

FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

Tillsynsmöte
Skade- och livförsäkring

Kaisa Forsström

11.12.2017





- Avdelningschef Kaisa Forsströms öppningstal
- SII Pelare 1: Arbetet med SCR-review
- SII Pelare 2: Fit & proper

Kaffepaus

- SII Pelare 3: Rapportering
- Nytt i.o.m. direktivet om försäkringsdistribution (IDD)
- Aktuella ärenden



- Syftet med Finansinspektionens verksamhet är att kreditinstituten, försäkringsanstalterna, pensionsanstalterna och andra tillsynsobjekt bedriver en stabil verksamhet som är en förutsättning för finansmarknadens stabilitet, att de försäkrade förmånerna tryggas och att det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktionssätt upprätthålls.
- Finansinspektionen har i uppgift att utöva tillsyn över finansmarknadsaktörernas verksamhet.
- Dessutom främjar Finansinspektionen goda förfaranden på finansmarknaden och allmänhetens kunskaper om finansmarknaden.

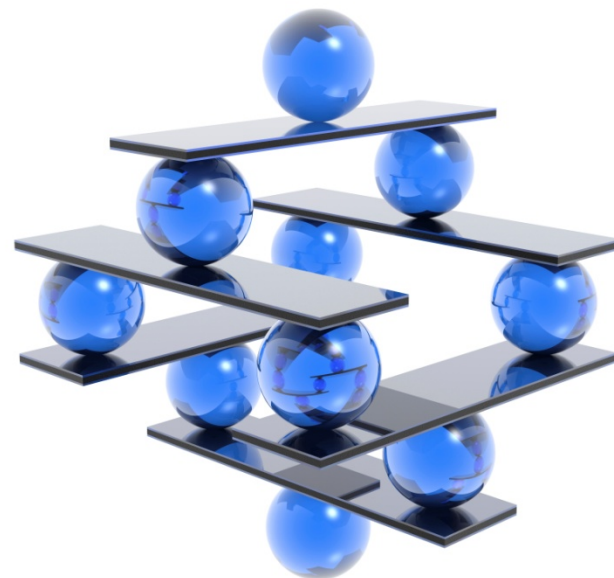


1 och 3 § 1 mom. i lagen om finansinspektionen

Vad omfattar Finansinspektionens tillsyn i praktiken?



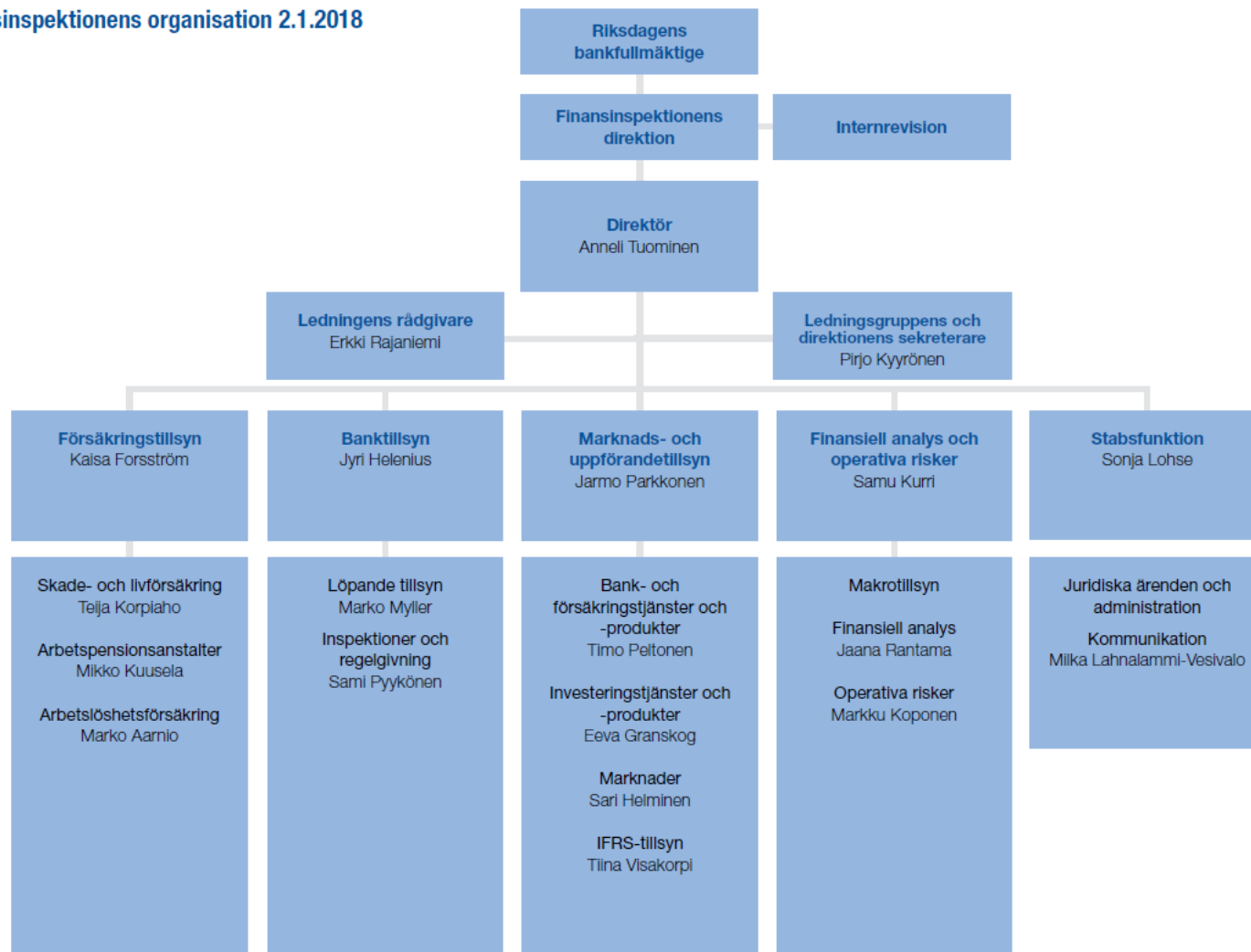
- Tillsynsobjektens verksamhet står på en sund grund och följer gällande bestämmelser
- Tillsynsobjekten har tillräckligt kapital i förhållande till riskerna
- Tillsynsobjekten tar inte orimliga risker i sin verksamhet
- Den information som lämnas till kunder och investerare om produkter, tjänster, tjänsteleverantörer och börsbolag håller hög kvalitet
- Aktörerna på finansmarknaden tillämpar korrekta förfaranden
- Betalningssystemen fungerar





