inte är försäkringsföretag.

I artikel 7 bestäms om samarbete mellan medlemsstaternas tillsynsmyndigheter. Om försäkringsföretag är direkt eller indirekt

anknutna eller har samma företag med ägarintresse och är etablerade i olika medlemsstater, skall tillsynsmyndigheterna i varje medlemsstat enligt artikeln på begäran till varandra överlämna all relevant information som gör det möjligt att utöva eller som underlättar utövandet av tillsyn inom ramen för direktivet. Direktivet ålägger tillsynsmyndigheterna att samarbeta nära om ett försäkringsföretag och antingen ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag eller båda är direkt eller indirekt anknutna eller har samma företag med ägarintresse.

Artikel 8 ålägger tillsynsmyndigheterna att utöva tillsyn över transaktioner mellan ett försäkringsföretag och ett företag som är anknutet till försäkringsföretaget, ett företag med ägarintresse i försäkringsföretaget och ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsföretaget. Tillsynen gäller också transaktioner mellan ett försäkringsföretag och en fysisk person som har ägarintresse i försäkringsföretaget eller något av dess anknutna företag, ett företag med ägarintresse i försäkringsföretaget eller ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsföretaget. Försäkringsföretagen skall minst en gång om året rapportera betydande transaktioner mellan ovan nämnda företag till tillsynsmyndigheten. Om det visar sig att transaktioner inom gruppen leder till att försäkringsföretagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras skall tillsynsmyndigheterna vidta tillämpliga åtgärder mot försäkringsföretaget.

1.3. Rådets direktiv 92/49/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser annan direkt försäkring än livförsäkring samt om ändring av direktiv 73/239/EEG och 88/357/EEG (tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring) samt rådets direktiv 92/96/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser direkt livförsäkring och om ändring av direktiven 79/267/EEG och 90/619/EEG (tredje livförsäkringsdirektivet)

I artikel 26 i tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring och i artikel 27 i tredje livförsäkringsdirektivet kon-

stateras att medlemsstaterna inte får fastställa några regler för valet av tillgångar som inte ingår i de tekniska avsättningarna.

2. Propositionens mål och de viktigaste förslagen

2.1. Mål och medel

Propositionens mål är att anpassa lagen om försäkringsbolag, lagen om försäkringsföreningar och i tillämpliga delar lagen om pensionsförsäkringsbolag till direktivet om extra tillsyn. Dessutom är målet att slopa begränsningarna av innehav inom ett främmande verksamhetsområde för andra försäkringsbolag än arbetspensionsförsäkringsbolag och försäkringsföreningar samt i Finland verksamma utländska försäkringsbolag på det sätt som tredje livförsäkringsdirektivet och tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring förutsätter.

Samtidigt är det ändamålsenligt att göra vissa andra ändringar samt mindre justeringar och preciseringar i försäkringslagstiftningen, vilka ansluter sig till bl.a. förenhetligandet av tillsynsbestämmelserna för kreditinstitut och försäkringsanstalter, befogenhetsfördelningen mellan social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen samt regleringen av den allmänna befogenhetsfördelningen mellan ministerierna. Dessa ändringar har ingen direkt anknytning till det nationella genomförandet av ovan nämnda direktiv.

För att målen skall uppnås föreslås inte bara ändringar i lagstiftningen utan också att myndigheterna skall meddela normer på lägre nivå. Social- och hälsovårdsministeriet skall enligt förslaget utfärda en förordning om beräkningen av jämkad solvens. Försäkringsinspektionen skall bevilja vissa undantag och tillstånd i anslutning till tillsynen samt utfärda närmare föreskrifter om bl.a. ordnandet av intern kontroll och riskkontrollsystemen.

2.2. De viktigaste förslagen

Det föreslås att reglerna om försäkringsbolagens kredittagning preciseras så att För-

säkringsinspektionen i enskilda fall kan bevilja ett försäkringsbolag tillstånd att ta upp krediter. Det föreslås att definitionen av betydande bindning preciseras så att med bolagsandelar avses även garantiandelar i ett ömsesidigt försäkringsbolag. Försäkringsholdingsammanslutningar, dvs. moderföretag vars huvudsakliga funktion är att inneha andelar i försäkringsföretag, skall enligt förslaget börja omfattas av Försäkringsinspektionens tillsyn i fråga om vissa funktioner. En försäkringsholdingslutning skall bl.a. årligen tillstålla Försäkringsinspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut. Försäkringsinspektionen skall också ha rätt att granska försäkringsintressesammanslutningens och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Ett försäkringsbolags styrelse åläggs att se till att bolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.

Det föreslås att de bestämmelser i lagen om försäkringsbolag, lagen om försäkringsföreningar och lagen om utländska försäkringsbolag som begränsar innehavet i företag inom ett främmande verksamhetsområde upphävs. För arbetspensionsförsäkringsbolagens del förblir begränsningarna i kraft efter vissa ändringar.

Det föreslås att befogenhetsfördelningen mellan social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen preciseras så att vissa bemyndiganden att utfärda föreskrifter av teknisk natur om försäkringsbolagens bokföring, vilka har nära anknytning till tillsynen över bolagen, överförs från ministeriet till inspektionen. Försäkringsinspektionen ges rätt att tillsätta ett ombud att övervaka ett försäkringsbolags verksamhet i vissa undantagsfall.

Det föreslås att reglerna om likvidation och upplösning i lagen om försäkringsbolag ändras så att om ett försäkringsaktiebolags koncession återkallas därför att bolaget frivilligt avstår från att bedriva försäkringsrörelse, behöver bolaget inte upplösas utan kan fortsätta sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet.

Till lagen om försäkringsbolag fogas enligt förslaget ett nytt 14 b kap., där det bestäms om extra tillsyn över försäkringsbolag. I 1 § ingår definitioner som överensstämmer med artikel 1 i direktivet om extra tillsyn med undantag av definitionen av försäkringsholdingsammanslutning som föreslås bli fogad

till 1 kap. I 2 § ingår en bestämmelse om den extra tillsynens omfattning, som beror på om försäkringsbolaget är ett företag med ägarintresse eller ett dotterföretag och i det senare fallet på om försäkringsbolagets moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land eller en mångbranschholdingsammanslutning.

I 3 § ges Försäkringsinspektionen rätt att besluta att i de fall som uppräknas i artikel 3.3 i direktivet om extra tillsyn tillämpas inte bestämmelserna om extra tillsyn på ett visst företag, trots att företaget annars skulle omfattas av extra tillsyn. Samtidigt ges Försäkringsinspektionen rätt att i enlighet med artikel 4.2 i direktivet besluta att bestämmelserna om extra tillsyn inte tillämpas på ett visst försäkringsföretag, om en annan medlemsstats myndighet har ordnat den extra tillsynen över försäkringsgruppen på det sätt som direktivet förutsätter.

Om försäkringsbolags och försäkringsholdingsammanslutningars skyldighet att ordna intern kontroll bestäms i 4 §.

Kapitlets 5 och 6 § innehåller bestämmelser om beräkningen av jämkad solvens. Beräkningen skall göras i enlighet med direktivet om extra tillsyn när försäkringsbolaget är ett företag med ägarintresse i åtminstone ett försäkringsföretag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land eller när försäkringsbolagets moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land. Social- och hälsovårdsministeriet utfärdar en förordning om beräkningen av jämkad solvens.

Om ett försäkringsbolags jämkade solvens visar sig vara negativ eller om bolagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras skall bolaget enligt 7 § tillstålla Försäkringsinspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande. Paragrafen innehåller dessutom bestämmelser om planens innehåll.

I 8 § ingår bestämmelser om tillsyn över interna transaktioner mellan de företag som ingår i en försäkringsgrupp. Enligt förslaget skall Försäkringsinspektionen övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag och ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget och ett företag som är an-

knutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget. Till Försäkringsinspektionens skyldigheter hör dessutom att övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag och en fysisk person som har ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, i ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget.

Försäkringsinspektionens granskningsrätt föreslås i 10 § bli utvidgad till ett extra tillsyn underkastat försäkringsbolags moderföretag och moderföretagets dotterföretag för att man skall kunna kontrollera de uppgifter som kan vara av betydelse för den extra tillsynen. Företag som är anknutna till ett försäkringsbolag, företag med ägarintresse i ett försäkringsbolag och företag som är anknutna till företag med ägarintresse i ett försäkringsbolag åläggs att i vissa fall tillstålla Försäkringsinspektionen sådana uppgifter som de innehar och som kan vara nödvändiga för den extra tillsynen.

Direktivet om extra tillsyn innehåller vissa bestämmelser som i detta sammanhang inte föreslås bli genomförda i finsk lagstiftning. En del av dessa bestämmelser ingår redan i finsk lagstiftning, t.ex. definitionen i artikel 1 punkt k och artikel 4.1 av behöriga myndigheter (14 kap. 1 § lagen om försäkringsbolag), bestämmelsen i artikel 6.1 och 6.2 om tillsyn över och inspektion av försäkringsföretag (14 kap. 3 och 4 § lagen om försäkringsbolag) och bestämmelsen i artikel 7 om samarbete mellan myndigheterna och tystnadsplikt (18 kap. 6 § lagen om försäkringsbolag). För den klarläggande bestämmelsen i artikel 3.1 om den extra tillsynens omfattning behövs ingen särskild bestämmelse i lagen om försäkringsbolag. Det har inte ansetts ändamålsenligt att i finsk lagstiftning genomföra den bestämmelse om prövningsrätt som ingår i artikel 3.3 första stycket, enligt vilken medlemsstaterna kan besluta att företag som har sitt säte i tredje land där det finns rättsliga hinder för överföring av nödvändig information inte skall omfattas av den extra tillsynen. Sålunda omfattas även sådana företag alltid av den extra tillsynen. Bestämmelsen i artikel 4.3 om organisering av samordningen mellan flera tillsynsmyndigheter behöver inte genomföras i Finland, eftersom det finns bara en tillsynsmyndighet för försäkringsbolag i Finland.

Trots att Finland inte har någon skyldighet att utsträcka bestämmelserna i direktivet om extra tillsyn till att gälla arbetspensionsförsäkringsbolag, är utgångspunkten i propositionen att bestämmelserna om extra tillsyn i lagen om försäkringsbolag skall gälla inte bara liv- och skadeförsäkringsbolag utan också arbetspensionsförsäkringsbolag. För en sådan lösning talar tillsynsmässiga synpunkter, i synnerhet behovet av att förhindra att företagens kapital utnyttjas dubbelt. Arbetspensionsförsäkringsbolagen kan i Finland äga liv- och skadeförsäkringsbolag och dessa i sin tur arbetspensionsförsäkringsbolag. Om det i samma försäkringsgrupp utöver ett arbetspensionsförsäkringsbolag ingår liv- och skadeförsäkringsbolag, förutsätter en effektiv tillsyn att bestämmelserna om extra tillsyn gäller alla försäkringsbolag som ingår i gruppen på samma sätt.

I lagen om försäkringsföreningar föreslås motsvarande av direktivet om extra tillsyn förutsatta ändringar som i lagen om försäkringsbolag. Det är obligatoriskt att tillämpa direktiven om försäkringsverksamhet endast på stora försäkringsföreningar. I fråga om direktivet om extra tillsyn har det emellertid inte ansetts nödvändigt att lämna små försäkringsföreningar utanför de nya bestämmelserna. Utgångspunkten i lagförslaget är att bestämmelserna om extra tillsyn skall gälla alla försäkringsföreningar. Försäkringsföreningarna åläggs att på samma sätt som försäkringsbolagen ordna intern kontroll och riskkontrollsystem.

3. Propositionens verkningar

Syftet med propositionen är att effektivisera tillsynen över försäkringsbolag och försäkringsföreningar när ett försäkringsbolag eller en försäkringsförening ingår i en försäkringsgrupp. Det kan hända att bolagen och föreningarna blir tvungna att göra ändringar i sina kalkylerings- eller datasystem för att kunna ta fram den information som krävs för beräkningen av jämkad solvens och för att kunna rapportera interna transaktioner. Kostnaderna för ändringarna uppskattas emellertid inte bli stora.

Försäkringsinspektionens tillsynsuppgifter ökar till följd av de nya bestämmelserna. Försäkringsinspektionen bedöms emellertid inte behöva ny personal för att sköta uppgifterna.

För försäkringstagarna och de försäkrade

betyder propositionen indirekt ökat skydd för de förmåner som försäkringen omfattar. Vidare bidrar den extra tillsynen till att öka förtroendet för försäkringsmarknadens största funktion. Det är svårt att bedöma omfattningen av dessa indirekta verkningar.

4. Beredningen av propositionen

4.1. Beredningsskeden och beredningsmaterial

Förslaget till proposition har beretts som tjänsteuppdrag vid social- och hälsovårdsministeriet i samarbete med företrädare för Finska Försäkringsbolagens Centralförbund och Vakuutusyhdistysten Keskusliitto.

4.2. Utlåtanden

Utlåtanden om förslaget till proposition har begärts av justitieministeriet, finansmi-

nisteriet, Försäkringsinspektionen, Finska Försäkringsbolagens Centralförbund, Svenska Försäkringsföreningarnas Förbund, Arbetspensionsanstaltens Förbund TELA och Vakuutusyhdistysten Keskusliitto r.y.

Arbetspensionsanstaltens Förbund TELA motsätter sig att arbetspensionsförsäkringsbolagen tas med i beräkningen av en försäkringsgrupps jämkade solvens. De anmärkningar och kommentarer som framförts i andra utlåtanden har i mån av möjlighet beaktats i regeringens proposition.

5. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll

Förslaget till proposition läggs fram i syfte att anpassa den finska lagstiftningen om försäkringsbolag och försäkringsföreningar till direktivet om extra tillsyn.

DETALJMOTIVERING

1. Lagförslagen

1.1. Lagen om försäkringsbolag

1 kap. Allmänna stadganden

1 b §. I sitt svar på regeringens proposition med förslag till ny Regeringsform för Finland intog riksdagen ett uttalande enligt vilket riksdagen förutsätter att regeringen går in för en sådan lagberedningspraxis att respektive ministeriums behörighet i lagförslagen anges med hjälp av ministeriets namn och inte genom det oklara begreppet "vederbörande ministerium". Med stöd av detta uttalande fattade statsrådet den 23 september 1999 ett principbeslut där lagberedningsanvisningen är att ministeriet på lämpligt sätt skall nämnas i de bestämmelser som gäller ministeriernas verksamhetsområden. Enligt principbeslutet skall i första hand när lagar stiftas en sådan praxis iakttas att ministeriet nämns vid namn, men att samtidigt ett bemyndigande ges att genom förordning ändra verksamhetsområdet. I enlighet med detta principbeslut föreslås att till 1 kap. lagen om

försäkringsbolag fogas en ny 1 b §, där det konstateras att med ministeriet eller vederbörande ministerium avses i denna lag social- och hälsovårdsministeriet. Verksamhetsområdet kan ändras genom förordning, vilket gör det möjligt att besluta om nödvändiga ändringar av verksamhetsområdet genom en ändring av reglementet för statsrådet.

3 §. I 4 och 5 mom. bestäms om begränsningar av försäkringsbolags innehav. Enligt 4 mom. får ett försäkringsbolag i regel inte inneha aktiemajoriteten eller majoriteten av röstetalet för alla aktier i ett aktiebolag som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om inte bolagets rörelse kan anses ansluta sig till försäkringsrörelsen. Begränsningen gäller inte innehav i ett sådant kreditinstitut, finansiellt institut eller fondbolag som står under offentlig övervakning. I 5 mom. har begränsningen i 4 mom. utvidgats till att gälla bl.a. andra i samma koncern ingående bolags, pensionsstiftelsers och pensionskassors innehav.

Europeiska gemenskapernas domstol har den 20 april 1999 meddelat förhandsavgörande i ett rättsfall som är anhän-

gigt i Sverige och där det är fråga om att enligt svensk lagstiftning måste ett svenskt försäkringsbolag begränsa sitt innehav av ett annat aktiebolags aktiekapital till ett belopp som motsvarar fem procent av röstetalet för alla aktier.

Europeiska gemenskapernas domstol konstaterade i ovan nämnda förhandsavgörande att en nationell rättsregel som förbjuder försäkringsföretag att utan särskilt administrativt medgivande, såvitt avser deras fria medel, inneha en större andel av aktierna i ett inhemskt eller utländskt aktiebolag än som svarar mot fem procent av det totala röstetalet i bolaget i fråga måste anses strida mot artikel 26 i tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring och artikel 27 i tredje livförsäkringsdirektivet.

På grundval av EG-domstolens avgörande kan man anta att begränsningarna i 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. lagen om försäkringsbolag eventuellt strider mot gemenskapsrätten till den del som begränsningarna gäller de medel som överstiger beloppet av försäkringsbolagets ansvarsskuld.

Enligt 11 § förordningen om täckning av ansvarsskulden i försäkringsbolag som bedriver direktförsäkringsrörelse (461/1995) får ett försäkringsbolag inte utan tillstånd av Försäkringsinspektionen i täckningen för ansvarsskulden beakta aktier i något annat dottersamfund som avses i 1 kap. 3 § lagen om aktiebolag än en fastighetssammanslutning och inte heller ett kapitallån som beviljats ett sådant dottersamfund. Till följd av denna reglering är det inte nödvändigt att vidmakthålla begränsningarna i 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. ens till den del som de gäller medel som utgör täckning för ansvarsskulden.

Då det under rådande förhållanden inte heller föreligger några andra vägande skäl för den aktuella regleringen av finska skadeförsäkrings- och livförsäkringsbolag, föreslås att 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. lagen om försäkringsbolag upphävs.

4 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om försäkringsbolags rätt att ta upp krediter. Enligt 1 mom. 4 punkten bestämmer social- och hälsovårdsministeriet i vilka andra fall än de som nämns i 1 - 3 punkten som ett försäkringsbolag får ta upp krediter. När försäkringstillsynen och försäkringsinspektionen ankom på social- och hälsovårdsministeriet tolkades detta lagrum så att ministeriet med stöd av lagrummet har rätt att i

sina föreskrifter ta in även en sådan punkt som säger att ministeriet i enskilda fall på ansökan kan bevilja ett försäkringsbolag tillstånd att ta upp krediter.

Försäkringstillsynen och försäkringsinspektionen överfördes den 1 april 1999 på Försäkringsinspektionen. Då överfördes från ministeriet till inspektionen även beviljandet av tillstånd på ansökan. Lagrummet i fråga ändrades emellertid inte så att Försäkringsinspektionen skulle ha uttrycklig rätt att i enskilda fall bevilja försäkringsbolag tillstånd att ta upp krediter.

I praktiken kan det förekomma situationer där ett försäkringsbolag har behov av att ta upp krediter i sådana fall där det inte uttryckligen är bestämt att det är tillåtet, men där det med beaktande av bolagets individuella omständigheter är motiverat att det får ta upp krediter. Det föreslås att momentet förtydligas så att till det fogas en ny 5 punkt där Försäkringsinspektionen ges rätt att i enskilda fall bevilja ett försäkringsbolag tillstånd att ta upp krediter. I 3 och 4 punkten föreslås en teknisk ändring som beror på det nya 5 mom.

5 §. I 1 mom. ingår en definition av betydande bindning. Med termen avses en bindning som uppstår bl.a. när en fysisk person eller en juridisk person äger minst 20 procent av en sammanslutnings bolagsandelar. I praktiken har det förekommit ovisshet om med bolagsandel också avses ett ömsesidigt försäkringsbolags garantiandel. Det föreslås att 1 mom. 1 och 2 punkten förtydligas så att i dem nämns förutom bolagsandelar även garantiandelar som ett kriterium på en betydande bindning. Den föreslagna preciseringen motsvarar definitionen i artikel 2.1 i det direktiv 95/26/EEG som ligger till grund för regleringen och där det hänvisas till ett innehav om 20 % av kapitalet i ett företag.

5 b §. Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 5 b §, som innehåller en definition av försäkringsholdingbolag som baserar sig på artikel 1 punkt i i direktivet om extra tillsyn. Som term föreslås "försäkringsholdingsammanslutning". Definitionen fogas till 1 kap., som innehåller allmänna bestämmelser, och inte till 14 b kap. som gäller extra tillsyn, eftersom avsikten är att lagen skall innehålla mera omfattande bestämmelser om försäkringsholdingsammanslutningar än vad direktivet om extra tillsyn förutsätter.

Med försäkringsholdingsammanslutning avses i lagen ett moderföretag vars huvud-

sakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land. Dessutom förutsätts att minst ett av dessa företag är ett försäkringsbolag enligt lagen om försäkringsbolag.

Begreppet försäkringsholdingsammanslutning är nära förknippat med den extra tillsyn som regleras i 14 b kap. Definitionerna av t.ex. moderföretag och dotterföretag i nämnda kapitel avviker från de definitioner som används på andra ställen i lag. Av denna orsak konstateras i 5 b § för tydlighetens skull att med de företag som nämns i paragrafen avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap.

När ett moderföretags huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha ovan nämnda försäkringsföretag avgörs från fall till fall i enlighet med koncernverksamhetens faktiska natur. Vid bedömningen fästs uppmärksamheten t.ex. vid hur stor del av den totala omsättningen i företagen inom koncernen som kommer från försäkringsverksamhet. Moderföretaget skall betraktas som en försäkringsholdingsammanslutning om mer än hälften av koncernens totala omsättning kommer från försäkringsverksamhet, även om majoriteten av dotterföretagen är andra företag än ovan nämnda försäkringsföretag.