Finansinspektionens organisation fr.o.m. 2.1.2018

Finansinspektionens organisation 2.1.2018



Finansinspektionen



Förändringarna inom finansbranschen, inkl. den tekniska utvecklingen inverkar också på tillsynen – innovationer och internationalisering skapar nya tjänster som omfattas av tillsynen, gamla frågor lyfts fram på nytt:

- Innovationerna inom finansbranschen utmanar även de traditionella begreppen
 - bl.a. vad är en försäkring?

- Många traditionella branscher är i ett brytningsskede

Utvecklingen av den allt mer internationella finansbranschen i den digitala världen inverkar också på många sätt på tillsynens vardag:

- hur utbyter man information – den nya dataskyddslagstiftningen styr delvis
- hur sköts ansvaret för beslutsfattandet i automatiserade processer
- även utläggning blir lättare tack vare tekniska lösningar – vem har makten och ansvaret i praktiken/juridiskt sett
- ansvar i integrerade tjänster: när börjar och slutar företagets ansvar i samband med att en tjänst produceras:
ansvar/beslutsfattandeprocesser, koncession/branschgränser



- Kompetenskraven ändras inom tillsynen och hos företagen under tillsyn
 - branschkunskandet fortfarande i fokus
 - compliance-verksamheten får framhävd betydelse
 - F&P-processerna är viktiga
 - den tekniska utvecklingen utmanar även utvecklingen hos tillsynsmyndigheten

- Behovet av förutsägbarhet ökar, utöver att titta i backspegeln bör analysen vara framåtblickande
 - kritisk, krävande, praktiskt orienterad
 - levande dialog med företagen under tillsyn

SII Pelare 1: Arbetet med SCR-review



Vad är SCR review ?



C. Sedan 2016 har SCR review-projektgruppen utrett tillämpandet av SCR och bearbetat ändringsförslag i EIOPA

B. 2017/2018 EIOPAs råd till kommissionen om erfarenheterna av och ändringsbehoven i SCR

A. 2020 kommissionens utredning till Europaparlamentet och rådet om SCR-standardformeln

A. Översyn av SCR-standardformeln (Artikel 111.3 i SII-direktivet)



- Kommissionen ska senast 31.12.2020 göra en bedömning av SCR-standardformeln
 - metoder
 - antaganden
 - standardparametrar
- Särskilt att beakta
 - utvecklingen av tillgångsklasser och finansiella instrument
 - investerarnas beteende
 - utvecklingen inom den internationella standardiseringen av finansiella tjänster
 - vissa tillgångsklasser kan prioriteras
- Kommissionen ska lämna in en berättelse, samt vid behov ett förslag till Europaparlamentet och rådet om en ändring av
 - direktivet
 - de delegerade akterna
 - genomförandebestämmelserna

B. Bedömning av SII-förordningen om SCR-standardformeln (skäl 150 i SII-förordningen)



- För att säkerställa att SCR-standardformeln fyller kraven i direktivet granskar kommissionen senast i december 2018 standardformelns
 - metoder
 - antaganden
 - standardparametrar
- Inklusive
 - parametrarna för värdepapper med fast avkastning och långsiktig infrastruktur
 - parametrarna för premierisk och risk förknippad med försäkringstekniska avsättningar
 - parametrarna för dödlighetsrisken
 - valet av enskilda parametrar och beräkningsformlerna



1. Första rådfrågningen 18.7.2016
 - EIOPA ska ge sitt svar senast 31.10.2017

 2. Andra rådfrågningen 21.2.2017
 - EIOPA ska ge sitt svar senast 28.2.2018
-
- Rådfrågningen gäller inte direktivet eller ändring av det



A. Förenklingar och proportionalitet i standardformeln

- tillämpandet av förenklingar och förbättringsförslag
- särskilt: genomlysningsteknik, motpartrisk och skadeförsäkringens katastrofrisk

B. Inkonsekvens med kraven i direktivet

- Försäkringsrisker
 - försäkringsriskernas parametrar (skada, sjukdom, dödlighet, livsfallsrisk)
 - definitionen av skadeförsäkringens volymmått
 - definitionen av livsfallsrisk per åldersgrupp
 - skadeförsäkringens katastrofrisk
 - användningen av företagsspecifika parametrar, metoder och eventuella nya parametrar
- Marknads- och motpartrisk
 - användning av kreditklassificering för spread-, koncentrations- och motpartrisker
 - genomlysning av anknutna företag
 - antaganden i beräkningen av koncentrationsrisken
 - motpartrisken som avser centrala motparter (bl.a. EMIR)
 - garantier och sammanslutningar som kan jämföras med stater (bl.a. jämförelse av bankregleringen)
 - valutarisk i kapitalkravet för en grupp (metod 1)
- Nya riskreduceringstekniker
- Förlustabsorberande effekt av uppskjutna skatter (LAC DT)
- Försäkringstekniska avsättningar
 - beräkningen av riskmarginal; särskilt kapitalkostnadens nivå
- Kapitalbas
 - klassificering av kapitalbas (bl.a. jämförelse med bankregleringen)
 - villkoren för kapitalbas i klass 1



■ Spreadrisk

- Methods and assumptions to be used when assessing the credit risk in calculating the spread risk submodule, with respect to criteria that could be used to identify certain **unrated bonds and loans**

■ Aktierisk

- Methods and assumptions to be used when calculating the equity risk submodule, with respect to criteria that could be used to identify **certain portfolios of unlisted equity**
- Methods and assumptions to be used when calculating the equity risk submodule with respect to **strategic equity investments**

C. SCR review-projektgruppen



- SCR review-projektgruppen tillsattes i januari 2016
- Gruppen har i uppgift att utarbeta svar på kommissionens rådfrågningar om SCR-standardformeln
 - uppgifter om praxis och erfarenheter av SCR-beräkningen
 - förbättringsförslag avseende SCR-standardformeln
 - i gruppen har man också diskuterat och behandlat rådfrågningar om riskmarginalens kapitalkostnad och om kapitalbas
- Projektgruppen har bl.a. ordnat
 - konsultationer
 - rapporteringar
 - möten med intressegrupper
- Arbetet har främst utförts i undergrupper och i form av telefonmöten
 - Utifrån behov, möjligheter och tema har Pirkko Welin-Siikaluoma, Jari Niittuinperä och Olli Salmi från Finansinspektionen deltagit i gruppen.



- EIOPA överlämnade sina första svar till kommissionen 30.10.2017
 - en del av svaren som hänför sig till den första rådfrågan ges emellertid först i februari 2018
- Svaren hänför sig till följande teman
 1. Simplified calculations
 2. Reducing reliance on external credit ratings in the standard formula
 3. Treatment of guarantees, exposure guaranteed by a third-party and exposures to regional governments and local authorities (RGLA) (*)
 4. Risk-mitigation techniques
 5. Look-through approach: investment related vehicles
 6. Undertaking specific parameters
- Loss-absorbing capacity of deferred taxes (LAC DT)

(*) fordringar hos regionförvaltning och lokala myndigheter behandlas på samma sätt som fordringar hos centralförvaltning



1. Simplified calculations (förenklingar)

- Det föreslås att felen i artikel 88 i SII-förordningen rättas:
 - endast förenklingar enligt förordningen är tillåtna
 - förutsatt att proportionalitetsvillkoren uppfylls
- Nya förenklingar föreslås endast för
 - dödlighetsrisk
 - annullationsrisk (gruppering enligt HRG)
 - spridningsnytta kan lämnas obeaktad i beräkningen av SCR-standardformeln eller någon underavdelning

2. Beroende av externa kreditklassificeringar

- Inga råd angående interna kreditklassificeringar
- Under vissa förutsättningar räcker det med en extern kreditklassificering i låneportföljen (förutsatt att den bl.a. täcker över 80 % av portföljen)

3. Garantier och RGLA

- Garantier från RGLA ska behandlas på samma sätt som statliga garantier
- RGLA-listorna borde förenhetligas med listorna inom bankregleringen
- Garanti och partiell garanti från RGLA bör kunna tas i beaktande för inteckningslån vid motpartrisk av typ 2



4. Riskreduceringstekniker

- Rolling hedges: förnyandet av skyddet oftare än var tredje månad tillåtet i vissa situationer
- Realistic recovery plan: underskridande av solvenskapitalkravet hos återförsäkrare beaktas först om 6 mån. för upprättandet av en återhämtningsplan (såvida det inte finns noggrannare information)
- Adverse development covers (ADC): EIOPA fortsätter att undersöka ärendet

5. Genomlysningsteknik

- Anknutna företag som specialiserat sig på investeringsförvaltning bör också genomlysas

6. Företagsspecifika parametrar

- Förslag till företagsspecifik parameter för att kunna beakta stop-loss-återförsäkringen i skadeförsäkringens premierisk
- EIOPA fortsätter att undersöka parametern för annulleringsrisk

■ Förlustabsorberande effekt av uppskjutna skatter (LAC DT)

- Utredning av hur LAC DT används (i olika länder) och problemen i anslutning till den
- Formellt råd ges senare



- EIOPA ska ge sitt svar till kommissionen senast 28.2.2018

- Utkasten till EIOPAs svar är som bäst på samråd
 - Samrådet började 6.11.2017 och slutar 8.1.2018.

- I samband med samrådet insamlas även uppgifter från bolagen (excel)
 1. Inverkan av det föreslagna andra kalibreringsalternativet på ränterisken
 2. Förlustabsorberande effekt på uppskjutna skatter (LAC DT)
 - I Finland omfattar rapporteringen endast en del av bolagen
 - Uppgifterna ska inlämnas till Finansinspektionen senast 29.12.2017



- Samrådsdokumentet behandlar följande teman
 - I. Recalibration of standard parameters of premium and reserve risks
 - II. Volume measure for premium risk
 - III. Recalibration of mortality and longevity risks
 - IV. Health catastrophe risk
 - V. Man-made catastrophe risk
 - VI. Natural catastrophe risk
 - VII. Interest rate risk
 - VIII. Market risk concentration
 - IX. Currency risk at group level
 - X. Unrated debt
 - XI. Unlisted equity
 - XII. Strategic equity investments
 - XIII. Simplification of the counterparty default risk
 - XIV. Treatment of exposures to CCPs and changes resulting from EMIR
 - XV. Simplification of the look-through approach
 - XVI. Look-through approach at group level
 - XVII. Loss-absorbing capacity of deferred taxes
 - XVIII. Risk margin
 - XIX. Comparison of own funds in insurance and banking sectors
 - XX. Capital instruments only eligible as tier 1 up to 20% of total tier 1