3 kap. Delägarskap i försäkringsbolag

3 §. I paragrafen bestäms om ägarkontroll i försäkringsbolag och om skyldigheten att anmäla förvärv av aktier och garantiandelar i ett försäkringsbolag. I 5 mom. jämföras innehav som försäkringsbolag förvärvat med innehaven hos de andra bolag som hör till en samarbetsgrupp som avses i 1 kap. 3 § 5 mom. Eftersom det ovan föreslås att 1 kap. 3 § 5 mom. upphävs, föreslås att jämställandet med samarbetsgruppen slopas i momentet i fråga.

8 kap. Bolagsstämma

10 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om ändring av bolagsordningen. Det föreslås att 2 mom. ändras så att Försäkringsinspektionen fastställer bolagsordningen i stället för social- och hälsovårdsministeriet. I momentet sägs att om den för registrering an-

mällda ökningen av aktiekapitalet icke motsvarar den stadfästa ändringen av bolagsordningen, skall iakttagas vad i 4 kap. 3 § 2 mom. är stadgat. Reglerna om ökning av aktiekapitalet i lagen om aktiebolag har ändrats så att nämnda lagrum i lagen om försäkringsbolag har upphävts som onödigt. Det föreslås att hänvisningen till 4 kap. 3 § 2 mom. slopas i momentet.

9 kap. Revision och särskild granskning

3 §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. där det bestäms om behörighetsvillkoren för revisorer för försäkringsholdingsammanslutningar. Enligt momentet skall av revisorer för försäkringsholdingsammanslutningar krävas samma behörighet som av revisorer för försäkringsbolag. Således kan endast en godkänd revisor vara revisor för en försäkringsholdingsammanslutning. Dessutom skall minst en av bolagsstämman utsedd revisor och revisorssuppleant vara av Centralhandelskammaren godkänd revisor.

3 a §. I paragrafen bestäms för närvarande om skyldighet för revisorn för ett försäkringsbolag och för en sammanslutning som har i bokföringslagen nämnd bestämmanderätt i ett försäkringsbolag eller i vilket nämnda försäkringsbolag har bestämmanderätt att till tillsynsmyndigheten anmäla sådana brister eller missförhållanden som han får kännedom om och kan ha en allvarlig inverkan på försäkringsbolagets verksamhet.

Det föreslås att paragrafens tillämpningsområde utvidgas så att den i paragrafen avsedda anmälningsskyldigheten också skall gälla en finsk försäkringsholdingsammanslutnings revisor i fråga om omständigheter och beslut som gäller ett försäkringsbolag som hör till samma koncern som försäkringsholdingsammanslutningen och som revisorn får kännedom om när han utför sitt uppdrag i försäkringsholdingsammanslutningen.

10 kap. Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

3 c §. För närvarande finns inga bestämmelser på lagnivå om försäkringsbolags interna kontroll och riskkontrollsystem. Social- och hälsovårdsministeriet har i mars 1999 meddelat försäkringsbolagen en anvisning om ordnandet av intern kontroll och granskning. För kreditinstitutens del bestäms

om saken i 68 § kreditinstitutslagen. För att förenhetliga bestämmelserna om kontroll i kreditinstitut och försäkringsbolag föreslås att det meddelas bestämmelser på lagnivå även om ordnandet av intern kontroll och riskkontrollsystem i försäkringsbolag.

Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 3 c §, där ett försäkringsbolags styrelse åläggs att se till att bolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om den interna kontrollen och riskkontrollsystemen.

8 §. Enligt 1 mom. skall i balansräkningen eller i en bilaga till den särskilt uppges de i 12 kap. 5 § 1 mom. avsedda penninglånens (lån till närstående kretsar) sammanlagda belopp enligt vad vederbörande ministerium närmare bestämmer. Eftersom det är fråga om föreskrifter av teknisk natur med nära anknytning till tillsynen över försäkringsbolag, föreslås att bemyndigandet att utfärda föreskrifter skall överföras från ministeriet till Försäkringsinspektionen.

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas inte 12 kap. 5 § lagen om försäkringsbolag, eftersom lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag innehåller en egen bestämmelse (25 §) om lån till närstående kretsar. För att den i momentet angivna skyldigheten att anmäla lån till närstående kretsar uttryckligen skall gälla även arbetspensionsförsäkringsbolag föreslås att det tillfogas en hänvisning till 25 § 1 mom. lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

I enlighet med motiveringen till 1 mom. föreslås att även bemyndigandet i 2 mom. överförs från ministeriet till Försäkringsinspektionen.

I enlighet med motiveringen till 1 mom. föreslås att även 3 mom. ändras så att Försäkringsinspektionen bestämmer hur panter eller därmed jämförbara säkerheter som ställts för en till den närstående kretsen hörande persons eller sammanslutnings förbindelse och som skall upptas i en bilaga till balansräkningen skall specificeras.

9 §. I enlighet med 8 § föreslås att även 9 § 3 punkten ändras så att Finansinspektionen i stället för ministeriet bestämmer hur uppgifterna om kapitallån skall lämnas i resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem.

11 §. Enligt den nuvarande bestämmelsen i 1 mom. skall ett försäkringsbolag som är

moderbolag upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbokslut. Lagen om försäkringsbolag innehåller inte för närvarande några bestämmelser om en sådan koncerns bokslut där försäkringsbolag är dotterbolag men moderbolaget något annat företag än ett försäkringsbolag. I bokföringsförordningen (1339/1997) finns en bestämmelse (3 kap. 1 § 2 mom.) enligt vilken koncernbokslut skall upprättas enligt scheman om vilka bestäms genom beslut av social- och hälsovårdsministeriet, om koncernens moderföretag är en sammanslutning vars huvudsakliga avsikt är att äga aktier och andelar i andra sammanslutningar och bland koncernens dotterföretag finns enbart eller delvis försäkringsbolag så, att koncernen huvudsakligen bedriver försäkringsverksamhet. I fråga om kreditinstitut tillämpas kreditinstitutlagens bestämmelser om bokslut också på holdingsammanslutningar som hör till ett kreditinstituts konsolideringsgrupp och på andra finska finansiella institut som hör till konsolideringsgruppen.

För att bestämmelserna om kreditinstituts och försäkringsbolags bokslut skall vara enhetliga föreslås i 1 mom. att bestämmelserna om koncernbokslut i 10 kap. lagen om försäkringsbolag i tillämpliga delar skall tillämpas på koncernbokslutet även i sådana koncerner där en finsk försäkringsholdingsammanslutning är moderföretag.

Den nuvarande förteckningen i 2 mom. över bestämmelser i 10 kap. som skall tillämpas vid upprättandet av koncernbokslut är bristfällig. Det föreslås att momentet ändras så att på koncernbokslut tillämpas även 1 c, 4, 4 a, 4 b, 4 c, 4 d och 4 e §.

14 kap. Tillsynen över försäkringsbolag

1 §. Ett syfte med propositionen är att försäkringsholdingssammanslutningar skall börja omfattas av Försäkringsinspektionens tillsyn. Tillsynen skall naturligtvis gälla endast finska försäkringsholdingsammanslutningar. Det föreslås att 1 mom. ändras i överensstämmelse med denna princip. Tillsynen över försäkringsholdingsammanslutningar skall emellertid inte vara lika omfattande om tillsynen över försäkringsbolag, eftersom försäkringsholdingsammanslutningarna inte bedriver försäkringsrörelse. Försäkringsholdingsammanslutningarnas verksamhet kommer att regleras av endast vissa av bestämmelserna i lagen om försäkringsbolag.

Dessa är 9 kap. 3 § 4 mom. om behörighetsvillkoren för revisorer, bestämmelsen i 9 kap. 3 a § 2 mom. om revisorns skyldighet att anmäla omständigheter och beslut som t.ex. riskerar att äventyra försäkringsbolagets verksamhet, 10 kap. 11 § 1 mom. om upp rättandet av koncernbokslut, bestämmelserna i 14 kap. 2 § 3 mom., 3 § och 4 § 4 mom. om upplysningsplikt och Försäkringsinspektionens granskningsrätt samt bestämmelserna i 14 b kap. om extra tillsyn.

2 §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom., där det bestäms om finska försäkringsholdingsammanslutningars skyldighet att årligen tillställa Försäkringsinspektionen bokslut och koncernbokslut inom en av inspektionen bestämd tid.

3 §. Det föreslås att paragrafens tillämpningsområde utvidgas så att skyldigheten att lämna upplysningar för tillsynen skall gälla inte bara försäkringsbolag utan även finska försäkringsholdingsammanslutningar. Även finansinspektionen har omfattande rätt att få upplysningar från holdingsammanslutningar för kreditinstitutens del.

4 §. För tydlighetens skull föreslås att paragrafen skrivs om helt och hållet. I 1 och 2 mom. föreslås att ministeriet ersätts med Försäkringsinspektionen i enlighet med den befogenhetsfördelning mellan ministeriet och Försäkringsinspektionen som föreskrivs i 18 kap. 10 a §.

Det nuvarande 3 mom. innehåller en undantagsbestämmelse i fråga om försäkringsbolags representationer i stater som avses i 2 kap. 3 § 3 mom. Nämnda lagrum har upphävts genom lag 611/1997 till följd av Finlands medlemskap i Europeiska unionen. Därför har också det aktuella momentet blivit onödigt och det föreslås bli ersatt med en bestämmelse om Försäkringsinspektionens rätt att granska en finsk försäkringsholdingsammanslutnings och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Försäkringsinspektionens rätt enligt 1 mom. att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet skall enligt förslaget gälla en försäkringsholdingsammanslutning och dess dotter samfund i lika stor omfattning.

Det nuvarande 5 mom. blir nytt 4 mom. i stället för det 4 mom. som upphävts genom lag 79/1999. I momentet ändras ministeriet till Försäkringsinspektionen i enlighet med den befogenhetsfördelning mellan ministeriet och Försäkringsinspektionen som föreskrivs

i 18 kap. 10 a §.

5 a §. I paragrafen bestäms om begränsning och återkallande av ett försäkringsbolags koncession. Social- och hälsovårdsministeriets rätt att återkalla eller begränsa koncessionen föreslås i en ny 7 punkt i 1 mom. bli utvidgad till att gälla även sådana fall där uppgörandet eller genomförandet av en i 14 b kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning har åsidosatts och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen i nämnda lagrum i övrigt är grovt. I 6 punkten föreslås en teknisk ändring som beror på den nya 7 punkten.

5 c §. Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 5 c §, där det bestäms om Försäkringsinspektionens rätt att tillsätta ett ombud att övervaka ett försäkringsbolags verksamhet. Förslaget baserar sig på ett förslag i promemorian från Försäkringsbolagens solvensarbetsgrupp (social- och hälsovårdsministeriets arbetsgruppspromemorior 1997:33). Finansinspektionen har numera med stöd av 15 § lagen om finansinspektionen rätt att tillsätta ett ombud att övervaka kreditinstitutens verksamhet.

Försäkringsinspektionen skall med stöd av 1 mom. ha rätt att tillsätta ett ombud att övervaka ett försäkringsbolags verksamhet för det första när bolagets verksamhetskaptal har minskat så mycket att det i enlighet med 5 b § borde överlämnas en plan för återställande av en sund finansiell ställning eller en plan för kortfristig finansiering till Försäkringsinspektionen för godkännande. Rätt att tillsätta ett ombud uppstår också i det fallet att Försäkringsinspektionen anser att försäkringsbolaget håller på att hamna i ett läge som avses i 5 b §.

För det andra uppstår rätt att tillsätta ett ombud när den jämkade solvens som beräknats i enlighet med 14 b kap. 5 § för den extra tillsynen över försäkringsbolaget visar sig vara negativ eller när bolagets solvens på grund av den beräkning som utförts med stöd av 14 b kap. 6 § visar sig vara äventyrad eller riskerar att äventyras.

För det tredje har Försäkringsinspektionen rätt att tillsätta ett ombud om det framkommit oegentligheter i försäkringsbolagets verksamhet och för det fjärde om försäkringsstagarnas intressen eller de försäkrade förmånerna i övrigt riskerar att äventyras.

Vilka oegentligheter som helst i försäkringsbolagets verksamhet eller vilket äventy-

rande som helst av försäkringstagarnas intressen eller de försäkrade förmånerna ger emellertid inte Försäkringsinspektionen rätt att tillsätta ett ombud för bolaget. Nämda rätt begränsas av de allmänna rättsprinciper som skall iakttas inom förvaltningsverksamheten. Även om det är fråga om tillämpning av en flexibel norm, är Försäkringsinspektionens beslutanderätt när det gäller att tillsätta ett ombud inte beroende av fri prövning utan bunden förvaltningsverksamhet. Den prövning som ingår i tolkningen av en flexibel norm är inte fri prövning i den mening som Försäkringsinspektionen på godtyckliga grunder skulle kunna stanna för önskad lösning.

Försäkringsinspektionens prövningsrätt vid tillsättandet av ett ombud begränsas av kravet på rättssäkerhet, som förutsätter att förvaltningsbeslut skall vara förutsägbara, kravet på objektivitet, enligt vilket en administrativ lösning skall kunna motiveras och försvaras objektivt och proportionalitetsprincipen, enligt vilken en förvaltningsakt skall stå i skälig och förnuftig proportion till det som eftersträvas med förvaltningsakten.

Att ett ombud tillsätts innebär ett mycket kraftigt ingrepp i bolagets verksamhet och negativ publicitet för bolaget. De enda tillsynsåtgärder som är strängare är förbud mot att bevilja nya försäkringar och återkallande av koncessionen. Tillsättandet av ett ombud förutsätter då att det innan beslutet fattas har förekommit avsevärda brister eller oegentligheter i försäkringsbolagets verksamhet vilka sannolikt leder till att bolaget inte förmår fullgöra sina åtaganden eller till följd av vilka bolagets verksamhet i övrigt allvarligt äventyras.

Den negativa publicitet som följer om ett ombud tillsätts kan i praktiken leda till att bolaget får svårt att fortsätta med sin verksamhet. Därför ger mindre oegentligheter i bolagets verksamhet, okunnighet eller vårdslöshet eller därmed jämförbara orsaker, om de inte äventyrar bolagets fortsatta verksamhet, inte Försäkringsinspektionen rätt att tillsätta ett ombud för bolaget. Försäkringsinspektionen kan använda andra i 14 kap. 5 § angivna tvångsmedel för att undanröja dylika oegentligheter.

I 2 mom. bestäms om ombudets rättigheter, som han har till sitt förfogande vid tillsynen över försäkringsbolaget. Enligt momentet har ombudet de rättigheter som nämns i 14 kap. 1 - 4 §. Detta betyder att

ombudet har rätt att från bolaget få alla upplysningar som behövs för tillsynen, att utföra nödvändiga granskningar i bolagets utrymmen och att delta i sammanträden som bolagets beslutande organ håller. Dessutom har ombudet rätt att vid behov sammankalla bolagets styrelse eller förvaltningsråd till möte eller bolagsstämma för behandling av ett uppgivet ärende. Ombudet har inte rätt att använda de tillsynsåtgärder som anges i 5 § mot bolaget.

Avsikten med tillsättandet av ett ombud är i första hand att effektivisera tillsynen över ett försäkringsbolag. Av denna orsak bestäms i 3 mom. att ombudet skall lämna Försäkringsinspektionen de utredningar som inspektionen bestämmer. Försäkringsinspektionen fastställer ombudets löneförmåner och de erläggs av försäkringsbolagets medel på det sätt som inspektionen bestämmer.

10 §. Det föreslås att till paragrafens förteckning över de bestämmelser med stöd av vilka tillsynsmyndigheten kan meddela beslut eller förordnande som kan verkställas även om besvär har anförts utökas med 14 b kap. 7—9 och 11 §. Att beslut som meddelats med stöd av nämnda bestämmelser kan verkställas snabbt är viktigt för att målen med den extra tillsynen skall uppnås.

14 b kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper

Det föreslås att till lagen om försäkringsbolag fogas ett nytt 14 b kap. som innehåller de bestämmelser som behövs för att genomföra direktivet om extra tillsyn nationellt, med undantag av definitionen av försäkringsholdingsammanslutning, som föreslås bli placerad i 1 kap.

1 §. Kapitlets 1 § innehåller definitioner av moderföretag, dotterföretag, ägarintresse, företag med ägarintresse, anknutet företag, försäkringsföretag, försäkringsföretag i tredje land, utländskt återförsäkringsföretag och försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet vilka överensstämmer med artikel 1 i direktivet. Avsikten är att definitionerna skall användas endast när bestämmelserna om extra tillsyn tillämpas.

Enligt 1 punkten avses med moderföretag ett moderföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person som Försäkringsinspektionen anser att i själva verket utövar bestämmande inflytande. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt d i direktivet.

I 2 punkten definieras dotterföretag. Med dotterföretag avses ett dotterföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person över vilken Försäkringsinspektionen anser att ett moderföretag i själva verket utövar bestämmande inflytande samt en sådan juridisk persons dotterföretag. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt e i direktivet.

Enligt 3 punkten avses med ägarintresse det att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 5 §. I artikel 1 punkt f i direktivet om extra tillsyn har "ägarintresse" definierats som ägarintresse enligt artikel 17 första meningen i fjärde årsbokslutsdirektivet 78/660/EEG (sådana andelar i andra företags kapital, oavsett om andelarna representeras av värdepapper eller inte, som genom att skapa en varaktig förbindelse med dessa andra företag är avsedda att främja den egna verksamheten) eller direkt eller indirekt innehav av minst 20 % av rösterna eller kapitalet i ett företag.

I bokföringslagen är ett ägarintresseföretag ett inhemskt eller utländskt företag som inte är ett dotterföretag och i vilket den bokföringsskyldige har en sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan den bokföringsskyldige och företaget och som är avsedd att främja den bokföringsskyldiges verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver. Om den bokföringsskyldige inte visar annat, betraktas ett företag som ägarintresseföretag, om den bokföringsskyldige innehar minst en femtedel av företagets aktiekapital eller motsvarande kapital.

Begreppet ägarintresse i direktivet om extra tillsyn och i bokföringslagen skiljer sig så till vida att i direktivet om extra tillsyn betraktas alltid direkt eller indirekt innehav av 20 % av rösterna eller kapitalet som ägarintresse medan man i bokföringslagen avser endast en direkt ägarandel av endast kapitalet. Betydande bindning i lagen om försäkringsbolag omfattar direkt eller indirekt innehav av kapitalet eller rösträtten, så om detta kompletteras med begreppet varaktig förbindelse motsvarar det definitionen av ägarintresse i direktivet om extra tillsyn.

Att definiera ägarintresse med hjälp av betydande bindning är ändamålsenligt framför allt därför att försäkringsbolagen skall årligen anmäla sina betydande bindningar till Försäkringsinspektionen. Samtidigt framkommer de innehav som avgör om be-

stämmelserna om extra tillsyn skall tillämpas på bolaget eller inte.

Enligt 4 punkten avses med företag med ägarintresse ett moderföretag eller en sådan juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag. Definitionen motsvarar definitionen i artikel 1 punkt g i direktivet om extra tillsyn.

Enligt 5 punkten avses med anknutet företag ett dotterföretag eller ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt h i direktivet om extra tillsyn.

Med försäkringsföretag avses enligt 6 punkten försäkringsbolag och försäkringsföreningar, eftersom det i definitionen av "försäkringsföretag" i artikel 1 punkt a i direktivet hänvisas till bestämmelserna om officiell auktorisation i första direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring (73/239/EEG) och första livförsäkringsdirektivet (79/267/EEG). Dessa direktiv tillämpas i Finland på försäkringsbolag och försäkringsföreningar.

Direktivet kommer i Finland att gälla försäkringsbolag som bedriver inte bara direkt försäkring utan också återförsäkring, eftersom i Finland gäller samma bestämmelser i allmänhet för försäkringsbolag som bedriver vardera typen av försäkringsrörelse. Med försäkringsföretag avses dessutom en sådan utländsk försäkringsgivare som bedriver direkt försäkring och vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, eftersom en sådan försäkringsgivare har rätt att bedriva försäkringsrörelse i Finland utan särskild koncession. Utländskt återförsäkringsföretag definieras i 8 punkten.

Med försäkringsföretag i tredje land avses i 7 punkten ett utländskt försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring och vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Punkterna 6 och 7 gäller finska försäkringsföretag och sådana utländska försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring. Det är nödvändigt att i lagen definiera utländskt återförsäkringsföretag, därför att till skillnad från Finland tillämpas i många andra länder olika bestämmelser på återförsäkringsföretag och försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring. I 8 punkten föreslås en bestämmelse om att med utländskt återförsäkringsföretag avses ett utländskt företag som huvudsakligen bedriver återförsäkring och som inte är ett försäkringsföretag enligt

6 och 7 punkten. Finska återförsäkringsföretag omfattas av definitionen av försäkringsföretag i punkt a.

Definitionerna i 6 och 7 punkten motsvarar definitionerna av försäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land i artikel 1 punkt a och b i direktivet om extra tillsyn. Definitionen av utländskt återförsäkringsföretag avviker från definitionen av återförsäkringsföretag i artikel 1 punkt c i direktivet av de orsaker som anges i föregående stycke.

I 9 punkten ingår en definition av försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet som baserar sig på artikel 1 punkt j i direktivet om extra tillsyn. Termen föreslås bli "mångbranschholdingsammanslutning". Med mångbranschholdingsammanslutning avses i 14 b kap. ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag eller en i 1 kap. 5 a § avsedd försäkringsholdingammanslutning vilket har minst ett försäkringsbolag enligt lagen om försäkringsbolag bland sina dotterföretag.

2 §. I paragrafen föreslås bestämmelser om tillämpningsområdet för den extra tillsynen över försäkringsbolag.

Enligt 1 mom. skall på ett försäkringsbolag med ägarintresse i minst ett försäkringsföretag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 14 b kap. 4 och 5 §, 7 § 1, 3 och 4 mom. och 8—12 §. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.1 i direktivet om extra tillsyn. De försäkringsbolag som avses i momentet skall alltså ha interna kontrollsystem enligt 4 §, bolaget skall göra en beräkning av jämkad solvens enligt 5 § och tillstålla Försäkringsinspektionen en i 7 § 1 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande. Dessutom skall en sådan försäkringsgrupp omfattas av de tillsynsåtgärder som anges i 8—12 §.