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/EIOPA-CP-17-006-Consultation-paper.aspx>

Plock ur EIOPAs andra svarsutkast (1/13)



I. Recalibration of standard parameters of premium and reserve risks

- turistassistans (AS)
- kredit och borgen (CS)
- sjukkostnad (HME)
- olycksfall i arbetet (HWC)
- rättskostnader (LE)

		Evidences provided for a recalibration			Standard formula	JWG calibration	Final calibration suggested
		method 2	method 1	USP calculations			
Premium	AS	↘	↔	↔	9%	9,3%	6,4%
	CS	↗	↗	↗	12%	11,7%	19,9%
	HME	↗	↗	↔	5%	5,0%	6,0%
	HWC	↗	↘	↔	8%	8,0%	9,6%
	LE	↗	↘	↘	7%	6,5%	8,3%

		Evidences provided for a recalibration			Standard formula	JWG calibration	Gross to net factor	Final calibration suggested
		method 2	method 1	USP calculations				
Reserve	AS	↗	↔	↗	20%	19,1%	100%	22,0%
	CS	↘	↔	↗	19%	52,6%	100%	16,4%
	HME	↗	↗	↗	5%	9,2%	58%	6,6%
	HWC	↔	↘	↗	11%	12,7%	90%	11,0%
	LE	↘	↘	↔	12%	12,3%	100%	5,5%



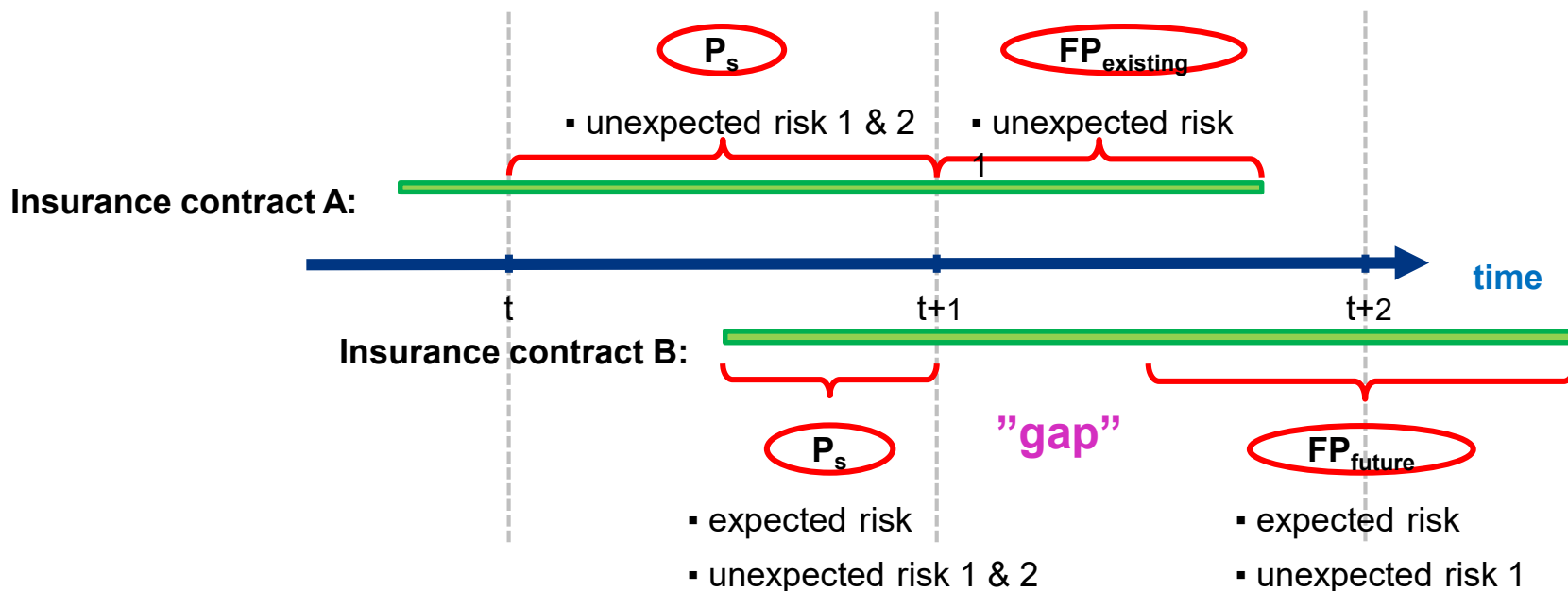
II. Volume measure for premium risk

- Det uppskattade volymmåttets tillämplighet och riskmotsvarighet
 - a. Eventuell ändring av definitionen på volymmått
 - det föreslås ingen ändring
 - b. Volymmått och s.k. "klyfta" (eng. "gap")
 - begärs ställningstagande till alternativa metoder:
 1. "klyftan" hålls oförändrad
 2. "klyftan" fylls och man minskar den chock som hänför sig till kommande år
 - c. Försäkringsförpliktelse beaktas (initial recognition)
 - förklaring till hur försäkringsförpliktelse beaktats och följderna av det