I 2 mom. föreslås att på ett sådant försäkringsholdingbolag vars moderföretag är en försäkringsholdingammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 14 b kap. 6 §, 7 § 2—4 mom. och 8—12 §. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.2 i direktivet om extra tillsyn. För den extra tillsynen över ett i momentet avsett försäkringsbolag skall alltså göras en beräkning av jämkad solvens enligt 6 § och

en i 7 § 2 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning skall tillställas Försäkringsinspektionen för godkännande. En sådan försäkringsgrupp skall dessutom vara föremål för de extra tillsynsåtgärder som anges i 8—12 §.

I 3 mom. bestäms om den extra tillsynen över ett sådant försäkringsbolag vars moderföretag är en mångbranschholdingsammanslutning. Ett försäkringsbolag som ingår i en sådan försäkringsgrupp behöver inte beräkna den jämkade solvensen, utan på den extra tillsynen tillämpas endast 8 - 12 §. Med andra ord omfattar den extra tillsynen i huvudsak tillsyn över transaktioner mellan försäkringsbolaget och andra företag som ingår i samma försäkringsgrupp som försäkringsbolaget samt rätt för Försäkringsinspektionen att granska verksamheten hos de företag som ingår i en sådan försäkringsgrupp. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.3 i direktivet om extra tillsyn.

I 4 mom. konstateras för tydlighetens skull att försäkringsbolag enligt 1 - 3 mom., företag som är anknutna till dem och företag med ägarintresse i dem samt företag som är anknutna till företag med ägarintresse i dem utgör en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

3 §. I vissa fall kan det hända att det vore olämpligt med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsbolag att en visst företags finansiella situation omfattas av extra tillsyn. Den beräkning av jämkad solvens som ansluter sig till den extra tillsynen och som skall göras för företag som ingår i en försäkringsgrupp kan ibland t.o.m. vara förvrängande eller vilseledande när man skall bedöma ett försäkringsbolags ställning och finansiella situation i företagsgruppen. Det kan också hända att något företag är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsynen. För dylika situationer ingår i artikel 3.3 andra stycket i direktivet om extra tillsyn en bestämmelse enligt vilken de behöriga myndigheterna från fall till fall kan besluta att ett företag inte skall omfattas av extra tillsyn trots att det annars enligt artikel 2 borde omfattas av den extra tillsynen. I enlighet med denna bestämmelse föreslås i 1 mom. att Försäkringsinspektionen på ovan nämnda grunder skall ha rätt att besluta att bestämmelserna i 14 b kap. inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn.

Enligt 2 mom. skall Försäkringsinspektio-

nen ha rätt att utfärda föreskrifter om principerna för tillämpningen av 1 mom. Möjligheten att utfärda föreskrifter är viktigt för att kravet på rättssäkerhet skall uppfyllas. Företagen skall ha möjlighet att redan på förhand bedöma om bestämmelserna om extra tillsyn kommer att tillämpas på dem eller inte.

Enligt artikel 4.1 i direktivet om extra tillsyn skall den extra tillsynen i första hand utövas av de behöriga myndigheterna i den medlemsstat där det försäkringsföretag som är underkastat extra tillsyn har fått officiell auktorisation. Artikel 4.2 gäller en situation där det i en försäkringsgrupp som är underkastad extra tillsyn ingår försäkringsföretag från flera medlemsstater som dotterföretag och de har samma försäkringsholdingsammanslutning, återförsäkringsföretag, försäkringsföretag i tredje land eller mångbranschholdingsammanslutning som moderföretag. Medlemsstaternas behöriga myndigheter får då försöka komma överens om vilken av dem som skall ansvara för utövande av den extra tillsynen.

I enlighet med artikel 4.2 föreslås i 3 mom. att Försäkringsinspektionen kan besluta att bestämmelserna i 14 b kap. i ett dylikt fall inte tillämpas på ett försäkringsbolag som omfattas av extra tillsyn och som erhållit koncession i Finland. Förutsättningen är att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat i enlighet med principerna i direktivet om extra tillsyn. Dessutom förutsätts att tillsynsmyndigheternas samarbete ordnas så att den andra medlemsstatens myndighet ställer alla uppgifter som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen till Försäkringsinspektionens förfogande.

I artikel 4.3 i direktivet om extra tillsyn ingår en förpliktelse att organisera samordningen mellan myndigheterna, om en medlemsstat har flera än myndighet för tillsyn över försäkringsföretag och återförsäkringsföretag. Eftersom tillsynen över alla försäkringsföretag i Finland ankommer på en myndighet, Försäkringsinspektionen, behöver bestämmelsen inte genomföras i finsk lagstiftning.

4 §. Bestämmelsen om intern kontroll och riskkontrollsystem i 10 kap. 3 c § gäller alla försäkringsbolag. Den föreliggande paragrafen innehåller en förpliktelse att ordna intern kontroll i fråga om finska försäkringsholdingsammanslutningar och sådana försäk-

ringsbolag som är föremål för de extra tillsynsåtgärder som anges i 2 § 1 mom. Enligt paragrafen skall sådana försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen. Den interna kontroll som avses i denna paragraf är alltså annorlunda och mera begränsad än den interna kontrollen enligt 10 kap. 3 c §. Till sitt innehåll motsvarar paragrafen artikel 5.1 i direktivet om extra tillsyn. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om ordnandet av den interna kontrollen.

5 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om beräkning av den jämkade solvensen för ett försäkringsbolag med ägarintresse enligt 2 § 1 mom. Med ett försäkringsbolags jämkade solvens avses i direktivet om extra tillsyn skillnaden mellan det jämkade verksamhetskapitalet och det jämkade kapitalets minimibelopp. I bilaga 1 till direktivet ingår närmare bestämmelser om beräkningen av jämkad solvens. I propositionen föreslås bestämmelser på lagnivå om de företag som skall beröras av beräkningen. Social- och hälsovårdsministeriet utfärdar en förordning om beräkningen på det sätt som förutsätts i bilagan.

Enligt 1 mom. skall beräkningen av jämkad solvens omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till försäkringsbolaget. Dessutom utfärdar social- och hälsovårdsministeriet en förordning om på vilket sätt även andra företag som ingår i försäkringsgruppen i fråga skall beaktas vid beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer. Även om beräkningen skall tillställas inspektionen i samband med bokslutet, är den ändå inte en not till bokslutet och alltså inte offentlig. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 9.1 och 9.2 i direktivet om extra tillsyn.

Enligt 2 mom. utfärdar social- och hälsovårdsministeriet en förordning om beräkningen av jämkad solvens. Det främsta syftet med beräkningen av ett försäkringsbolags jämkade solvens är att förhindra dubbelt utnyttjande av kapitalet i försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att eliminera sådana poster i försäkringsföretagets verksamhetskapital som baserar sig på ömse-

sidig finansiering emllan ett försäkringsföretag och andra företag som ingår i gruppen. Avsikten är att ministeriets förordning skall innehålla närmare bestämmelser om dessa principer. Dessutom är avsikten att ändra förordningen om poster som skall hänföras till försäkringsbolags verksamhetskapital (462/1995) så att innehav i kreditinstitut och finansiella institut avdras från försäkringsbolagets verksamhetskapital.

Enligt punkt 2.1 i bilaga 1 till direktivet om jämkad tillsyn behöver den jämkade solvensen inte beräknas i fråga om varje företag med ägarintresse när det är fråga om successivt ägarintresse. Undantag kan medges om ett företag med ägarintresse har beaktats i sin finska ägares beräkning av den jämkade solvensen. En förutsättning för att undantag skall medges är emellertid att tillsynsmyndigheten försäkras sig om att de poster som får ingå i verksamhetskapitalet är adekvat fördelade mellan alla försäkringsföretag som omfattas av ovan avsedda beräkning av den jämkade solvensen. I 3 mom. bemyndigas Försäkringsinspektionen att medge undantag enligt direktivet.

6 §. I paragrafen bestäms om beräkning av den jämkade solvensen för en sådan försäkringsgrupp där en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land är moderföretag.

Om moderföretaget är en finsk försäkringsholdingsammanslutning skall det enligt 1 mom. för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till moderföretaget. Dessutom bestäms närmare genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet på vilket sätt andra företag som ingår i försäkringsgruppen i fråga skall beaktas vid beräkningen.

Om gruppens moderföretag är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land, ankommer beräkningen av den jämkade solvensen av praktiska skäl på ett finskt försäkringsbolag som ingår i gruppen. Ett sådant utländskt moderföretag har nämligen i allmänhet varken något driftsställe eller någon representation i Finland, som kunde åläggas skyldigheten.

På samma sätt som i 5 § skall beräkningen tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 10.1 och 10.2 i direktivet om extra tillsyn.

På samma sätt som i 5 § 2 mom. bemyndigas social- och hälsovårdsministeriet även i 6 § 2 mom. att utfärda en förordning om beräkningen av jämkad solvens för moderföretaget.

Om det i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn finns flera moderföretag enligt 2 § 2 mom., behöver det i enlighet med punkt 2 i bilaga II till direktivet om extra tillsyn inte krävas att den jämkade solvensen skall beräknas för andra än för det yttersta moderföretagets del. I 3 mom. bemyndigas Försäkringsinspektionen att besluta om tillämpningen av det förfarande som direktivet möjliggör.

7 §. I paragrafen bestäms om de åtgärder för att återställa en sund solvensställning som ett försäkringsbolag som ingår i en försäkringsgrupp skall vidta om bolaget inte uppfyller kraven på beräkning av den jämkade solvensen enligt 5 eller 6 §.

Om den jämkade solvensen för ett i 2 § 1 mom. avsett försäkringsbolag med ägarintresse visar sig vara negativ med stöd av en beräkning enligt 5 §, skall försäkringsbolaget enligt 1 mom. inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillstålla inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 9.3 i direktivet om extra tillsyn.

I 2 mom. ingår en bestämmelse som motsvarar 1 mom. och som gäller ett försäkringsbolag som ingår i en i 2 § 2 mom. avsedd försäkringsgrupp och vars solvens på grundval av en beräkning enligt 6 § äventyras eller riskerar att äventyras. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 10.3 i direktivet om extra tillsyn. Om gruppens moderföretag är en finsk försäkringsholdingsammanslutning, ankommer skyldigheten att tillstålla Försäkringsinspektionen en plan för att återställa en sund solvensställningen på den. Om moderföretaget åter är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land, skall ett finskt försäkringsbolag som ingår i gruppen tillstålla Försäkringsinspektionen planen.

I 3 mom. bestäms om innehållet i den plan

som avses i 1 och 2 mom.

Enligt 1 punkten skall planen innehålla förslag till åtgärder som behövs för att återställa en sund solvensställning. Om den jämkade solvensen för ett försäkringsbolag med ägarintresse visar sig vara negativ, skall bolaget utöka sitt verksamhetskapital så mycket att beräkningen åter visar att solvensen är positiv. I förslaget skall bolaget framför allt redogöra för de sätt med vilkas hjälp bolaget ämnar skaffa det ytterligare verksamhetskapital som behövs. Om solvensen i ett försäkringsbolag som är dotterföretag med stöd av en beräkning enligt 6 § visar sig vara äventyrad, skall gruppens moderföretag i första hand kunna redogöra för de sätt med vilkas hjälp försäkringsbolagets solvens kan förbättras.

Ett av de mest centrala syftena med den extra tillsynen är att trygga de försäkrade förmånerna också i det fallet att solvensen i ett försäkringsbolag som ingår i en bolagsgrupp har äventyrats t.ex. till följd av dubbelt utnyttjande av kapitalet eller ömsesidig finansiering mellan de företag som ingår i gruppen. Om beräkningen av den jämkade solvensen visar att bolagets solvens är äventyrad kan man i princip anta att även de försäkrade förmånerna är äventyrade. Av denna orsak föreslås i 2 punkten att planen skall innehålla en utredning om på vilket sätt de föreslagna åtgärderna antas påverka de försäkrade förmånerna på ett betryggande sätt.

Enligt 3 punkten skall planen också innehålla den tid inom vilken avsikten är att åtgärderna skall vidtas. Tidsfristen bör inte vara alltför lång. Enligt den gällande lagen är t.ex. tidsfristen för återställande av bolagets verksamhetskapital tre månader efter det saken meddelats bolagsstämman när verksamhetskapitalet underskrider det belopp som anges i lagen. I annat fall skall bolaget träda i likvidation och upplösas.

Enligt 4 mom. får Försäkringsinspektionen utfärda närmare föreskrifter om planens innehåll. Möjligheten att utfärda föreskrifter är motiverad både med tanke på ordnandet av tillsynen och för att främja rättssäkerheten.

8 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om tillsyn över interna transaktioner vilka överensstämmer med artikel 8 i direktivet om extra tillsyn.

Enligt 1 mom. skall Försäkringsinspektionen övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag som ingår i en grupp och ett företag som är anknutet till försäkringsbola-

get, ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget och ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsföretaget. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 8.1 punkt a i direktivet om extra tillsyn.

Enligt 2 mom. skall Försäkringsinspektionen dessutom övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag och en fysisk person som har ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, i ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget. Momentet motsvarar artikel 8.1 punkt b i direktivet om extra tillsyn.

I 3 mom. ingår en förteckning över exempel på interna transaktioner som särskilt borde uppmärksammas vid tillsynen. Förteckningen innehåller i huvudsak transaktioner som kan vara av särskilt stor betydelse för bolagets solvens. Sådana transaktioner är lån, garantier, förbindelser utanför balansräkningen, åtgärder gällande poster som får ingå i verksamhetskapitalet, investeringar, transaktioner som ansluter sig till återförsäkringsrörelse och avtal om delade kostnader. Förteckningen är inte uttömmande utan det kan också förekomma andra betydande transaktioner beroende på bolagets affärsverksamhet. Momentet motsvarar artikel 8.1 andra stycket i direktivet om extra tillsyn.

I 4 mom. ingår en bestämmelse om anmälan om betydande transaktioner till tillsynsmyndigheten. Enligt förslaget skall ett försäkringsbolag underrätta Försäkringsinspektionen minst en gång om året om betydande transaktioner enligt 1 - 3 mom. Momentet motsvarar artikel 8.2 i direktivet om extra tillsyn. Försäkringsinspektionen kan utfärda en föreskrift om hur ofta och på vilket sätt anmälan skall göras och hur stora transaktioner som berörs av anmälningsskyldigheten. När föreskriften utfärdas bör man se till att rapporteringsskyldigheten inte görs strängare än vad som krävs för att tillsynen skall vara ändamålsenlig.

I direktivet om extra tillsyn definieras inte innebörden i betydande transaktion. Inte heller i detta lagförslag ingår någon motsvarande definition. Transaktionerna skall granskas från fall till fall i relation till arten och omfattningen av försäkringsbolagets hela affärsverksamhet och det egna kapitalet. Anmälningskyldigheten kunde gälla t.ex. transaktioner vars penningvärde överstiger en viss

procentandel av försäkringsbolagets egna kapital. Utgångspunkten är att små transaktioner som har ringa penningvärde i förhållande till omfattningen av bolagets hela affärsverksamhet inte behöver anmälas. Som exempel kan nämnas att för kreditinstitutens del avses i kreditinstitutslagen med stor kundrisk en kundrisk vars belopp utgör minst 10 % av kreditinstitutets kapitalbas. Ett kreditinstitut skall inrapportera dylika stora kundrisker till finansinspektionen minst fyra gånger om året.

Om det på grundval av uppgifterna om betydande transaktioner framgår att försäkringsbolagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras, skall bolaget inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillstålla inspektionen en i 7 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande.

9 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om de tvångsmedel som Försäkringsinspektionen förfogar över i händelse av att en i 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning inte har kunnat genomföras inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till för att trygga de försäkrade förmånerna. I artiklarna 9.3 och 10.3 i direktivet om extra tillsyn åläggs de behöriga myndigheterna att vidta åtgärder när solvensen äventyras, men innehållet i åtgärderna får bestämmas i den nationella lagstiftningen. Enligt direktivet vidtas åtgärderna i fråga om försäkringsföretag.

Enligt förslaget riktas tvångsmedlen alltid mot ett försäkringsbolag som är ett företag med ägarintresse eller ett anknutet företag i en försäkringsgrupp.

Försäkringsinspektionen förfogar över de tvångsmedel som anges i 14 kap. Försäkringsinspektionen har rätt att använda dem även vid tillsynen över ett enskilt försäkringsbolag. Sådana tvångsmedel är tilldelande av anmärkning, uppmaning att rätta till saken inom utsatt tid och förbud mot att fortsätta med det felaktiga förfarandet. Dessutom kan Försäkringsinspektionen förbjuda verkställigheten av bolagsstämmans, förvaltningsrådets eller styrelsens beslut som avser felaktigt förfarande och ålägga bolaget att vidta åtgärder för att få en rättelse till stånd. Om de andra tillsynsåtgärderna inte räcker till för att rätta till situationen kan Försäkringsinspektionen till sist tillsätta ett ombud

att övervaka bolagets verksamhet eller förbjuda försäkringsbolaget att bevilja nya försäkringar. Den yttersta åtgärd som kommer i fråga är att försäkringsbolagets koncession återkallas.

De tillsynsåtgärder som anges i 14 kap. kan inte riktas mot en försäkringshållingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land eller en mångbranschhållingsammanslutning som är moderföretag i en försäkringsgrupp, eftersom dessa företag inte är försäkringsbolag enligt lagen om försäkringsbolag. Sålunda skall tillsynsåtgärderna alltid riktas mot ett försäkringsbolag som ingår i gruppen.

10 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om omfattningen av tillsynsmyndighetens granskningsrätt i anslutning till den extra tillsynen.

Enligt 1 mom. har Försäkringsinspektionen rätt att utföra granskningar i ett extra tillsyn underkastat försäkringsbolags moderföretag och i dotterföretag till försäkringsbolagets moderföretag för att kontrollera de uppgifter som kan vara av betydelse för den extra tillsynen. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 6.2 i direktivet om extra tillsyn med det undantaget att momentet inte innehåller någon bestämmelse om granskning av själva försäkringsbolaget och dess dottersamfund, eftersom en bestämmelse om detta redan finns i 14 kap. 4 §.

I 2 mom. ges Försäkringsinspektionen rätt att utföra granskningar i ett sådant utländskt försäkringsföretags moderföretag, dotterföretag och anknutna företag i Finland vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och i dotterföretag i Finland till ett sådant försäkringsföretags moderföretag. En förutsättning är att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet begär av Försäkringsinspektionen att granskning skall utföras för utövandet av den extra tillsynen. Bestämmelsen är nödvändig därför att i enlighet med den hemstatsprincip som iakttas vid tillsyn inom EES-området skulle tillsynen annars ankomma på tillsynsmyndigheten i försäkringsföretagets hemstat. Till sitt innehåll motsvarar momentet delvis artikel 6.2 i direktivet om extra tillsyn.

Paragrafens 3 mom. är en spegelbild av bestämmelsen i 2 mom. Momentet gäller Försäkringsinspektionens granskningsrätt i

det fallet att inspektionen vill kontrollera uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen och som gäller ett företag som är beläget i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som är ett anknutet företag, ett dotterföretag eller ett moderföretag till ett finskt försäkringsbolag eller ett dotterföretag till ett moderföretag till det extra tillsyn underkastade försäkringsbolaget. Försäkringsinspektionen skall då begära av den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet att granskningen skall utföras. Försäkringsinspektionen skall ha rätt att antingen utföra granskningen själv eller att delta i granskningen, beroende på vilken granskningspraxis som iaktas i hemstaten för den myndighet som tagit emot begäran. Till sitt innehåll motsvarar momentet delvis artikel 6.3 direktivet om extra tillsyn.

I 4 mom. ingår en bestämmelse om hur man går till väga i praktiken när en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i Finland ämnar kontrollera uppgifter som gäller ett företag enligt 2 mom. och som är väsentliga för den extra tillsynen. Enligt förslaget skall myndigheten i fråga begära av Försäkringsinspektionen att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen skall tillmötesgå begäran genom att antingen utföra granskningen själv, låta den myndighet som framställt begäran utföra granskningen eller låta den myndighet som framställt begäran delta i den granskning som inspektionen utför. Det vore också möjligt för Försäkringsinspektionen att låta en revisor eller sakkunnig utföra granskningen. Till sitt innehåll motsvarar momentet delvis artikel 6.3 i direktivet om extra tillsyn.

11 §. Enligt artikel 6.1 i direktivet om extra tillsyn skall medlemsstaterna se till att deras behöriga myndigheter som ansvarar för den extra tillsynen har tillgång till all information som är relevant för utövande av tillsyn över de försäkringsföretag som är underkastade extra tillsyn. Informationen skall i första hand begäras från försäkringsföretaget i fråga. En bestämmelse som möjliggör detta ingår redan nu i 14 kap. 3 § lagen om försäkringsbolag. Artikel 6.1 i direktivet gör det möjligt att i andra hand begära information direkt från företag som är anknutna till försäkringsföretaget, företag

med ägarintresse i försäkringsföretaget eller företag som är anknutna till företaget med ägarintresse i försäkringsföretaget, under förutsättning att försäkringsföretaget inte har lämnat informationen till myndigheten. Förslaget till 11 § innehåller en bestämmelse som överensstämmer med denna princip.