II. Volume measure for premium risk

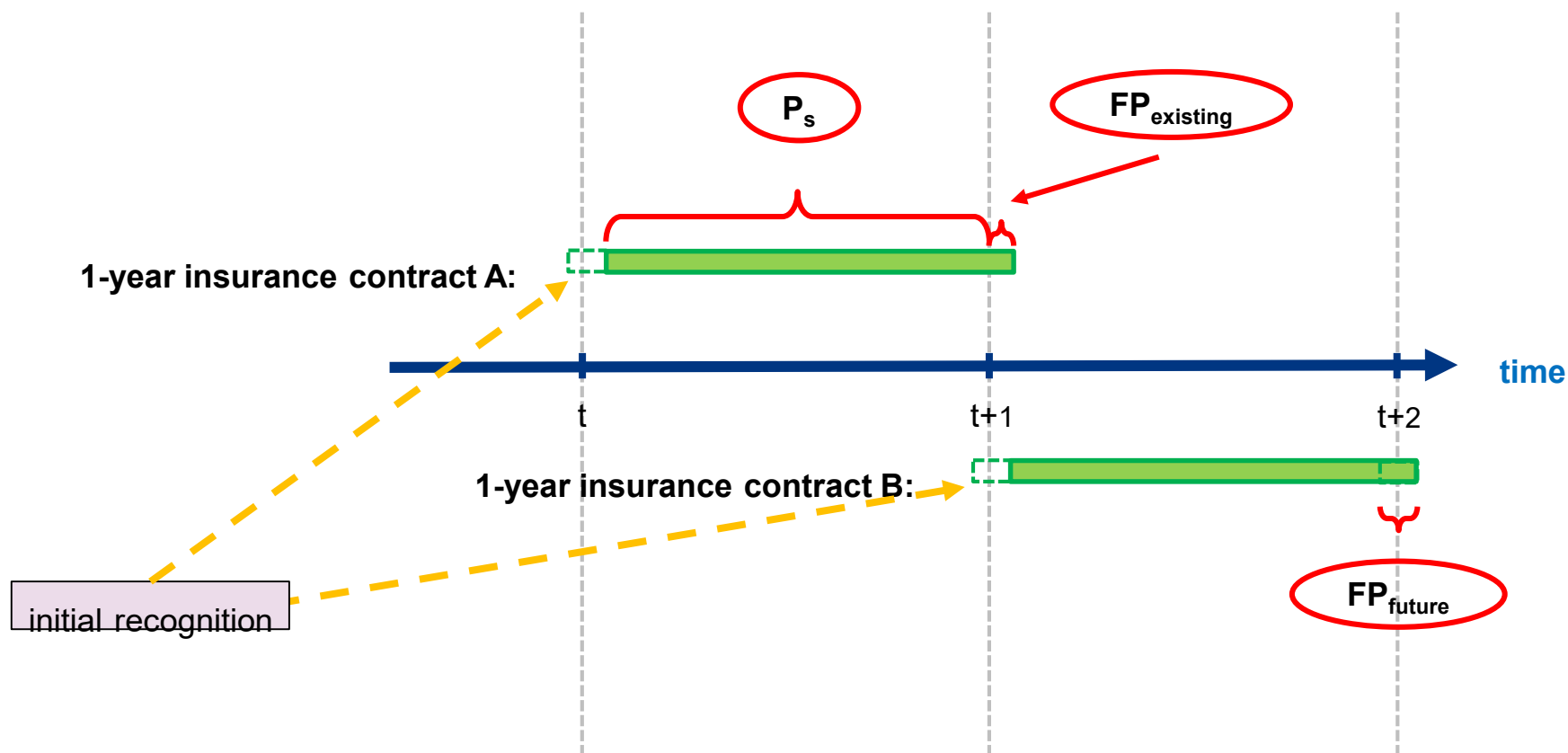
- Volymmått och s.k. "gap"
 - Volymmåttet utgörs av följande delar
 - (P_s) premieintäkterna under de följande 12 månaderna
 - ($FP_{existing}$) premieintäkter för gällande försäkringar efter 12 månader
 - (FP_{future}) premieintäkter för de försäkringar som ska beaktas (initial recognition) under de följande 12 månaderna 12 mån. efter att de beaktats





II. Volume measure for premium risk

- Beaktandet av försäkringsförpliktelserna (intial recognition)





III. Recalibration of mortality and longevity risks

- Beräkningen av kapitalkravet per åldersgrupp har undersökts
- Det föreslås inte någon ändring av beräkningen av kapitalkraven
 - motiveringen är att tillämpandet av åldersgrupper skulle göra beräkningen mer invecklad
- Förslag om att
 - stressen för hög ålder hålls vid 20 %
 - det som stress för dödligheten väljs 25 % (nu 15 %)

IV. Health catastrophe risk

- Förslag till förenkling
 - i fråga om massolycksfalls- och olycksfallskoncentrationsrisk slår man ihop olycksfallsgrenarna ”bestående arbetsoförmåga” och ”arbetsoförmåga som räcker 10 år”



V. Man-made catastrophe risk

- Ansvarsrisk för motorfordon
 - precisering angående länder som inte har obegränsat ansvar
- Sjörisk
 - i stället för "tankfartyg" skrivs "fartyg" för att täcka alla typer av sjörisker
 - dock inte fartyg under 100 t€
- Brandrisk
 - tillämpandet av en cirkel med en diameter på 200 m frångås inte
 - förenklat kan granskningarna begränsas till de cirklar som ritats runt de fem största enskilda exponeringarna för 3 risktyper (industriell, kommersiell, bostad).
- Är brutto- eller nettorisken störst?
 - då det gäller brand-, sjö-, och luftfartsrisker redovisas den största exponeringen netto (efter minskning av återförsäkrares andel), om den leder till ett annat slutresultat än beräkningen utifrån bruttovärden