12 §. Enligt paragrafen har företag som omfattas av extra tillsyn enligt 14 b kap. och företag som är anknutna till dem och företag som har ägarintresse i dem rätt att sinsemellan utbyta uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen. Bestämmelsen är nödvändig t.ex. därför att ett försäkringsbolag som är ett anknutet företag behöver uppgifter av de andra företagen som ingår i gruppen för beräkningen av den jämkade solvensen enligt 6 §. Till sitt innehåll motsvarar bestämmelsen artikel 5.2 i direktivet om extra tillsyn.

15 kap. Likvidation och upplösning

1 §. I det praktiska affärslivet, t.ex. i samband med branscharrangemang, kan det uppstå behov av ett sådant arrangemang som innebär att ett försäkringsbolag överlåter hela sitt försäkringsbestånd till ett annat försäkringsbolag och avstår från att bedriva försäkringsrörelse. Avsikten kan t.ex. vara att på detta sätt ändra ett försäkringsaktiebolag till en försäkringsholdingsammanslutning. Då skall bolagets koncession enligt 14 kap. 5 a § återkallas. Den gällande bestämmelsen i 1 mom. i föreliggande paragraf har tolkats så att bolaget även i dylika fall automatiskt träder i likvidation och måste upplösas.

Det föreligger emellertid inget behov av obligatorisk upplösning av försäkringsaktiebolaget ur försäkringstillsynens synvinkel, om hela försäkringsbeståndet har överlåtit till ett annat försäkringsbolag och de förmåner som försäkringarna omfattar är tryggade genom ett förfarande enligt 16 a kap. lagen om försäkringsbolag. Det föreligger inte heller något annat behov av ett dylikt arrangemang, som avviker från den övriga associationslagstiftningen. Under nuvarande förhållanden har lagens ovillkorliga krav på upplösning av bolaget visat sig vara onödigt och försvarar i onödan möjligheterna att omorganisera affärsverksamheten.

Det föreslås att 1 mom. ändras så att om återkallandet av ett försäkringsbolags kon-

cession beror på att ett försäkringsaktiebolag, vars hela försäkringsbestånd har överlåtits till ett annat försäkringsbolag, meddelar att det avstår från att bedriva försäkringsrörelse, får bolaget fortsätta med sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet utan det likvidations- och upplösningsförfarande som anges i 15 kap. Bestämmelsen gäller endast försäkringsaktiebolag och även dem endast i det fallet att bolaget frivilligt avstår från att bedriva försäkringsrörelse. Om ett försäkringsaktiebolags koncession har återkallats av andra orsaker, t.ex. som sanktion för åsidosatta skyldigheter eller bristande solvens, skall bolaget i varje fall upplösas. Bestämmelsen gäller inte ömsesidiga försäkringsbolag, som skall upplösas även i det fallet att de frivilligt avstår från att bedriva försäkringsrörelse.

Tillämpningen av bestämmelsen förutsätter att bolaget ändrar sin bolagsordning till nödvändiga delar. I bolagsordningen skall t.ex. alla sådana bestämmelser som hänvisar till bedrivande av försäkringsrörelse strykas eller ändras. Ändringen av bolagsordningen skall enligt förslaget anmälas för registrering inom sex månader efter att koncessionen återkallats. Om ändringen av bolagsordningen inte anmäls för registrering inom nämnda tid eller om registrering förvägras och beslutet om detta vinner laga kraft, förfaller beslutet om att verksamheten fortsätter i form av ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet.

Omändringen av ett försäkringsaktiebolag till ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet kräver inte Försäkringsinspektionens tillstånd, eftersom okränkbarheten för de förmåner som försäkringen omfattar övervakas i samband med förfarandet för överlåtelse av försäkringsbeståndet enligt 16 a kap. Något annat behov av tillståndsförfarande föreligger inte.

Den föreslagna ändringen baserar sig på ett nationellt ändringsbehov och har inget samband med genomförandet av direktivet om extra tillsyn.

18 kap. Särskilda stadganden

10 a §. Avsikten är inte att överföra det bemyndigande att meddela normer på lägre nivå som avses i förslaget till 14 b kap. 5 och 6 § till Försäkringsinspektionen. Av

denna orsak föreslås att till förteckningen i 2 mom. över bestämmelser som inte tillämpas på Försäkringsinspektionen fogas 14 b kap. 5 och 6 §. I momentet beaktas dessutom de ändringar som föreslås i 10 kap. 8 och 9 § beträffande befogenhetsfördelningen mellan social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen.

Ikraftträdelsebestämmelse

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

Det föreslås att 10 kap. 11 § 1 och 2 mom. tillämpas första gången på uppdraget av koncernbokslut för den räkenskapsperiod som pågår när lagen trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

En försäkringsholdingsammanslutning skall enligt 3 mom. i ikraftträdelsebestämmelsen första gången tillstålla Försäkringsinspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut för den räkenskapsperiod som pågår när lagen trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

Enligt artikel 11 i direktivet om extra tillsyn skall medlemsstaterna anta de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktivet senast den 5 juni 2000.

Enligt artikel 11.2 i direktivet om extra tillsyn skall medlemsstaterna se till att direktivets bestämmelser för första gången tillämpas på tillsynen över räkenskaperna för det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2001 eller under det kalenderåret. I praktiken betyder detta att det första gången är obligatoriskt att beräkna den jämkade solvensen först i samband med bokslutet för 2001. I 4 mom. ingår en bestämmelse om detta. Även bestämmelserna om intern kontroll och riskkontrollsystem samt om tillsyn över interna transaktioner föreslås träda i kraft först den 1 januari 2001.

Det föreslås att bemyndigandena enligt 10 kap. 8 § och 9 § 3 punkten att utfärda föreskrifter överförs från social- och hälsovårdsministeriet till Försäkringsinspektionen. För att säkerställa kontinuiteten i anvisningarna föreslås i 5 mom. i ikraftträdelsebestämmelsen att de föreskrifter och beslut som ministeriet meddelat med stöd av nämnda lagrum förblir gällande efter att lagen trätt i kraft tills Försäkringsinspektionen beslutar något annat.

1.2. Lagen om utländska försäkringsbolag

2 §. Det föreslås att till 1 mom. fogas en ny 8 punkt med bestämmelser om social- och hälsovårdsministeriets behörighet vilka motsvarar 1 kap. 1 b § lagen om försäkringsbolag. I 6 och 7 punkten föreslås tekniska ändringar som föranleds av den nya 8 punkten.

3 §. Det föreslås att 2 mom. upphävs, eftersom det på grund av Finlands medlemskap i EU inte har varit nödvändigt att ge den förordning som avses där.

43 §. I 1 och 2 mom. föreslås att tillsynsmyndigheten ändras till Försäkringsinspektionen i enlighet med arbetsfördelningen mellan social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen. I 1 mom. föreslås att termen "sidobolag" ändras till "dotter-samfund", eftersom begreppet sidobolag har slopats i lagen om försäkringsbolag och föreslås bli slopat även i 56 § 2 mom. i denna lag.

56 §. Ovan föreslås att de bestämmelser i 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. lagen om försäkringsbolag som begränsar finska försäkringsbolags innehav i sammanslutningar som verkar inom ett främmande verksamhetsområde upphävs. Motsvarande bestämmelser som begränsar utländska försäkringsbolags äganderätt föreslås bli upphävd i 2 och 3 mom. i föreliggande paragraf.

Ikraftträdelsebestämmelse

Lagen avses träda i kraft samtidigt med lagen om ändring av lagen om försäkringsbolag.

1.3. Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

1 §. I 3 mom. ingår en felaktig hänvisning till 3 kap. 1 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag. Det föreslås att hänvisningen slopas, eftersom momentet också skall tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag. Samtidigt föreslås att hänvisningen till 14 kap. 4 § 3 mom. lagen om försäkringsbolag slopas, eftersom det är meningen är att det nya 3 mom. i fortsättningen skall tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag.

1 a §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 1 a § med bestämmelser om social- och hälsovårdsministeriets behörighet vilka motsvarar 1 kap. 1 b § lagen om försäkringsbo-

lag.

5 §. Ovan föreslås att 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. lagen om försäkringsbolag upphävs. Föreliggande paragraf innehåller motsvarande typ av bestämmelser om arbetspensionsförsäkringsbolags innehav inom ett främmande verksamhetsområde. Eftersom tredje livförsäkringsdirektivet och tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring inte tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag, behöver bestämmelserna om begränsning av deras innehav inte nödvändigtvis upphävas eller ändras. I detta sammanhang är det emellertid ändamålsenligt att bestämmelserna ajourförs utan någon väsentlig ändring av sakinnehållet.

Det föreslås att paragrafen skrivs om helt och hållet.

I 1 mom. intas den huvudregel om innehav inom ett främmande verksamhetsområde som även för närvarande framgår av 5 § 1 mom. Det föreslås att regleringen förenklas så att bestämmanderätt enligt 1 kap. 3 § lagen om aktiebolag betraktas som en omständighet som begränsar äganderätten. En sådan bestämmanderätt kan således uppstå inte bara på grundval av arbetspensionsförsäkringsbolagets eget innehav utan också på grundval av innehaven hos bolagets dotter-samfund.

Då utelämnas bestämmelsen i nuvarande 3 mom. om jämställande av andra sammanslutningar med aktiebolag såsom onödig. Det är inte heller längre nödvändigt att definiera sidobolag i lagen, eftersom begreppet redan tidigare har upphävts i lagen om försäkringsbolag. I sak motsvarar 1 mom. nuvarande 5 § 1 och 3 mom.

I 2 mom. intas en bestämmelse som liknar nuvarande 5 § 2 mom. och som förbjuder arbetspensionsförsäkringsbolag att utan tillsynsmyndighetens tillstånd äga mer än 10 % av aktierna eller av röstetalet för samtliga aktier i ett sådant kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning. Det föreslås att momentet preciseras så att ett arbetspensionsförsäkringsbolag inte ensamt eller tillsammans med sina dotter-samfund har rätt till ett innehav som överstiger nämnda procentandel. Begränsningen gäller inte bara aktier utan också medlemsandelar och bolagsandelar och röstetalen för dem. Det föreslås också att momentet preciseras så att begränsningen inte gäller arbetspensionsförsäkringsbolags innehav i fondbolag.

Den nuvarande bestämmelsen i 5 § 4 mom., enligt vilken även aktier och bestämmanderätt som innehas av pensionsstiftelser och pensionskassor och sådana andra försäkringsbolag vilkas aktie- eller garantikapital till minst 20 % ägs av arbetspensionsförsäkringsbolag skall beaktas när begränsningen tillämpas, föreslås inte bli intagen i den nya 5 §, eftersom nämnda begränsning slopas även i fråga om skade- och livförsäkringsbolag. Det är inte nödvändigt att reglerna för arbetspensionsförsäkringsbolag är strängare än för andra försäkringsbolag i detta avseende. Dessutom klarlägger ändringen de nuvarande reglerna. I lagen föreslås inte heller den bestämmelse ingå enligt vilken Försäkringsinspektionen kan bestämma att när begränsningen tillämpas skall också beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av ett annat försäkringsbolag som i betydande omfattning har gemensam ledning och förvaltning med arbetspensionsförsäkringsbolaget och tillsammans med vilket verksamheten har ordnats gemensamt.

Paragrafens nya 3 mom. föreslås få samma innehåll som det nuvarande 5 § 5 mom.

12 §. Det föreslås att 5 § preciseras så att den begränsning av innehavet som föreskrivs i paragrafen inte gäller arbetspensionsförsäkringsbolags innehav i fondbolag. På motsvarande sätt föreslås att det inledande stycket i 12 § 4 mom. preciseras så att den bestämmelse som begränsar möjligheterna för verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans ställföreträdare att vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för andra sammanslutningar inte gäller medlemskap i förvaltningsrådet eller styrelsen i sådana försäkringsbolag eller fondbolag som avses i 1—3 mom.

Ikraftträdelsebestämmelse

Lagen avses träda i kraft samtidigt med lagen om ändring av lagen om försäkringsbolag.

1.4. Lagen om försäkringsföreningar

1 kap. Allmänna stadganden

5 §. Det föreslås att 3 mom. upphävs på samma grunder som 1 kap. 3 § 4 och 5 mom. lagen om försäkringsbolag.

10 kap. Bokslut

4 a §. Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 4 a §, som innehåller bestämmelser om försäkringsföreningars interna kontroll och riskkontrollsystem vilka motsvarar 10 kap. 3 c § lagen om försäkringsbolag. Den interna kontrollen och riskkontrollen skall anpassas till arten och omfattningen av föreningens verksamhet. Eftersom det kan hända att en försäkringsförening bedriver affärsverksamhet i rätt liten skala, kan det i allmänhet inte krävas att föreningarna skall vidta arrangemang som motsvarar försäkringsbolagens riskkontrollsystem. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om saken.

12 kap. Tillsynen över försäkringsföreningarna

I lagen om försäkringsbolag föreslås att försäkringsholdingsammanslutningars verksamhet till vissa delar skall underkastas tillsyn. För försäkringsföreningarnas del har det inte ansetts nödvändigt att utvidga tillsynen på föreslaget sätt eftersom det i praktiken, med beaktande av verksamhetens art och ägarstrukturen, är osannolikt att det bildas en sådan försäkringsgrupp där en försäkringsholdingsammanslutning är moderföretag och en försäkringsförening ett dotterföretag.

6 a §. På samma sätt som den nya 14 kap. 5 a § 1 mom. 7 punkten lagen om försäkringsbolag föreslås att det till 1 mom. fogas en ny 7 punkt, enligt vilken Försäkringsinspektionen kan bestämma att en försäkringsförenings verksamhet skall avslutas, om föreningen har åsidosatt uppgörandet och genomförandet av en i 12 a kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen i nämnda lagrum i övrigt är grovt.

6 d §. Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 6 d § som innehåller en bestämmelse om rätt för Försäkringsinspektionen att tillsätta ett ombud att övervaka en försäkringsförenings verksamhet. Till innehållet och motiveringen motsvarar bestämmelsen den nya 5 c § i 14 kap. lagen om försäkringsbolag.

7 §. Det föreslås att till paragrafens förteckning över de bestämmelser med stöd av vilka tillsynsmyndigheten meddelar beslut och förordnanden som kan verkställas även om besvär har anförts fogas 12 a kap. 7 - 9

och 11 §. Det är viktigt att beslut som meddelats med stöd av nämnda bestämmelser kan verkställas snabbt för att målen för den extra tillsynen skall uppnås.

12 a kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper

Det föreslås att till kapitlet fogas ett nytt 12 a kap., som innehåller bestämmelser som är nödvändiga för det nationella genomförandet av direktivet om extra tillsyn för försäkringsföreningarnas del. Reglerna skall gälla såväl stora som små försäkringsföreningar.

1 §. Kapitlets 1 § innehåller definitioner av moderföretag, dotterföretag, ägarintresse, företag med ägarintresse, anknutet företag, försäkringsföretag, försäkringsföretag i tredje land, utländskt återförsäkringsföretag, försäkringsholdingbolag och försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet vilka överensstämmer med artikel 1 i direktivet. Avsikten är att definitionerna på samma sätt som i lagen om försäkringsbolag skall användas endast när bestämmelserna om extra tillsyn tillämpas.

Enligt 1 punkten avses med moderföretag ett moderföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person som Försäkringsinspektionen anser att i själva verket utövar bestämmande inflytande. Definitionen motsvara artikel 1 punkt d i direktivet och 14 b kap. 1 § 1 punkten lagen om försäkringsbolag.

I 2 punkten definieras dotterföretag. Med dotterföretag avses ett dotterföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person över vilken Försäkringsinspektionen anser att ett moderföretag i själva verket utövar bestämmande inflytande samt en sådan juridisk persons dotterföretag. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt e i direktivet och 14 b kap. 1 § 2 punkten lagen om försäkringsbolag.

Enligt 3 punkten avses med ägarintresse det att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 5 §. Till definitionen av ägarintresse föreslås ett tillägg enligt vilket även en annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag och som är avsedd att främja den fysiska personens eller den juridiska personens verksamhet eller den verk-

samhet som ett företag inom samma koncern bedriver utgör ett ägarintresse. Förslaget motsvarar definitionen av ägarintresse i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 1 § 3 punkten lagen om försäkringsbolag.

Enligt 4 punkten avses med företag med ägarintresse i enlighet med artikel 1 punkt g i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 1 § 4 punkten lagen om försäkringsbolag ett moderföretag eller en sådan juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag.

Enligt 5 punkten avses med anknutet företag ett dotterföretag eller ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt h i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 1 § 5 punkten lagen om försäkringsbolag.

Med försäkringsföretag avses enligt 6 punkten försäkringsbolag och försäkringsföreningar. Dessutom avses med försäkringsföretag en utländsk försäkringsgivare som bedriver direkt försäkring och vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, eftersom en sådan försäkringsgivare har rätt att bedriva försäkringsrörelse i Finland utan särskild koncession. Utländskt återförsäkringsföretag definieras i 8 punkten. Definitionen motsvarar 14 b kap. 1 § 6 punkten lagen om försäkringsbolag.

Med försäkringsföretag i tredje land avses i 7 punkten ett utländskt försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring och vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Definitionen motsvarar artikel 1 punkt b i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 1 § 7 punkten lagen om försäkringsbolag.

Punkterna 6 och 7 gäller finska försäkringsföretag och sådana utländska försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring. Finska återförsäkringsföretag omfattas av definitionen i 6 punkten. I 8 punkten definieras utländskt återförsäkringsföretag. Därmed avses i enlighet med 14 b kap. 1 § lagen om försäkringsbolag ett utländskt företag som huvudsakligen bedriver återförsäkring och som inte är ett försäkringsföretag enligt 6 och 7 punkten.

Med försäkringsholdingsammanslutning avses i 9 punkten på samma sätt som i 1 kap. 5 a § lagen om försäkringsbolag och artikel 1 punkt i direktivet om extra tillsyn ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföre-

tag i tredje land. Dessutom förutsätts att minst ett av dessa företag är en försäkringsförening enligt lagen om försäkringsföreningar.

I 10 punkten ingår en definition av försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet som baserar sig på artikel 1 punkt j i direktivet om extra tillsyn. Termen föreslås bli "mångbranschholdingsammanslutning" på samma sätt som i 14 b kap. 1 § 9 punkten lagen om försäkringsbolag. Med en mångbranschholdingsammanslutning avses i 12 a kap. ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag eller en försäkringsholdingammanslutning vilket har minst en försäkringsförening enligt lagen om försäkringsföreningar bland sina dotterföretag.

2 §. I paragrafen föreslås bestämmelser om tillämpningsområdet för den extra tillsynen över försäkringsföreningar.

Enligt 1 mom. skall på en försäkringsförening med ägarintresse i minst ett försäkringsföretag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 12 a kap. 4 och 5 §, 7 § 1, 3 och 4 mom. och 8 - 12 §. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.1 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 2 § 1 mom. lagen om försäkringsbolag. De försäkringsföreningar som avses i momentet skall alltså ha interna kontrollsystem enligt 4 §, föreningen skall göra en beräkning av jämkad solvens enligt 5 § och tillstålla Försäkringsinspektionen en i 7 § 1 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande. Dessutom skall en sådan försäkringsgrupp omfattas av de tillsynsåtgärder som anges i 8—12 §.

I 2 mom. föreslås att på en sådan försäkringsförening vars moderföretag är en försäkringsholdingammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 12 a kap. 6 §, 7 § 2 - 4 mom. och 8 - 12 §. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.2 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag. För den extra tillsynen över en i momentet avsedd försäkringsförening skall alltså göras en beräkning av jämkad solvens enligt 6 § och en i 7 § 2 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning skall tillställas Försäkringsinspektionen för godkännande. En sådan för-

säkringsgrupp skall dessutom vara föremål för de extra tillsynsåtgärder som anges i 8—12 §.

I 3 mom. bestäms om den extra tillsynen över en sådan försäkringsförening vars moderföretag är en mångbranschholdingsammanslutning. En försäkringsförening som ingår i en sådan försäkringsgrupp behöver inte beräkna den jämkade solvensen, utan på den extra tillsynen tillämpas endast 8 - 12 §. Med andra ord omfattar den extra tillsynen i huvudsak tillsyn över transaktioner mellan försäkringsföreningen och andra företag som ingår i samma försäkringsgrupp som föreningen samt rätt för Försäkringsinspektionen att granska verksamheten hos de företag som ingår i en sådan försäkringsgrupp. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 2.3 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 2 § 3 mom. lagen om försäkringsbolag.

I 4 mom. konstateras på samma sätt som i 14 b kap. 2 § 4 mom. lagen om försäkringsbolag att försäkringsföreningar enligt 1 - 3 mom., företag som är anknutna till dem och företag med ägarintresse i dem utgör en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

3 §. I enlighet med artikel 3.3 andra stycket i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 3 § 1 mom. lagen om försäkringsbolag föreslås i 1 mom. att Försäkringsinspektionen i enskilda fall kan besluta att ett visst företag inte skall omfattas av extra tillsyn även om det enligt artikel 2 annars borde omfattas av den extra tillsynen, om företaget är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsföreningar eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företagens finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsföreningar.

Enligt 2 mom. skall Försäkringsinspektionen ha rätt att utfärda föreskrifter om principerna för tillämpningen av 1 mom.

I enlighet med artikel 4.2 och 14 b kap. 3 § 3 mom. föreslås i 3 mom. att Försäkringsinspektionen kan besluta att bestämmelserna i 12 b kap. i ett dylikt fall inte tillämpas på en finsk försäkringsförening som omfattas av extra tillsyn. Förutsättningen är att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat i enlighet med principerna i direktivet om extra tillsyn. Dessutom förutsätts att tillsynsmyndigheternas samarbete ordnas så

att den andra medlemsstatens myndighet ställer alla uppgifter som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen till Försäkringsinspektionens förfogande.

4 §. I paragrafen bestäms i enlighet med artikel 5.1 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 4 § lagen om försäkringsbolag om den interna kontroll som den extra tillsynen förutsätter. Enligt paragrafen skall försäkringsföreningar enligt 2 § 1 mom. och finska försäkringsholdingsammanslutningar ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om ordnandet av den interna kontrollen.

5 §. I paragrafen bestäms om beräkning av den jämkade solvensen för en försäkringsförening med ägarintresse enligt 2 § 1 mom. Till sitt innehåll motsvarar paragrafen artikel 9.1 och 9.2 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 5 § lagen om försäkringsbolag.

Enligt 1 mom. skall beräkningen av jämkad solvens omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land eller utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till försäkringsföreningen. Dessutom bestäms genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet på vilket sätt även andra företag som ingår i försäkringsgruppen i fråga skall beaktas vid beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

Enligt 2 mom. utfärdar social- och hälsovårdsministeriet en förordning om beräkningen av jämkad solvens på samma sätt som enligt lagen om försäkringsbolag.

Enligt punkt 2.1 i bilaga I till direktivet om extra tillsyn behöver den jämkade solvensen inte beräknas i fråga om varje företag med ägarintresse när det fråga om successivt ägarintresse. Undantag kan medges om ett företag med ägarintresse har beaktats i sin finska ägares beräkning av den jämkade solvensen. En förutsättning för att undantag skall medges är emellertid att tillsynsmyndigheten försäkras sig om att de poster som får ingå i verksamhetskapitalet är adekvat fördelade mellan alla försäkringsföretag som omfattas av ovan avsedda beräkning av den jämkade solvensen. I 3 mom. bemyndigas Försäkringsinspektionen att medge undantag enligt direktivet. Till sitt innehåll motsvarar momentet 14 b kap. 5 § 3 mom.

lagen om försäkringsbolag.

6 §. I paragrafen bestäms om beräkning av den jämkade solvensen för en sådan försäkringsgrupp där en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land är moderföretag. Till sitt innehåll motsvarar paragrafen artikel 10.1 och 10.2 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 6 § lagen om försäkringsbolag.

Om moderföretaget är en finsk försäkringsholdingsammanslutning skall den enligt 1 mom. för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land eller utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till moderföretaget. Dessutom bestäms närmare genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet på vilket sätt andra företag som ingår i försäkringsgruppen i fråga skall beaktas vid beräkningen. Om gruppens moderföretag är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land, ankommer beräkningen av den jämkade solvensen på en finsk försäkringsförening som ingår i gruppen.

På samma sätt som i 5 § skall beräkningen tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

På samma sätt som i 5 § 2 mom. bemyndigas social- och hälsovårdsministeriet även i 6 § 2 mom. att utfärda en förordning om beräkningen av jämkad solvens för moderföretaget.

Om det i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn finns flera moderföretag enligt 2 § 2 mom., behöver det i enlighet med punkt 2 i bilaga II till direktivet om extra tillsyn inte krävas att den jämkade solvensen skall beräknas för andra än för det yttersta moderföretaget. I 3 mom. bemyndigas Försäkringsinspektionen att besluta om tillämpningen av det förfarande som direktivet möjliggör. Till sitt innehåll motsvarar momentet 14 b kap. 6 § 3 mom. lagen om försäkringsbolag.

7 §. I paragrafen bestäms om de åtgärder för att återställa en sund solvensställning som en försäkringsförening som ingår i en försäkringsgrupp skall vidta om föreningen inte uppfyller kraven på beräkning av den

jämkaade solvensen enligt 5 eller 6 §. Till sitt innehåll motsvarar paragrafen artiklarna 9.3 och 10.3 i direktivet om extra tillsyn samt 14 b kap. 7 § lagen om försäkringsbolag.

Om den jämkaade solvensen för en i 2 § 1 mom. avsedd försäkringsförening med ägarintresse visar sig vara negativ med stöd av en beräkning enligt 5 §, skall föreningen enligt 1 mom. inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillställa inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande.

I 2 mom. ingår en bestämmelse som motsvarar 1 mom. och som gäller en försäkringsförening som ingår i en i 2 § 2 mom. avsedd försäkringsgrupp och vars solvens på grundval av en beräkning enligt 6 § äventyras eller riskerar att äventyras. Om gruppens moderföretag är en finsk försäkringsholdingsammanslutning, ankommer skyldigheten att tillställa Försäkringsinspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning på den. Om moderföretaget åter är en utländsk försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land, skall en finsk försäkringsförening som ingår i gruppen tillställa Försäkringsinspektionen planen.

I 3 mom. bestäms om innehållet i den plan som avses i 1 och 2 mom.

Enligt 1 punkten skall planen på samma sätt som i lagen om försäkringsbolag innehålla förslag till åtgärder som behövs för att återställa en sund solvensställning, en utredning om på vilket sätt de föreslagna åtgärderna antas påverka de försäkrade förmånerna på ett betryggande sätt och den tid inom vilken avsikten är att åtgärderna skall vidtas.

Enligt 4 mom. får Försäkringsinspektionen utfärda närmare föreskrifter om saneringsplanens innehåll. Möjligheten att utfärda föreskrifter är motiverad både med tanke på ordnandet av tillsynen och för att främja rättssäkerheten.

8 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om tillsyn över interna transaktioner vilka överensstämmer med artikel 8 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 8 § lagen om försäkringsbolag.

Enligt 1 mom. skall Försäkringsinspektionen övervaka transaktioner mellan en försäkringsförening som ingår i en grupp och ett företag som är anknutet till försäkringsföreningen, ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen och ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i för-

säkringsföreningen.

Enligt 2 mom. skall Försäkringsinspektionen dessutom övervaka transaktioner mellan en försäkringsförening och en fysisk person som har ägarintresse i föreningen eller i ett företag som är anknutet till föreningen, i ett företag med ägarintresse i föreningen eller i ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i föreningen.

I 3 mom. ingår en förteckning över exempel på interna transaktioner som särskilt borde uppmärksammas vid tillsynen. Förteckningen innehåller huvudsakligen transaktioner som kan vara av särskilt stor betydelse för föreningens solvens. Sådana transaktioner är lån, garantier, förbindelser utanför balansräkningen, åtgärder som gäller poster som får ingå i verksamhetskapitalet, investeringar, transaktioner som ansluter sig till återförsäkringsrörelse och avtal om delade kostnader. Förteckningen är inte uttömmande utan det kan också förekomma andra betydande transaktioner beroende på föreningens affärsverksamhet.

I 4 mom. ingår en bestämmelse om anmälan om betydande transaktioner till tillsynsmyndigheten. Enligt förslaget skall en försäkringsförening underrätta Försäkringsinspektionen minst en gång om året om betydande transaktioner enligt 1 - 3 mom. Försäkringsinspektionen utfärdar en föreskrift om hur ofta och på vilket sätt anmälan skall göras och hur stora transaktioner som berörs av anmälningsskyldigheten. När föreskriften utfärdas bör man se till att rapporteringsskyldigheten inte görs strängare än vad som krävs för att tillsynen skall vara ändamålsenlig. Vad som är en betydande transaktion definieras på samma grunder som i fråga om försäkringsbolag.

Om det på grundval av uppgifterna om betydande transaktioner framgår att försäkringsföreningens solvens äventyras eller riskerar att äventyras, skall föreningen inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillställa inspektionen en i 7 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning för godkännande.

9 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om de tvångsmedel som Försäkringsinspektionen förfogar över i händelse av att en i 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning inte har kunnat genomföras inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till

för att trygga de försäkrade förmånerna. Till sitt innehåll motsvarar bestämmelsen 14 b kap. 9 § lagen om försäkringsbolag.

10 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om omfattningen av tillsynsmyndighetens granskningsrätt i anslutning till den extra tillsynen.

Enligt 1 mom. har Försäkringsinspektionen rätt att utföra granskningar i en extra tillsyn underkastad försäkringsförenings moderföretag och dotterföretag och i ett dotterföretag till försäkringsförenings moderföretag för att kontrollera de uppgifter som kan vara av betydelse för den extra tillsynen. Till sitt innehåll motsvarar momentet artikel 6.2 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 10 § lagen om försäkringsbolag med det undantaget att momentet också innehåller en bestämmelse om granskning av försäkringsförenings dotterföretag.

I 2 mom. ges Försäkringsinspektionen rätt att kontrollera uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen och som gäller ett företag som är beläget i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som är ett anknutet företag, ett dotterföretag eller ett moderföretag till en finsk försäkringsförening eller ett dotterföretag till ett moderföretag till den extra tillsyn underkastade försäkringsföreningen. Försäkringsinspektionen skall då begära av den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen skall ha rätt att antingen utföra granskningen själv eller att delta i granskningen, beroende på vilken granskningspraxis som iakttas i hemstaten för den myndighet som tagit emot begäran. Till sitt innehåll motsvarar momentet delvis artikel 6.3 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 10 § 3 mom. lagen om försäkringsbolag.

11 §. Paragrafen innehåller en bestämmelse som överensstämmer med 14 b kap. 11 § lagen om försäkringsbolag enligt vilken ett företag som är anknutet till en försäkringsförening, ett företag med ägarintresse i en försäkringsförening eller ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i en försäkringsförening på Försäkringsinspektionens yrkande skall lämna inspektionen alla uppgifter som företaget innehar och som kan vara av betydelse för tillsynen över den extra tillsyn underkastade försäkringsföreningen. En förutsättning är att uppgifterna först

har begärts från försäkringsföreningen i fråga och den inte har lämnat dem till Försäkringsinspektionen.

12 §. Enligt paragrafen har företag som omfattas av extra tillsyn enligt 12 a kap. och företag som är anknutna till dem och företag som har ägarintresse i dem rätt att sinsemellan utbyta uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen. Bestämmelsen är nödvändig t.ex. därför att en försäkringsförening som är ett anknutet företag behöver uppgifter från de andra företagen som ingår gruppen för beräkningen av den jämkade solvensen enligt 6 §. Till sitt innehåll motsvarar bestämmelsen artikel 5.2 i direktivet om extra tillsyn och 14 b kap. 11 § lagen om försäkringsbolag.

Ikraftträdelsebestämmelse

Avsikten är att lagen skall träda i kraft samtidigt med lagen om ändring av lagen om försäkringsbolag.

I 2 mom. i ikraftträdelsebestämmelsen föreslås på samma sätt som i lagen om försäkringsbolag att den beräkning av jämkad solvens som förutsätts i direktivet om extra tillsyn skall utföras första gången i samband med det bokslut som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under det kalenderåret. Likaså föreslås att bestämmelserna om tillsyn och riskkontrollsystem samt om tillsyn över interna transaktioner träder i kraft först den 1 januari 2001.

2. Närmare bestämmelser

Enligt förslaget utfärdas bestämmelser om den beräkning av jämkad solvens som direktivet om extra tillsyn förutsätter och om angivandet av den jämkade solvensen i bokslutet. Genom en förordning av social- och hälsovårdsministeriet i vilken bestäms bl.a. vilken av de tre alternativa metoderna för beräkning av den jämkade solvensen som kommer att tillämpas i Finland.

Avsikten är att genom förordning bestämma att som beräkningsmetod väljs avräknings- och totalmetoden, enligt vilken det jämkade verksamhetskapitalet för ett försäkringsföretag med ägarintresse erhålls genom addering av det egna verksamhetskapitalet och den mot dess ägarandel svarande pro-

portionella andelen av anknutna företags verksamhetskapital. Summan minskas med det i verksamhetskapitalet för företaget med ägarintresse ingående värdet av aktierna och andelarna i de anknutna företagen. Man har stannat för detta val av den orsaken att i synnerhet i fråga om försäkringsgrupper med invecklade ägoförhållanden är denna metod tillräcklig enkel och sparar alltså kostnader.

Försäkringsinspektionen meddelar vissa undantag och tillstånd i anslutning till den extra tillsynen samt närmare föreskrifter om bl.a. ordnandet av intern kontroll och riskkontrollsystem.

3. Ikraftträdande

De lagar som ingår i propositionen föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter det att de har antagits och blivit stadfästa.

Enligt artikel 11 i direktivet om extra tillsyn skall medlemsstaterna anta de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktivet senast den 5 juni 2000.

Enligt artikel 11.2 i direktivet om extra tillsyn skall medlemsstaterna se till att be-

stämmelserna i direktivet för första gången tillämpas på tillsynen över räkenskaperna för det räkenskapsår som börjar den 1 januari 2001 eller under det kalenderåret. Av denna anledning föreslås att den jämkade solvensen första gången skall beräknas i samband med bokslutet för 2001. Även bestämmelserna om intern kontroll och riskkontrollsystem samt om tillsyn över interna transaktioner föreslås träda i kraft den 1 januari 2001 efter en skälig övergångstid.

Det föreslås att 10 kap. 11 § 1 och 2 mom. lagen om försäkringsbolag tillämpas första gången på uppgörandet av koncernbokslut för den räkenskapsperiod som pågår när lagen trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

En försäkringsholdingsammanslutning skall tillstålla Försäkringsinspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut första gången för den räkenskapsperiod som pågår när lagen trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

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

1.

Lag**om ändring av lagen om försäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 1 kap. 3 § 4 och 5 mom., sådana de lyder i lag 611/1997,

ändras 1 kap. 4 § 1 mom. 3 och 4 punkten samt 5 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 3 kap. 3 § 5 mom., 8 kap. 10 § 2 mom., 9 kap. 3 a § 2 mom., 10 kap. 8 §, 9 § 3 punkten och 11 § 1 och 2 mom., 14 kap. 1 § 1 mom., 3 och 4 §, 5 a § 1 mom. 6 punkten och 10 §, 15 kap. 1 § 1 mom. och 18 kap. 10 a § 2 mom.,

av dessa lagrum 1 kap. 4 § 1 mom. 3 och 4 punkten och 14 kap. 10 § sådana de lyder i nämnda lag 611/1997, 1 kap. 5 § 1 mom. 1 och 2 punkten samt 9 kap. 3 a § 2 mom. sådana de lyder i lag 1022/1996, 3 kap. 3 § 5 mom. och 14 kap. 5 a § 1 mom. 6 punkten sådana de lyder i lag 389/1995, 10 kap. 8 § sådana de lyder i nämnda lagar 389/1995 och 611/1997, 10 kap. 9 § 3 punkten och 11 § 1 och 2 mom. sådana de lyder i lag 1204/1998, 14 kap. 1 § 1 mom. och 3 § sådana de lyder i lag 79/1999, 14 kap. 4 § sådana de lyder i nämnda lagar 389/1995, 611/1997 och 79/1999 och 18 kap. 10 a § 2 mom. sådant det lyder i lag 989/1999, samt

fogas till 1 kap. en ny 1 b §, till 4 § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, en ny 5 punkt och till kapitlet en ny 5 b §, till 9 kap. 3 § ett nytt 4 mom., till 10 kap. en ny 3 c §, till 14 kap. 2 § ett nytt 3 mom., till 5 a § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lagar 389/1995 och 79/1999 och i lag 355/1997, en ny 7 punkt och till kapitlet en ny 5 c § i stället för den 5 c § som upphävts genom nämnda lag 355/1997 samt till lagen ett nytt 14 b kap. som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

1 b §

I denna lag avses med ministeriet eller vederbörande ministerium social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.

4 §

Ett försäkringsbolag får ta upp krediter endast

3) som sådant kapitallån som avses nedan i 2 mom.,

4) i andra fall som vederbörande ministerium bestämmer, samt

5) med tillstånd som Försäkringsinspektionen beviljar i enskilda fall.

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, garantiandelar eller andra bolagsandelar,

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

5 b §

I denna lag avses med *försäkringshollingsammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. Med de företag som nämns i denna paragraf avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländskt återförsäk-

ringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §.

3 kap.

Delägarskap i försäkringsbolag

3 §

Om en anmälare som avses i 1 eller 2 mom. är ett aktiebolag eller ett därmed jämförbart utländskt bolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag, beaktas vid tillämpningen av de gränser för innehav om vilka bestäms i 1 och 2 mom. även innehaven hos andra bolag som hör till samma koncern som detta bolag och likaså innehaven hos en pensionsstiftelse eller pensionskassa som har grundats av dessa bolag eller som verkar i samband med dem. Vid tillämpningen av denna paragraf jämföras med en koncern de som sinsemellan står i ett sådant beroendeförhållande som kan jämföras med en koncern.

8 kap.

Bolagsstämma

10 §

Beslut om ändring av bolagsordningen skall sedan Försäkringsinspektionen fastställt ändringen utan dröjsmål anmälas för registrering och får inte verkställas förrän registrering har skett. Om en ändring av bolagsordningen som gäller aktiekapitalet, minimi- eller maximikapitalet eller aktiernas nominella belopp förutsätter ökning eller nedsättning av det registrerade aktiekapitalet, skall dock ändringsbeslutet, sedan inspektionen fastställt ändringen, med avvikelser från vad som sagts ovan, anmälas för registrering och registreras först samtidigt med ökningen eller nedsättningen.

9 kap.

Revision och särskild granskning

3 §

Vad som i 1 mom. bestäms om revisorer och revisorssuppleanter för försäkringsbolag

tillämpas på motsvarande sätt på revisorer och revisorssuppleanter för *försäkringsholdingsammanslutningar*.

3 a §

Ett försäkringsbolags revisor är även skyldig att till Försäkringsinspektionen 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 1 kap. 5 § bokföringslagen nämnt bestämmande inflytande i ett försäkringsbolag där han är revisor, eller i vilket nämnda försäkringsbolag har ovan avsedda bestämmande inflytande. En finsk försäkringsholdingsammanslutnings revisor skall likaså till Försäkringsinspektionen anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter och beslut som rör ett försäkringsbolag som hör till samma koncern som försäkringsholdingsammanslutningen och som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i försäkringsholdingsammanslutningen.

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

3 c §

Ett försäkringsbolags styrelse skall se till att försäkringsbolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om den interna kontrollen och riskkontrollsystemen.

8 §

I balansräkningen eller i en bilaga till den skall särskilt uppges de i 12 kap. 5 § 1 mom. i denna lag samt 25 § 1 mom. lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag avsedda penninglånens sammanlagda belopp enligt vad Försäkringsinspektionen närmare bestämmer.

Vad som nämns i 1 mom. gäller också penninglån till den som med stöd av ägande av aktier eller garantiandelar, optionsrätter eller konvertibla skuldebrev har eller kan ha minst 10 procent av aktierna, garantiandelarna eller röstetalet för aktierna eller garanti-

andelarna eller motsvarande innehav eller rösträtt i en sammanslutning som tillhör samma koncern som försäkringsbolaget, om det sammanlagda beloppet av dessa penninglån överstiger den gräns som Försäkringsinspektionen fastställt.

Om försäkringsbolaget har ställt panter eller därmed jämförbara säkerheter för en förbindelse som ingåtts av en person eller sammanslutning som hör till den närmaste kretsen enligt 1 och 2 mom., skall de upptas i en bilaga till balansräkningen, specificerade så som Försäkringsinspektionen har bestämt. Detsamma gäller andra av försäkringsbolaget ingångna ansvarsförbindelser än sådana som grundar sig på försäkringar.

9 §

I resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem skall lämnas följande uppgifter:

3) i fråga om kapitallån de huvudsakliga lånevillkoren och den för lånet avtalade icke kostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag samt övriga väsentliga uppgifter om kapitallån enligt vad Försäkringsinspektionen bestämmer,

11 §

Ett försäkringsbolag som är moderbolag skall upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbokslut. Vad som i detta kapitel bestäms om koncernbokslut tillämpas i tillämpliga delar på koncernbokslut i sådana koncerner där en finsk *försäkringsholdingsammanslutning* är moderföretag.

Vid upprättandet av koncernbokslut skall i tillämpliga delar iakttas bestämmelserna i 1 b, 1 c, 4, 4 a—4 e, 5, 8 och 9 § samt bestämmelserna i 11 kap. 2 och 6 a § lagen om aktiebolag.

14 kap.

Tillsynen över försäkringsbolag

1 §

Tillsynen över och inspektionen av försäkringsbolagen handhas av Försäkringsinspektionen. Försäkringsinspektionen övervakar även finska *försäkringsholdingsammanslutningar* på det sätt som bestäms i denna lag.

2 §

Finska *försäkringsholdingsammanslutningar* skall årligen inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillstålla inspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut.

3 §

Ett försäkringsbolag och en finsk *försäkringsholdingsammanslutning* skall inom en skälig tid som vederbörande ministerium och Försäkringsinspektionen bestämmer lämna ministeriet och inspektionen också andra för utförandet av uppgifterna enligt denna lag nödvändiga upplysningar om sin verksamhet än de som avses i 2 §.

4 §

Försäkringsinspektionen har rätt att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Inspektionen har rätt att utföra granskningar i försäkringsbolagets utrymmen samt delta i de sammanträden vid vilka beslutanderätten i försäkringsbolagsärenden utövas, dock inte i beslutsfattandet.

Försäkringsinspektionen har rätt att granska verksamheten i ett försäkringsbolags representation i en annan EES-stat, antingen självständigt eller genom sin representant, efter att ha underrättat de behöriga myndigheterna som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i den stat där representationen är belägen om detta.

Vad som i 1 mom. bestäms om Försäkringsinspektionens rätt att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet tillämpas på motsvarande sätt på en finsk *försäkringsholdingsammanslutning* och dess dottersamfund.

Om särskilda skäl föreligger kan Försäkringsinspektionen omhändertaga handlingar som är föremål för granskning. Bolaget skall på begäran avgiftsfritt få kopior av dessa.

5 a §

Vederbörande ministerium kan, efter att ha begärt Försäkringsinspektionens utlåtande om saken, begränsa eller återkalla ett försäkringsbolags koncession, om

6) de förhållanden som rådde då koncessionen beviljades har förändrats så att koncession inte längre skulle beviljas, eller om

förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls,

7) uppgörandet eller genomförandet av en i 14 b kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning har åsidosatts och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen enligt nämnda lagrum i övrigt är grovt.