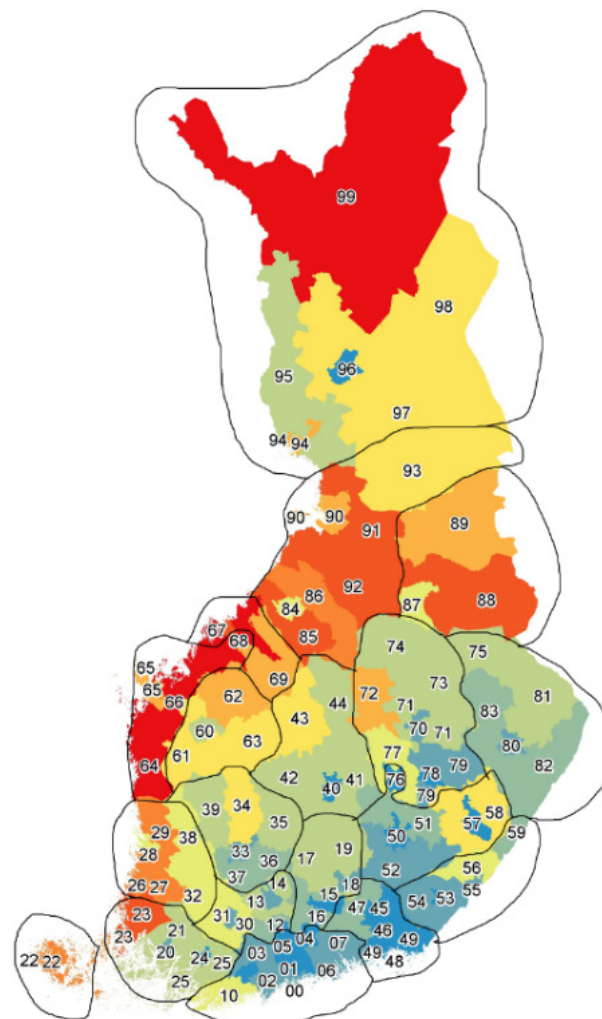
VI. Natural catastrophe risk

- Förslag till förenkling, enligt vilken zoner kan slås samman inom ett område
- Förslag till (om)kalibrering av vissa naturkatastrofrisker
 - en ändring av kalibreringen i en del av länderna kan leda till ett behov att även uppdatera kalibreringarna i grannländerna
 - **för första gången förslag om Finlands stormvindsrisk**

Plock ur EIOPAs andra svarsutkast (8/13)



- I excel-bilagan till samrådsdokumentet har Finland indelats i 100 Cresta-områden
- Enligt den respons som fåtts från bolagen föreslås det att Finlands stormvindsrisk beräknas per landskap
- Kalibreringen på landskapsnivå har skickats till bolagens aktuarier för utvärdering och kommentarer
 - eventuellt behov att samla in exponeringsuppgifter för "kalibrering" av kalibreringen





VII. Interest rate risk

- Bedömts på EIOPAs eget initiativ
- Sättet att beräkna standardformeln passar dåligt för gällande räntemiljö (särskilt negativa räntor)
- Två alternativa förslag till en ändring av ränterisken (rådfråging)

VIII. Market risk concentration

- Uppgifter om de antaganden som använts i beräkningen av koncentrationsrisken (liten)
- EIOPA överväger ännu om det behövs ändringar i bestämmelserna
- Förslag till eventuell ändring i särskilda situationer (namngiven motpart, vilken inkluderar finansbolag)

IX. Currency risk at group level

- Uppgifter om i vilken valuta grupperna håller sina tillgångar
- Förslag, enligt vilket gruppen kunde välja sin "hemvaluta" vid beräkningen av valutarisken



X. Unrated debt

- Villkor, enligt vilka en skuld utan kreditvärdering kunde klassificeras i kreditklass CQS 1, 2 eller 3

XI. Unlisted equity

- Villkor, enligt vilka en onoterad EES-aktieportfölj kunde behandlas på samma sätt som en noterad

XII. Strategic equity investments

- Uppgifter
 - om på vilka grunder bolagen har klassificerat sina aktieinvesteringar som strategiska
 - om mängden och typen av strategiska investeringar per land



XIII. Simplification of the counterparty default risk

- Uppgifter om betydelsen av motpartsriskens kapitalkrav
- Vissa förslag till en förenkling och precisering av beräkningen
- Förslag till behandlingen av derivat i motpartsrisken

XIV. Treatment of exposures to CCPs and changes resulting from EMIR

- Uppgifter om exponeringen för centrala motparter och derivat
- Två alternativ för beräkningen av den centrala motpartens motpartrisk

XV. Simplification of the look-through approach

- Uppgifter om investeringar i fondföretag och investeringar i fondform
- Förslag
 - till möjlighet att använda fondens senast rapporterade allokering
 - till gruppering i vissa situationer (kreditvärdering)
 - till behandling av täckningen för fondförsäkringar vid beräkningen av en förenklingsgräns på 20 %

XVI. Look-through approach at group level

- Indirekt exponering för marknadsrisk via anknutna företag (inte fond):
 - Ställningstagande begärs om de två förslagna alternativen



XVII. Loss-absorbing capacity of deferred taxes

- **Ännu inget råd till kommissionen**
- Användningen av uppskjutna skattefordringar utgör ett problem
 - Olika praxis i olika länder - behov av harmonisering
 - **Det väsentliga är att beakta osäkerheten i prognoserna**
- 9 ”nyckelprinciper” (key principles) vid beräkningen av uppskjutna skattefordringar
 1. SCR och MCR efter chock
 2. Vinster som hänför sig till framtida försäkringsrörelse
 3. Tidshorisonten för vinster från framtida försäkringsrörelse
 4. Tidshorisont för nyförsäljning
 5. Framtida vinster från investeringar
 6. Framtida vinster från investeringar som överstiger de försäkringstekniska avsättningarna – tidshorisont
 7. Ledningens framtida åtgärder
 8. Förvaltning (bl.a. ORSA)
 9. Rapportering till tillsynsmyndigheter och offentliggöranden