5 c §

Försäkringsinspektionen kan tillsätta ett ombud för att övervaka ett försäkringsbolags verksamhet

1) i de fall som avses i 5 b § eller om Försäkringsinspektionen anser att försäkringsbolaget håller på att råka i ett sådant tillstånd,

2) i de fall som avses i 14 b kap. 7 §,

3) om det framkommit oegentligheter i försäkringsbolagets verksamhet, eller

4) om försäkringstagarnas eller de försäkrades intressen i övrigt kan äventyras.

Vid utförandet av sitt uppdrag har ombudet de rättigheter som nämns i 14 kap. 1—4 §. Dessutom har ombudet rätt att vid behov sammankalla bolagets styrelse eller förvaltningsråd eller bolagsstämman för behandling av ett uppgivet ärende.

Ombudet skall lämna Försäkringsinspektionen de utredningar som inspektionen bestämmer. Ombudets löneförmåner fastställs av Försäkringsinspektionen och de erläggs av försäkringsbolagets medel på det sätt som inspektionen bestämmer.

10 §

Beslut eller förordnande som meddelats med stöd av en bestämmelse i 3 - 6 §, 7 kap. 4 §, 14 b kap. 7 - 9 och 11 § eller 15 kap. 2, 3, 11 eller 21 § kan verkställas även om besvär har anförts.

14 b kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 §

I detta kapitel avses med

1) *moderföretag* ett moderföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person som Försäkringsinspektionen anser att utövar ett faktiskt bestämmande inflytande över ett annat företag,

2) *dotterföretag* ett dotterföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person över vilken Försäkringsinspektionen anser att ett moderföretag utövar faktiskt bestämmande inflytande samt en sådan juridisk persons dotterföretag,

3) *ägarintresse* det att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 5 §; även en annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag och som är avsedd att främja den fysiska personens eller den juridiska personens verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver utgör ett ägarintresse,

4) *företag med ägarintresse* ett moderföretag eller en sådan juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag,

5) *anknutet företag* ett dotterföretag eller ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse,

6) *försäkringsföretag* ett försäkringsbolag och en i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987) avsedd försäkringsförening samt en med dem jämförbar utländsk försäkringsgivare som bedriver direkt försäkring och vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

7) *försäkringsföretag i tredje land* ett utländskt försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring och vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

8) *utländskt återförsäkringsföretag* ett utländskt företag som huvudsakligen bedriver återförsäkring och som inte är ett försäkringsföretag enligt 6 och 7 punkten, samt

9) *mångbranschholdingsammanslutning* ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag eller en försäkringsholdingsammanslutning vilket har minst ett försäkringsbolag enligt denna lag bland sina dotterföretag.

2 §

På ett försäkringsbolag med ägarintresse i minst ett försäkringsföretag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 4 och 5 §, 7 § 1, 3 och 4 mom. samt 8—12 § i detta kapitel.

Bestämmelserna i 6 §, 7 § 2 - 4 mom. och 8 - 12 § i detta kapitel tillämpas på ett försäkringsbolag vars moderföretag är en för-

säkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land.

På ett försäkringsbolag vars moderföretag är en mångbranschholdingsammanslutning tillämpas bestämmelserna i 8 - 12 § i detta kapitel.

Ett försäkringsbolag enligt 1 - 3 mom., företag som är anknutna till det och företag med ägarintresse i det samt företag som är anknutna till företaget med ägarintresse i det utgör en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

3 §

Försäkringsinspektionen får besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn, om företaget är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsyn över försäkringsbolag som föreskrivs i detta kapitel eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företagens finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsbolag.

Försäkringsinspektionen får utfärda föreskrifter om principerna för tillämpningen av 1 mom.

Om en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land eller en mångbranschholdingsammanslutning som är moderföretag har försäkringsföretag som erhållit koncession i Finland och i minst en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som dotterföretag, får Försäkringsinspektionen besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett försäkringsbolag som omfattas av den extra tillsynen och som erhållit koncession i Finland, förutsatt att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i enlighet med principerna i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i staten i fråga ger Försäkringsinspektionen alla uppgifter som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen.

4 §

Försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel samt finska försäkringsholdingsammanslutningar skall ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen enligt detta kapitel. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om ordnandet av den interna kontrollen.

5 §

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall bolaget utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till försäkringsbolaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

Ministeriet utfärdar en förordning om beräkningen av jämkad solvens.

Försäkringsinspektionen får medge ett försäkringsbolag undantag från skyldigheten att beräkna den jämkade solvensen, om det är ett företag som är anknutet till ett annat finskt försäkringsföretag eller en finsk försäkringsholdingsammanslutning och har beaktats vid beräkningen av den jämkade solvensen för försäkringsföretaget eller en försäkringsholdingsammanslutningen med ägarintresse. Undantag får medges endast om de poster som får ingå i verksamhetskapitalet för de försäkringsföretag som omfattas av beräkningen av jämkad solvens är på ett ändamålsenligt och ett av Försäkringsinspektionen godkänt sätt fördelade mellan ovan nämnda företag.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i

tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till moderföretaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om ett försäkringsbolags moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

Ministeriet utfärdar en förordning om beräkningen av jämkad solvens för moderföretaget.

Försäkringsinspektionen får besluta att den beräkning av den jämkade solvensen som avses i denna paragraf skall utföras endast när moderföretaget är yttersta moderföretag i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

7 §

Om den jämkade solvensen beräknad med stöd av 5 § för ett försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. är negativ, skall bolaget inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning.

Om ett i 2 § 2 mom. avsett försäkringsbolags solvens på grundval av en beräkning enligt 6 § äventyras eller riskerar att äventyras, skall den finska försäkringsholdingsammanslutning som är försäkringsbolagets moderföretag inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning. Om moderföretaget är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall försäkringsbolaget tillställa Försäkringsinspektionen planen.

Den plan för att återställa en sund solvensställning som avses i 1 och 2 mom. skall innehålla

- 1) förslag till åtgärder som behövs för att återställa en sund solvensställning,
- 2) en utredning om på vilket sätt de föreslagna åtgärderna antas påverka de försäkrade förmånerna på ett betryggande sätt, samt
- 3) den tid inom vilken åtgärderna avses bli vidtagna.

Försäkringsinspektionen får utfärda närmare föreskrifter om planens innehåll.

8 §

Försäkringsinspektionen skall övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag och ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget och ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget.

Dessutom skall Försäkringsinspektionen övervaka transaktioner mellan ett försäkringsbolag och en fysisk person som har ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, i ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget eller i ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget.

Vid tillsynen skall särskild uppmärksamhet fästas vid transaktioner som gäller lån, garantier samt förbindelser utanför balansräkningen, poster som får ingå i verksamhetskapitalet, investeringar, återförsäkringsrörelse och avtal om delade kostnader.

Ett försäkringsbolag skall underrätta Försäkringsinspektionen minst en gång om året om betydande transaktioner enligt 1—3 mom. på det sätt som inspektionen närmare bestämmer. Om det på grundval av dessa uppgifter framgår att försäkringsbolagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras, skall försäkringsbolaget inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en i 7 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning.

9 §

Om en i 7 § eller 8 § 4 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning inte har kunnat genomföras inom en av Försäkringsinspektionen godkänd tid eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till för att trygga de försäkrade förmånerna, får inspektionen vidta tillsynsåtgärder enligt 14 kap. mot ett försäkringsbolag enligt 2 § 1—3 mom.

10 §

Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningar i moderföretaget till ett försäkringsbolag som är underkastat extra tillsyn och i dotterföretag till försäkringsbolagets moderföretag för att kontrollera de uppgifter

som kan vara av betydelse för den extra tillsyn som föreskrivs i detta kapitel.

Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningar i ett sådant utländskt försäkringsföretags moderföretag, dotterföretag och anknutna företag i Finland vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och i dotterföretag i Finland till ett sådant försäkringsföretags moderföretag, om den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet begär granskning för utövande av extra tillsyn.

Om Försäkringsinspektionen ämnar kontrollera uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen och som gäller ett företag som är beläget i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som är ett anknutet företag, ett dotterföretag eller ett moderföretag till ett finskt försäkringsbolag eller ett dotterföretag till ett moderföretag till det försäkringsbolag som är underkastat extra tillsyn, skall inspektionen begära av den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningen eller att delta i den, om den myndighet som tagit emot begäran tillåter det.

Om en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i Finland ämnar kontrollera uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen och som gäller ett företag enligt 2 mom., skall den av Försäkringsinspektionen begära att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen skall uppfylla begäran genom att antingen utföra granskningen själv, låta den myndighet som framställt begäran utföra granskningen eller låta den myndighet som framställt begäran delta i granskningen eller låta en revisor eller sakkunnig utföra granskningen.

11 §

Om ett försäkringsbolag inte har tillstått Försäkringsinspektionen de uppgifter som behövs för den extra tillsynen enligt detta kapitel, skall ett företag som är anknutet till försäkringsbolaget, ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget eller ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsbolaget på inspektionens

yrkande lämna de uppgifter som de innehar till inspektionen.

12 §

Utän hinder av vad som bestäms någon annanstans i lag har företag som omfattas av extra tillsyn enligt detta kapitel och företag som är anknutna till dem och företag som har ägarintresse i dem rätt att sinsemellan utbyta uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen.

15 kap.

Likvidation och upplösning

1 §

Ett försäkringsbolag vars koncession har återkallats är i likvidation och skall upplösas. Om återkallandet av koncessionen beror på att ett försäkringsaktiebolag, vars hela försäkringsbestånd har överlåtits till ett annat försäkringsbolag, meddelar att det avstår från att bedriva försäkringsrörelse, får bolaget emellertid efter att ha gjort nödvändiga ändringar i bolagsordningen fortsätta med sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet utan det likvidations- och upplösningsförfarande som anges i detta kapitel. Ändringen av bolagsordningen skall anmälas för registrering inom sex månader efter att koncessionen återkallats. Om ändringen av bolagsordningen inte har anmälts för registrering inom nämnda tid eller om registrering har förvägrats och beslutet om detta har vunnit laga kraft, har beslutet om fortsatt verksamhet förfallit. För en sådan ändring av bolagsordningen som avses i detta moment krävs inte Försäkringsinspektionens fastställelse.

18 kap.

Särskilda stadganden

10 a §

På Försäkringsinspektionen tillämpas inte vad som i 1 kap. 3 § 3 mom., 4 § 1 och 6 mom. samt 4 a § 1 och 3 mom., 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 § 1 och 4—6 mom. samt 2 a och 5 a §, 9 kap. 5 §, 10 kap. 1 § 2 mom., 2 § 4 mom., 3 § 3 mom. 7 punkten, 4 mom. samt 5 mom. 12 punkten, 3 a §

2—5 mom., 4 b § 1 mom. 2 punkten, 4 c § 1 och 2 mom., 5 § 2 mom. och 14 §, 11 kap. 4 § 3 mom. och 7 § 2 mom., 13 kap. 4 §, 14 kap. 3 §, 5 § 1 mom., 5 a § 1 mom. samt 7 och 8 §, 14 b kap. 5 och 6 § samt 18 kap. 5 § 1 mom. 7 punkten, 6, 6 a, 6 b och 7 §, 8 § 1 mom. och 9 § 2 mom. i denna lag föreskrivs om social- och hälsovårdsministeriet eller vederbörande ministerium.

Denna lag träder i kraft den 2000. Lagens 10 kap. 3 c § och 14 b kap. 4 och 8 § träder dock i kraft den 1 januari 2001.

Lagens 10 kap. 11 § 1 och 2 mom. tillämpas första gången på uppgörandet av koncernbokslut för den räkenskapsperiod som pågår när denna lag träder i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

En finsk *försäkringsholdingsammanslutning* skall tillstålla Försäkringsinspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut första gången för den räkenskapsperiod som pågår när denna lag träder i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

Den beräkning av jämkad solvens som föreskrivs i 14 b kap. 5 och 6 § skall utföras första gången i samband med bokslutet för den räkenskapsperiod som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under kalenderåret i fråga.

De förordnanden och beslut som meddelats av ministeriet och som enligt 10 kap. 8 § och 9 § 3 mom. skall börja meddelas av Försäkringsinspektionen förblir gällande efter att denna lag trätt i kraft tills Försäkringsinspektionen beslutar något annat.

2.

Lag

om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag

I enlighet med Riksdagens beslut upphävs i lagen den 17 mars 1995 om utländska försäkringsbolag (398/1995) 3 § 2 mom. och 56 § 2 och 3 mom.

ändras 2 § 1 mom. 6 och 7 punkten och 43 § samt fogas till 2 § 1 mom. en ny 8 punkt som följer:

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) *skadeförsäkring* verksamhet som hör till de skadeförsäkringsklasser som uppräknas i rådets första direktiv (73/239/EEG) om samordning av lagar och andra författningar angående rätten att etablera och driva verksamhet med annan direkt försäkring än livförsäkring,

7) *hemstat* den stat enligt vars lagstiftning

ett utländskt försäkringsbolag har bildats och i vilket det har sin stadgeenliga hemort, sin centralförvaltning eller sin huvudsakliga verksamhet, samt med

8) *ministeriet* eller *vederbörande ministerium* social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.

43 §

Granskning av verksamheten

Försäkringsinspektionen har rätt att gran-

ska den rörelse och övriga verksamhet som ett försäkringsbolag från tredje land och dess dottersamfund bedriver i Finland. Om det finns särskilda skäl kan inspektionen omhändertaga handlingar som skall granskas. Bolaget skall på begäran ges kopior av handlingarna avgiftsfritt.

För granskningen kan Försäkringsinspektionen förordna en särskild sakkunnig. Dennes arvode fastställs av inspektionen, och det betalas av ifrågavarande bolags medel så som inspektionen bestämmer.

Denna lag träder i kraft den 2000.

3.

Lag

om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 5 § och det inledande stycket i 12 § 4 mom., av dessa lagrum 1 § 3 mom. sådant det lyder i lag 83/1999 och det inledande stycket i 12 § 4 mom. sådant det lyder i lag 640/1997, samt fogas till lagen en ny 1 a § som följer:

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3 §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten, 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 mom., 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 mom., 5 a § 2 mom., 5 b och 6 §, 16 kap. 13 § 3 mom., 16 a kap. 9 § 3 mom. samt 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 § 3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag.

1 a §

Behörigt ministerium

I denna lag avses med ministeriet eller vederbörande ministerium social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.

5 §

Innehav inom ett främmande verksamhetsområde

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte utan Försäkringsinspektionens tillstånd förvärva bestämmanderätt enligt 1 kap. 3 § lagen om aktiebolag (734/1978) i en sammanslutning som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om inte sammanslutningens verksamhet kan anses ansluta sig till arbetspensionsförsäkringsrörelsen eller sammanslutningen är en bostads- eller fastighetssammanslutning.

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte ensamt eller tillsammans med sina dottersamfund äga mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte mer än tio procent av röstetalet för samtliga aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar i ett kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning med undantag av fondbolag.

Till innehav enligt 1 och 2 mom. hänförs även sådana aktier och röstetalet för dem som arbetspensionsförsäkringsbolaget kan teckna på grundval av en optionsrätt eller ett konvertibelt skuldebrev.

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen

eller ett bolag som hör till samma koncern som institutet eller försäkringsbolaget, med undantag av medlem i ett fondbolags styrelse eller förvaltningsråd, eller anställd hos eller revisor vid någon ovan nämnd samslutning. Detta gäller dock inte medlemskap i förvaltningsrådet eller styrelsen för ett försäkringsbolag.

Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag

Denna lag träder i kraft den 2000.

4.

Lag**om ändring av lagen om försäkringsföreningar**

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen den 31 december 1987 om försäkringsföreningar (1250/1987) 1 kap. 5 § 3 mom., sådant det lyder i lag 340/2000, ändras i 12 kap. 6 a § 1 mom. 5 och 6 punkten samt 7 §, dessa lagrum sådana de lyder i nämnda lag 340/2000, samt fogas till 10 kap. en ny 4 a §, till 12 kap. 6 a § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 340/2000, en ny 7 punkt, till 12 kap. en ny 6 d § och till lagen ett nytt 12 a kap. som följer:

10 kap.

Bokslut

4 a §

En försäkringsförenings styrelse skall även se till att föreningen har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av föreningens verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om den interna kontrollen och riskkontrollsystemen.

12 kap.

Tillsynen över försäkringsföreningarna

6 a §

Försäkringsinspektionen kan bestämma att en försäkringsförenings verksamhet skall avslutas, om

5) föreningen inte inom föreskriven tid har kunnat vidta de åtgärder som har angivits i en sådan plan för att återställa en sund finansiell ställning för föreningen eller en sådan plan för kortfristig finansiering som avses i 6 b §,

6) de förhållanden som rådde då stadgarna fastställdes har förändrats så att stadgarna inte längre skulle fastställas, eller förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls, eller

7) uppgörandet eller genomförandet av en i 12 a kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning har åsidosatts och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen enligt nämnda lagrum i övrigt är grovt.

6 d §

Försäkringsinspektionen kan tillsätta ett

ombud för att övervaka en försäkringsförenings verksamhet

1) i de fall som avses i 6 b § eller om Försäkringsinspektionen anser att försäkringsföreningen håller på att råka i ett sådant tillstånd,

2) i de fall som avses i 12 a kap. 7 §,

3) om det framkommit oegentligheter i försäkringsföreningens verksamhet, eller

4) om försäkringstagarnas eller de försäkrades intressen i övrigt kan äventyras.

Vid utförandet av sitt uppdrag har ombudet de rättigheter som nämns i 1, 4 och 5 § i detta kapitel. Dessutom har ombudet rätt att vid behov sammankalla föreningens styrelse eller förvaltningsråd eller föreningsstämma för behandling av ett uppgivet ärende.

Ombudet skall lämna Försäkringsinspektionen de utredningar som inspektionen bestämmer. Ombudets löneförmåner fastställs av Försäkringsinspektionen och de erläggs av försäkringsföreningens medel på det sätt som inspektionen bestämmer.

7 §

Ett beslut eller förordnande som meddelats med stöd av en bestämmelse i 4 - 6 eller 6 a—6 c §, 6 kap. 4 §, 12 a kap. 7—9 och 11 § eller 13 kap. 2 eller 4 § kan verkställas även om besvär har anförts.

12 a kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 §

I detta kapitel avses med

1) *moderföretag* ett moderföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person som Försäkringsinspektionen anser att utövar ett faktiskt bestämmande inflytande över ett annat företag,

2) *dotterföretag* ett dotterföretag enligt bokföringslagen samt varje annan juridisk person över vilken Försäkringsinspektionen anser att ett moderföretag utövar faktiskt bestämmande inflytande samt en sådan juridisk persons dotterföretag,

3) *ägarintresse* det att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 6 §, även en annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag och som är avsedd att främja den

fysiska personens eller den juridiska personens verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver utgör ett ägarintresse,

4) *företag med ägarintresse* ett moderföretag eller en sådan juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag,

5) *anknutet företag* ett dotterföretag eller ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse,

6) *försäkringsföretag* en försäkringsförening och ett i lagen om försäkringsbolag avsett försäkringsbolag samt en med dem jämförbar utländsk försäkringsgivare som bedriver direkt försäkring och vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

7) *försäkringsföretag i tredje land* ett utländskt försäkringsföretag som bedriver direkt försäkring och vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

8) *utländskt återförsäkringsföretag* ett utländskt företag som huvudsakligen bedriver återförsäkring och som inte är ett försäkringsföretag enligt 6 och 7 punkten,

9) *försäkringsholdingsammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är en försäkringsförening enligt denna lag.

10) *mångbranschholdingsammanslutning* ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag eller en försäkringsholdingsammanslutning vilket har minst en försäkringsförening enligt denna lag bland sina dotterföretag.

2 §

På en försäkringsförening med ägarintesse i minst ett försäkringsföretag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land tillämpas bestämmelserna i 4 och 5 §, 7 § 1, 3 och 4 mom. samt 8—12 § i detta kapitel.

Bestämmelserna i 6 §, 7 § 2—4 mom. och 8—12 § i detta kapitel tillämpas på en försäkringsförening vars moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land.

På en försäkringsförening vars moderföretag är en mångbranschholdingsammanslutning tillämpas bestämmelserna i 8—12 § i

detta kapitel.

En försäkringsförening enligt 1—3 mom., företag som är anknutna till den och företag med ägarintresse i den samt företag som är anknutna till företaget med ägarintresse i den utgör en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

3 §

Försäkringsinspektionen får besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på ett företag som omfattas av extra tillsyn, om företaget är av ringa intresse med hänsyn till syftet med den extra tillsyn över försäkringsföreningar som föreskrivs i detta kapitel eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företaget finansiella situation omfattas av den extra tillsynen med hänsyn till syftet med den extra tillsynen över försäkringsföreningar.

Försäkringsinspektionen får utfärda föreskrifter om principerna för tillämpningen av 1 mom.

Om en försäkringsholdingsammanslutning, ett utländskt återförsäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land eller en mångbranschholdingsammanslutning som är moderföretag har försäkringsföretag som erhållit koncession i Finland och i minst en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som dotterföretag, får Försäkringsinspektionen besluta att bestämmelserna i detta kapitel inte tillämpas på en finsk försäkringsförening som omfattas av den extra tillsynen, förutsatt att den extra tillsynen över försäkringsgruppen i fråga har ordnats av en myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i enlighet med principerna i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp och att den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i staten i fråga ger Försäkringsinspektionen alla uppgifter som behövs för den extra tillsynen över försäkringsgruppen.

4 §

Försäkringsföreningar enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel samt finska försäkringsholdingsammanslutningar skall ha tillräckliga interna kontrollsystem för att ta fram de uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen enligt detta kapitel. Försäkringsin-

spektionen utfärdar närmare föreskrifter om ordnandet av den interna kontrollen.

5 §

För den extra tillsynen över en försäkringsförening enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall föreningen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till försäkringsföreningen. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

Ministeriet utfärdar en förordning om beräkningen av jämkad solvens.

Försäkringsinspektionen får medge en försäkringsförening undantag från skyldigheten att beräkna den jämkade solvensen, om den är ett företag som är anknutet till en annan finsk försäkringsförening eller en finsk försäkringsholdingsammanslutning och har beaktats vid beräkningen av den jämkade solvensen för försäkringsföretaget eller en försäkringsholdingsammanslutning med ägarintresse. Undantag får medges endast om de poster som får ingå i verksamhetskapitalet för de försäkringsföretag som omfattas av beräkningen av jämkad solvens är på ett ändamålsenligt och ett av Försäkringsinspektionen godkänt sätt fördelade mellan ovan nämnda företag.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till en försäkringsförening enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till moderföretaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om en försäkringsförenings moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringshol-

dingsammanslutning, skall en försäkringsförening som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

Ministeriet utfärdar en förordning om beräkningen av jämkad solvens.

Försäkringsinspektionen kan besluta att den beräkning av den jämkade solvensen som avses i denna paragraf skall utföras endast när moderföretaget är yttersta moderföretag i en försäkringsgrupp som omfattas av extra tillsyn.

7 §

Om den jämkade solvensen beräknad med stöd av 5 § för en försäkringsförening enligt 2 § 1 mom. är negativ, skall föreningen inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning.

Om en i 2 § 2 mom. avsedd försäkringsförenings solvens på grundval av en beräkning enligt 6 § äventyras eller riskerar att äventyras, skall den finska försäkringshållningsammanslutning som är försäkringsföreningens moderföretag inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning. Om moderföretaget är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringshållningsammanslutning, skall försäkringsföreningen tillställa Försäkringsinspektionen planen.

Den plan för att återställa en sund solvensställning som avses i 1 och 2 mom. skall innehålla

1) förslag till åtgärder som behövs för att återställa en sund solvensställning,

2) en utredning om på vilket sätt de föreslagna åtgärderna antas påverka de försäkrade förmånerna på ett tryggande sätt, samt

3) den tid inom vilken åtgärderna avses bli vidtagna.

Försäkringsinspektionen får utfärda närmare föreskrifter om planens innehåll.

8 §

Försäkringsinspektionen skall övervaka transaktioner mellan en försäkringsförening och ett företag som är anknutet till försäkringsföreningen, ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen och ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i

försäkringsföreningen.

Dessutom skall Försäkringsinspektionen övervaka transaktioner mellan en försäkringsförening och en fysisk person som har ägarintresse i försäkringsföreningen eller i ett företag som är anknutet till försäkringsföreningen, i ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen eller i ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen.

Vid tillsynen skall särskild uppmärksamhet fästas vid transaktioner som gäller lån, garantier samt förbindelser utanför balansräkningen, poster som får ingå i verksamhetskapitalet, investeringar, återförsäkringsrörelse och avtal om delade kostnader.

En försäkringsförening skall underrätta Försäkringsinspektionen minst en gång om året om betydande transaktioner enligt 1—3 mom. på det sätt som inspektionen närmare bestämmer. Om det på grundval av dessa uppgifter framgår att föreningens solvens äventyras eller riskerar att äventyras, skall föreningen inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa inspektionen en i 7 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning.

9 §

Om en i 7 § eller 8 § 4 mom. avsedd plan för att återställa en sund solvensställning inte har kunnat genomföras inom en av Försäkringsinspektionen godkänd tid eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till för att trygga de försäkrade förmånerna, kan inspektionen vidta tillsynsåtgärder enligt 12 kap. mot en försäkringsförening enligt 2 § 1—3 mom.

10 §

Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningar i moderföretaget och dotterföretag till en försäkringsförening som är underkastad extra tillsyn och dotterföretag och i dotterföretag till föreningens moderföretag för att kontrollera de uppgifter som kan vara av betydelse för den extra tillsyn som föreskrivs i detta kapitel.

Om Försäkringsinspektionen ämnar kontrollera uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen och som gäller ett företag som är beläget i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som är ett anknutet företag, ett dotterföretag eller ett moderföretag till en finsk försäkringsförening eller ett dotterföretag till

ett moderföretag till den försäkringsförening som är underkastad extra tillsyn, skall inspektionen begära av den myndighet som övervakar försäkringsverksamheten i berörda stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet att den utför granskningen. Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningen eller att delta i den, om den myndighet som tagit emot begäran tillåter det.

11 §

Om en försäkringsförening inte har tillställt Försäkringsinspektionen de uppgifter som behövs för den extra tillsynen enligt detta kapitel, skall ett företag som är anknutet till försäkringsföreningen, ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen eller ett företag som är anknutet till ett företag med ägarintresse i försäkringsföreningen på inspektionens yrkande lämna de uppgifter som de innehar till inspektionen.

12 §

Utan hinder av vad som bestäms någon annanstans i lag har företag som omfattas av extra tillsyn enligt detta kapitel och företag som är anknutna till dem och företag som har ägarintresse i dem rätt att sinsemellan utbyta uppgifter som är väsentliga för den extra tillsynen.

Denna lag träder i kraft den 2000. Lagens 10 kap. 4 a § och 12 a kap. 4 och 8 § träder dock i kraft den 1 januari 2001.

Den beräkning av jämkad solvens som föreskrivs i 12 a kap. 5 och 6 § skall utföras första gången i samband med bokslutet för den räkenskapsperiod som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under kalenderåret i fråga.

Helsingfors den 5 maj 2000

Republikens President

TARJA HALONEN

Social- och hälsovårdsminister *Maija Perho*

1.

Lag**om ändring av lagen om försäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 1 kap. 3 § 4 och 5 mom., sådana de lyder i lag 611/1997,

ändras 1 kap. 4 § 1 mom. 3 och 4 punkten samt 5 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 3 kap. 3 § 5 mom., 8 kap. 10 § 2 mom., 9 kap. 3 a § 2 mom., 10 kap. 8 §, 9 § 3 punkten och 11 § 1 och 2 mom., 14 kap. 1 § 1 mom., 3 och 4 §, 5 a § 1 mom. 6 punkten och 10 §, 15 kap. 1 § 1 mom. och 18 kap. 10 a § 2 mom.,

av dessa lagrum 1 kap. 4 § 1 mom. 3 och 4 punkten och 14 kap. 10 § sådana de lyder i nämnda lag 611/1997, 1 kap. 5 § 1 mom. 1 och 2 punkten samt 9 kap. 3 a § 2 mom. sådana de lyder i lag 1022/1996, 3 kap. 3 § 5 mom. och 14 kap. 5 a § 1 mom. 6 punkten sådana de lyder i lag 389/1995, 10 kap. 8 § sådan den lyder i nämnda lagar 389/1995 och 611/1997, 10 kap. 9 § 3 punkten och 11 § 1 och 2 mom. sådana de lyder i lag 1204/1998, 14 kap. 1 § 1 mom. och 3 § sådana de lyder i lag 79/1999, 14 kap. 4 § sådan den lyder i nämnda lagar 389/1995, 611/1997 och 79/1999 och 18 kap. 10 a § 2 mom. sådant det lyder i lag 989/1999, samt

fogas till 1 kap. en ny 1 b §, till 4 § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, en ny 5 punkt och till kapitlet en ny 5 b §, till 9 kap. 3 § ett nytt 4 mom., till 10 kap. en ny 3 c §, till 14 kap. 2 § ett nytt 3 mom., till 5 a § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lagar 389/1995 och 79/1999 och i lag 355/1997, en ny 7 punkt och till kapitlet en ny 5 c § i stället för den 5 c § som upphävts genom nämnda lag 355/1997 samt till lagen ett nytt 14 b kap. som följer:

Gällande lydelse

1 kap.

Allmänna stadganden

Föreslagen lydelse

1 kap.

Allmänna stadganden

1 b §

I denna lag avses med ministeriet eller vederbörande ministerium social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.

3 §

Ett försäkringsbolag får utan vederbörande ministeriums tillstånd inneha aktiemajoriteten eller majoriteten av röstetalet för samtliga aktier i ett aktiebolag som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om bolagets verksamhet kan anses ansluta sig till försäkringsrörelsen eller bolaget är ett bostads- eller fastighetsbolag eller ett sådant kreditinstitut, finansiellt institut eller fondbolag som står under offentlig övervakning.

(4 mom. upphävs)

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

Vad som ovan stadgas om aktiemajoriteten och röstetalet för aktier i ett aktiebolag tillämpas även på motsvarande bestämmanderätt i en annan sammanslutning.

Hör ett försäkringsbolag till en försäkringsbolagskoncern, beaktas även de aktier och den bestämmanderätt som innehas av de övriga bolagen inom koncernen, när den begränsning som stadgas i 4 mom. tillämpas på försäkringsbolaget. På motsvarande sätt beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av en pensionsstiftelse eller pensionskassa som grundats av eller som finns i samband med försäkringsbolaget eller ett bolag som hör till försäkringsbolagskoncernen. Dessutom beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av sådana övriga försäkringsbolag vilkas aktiekapital till minst 20 procent ägs av försäkringsbolaget eller sådana bolag som hör till försäkringsbolagskoncernen och innehavet motsvarar minst 20 procent av det röstetal som bolagets samtliga aktier medför. Om försäkringsbolaget i betydande omfattning har gemensam ledning och förvaltning med ett annat försäkringsbolag och om verksamheten dessutom har ordnats gemensamt med det andra försäkringsbolaget eller om försäkringsbolaget med stöd av de garantiandelar det äger har betydande rösträtt i det andra försäkringsbolaget, kan ministeriet föreskriva att även de aktier och den bestämmanderätt som innehas av detta andra försäkringsbolag skall beaktas när den begränsning som stadgas i 4 mom. tillämpas på försäkringsbolaget.

(upphävs)

4 §

Ett försäkringsbolag får ta upp krediter endast

3) som sådant kapitallån som avses nedan i 2 mom., *samt*

4) i andra fall som vederbörande ministerium bestämmer.

3) som sådant kapitallån som avses nedan i 2 mom.,

4) i andra fall som vederbörande ministerium bestämmer, *samt*

5) med tillstånd som Försäkringsinspektionen beviljar i enskilda fall.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

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

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

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

5 b §

I denna lag avses med **försäkringshollingsammanslutning** ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. Med de företag som nämns i denna paragraf avses nedan moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländskt återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §.

3 kap.

Delägarskap i försäkringsbolag

3 §

Om en anmälare som avses i 1 eller 2 mom. är ett aktiebolag eller ett därmed jämförbart utländskt bolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag, beaktas vid tillämpningen av de gränser för innehav om vilka stadgas i 1 och 2 mom. även innehaven hos andra bolag som hör till samma koncern som detta bolag och likaså innehaven hos en pensionsstiftelse eller pensionskassa som har grundats av dessa bolag eller som verkar i samband med dem. Vid tillämpningen av denna paragraf jämförs med en koncern de som sinsemellan står i ett sådant beroendeförhåll-

Om en anmälare som avses i 1 eller 2 mom. är ett aktiebolag eller ett därmed jämförbart utländskt bolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag, beaktas vid tillämpningen av de gränser för innehav om vilka bestäms i 1 och 2 mom. även innehaven hos andra bolag som hör till samma koncern som detta bolag och likaså innehaven hos en pensionsstiftelse eller pensionskassa som har grundats av dessa bolag eller som verkar i samband med dem. Vid tillämpningen av denna paragraf jämförs med en koncern de som sinsemellan står i ett sådant beroendeförhåll-

Gällande lydelse

lande som kan jämföras med en koncern. Om anmälaren är ett annat försäkringsbolag och detta bolag hör till en av social- och hälsovårdsministeriet bestämd samarbetsgrupp som avses i 1 kap. 3 § 5 mom., beaktas vid tillämpning av gränserna för innehav även innehaven hos de andra bolag som hör till samarbetsgruppen.

Föreslagen lydelse

lande som kan jämföras med en koncern.

8 kap.

Bolagsstämma

10 §

Beslut om ändring av bolagsordningen skall sedan social- och hälsovårdsministeriet stadfäst ändringen utan dröjsmål anmälas för registrering och får icke verkställas förrän registrering skett. Om ändring av bolagsordningen som gäller aktiekapitalet, minimi- eller maximikapitalet eller aktiernas nominella belopp förutsätter ökning eller nedsättning av det registrerade aktiekapitalet, skall dock ändringsbeslutet, sedan ministeriet stadfäst ändringen, med avvikelse från vad ovan sagts, anmälas för registrering och registreras först samtidigt med ökningen eller nedsättningen. Om den för registrering anmälda ökningen av aktiekapitalet icke motsvarar den stadfästa ändringen av bolagsordningen, skall iakttagas vad i 4 kap. 3 § 2 mom. är stadgat.

Beslut om ändring av bolagsordningen skall sedan *Försäkringsinspektionen* fastställt ändringen utan dröjsmål anmälas för registrering och får inte verkställas förrän registrering har skett. Om en ändring av bolagsordningen som gäller aktiekapitalet, minimi- eller maximikapitalet eller aktiernas nominella belopp förutsätter ökning eller nedsättning av det registrerade aktiekapitalet, skall dock ändringsbeslutet, sedan *inspektionen* fastställt ändringen, med avvikelse från vad som sagts ovan, anmälas för registrering och registreras först samtidigt med ökningen eller nedsättningen.

9 kap.

Revision och särskild granskning

3 §

Vad som i 1 mom. bestäms om revisorer och revisorssuppleanter för försäkringsbolag tillämpas på motsvarande sätt på revisorer och revisorssuppleanter för försäkringshollingsammanslutningar.

3 a §

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

Ett försäkringsbolags revisor är även skyldig att till *Försäkringsinspektionen* anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter och beslut som han får kännedom om när

Gällande lydelse

när han utför sitt uppdrag i ett 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.

Föreslagen lydelse

han utför sitt uppdrag i en sammanslutning som har i 1 kap. 5 § bokföringslagen (1336/1997) nämnt bestämmande inflytande i ett försäkringsbolag där han är revisor, eller i vilket nämnda försäkringsbolag har ovan avsedda bestämmande inflytande. *En finsk försäkringsholdingsammanslutnings revisor skall likaså till Försäkringsinspektionen anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter och beslut som rör ett försäkringsbolag som hör till samma koncern som försäkringsholdingsammanslutningen och som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i försäkringsholdingsammanslutningen.*

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

8 §

I balansräkningen eller i en bilaga till den skall särskilt uppges de i 12 kap. 5 § 1 mom. avsedda penninglånens sammanlagda belopp enligt vad vederbörande ministerium närmare bestämmer.

Vad som nämns i 1 mom. gäller också penninglån till den som med stöd av ägande av aktier eller garantiandelar, optionsrätter eller konvertibla skuldebrev har eller kan ha minst 10 procent av aktierna, garantiandelarna eller röstetalet för aktierna eller garantiandelarna eller motsvarande innehav eller rösträtt i ett samfund som tillhör samma koncern som försäkringsbolaget, om det sammanlagda beloppet av dessa penninglån överstiger den gräns som ministeriet fastställt.

Om försäkringsbolaget har ställt panter eller därmed jämförbara säkerheter för nå-

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

3 c §

Ett försäkringsbolags styrelse skall se till att försäkringsbolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om den interna kontrollen och riskkontrollsystemen.

8 §

I balansräkningen eller i en bilaga till den skall särskilt uppges de i 12 kap. 5 § 1 mom. och i 25 § 1 mom. lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag avsedda penninglånens sammanlagda belopp enligt vad Försäkringsinspektionen närmare bestämmer.

Vad som nämns i 1 mom. gäller också penninglån till den som med stöd av ägande av aktier eller garantiandelar, optionsrätter eller konvertibla skuldebrev har eller kan ha minst 10 procent av aktierna, garantiandelarna eller röstetalet för aktierna eller garantiandelarna eller motsvarande innehav eller rösträtt i en sammanslutning som tillhör samma koncern som försäkringsbolaget, om det sammanlagda beloppet av dessa penninglån överstiger den gräns som Försäkringsinspektionen fastställt.

Om försäkringsbolaget har ställt panter eller därmed jämförbara säkerheter för en till

Gällande lydelse

gon annans förbindelse, skall de upptas i en bilaga till balansräkningen, specificerade så som ministeriet har bestämt. Detsamma gäller andra av försäkringsbolaget ingångna ansvarsförbindelser än sådana som grundar sig på försäkringar.

Föreslagen lydelse

den närstående kretsen enligt 1 och 2 mom. hörande persons eller sammanslutnings förbindelse, skall de upptas i en bilaga till balansräkningen, specificerade så som Försäkringsinspektionen har bestämt. Detsamma gäller andra av försäkringsbolaget ingångna ansvarsförbindelser än sådana som grundar sig på försäkringar.

9 §

I resultaträkningen eller balansräkningen eller i bilagor till dem skall lämnas följande uppgifter:

3) i fråga om kapitallån de huvudsakliga lånevillkoren och den för lånet avtalade icke kostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag samt övriga väsentliga uppgifter om kapitallån enligt vad ministeriet bestämmer,

3) i fråga om kapitallån de huvudsakliga lånevillkoren och den för lånet avtalade icke kostnadsförda räntan eller gottgörelsen av annat slag samt övriga väsentliga uppgifter om kapitallån enligt vad Försäkringsinspektionen bestämmer.

11 §

Ett försäkringsbolag som är moderbolag skall upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbokslut.

Vid upprättandet av koncernbokslutet skall i tillämpliga delar iaktas bestämmelserna i 1 b, 5, 8 och 9 § samt bestämmelserna i 11 kap. 2 och 6 a § lagen om aktiebolag.

11 §

Ett försäkringsbolag som är moderbolag skall upprätta och i sitt bokslut ta in ett koncernbolag. Vad som i detta kapitel bestäms om koncernbokslut tillämpas i tillämpliga delar på koncernbokslut i sådana koncerner där en finsk försäkringsholdingsammanslutning är moderföretag.

Vid upprättandet av koncernbokslut skall i tillämpliga delar iaktas bestämmelserna i 1 b, 1 c, 4, 4 a—4 e, 5, 8 och 9 § samt bestämmelserna i 11 kap. 2 och 6 a § lagen om aktiebolag.

14 kap.

Tillsynen över försäkringsbolag

1 §

Tillsynen över och inspektionen av försäkringsbolagen handhas av Försäkringsinspektionen.

14 kap.

Tillsynen över försäkringsbolag

1 §

Tillsynen över och inspektionen av försäkringsbolagen handhas av Försäkringsinspektionen. Försäkringsinspektionen övervakar även finska försäkringsholdingsammanslutningarna på det sätt som bestäms i denna lag.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

Finska försäkringsholdingsammanslutningar skall årligen inom en av Försäkringsinspektionen bestämd tid tillstålla inspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut.

3 §

Ett försäkringsbolag skall inom en skäligen tid som vederbörande ministerium och Försäkringsinspektionen bestämmer lämna ministeriet och inspektionen också andra för utförandet av uppgifterna enligt denna lag nödvändiga upplysningar om sin verksamhet än de som avses i 2 §.

4 §

Vederbörande ministerium har rätt att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Ministeriet har rätt att utföra granskningar i försäkringsbolagets utrymmen samt delta i de sammanträden vid vilka beslutanderätten i försäkringsbolagsärenden utövas, dock inte i beslutsfattandet.

Ministeriet har rätt att granska verksamheten i ett försäkringsbolags representation i en annan EES-stat, antingen självständigt eller genom sin representant, efter att ha underrättat de behöriga myndigheterna som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i den stat där representationen är belägen om detta.

Vad 2 mom. stadgar gäller inte försäkringsbolags representationer i stater som avses i 2 kap. 3 § 3 mom., om inte något annat följer av dessa staters lagstiftning.

Om särskilda skäl föreligger kan ministeriet omhändertaga handlingar som är föremål för granskning. Bolaget skall på begäran avgiftsfritt få kopior av dessa.

3 §

Ett försäkringsbolag och en finsk försäkringsholdingsammanslutning skall inom en skäligen tid som vederbörande ministerium och Försäkringsinspektionen bestämmer lämna ministeriet och inspektionen också andra för utförandet av uppgifterna enligt denna lag nödvändiga upplysningar om sin verksamhet än de som avses i 2 §.

4 §

Försäkringsinspektionen har rätt att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet. Inspektionen har rätt att utföra granskningar i försäkringsbolagets utrymmen samt delta i de sammanträden vid vilka beslutanderätten i försäkringsbolagsärenden utövas, dock inte i beslutsfattandet.

Försäkringsinspektionen har rätt att granska verksamheten i ett försäkringsbolags representation i en annan EES-stat, antingen självständigt eller genom sin representant, efter att ha underrättat de behöriga myndigheterna som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i den stat där representationen är belägen om detta.

Vad som i 1 mom. bestäms om Försäkringsinspektionens rätt att granska ett försäkringsbolags och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet tillämpas på motsvarande sätt på en finsk försäkringsholdingsammanslutning och dess dottersamfund.

Om särskilda skäl föreligger kan Försäkringsinspektionen omhändertaga handlingar som är föremål för granskning. Bolaget skall på begäran avgiftsfritt få kopior av dessa.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

5 a §

Vederbörande ministerium kan, efter att ha begärt Försäkringsinspektionens utlåtande om saken, begränsa eller återkalla ett försäkringsbolags koncession, om

6) de förhållanden som rådde då koncessionen beviljades har förändrats så att koncession inte längre skulle beviljas, eller om förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls.