Inte nödvändigtvis ändringar i förordningen utan eventuellt i regleringen och anvisningarna på lägre nivå



XVIII. Risk margin

- Uppgifter om riskmarginalens betydelse
- metodologi och omvärdering av CoC%
 - Förslag att använda samma metoder som år 2009
 - Det föreslås att CoC% hålls på oförändrad nivå = 6 %

XIX. Comparison of own funds in insurance and banking sectors

- Uppgifter om behandlingen av kapitalposter inom olika sektorer
- Vissa förslag om bl.a. nedskrivningen av kapitalposter

XX. Capital instruments only eligible as tier 1 up to 20% of total tier 1

- det föreslås inte att man frångår begränsningen på 20 %
- Om man beslutar att frångå begränsningen, skulle det behövas strängare kvalitetskrav för kapitalposterna



■ Kommissionens rådfrågningar

<https://eiopa.europa.eu/publications/requests-for-advice>

– Första rådfrågan

https://eiopa.europa.eu/Publications/Requests%20for%20advice/CfA_annex.pdf

– Andra rådfrågan

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Requests%20for%20advice/2017.02.21%20-%20Annex%20CfA%20II.pdf>

■ EIOPAs svar på kommissionens rådfrågningar

<https://eiopa.europa.eu/publications/submissions-to-the-ec>

– Svar på första rådfrågan

https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA-BoS-17-280_First_set_of_Advice_on_SII_DR_Review.pdf

■ EIOPAs samråd

<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-consultations>

– Samråd om svaren på andra rådfrågan

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/EIOPA-CP-17-006-Consultation-paper.aspx>

Fit & proper
De viktigaste bestämmelserna och bedömningsnämnden



De viktigaste fit & proper bestämmelserna i försäkringsbolagslagen



- Bakgrund (6 kap. 2 §)
 - ett försäkringsbolag ska ledas med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning.
- Styrelseledamöternas behörighet (6 kap. 4 §)
 - väl ansedda
 - ha den yrkeskompetens och erfarenhet som uppdraget kräver
 - i styrelsen ska det finnas ledamöter med en sådan allmän kännedom om försäkringsverksamhet som är behövlig med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet
- Verkställande direktörens behörighet (6 kap. 5 §)
 - motsvarar behörigheten för styrelseledamöter
- Skriftliga verksamhetsprinciper som godkänts av styrelsen (6 kap. 8 §)
 - säkerställa att bolagets ledning och de personer som svarar för centrala funktioner uppfyller behörighetsvillkoren



- Kommissionens delegerade förordning (2015/35) artikel 258 och 273
- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 6/2015, kapitel 9
 - anmälningssblankett på Finansinspektionens webbplats (under Rapportering)
- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 9/2015 → EIOPAs riktlinjer för företagsstyrningssystem, avsnitt 3
 - Anmälningssblanketten i anslutning till EIOPAs riktlinjer, mer detaljerad än ovan nämnda
- Ändringar i föreskrifter och anvisningar 6/2015 under år 2018
 - Utöver ändringar i anmälningssblanketten kan det eventuellt också göras andra ändringar
- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 9/2017 om bedömning av förvärv och ökning av kvalificerade innehav
 - träder i kraft 1.10.2017, finns på Finansinspektionens webbplats under Regelverk
 - direkt/indirekt andel om minst 10 %
 - Mer detaljerad än statsrådets förordning, innehåller fem bedömningsgrunder



- Finansinspektionens interna bedömningsnämnd
- ger i enskilda tolkningsbara eller exceptionella fall sin bedömning av huruvida ägarna, högsta ledningen och operativa ledningen i företaget under tillsyn uppfyller kraven på tillförlitlighet, lämplighet och yrkesskicklighet
- ordnar vid behov intervjuer som stöd för bedömningen
- största delen av fallen har hänfört sig till tillförlitligheten, men allt oftare kommer det frågor om bedömningen av styrelsens kollektiva kompetens, t.ex. hur realistiskt introduktionsprogrammet är
- i fortsättningen är anmälningssblanketterna mer detaljerade → det bör fästas särskild uppmärksamhet vid att blanketterna ifylls omsorgsfullt



- Förfarandet vid avsaknad av behörig styrelse eller verkställande direktör (FBL 6 kap.)
 - bolagstämman sammankallas
 - styrelsen sammankallas
 - syssloman utses
- Försummelse av regleringen om företagsstyrningssystem i FBL 6 kap.
 - höjning av kapitalkrav (FBL 25 kap.)
- Exempel på befogenheter som grundar sig på lagen om Finansinspektionen:
 - begränsning av ledningens verksamhet (tidsfrist på max. 5 år)
 - förbud att förvärva ägarandel
 - begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier (tidsfrist på max. 1 år)
 - tillsättning av ombud
 - administrativa påföljder
 - återkallande av verksamhetstillstånd

**FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN**
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

Fit & proper

11.12.2017





- Verksamhetsprinciper
- Underrättelseförfarande
- Styrelsen ansvarar ... Finansinspektionen övervakar
- Proportionalitetsprincipen
- Styrelsens kollektiva kompetens
- Intressekonflikter



- Bolaget ska ha skriftliga verksamhetsprinciper som godkänns av styrelsen för att säkerställa att personer som har faktiskt ansvar för bolagets verksamhet och de som svarar för centrala funktioner uppfyller villkoren på lämplighet och tillförlitlighet
- Verksamhetsprinciperna ska bedömas minst en gång per år.
- I verksamhetsprinciperna ska åtminstone följande punkter beaktas:
 - mål
 - uppgifter som ska skötas
 - processer och rapporteringsförfaranden som ska tillämpas
 - information till kontrollfunktionerna
 - uppgifter som ska underrättas Finansinspektionen
 - bedömningen av kraven på lämplighet och tillförlitlighet
 - situationer som kräver ombedömning