6) de förhållanden som rådde då koncessionen beviljades har förändrats så att koncession inte längre skulle beviljas, eller om förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls,

7) uppgörandet eller genomförandet av en i 14 b kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning har åsidosatts och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen i nämnda lagrum i övrigt är grovt.

5 c §

Försäkringsinspektionen kan tillsätta ett ombud att övervaka ett försäkringsbolags verksamhet

1) i de fall som avses i 5 b § eller om Försäkringsinspektionen anser att försäkringsbolaget håller på att hamna i ett sådant läge,

2) i de fall som avses i 14 b kap. 7 §,

3) om det framkommit oegentligheter i försäkringsbolagets verksamhet, eller

4) om försäkringstagarnas intressen eller de försäkrade förmånerna i övrigt riskerar att äventyras.

Vid utförandet av sitt uppdrag har ombudet de rättigheter som nämns i 14 kap. 1—4 §. Dessutom har ombudet rätt att vid behov sammankalla bolagets styrelse eller förvaltningsråd till möte eller bolagsstämma för behandling av ett uppgivet ärende.

Ombudet skall lämna Försäkringsinspektionen de utredningar som inspektionen bestämmer. Ombudets löneförmåner fastställs av Försäkringsinspektionen och de erläggs av försäkringsbolagets medel på det sätt som inspektionen bestämmer.

10 §

Beslut eller förordnande som meddelats med stöd av ett stadgande i 3—6 §, 7 kap. 4 § eller 15 kap. 2, 3, 11 eller 21 § kan verkställas även om besvär har anförts.

10 §

Beslut eller förordnande som meddelats med stöd av en bestämmelse i 3—6 §, 7 kap. 4 §, 14 b kap. 7—9 och 11 § eller 15 kap. 2, 3, 11 eller 21 § kan verkställas även om besvär har anförts.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

Ett nytt 14 b kap.

15 kap.

Likvidation och upplösning

Försäkringsbolag, vars koncession återkallats, är i likvidation och skall upplösas.

15 kap.

Likvidation och upplösning

Ett försäkringsbolag vars koncession har återkallats är i likvidation och skall upplösas. Om återkallandet av koncessionen beror på att ett försäkringsaktiebolag, vars hela försäkringsbestånd har överlåtits till ett annat försäkringsbolag, meddelar att det avstår från att bedriva försäkringsrörelse, får bolaget emellertid fortsätta med sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet utan det likvidations- och upplösningsförfarande som anges i detta kapitel efter att ha gjort nödvändiga ändringar i bolagsordningen. Ändringen av bolagsordningen skall anmälas för registrering inom sex månader efter att koncessionen återkallats. Om ändringen av bolagsordningen inte har anmälts för registrering inom nämnda tid eller om registrering har förvägrats och beslutet om detta har vunnit laga kraft, har beslutet om fortsatt verksamhet förfallit. För en sådan ändring av bolagsordningen som avses i detta moment krävs inte Försäkringsinspektionens fastställelse.

18 kap.

Särskilda stadganden

10 a §

På Försäkringsinspektionen tillämpas inte vad som i 1 kap. 3 § 3 mom., 4 § 1 och 6 mom. samt 4 a § 1 och 3 mom., 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 § 1 och 4—6 mom. samt 2 a och 5 a §, 9 kap. 5 §, 10 kap. 1 § 2 mom., 2 § 4 mom., 3 § 3 mom. 7 punkten och 4 mom. samt 5 mom. 12 punkten, 3 a § 2—5 mom., 4 b § 1 mom. 2 punkten, 4 c § 1 och 2 mom., 5 § 2 mom., 8 §, 9 § 3 punkten och 14 §, 11 kap. 4 § 3 mom. och 7 § 2 mom., 13 kap. 4 §, 14 kap. 3 §, 5 § 1 mom., 5 a § 1 mom., 7 och 8 § samt 18 kap. 5 § 1 mom. 7 punkten, 6, 6 a, 6 b och 7 §, 8 § 1 mom. och 9 § 2 mom. i denna lag föreskrivs om social- och hälsovårdsmi-

På försäkringsinspektionen tillämpas inte vad som i 1 kap. 3 § 3 mom., 4 § 1 och 6 mom. samt 4 a § 1 och 3 mom., 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 § 1 och 4—6 mom. samt 2 a och 5 a §, 9 kap. 5 §, 10 kap. 1 § 2 mom., 2 § 4 mom., 3 § 3 mom. 7 punkten, 4 mom. samt 5 mom. 12 punkten, 3 a § 2—5 mom., 4 b § 1 mom. 2 punkten, 4 c § 1 och 2 mom., 5 § 2 mom. och 14 §, 11 kap. 4 § 3 mom. och 7 § 2 mom., 13 kap. 4 §, 14 kap. 3 §, 5 § 1 mom., 5 a § 1 mom. samt 7 och 8 §, 14 b kap. 5 och 6 § samt 18 kap. 5 § 1 mom. 7 punkten, 6, 6 a, 6 b och 7 §, 8 § 1 mom. och 9 § 2 mom. i denna lag föreskrivs om social- och hälsovårdsmi-

Gällande lydelse

nisteriet eller vederbörande ministerium.

Föreslagen lydelse

nisteriet eller vederbörande ministerium.

Denna lag träder i kraft den 2000. Lagens 10 kap. 3 c § och 14 b kap. 4 och 8 § träder dock i kraft den 1 januari 2001.

Lagens 10 kap. 11 § 1 och 2 mom. tillämpas första gången på uppgörandet av koncernbokslut för den räkenskapsperiod som pågår när denna lag trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

En finsk försäkringsholdingsammanslutning skall tillställa Försäkringsinspektionen sitt eget bokslut och sitt koncernbokslut första gången för den räkenskapsperiod som pågår när denna lag trätt i kraft eller som börjar efter ikraftträdandet.

Den beräkning av jämkad solvens som föreskrivs i 14 b kap. 5 och 6 § skall utföras första gången i samband med det bokslut som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under det kalenderåret.

De förordnanden och beslut som meddelats av ministeriet och som enligt 10 kap. 8 § och 9 § 3 mom. skall börja meddelas av Försäkringsinspektionen förblir gällande efter att denna lag trätt i kraft tills Försäkringsinspektionen beslutar något annat.

2.

Lag**om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag**

I enlighet med Riksdagens beslut upphävs i lagen den 17 mars 1995 om utländska försäkringsbolag (398/1995) 3 § 2 mom. och 56 § 2 och 3 mom.

ändras 2 § 1 mom. 6 och 7 punkten och 43 § samt fogas till 2 § 1 mom. en ny 8 punkt som följer:

Gällande lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) skadeförsäkring verksamhet som hör till de skadeförsäkringsklasser som uppräknas i rådets första direktiv (73/239/EEG) om samordning av lagar och andra författningar

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

6) skadeförsäkring verksamhet som hör till de skadeförsäkringsklasser som uppräknas i rådets första direktiv (73/239/EEG) om samordning av lagar och andra författningar

Gällande lydelse

angående rätten att etablera och driva verksamhet med annan direkt försäkring än livförsäkring, *samt med*

7) *hemstat* den stat enligt vars lagstiftning ett utländskt försäkringsbolag har bildats och i vilket det har sin stadgeenliga hemort, sin centralförvaltning eller sin huvudsakliga verksamhet.

Föreslagen lydelse

angående rätten att etablera och driva verksamhet med annan direkt försäkring än livförsäkring,

7) *hemstat* den stat enligt vars lagstiftning ett utländskt försäkringsbolag har bildats och i vilket det har sin stadgeenliga hemort, sin centralförvaltning eller sin huvudsakliga verksamhet, *samt med*

8) *ministeriet eller vederbörande ministerium social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.*

3 §

Verksamhet som faller utanför tillämpningsområdet

Genom förordning kan stadgas att inte heller denna lag skall tillämpas på skadeförsäkringsrörelse som i Finland drivs av sådana utländska EES-försäkringsbolag, i vilkas hemstater tillsynen över utländska EES-försäkringsbolag som driver skadeförsäkringsrörelse inte grundar sig på rådets direktiv (92/497/EEG) om samordning av lagar och andra författningar som avser annan direkt försäkring än livförsäkring samt om ändring av direktiv 73/239/EEG och 88/357/EEG.

43 §

Granskning av verksamheten

Social- och hälsovårdsministeriet har rätt att granska den rörelse och övriga verksamhet som ett försäkringsbolag från tredje land och dess sidobolag bedriver i Finland. Om det finns särskilda skäl kan ministeriet omhänderta handlingar som skall granskas. Bolaget skall på begäran ges kopior av handlingarna avgiftsfritt.

För granskningen kan ministeriet förordna en särskild sakkunnig. Dennes arvode fastställs av ministeriet, och det betalas av ifrågavarande bolags medel så som ministeriet bestämmer.

(2 mom. upphävs)

43 §

Granskning av verksamheten

Försäkringsinspektionen har rätt att granska den rörelse och övriga verksamhet som ett försäkringsbolag från tredje land och dess *dottersamfund* bedriver i Finland. Om det finns särskilda skäl kan inspektionen omhänderta handlingar som skall granskas. Bolaget skall på begäran ges kopior av handlingarna avgiftsfritt.

För granskningen kan *Försäkringsinspektionen* förordna en särskild sakkunnig. Dennes arvode fastställs av *inspektionen*, och det betalas av ifrågavarande bolags medel så som *inspektionen* bestämmer.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

56 §

Idkande av annan affärsverksamhet

Ett försäkringsbolag från tredje land får utan tillstånd av social- och hälsovårdsministeriet äga aktiemajoriteten eller inneha majoriteten av röstetalet för samtliga aktier i ett annat finskt aktiebolag än ett sådant som bedriver försäkringsrörelse, om bolagets verksamhet kan anses ansluta sig till försäkringsrörelsen eller bolaget är ett bostads- eller fastighetsaktiebolag eller ett kreditinstitut, ett finansiellt institut eller ett finansbolag under offentlig tillsyn. Vad som ovan stadgas om aktiemajoritet och majoriteten av röstetalet för aktierna i ett aktiebolag tillämpas även på motsvarande bestämmanderätt i andra finska sammanslutningar. Om ett försäkringsbolag från tredje land innehar mer än hälften av röstetalet för alla aktier i ett sådant finskt aktiebolag eller motsvarande bestämmanderätt i en sådan annan finsk sammanslutning som idkar annan näring än försäkringsrörelse, kallas nämnda aktiebolag eller sammanslutning i denna lag sidobolag.

(2 mom. upphävs)

När begränsningen enligt 2 mom. tillämpas på ett försäkringsbolag från tredje land beaktas även de aktier och den bestämmanderätt som innehas av bolagets sidobolag samt en pensionsstiftelse eller pensionskassa som grundats av eller som finns i samband med bolaget och dess sidobolag. Om ett försäkringsbolag från tredje land hör till samma koncern som ett annat försäkringsbolag som har fått koncession i Finland, skall på motsvarande sätt utöver de aktier och den bestämmanderätt som innehas av detta andra försäkringsbolag även beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av bolagets sidobolag och en pensionsstiftelse eller en pensionskassa som grundats av eller finns i samband med bolaget eller dess sidobolag. Likaså beaktas aktier och bestämmanderätt i sådana andra försäkringsbolag av vilkas aktie- eller garantikapital ett försäkringsbolag från tredje land eller bolag som hör till dess koncern äger minst 20 procent och ett belopp som motsvarar 20 procent av röstetalet för samtliga aktier eller garantiandelar i bolaget. Om försäkringsbolaget från tredje land har i betydande mån gemensam ledning och

(3 mom. upphävs)

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

förvaltning tillsammans med ett annat försäkringsbolag som har beviljats koncession i Finland och om därtill dess verksamhet har ordnats gemensamt med det andra försäkringsbolaget, kan social- och hälsovårdsministeriet bestämma att när begränsningen enligt 2 mom. tillämpas på försäkringsbolag från tredje land skall även de aktier och den bestämmanderätt som detta andra försäkringsbolag har beaktas.

Denna lag träder i kraft den 2000.

3.

Lag

om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 5 § och det inledande stycket i 12 § 4 mom., av dessa lagrum 1 § 3 mom. sådant det lyder i lag 83/1999 och det inledande stycket i 12 § 4 mom. sådant det lyder i lag 640/1997, samt fogas till lagen en ny 1 a § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3 §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten, 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 § 2 mom., 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 mom., 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap., 12 kap. 1 § 2 mom., 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 och 3 mom., 5 a § 2 mom., 5 b och 6 §, 16 kap. 13 § 3 mom., 16 a kap. 9 § 3 mom., 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 § 3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag.

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3 §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten, 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 mom., 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 mom., 5 a § 2 mom., 5 b och 6 §, 16 kap. 13 § 3 mom., 16 a kap. 9 § 3 mom. samt 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 § 3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 a §

Behörigt ministerium

I denna lag avses med ministeriet eller vederbörande ministerium social- och hälsovårdsministeriet, om inte något annat bestäms genom förordning.

5 §

Innehav inom ett främmande verksamhetsområde

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte utan vederbörande ministeriums tillstånd äga aktiemajoriteten eller majoriteten av röstetalet för samtliga aktier i ett aktiebolag som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om inte bolagets verksamhet kan anses ansluta sig till arbetspensionsförsäkringsrörelsen eller bolaget är ett bostads- eller fastighetsbolag.

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte utan vederbörande ministeriums tillstånd äga mer än tio procent av aktierna eller av röstetalet för samtliga aktier i ett sådant kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning.

Vad som ovan bestäms om aktiemajoriteten och röstetalet för aktier i ett aktiebolag tillämpas även på motsvarande bestämmanderätt i en annan sammanslutning. Ett sådant aktiebolag eller en sådan annan sammanslutning som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse och där arbetspensionsförsäkringsbolaget har mer än hälften av det röstetal som aktierna medför eller motsvarande bestämmanderätt benämns nedan sidobolag.

Hör arbetspensionsförsäkringsbolaget till en försäkringsbolagskoncern, skall även de aktier och den bestämmanderätt som innehas av de övriga bolagen inom koncernen beaktas när den begränsning som bestäms i 1 mom. tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolaget. På motsvarande sätt beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av arbetspensionsförsäkringsbolagets sidobolag eller av en pensionsstiftelse eller pen-

5 §

Innehav inom ett främmande verksamhetsområde

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte utan Försäkringsinspektionens tillstånd förvärva bestämmanderätt enligt 1 kap. 3 § lagen om aktiebolag (734/1978) i en sammanslutning som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om inte sammanslutningens verksamhet kan anses ansluta sig till arbetspensionsförsäkringsrörelsen eller sammanslutningen är en bostads- eller fastighetssammanslutning.

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte ensamt eller tillsammans med sina dotter-samfund äga mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte mer än tio procent av röstetalet för samtliga aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar i ett kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning med undantag av fondbolag.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

sionskassa som grundats av eller som finns i samband med arbetspensionsförsäkringsbolaget, ett bolag som hör till arbetspensionsförsäkringsbolagets koncern eller arbetspensionsförsäkringsbolagets sidobolag. Dessutom beaktas de aktier och den bestämmanderätt som innehas av sådana övriga försäkringsbolag vilkas aktie- eller garanti kapital till minst 20 procent ägs av arbetspensionsförsäkringsbolaget eller av sådana bolag som hör till arbetspensionsförsäkringsbolagets koncern och innehavet motsvarar minst 20 procent av det röstetal som bolagets samtliga aktier eller garantiandelar medför. Om arbetspensionsförsäkringsbolaget i betydande omfattning har gemensam ledning och förvaltning med ett annat försäkringsbolag och om verksamheten dessutom har ordnats gemensamt med det andra försäkringsbolaget, kan vederbörande ministerium föreskriva att även de aktier och den bestämmanderätt som innehas av detta andra försäkringsbolag skall beaktas när den begränsning som bestäms i 1 mom. tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolaget.

Till innehav enligt 1 och 2 mom. hänförs även sådana aktier och röstetalet för den som arbetspensionsförsäkringsbolaget kan teckna på grundval av en optionsrätt eller ett konvertibelt skuldebrev.

Till innehav enligt 1 och 2 mom. hänförs även sådana aktier och röstetalet för dem som arbetspensionsförsäkringsbolaget kan teckna på grundval av en optionsrätt eller ett konvertibelt skuldebrev.

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen

Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller ett bolag som hör till samma koncern som institutet eller försäkringsbolaget, eller anställd hos eller revisor vid någon ovan nämnd sammanslutning. Detta gäller dock inte medlemskap i förvaltningsrådet eller styrelsen för ett försäkringsbolag

Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans ställföreträdare får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller ett bolag som hör till samma koncern som institutet eller försäkringsbolaget, med undantag av medlem i ett fondbolags styrelse eller förvaltningsråd, eller anställd hos eller revisor vid någon ovan nämnd sammanslutning. Detta gäller dock inte medlemskap i förvaltningsrådet eller styrelsen för ett försäkringsbolag

Denna lag träder i kraft den 2000.

4.

Lag**om ändring av lagen om försäkringsföreningar**

I enlighet med riksdagens beslut
 upphävs i lagen den 31 december 1987 om försäkringsföreningar (1250/1987) 1 kap. 5 § 3 mom., sådant det lyder i lag 340/2000,
 ändras i 12 kap. 6 a § 1 mom. 5 och 6 punkten samt 7 §,
 dessa lagrum sådana de lyder i nämnda lag 340/2000, samt
 fogas till 10 kap. en ny 4 a §, till 12 kap. 6 a § 1 mom., sådant det lyder i nämnda lag 340/2000, en ny 7 punkt, till 12 kap. en ny 6 d § och till lagen ett nytt 12 a kap. som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

1 kap.

Allmänna stadganden

5 §

En försäkringsförening får utan Försäkringsinspektionens tillstånd inneha aktiemajoriteten eller majoriteten av röstetalet för samtliga aktier i ett aktiebolag som bedriver annan rörelse än försäkringsrörelse, om bolagets verksamhet kan anses ansluta sig till försäkringsrörelsen eller bolaget är ett bostads- eller fastighetsbolag. Vad som ovan bestäms om aktiemajoriteten och röstetalet för aktier i ett aktiebolag tillämpas även på motsvarande bestämmanderätt i ett annat samfund.

(3 mom. upphävs)

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

10 kap.

10 kap.

Bokslut

Bokslut

4 a §

En försäkringsförenings styrelse skall även se till att föreningen har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av föreningens verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om den interna kontrollen och riskkontrollsystemen.

12 §

12 kap.

Tillsynen över försäkringsföreningarna

Tillsynen över försäkringsföreningarna

6 a §

Försäkringsinspektionen kan bestämma att en försäkringsförenings verksamhet skall avslutas, om

6 a §

Försäkringsinspektionen kan bestämma att en försäkringsförenings verksamhet skall avslutas, om

5) föreningen inte inom föreskriven tid har kunnat vidta de åtgärder som har angivits i en sådan plan för att återställa en sund finansiell ställning för föreningen eller en sådan plan för kortfristig finansiering som avses i 6 b §, eller

6) de förhållanden som rådde då stadgarna fastställdes har förändrats så att stadgarna inte längre skulle fastställas, eller förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls.

5) föreningen inte inom föreskriven tid har kunnat vidta de åtgärder som har angivits i en sådan plan för att återställa en sund finansiell ställning för föreningen eller en sådan plan för kortfristig finansiering som avses i 6 b §,

6) de förhållanden som rådde då stadgarna fastställdes har förändrats så att stadgarna inte längre skulle fastställas, eller förutsättningarna för inledande av verksamheten inte längre uppfylls, eller

7) uppgörandet eller genomförandet av en i 12 a kap. 7 eller 8 § avsedd plan för att återställa en sund solvensställning har åsidosatts och åsidosättandet äventyrar försäkrade förmåner eller åsidosättandet av förpliktelsen i nämnda lagrum i övrigt är grovt.

6 d §

Försäkringsinspektionen kan tillsätta ett ombud att övervaka en försäkringsförenings verksamhet

1) i de fall som avses i 6 b § eller om Försäkringsinspektionen anser att försäkringsföreningen håller på att hamna i ett sådant läge,

2) i de fall som avses i 12 a kap. 7 §,

3) om det framkommit oegentligheter i

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

försäkringsföreningens verksamhet, eller

4) om försäkringstagarnas intressen eller de försäkrade förmånerna i övrigt riskerar att äventyras.

Vid utövandet av sitt uppdrag har ombudet de rättigheter som nämns i 1, 4 och 5 § i detta kapitel. Dessutom har ombudet rätt att vid behov sammankalla föreningens styrelse eller förvaltningsråd till möte eller föreningsstämma för behandling av ett uppgivet ärende.

Ombudet skall lämna Försäkringsinspektionen de utredningar som inspektionen bestämmer. Ombudets löneförmåner fastställs av Försäkringsinspektionen och de erläggs av försäkringsföreningens medel på det sätt som inspektionen bestämmer.

7 §

Ett beslut eller förordnande som meddelats med stöd av en bestämmelse i 4—6 eller 6 a—6 c §, 6 kap. 4 § eller 13 kap. 2 eller 4 § kan verkställas även om besvär har anförts.

7 §

Ett beslut eller förordnande som meddelats med stöd av en bestämmelse i 4—6 eller 6 a—6 c §, 6 kap. 4 §, 12 a kap. 7—9 och 11 § eller 13 kap. 2 eller 4 § kan verkställas även om besvär har anförts.

Ett nytt 12 a kap.

Denna lag träder i kraft den 2000. Lagens 10 kap. 4 a § och 12 a kap. 4 och 8 § träder dock i kraft den 1 januari 2001.

Den beräkning av jämkad solvens som föreskrivs i 12 a kap. 5 och 6 § skall utföras första gången i samband med det bokslut som pågår den 1 januari 2001 eller som börjar under det kalenderåret.