- Anmälningar till Finansinspektionen
 - Beträffande verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören ska anmälan lämnas innan uppdraget inleds. Om möjligt ska information ges före utnämning
 - Beträffande styrelseledamöter eller personer som ansvarar för centrala funktioner ska anmälan lämnas utan dröjsmål efter utnämning
 - Det behövs ingen ny anmälan vid omval
 - Om det skett ändringar i de tidigare uppgifterna, behövs en ny anmälan
 - Vid anmälan används Finansinspektionens blanketter
http://www.finanssivalvonta.fi/Documents/Vakuutusyhtion_vakuutusomistusyhtion_johdon_luotettavuus_ja_sopivuusselvitys_M1.pdf
- Om de anmälda personerna inte uppfyller behörighetskraven eller har blivit tvungna att avgå, ska Finansinspektionen utan dröjsmål underrättas om detta



- Vad kan anses som lämpligt regelbundet intervall för lämplighetsbedömningen?

De personer som bedöms ska fylla kraven hela tiden

Vad som är lämpligt regelbundet intervall för lämplighetsbedömningen är beroende av verksamhetens art och omfattning och betydande ändringar i den samt förändringar i livssituationen för den vars lämplighet utreds



- Styrelsen ansvarar för att
 - behörighetskraven uppfylls
 - anmälningförfarandet iakttas

- Finansinspektionen övervakar att
 - anmälningförfarandet iakttasFinansinspektionen bedömer
 - bolagets lämplighetsbedömning och ger respons på denFinansinspektionen granskar
 - brotts- och bötesregistret, att given försäkran är sannFinansinspektionens meddelande
 - Finansinspektionen skickar bolaget ett meddelande om gjorda bedömningar och respons

Bästa praxis

I följebrevet till anmälan som avser en styrelseledamot uppges samtidigt styrelsens sammansättning före ändringen och styrelsens sammansättning efter ändringen som helhet

Bedömningarna och åtgärderna ska dokumenteras



- På vilket sätt tillämpas proportionalitetsprincipen på lämplighetsbedömningen?

I fråga om tillförlitlighet tillämpas proportionalitetsprincipen inte överhuvudtaget

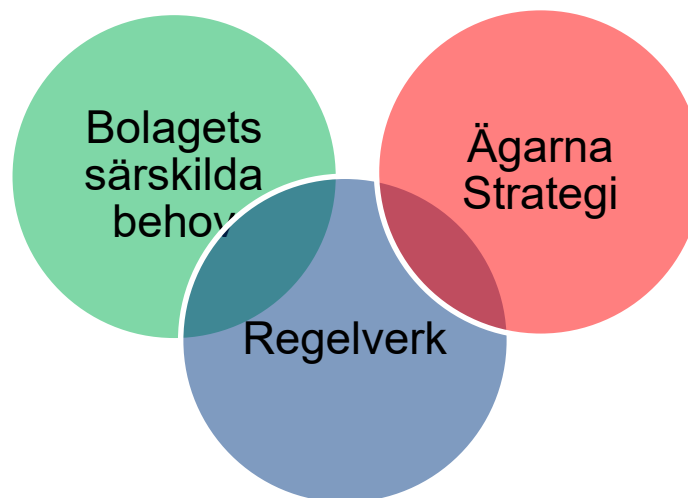
I fråga om lämplighet är lämplighetsbedömningen beroende av affärsverksamhetens risker och omfattning



- Styrelsen ska som helhet betraktat ha kollektiv kompetens om åtminstone följande ärenden

- a) försäkrings- och finansmarknaden
- b) affärsstrategi och affärsmodell
- c) företagsstyrningssystem
- d) finansiell analys och försäkringsmatematisk analys och
- e) regelverk och lagstadgade krav

- Det faktiska behovet är större än minimibehovet i regleringen





■ Bästa praxis

För styrelsens kompetens har fastställts ett kollektivt kompetensbehov per kompetensområde

Den kollektiva kompetensen kartläggs på styrelsenivå och per ledamot

	(siffrorna 0–5)	Kollektivt behov	Nuvarande nivå	Ny ledamot	Kollektiv kompetens
delområde					
försäkrings- och finansmarknaden	1	4	4	0	4
delområde					
2	4	4	4	0	4
delområde					
3	4	4	4	0	4
affärsstrategi och affärsmodell		4	4	2	4
företagsstyrningssystem		3	4	1	4
finansiell analys och försäkringsmatematisk analys		3	4	0	4
regelverk och lagstadgade krav		4	4	0	4
särskilt kompetensområde 1		5	0	5	5
särskilt kompetensområde 2		5	5	0	5



■ Bästa praxis

I det kollektiva kompetensbehovet beaktas behoven enligt affärsstrategin

Till styrelsen söks den bästa kompetensen för att fylla identifierade behov, head hunters används

Kartläggningen dokumenteras och fogas som bilaga till redogörelserna till Finansinspektionen



- Försäkrings- och återförsäkringsföretagen ska säkerställa att de har effektiva processer och förfaranden för att undvika intressekonflikter och för identifiering av potentiella källor till intressekonflikter ...

- Typiska former av intressekonflikter:
 - gruppens eller koncernens förhållande till ett enskilt bolag
 - korsgående styrelseledamotskap
 - förbindelse utifrån innehav
 - organisatorisk struktur
 - uppgifter utanför bolaget, t.ex. ledningen av ett affärssegment
 - kombinerade affärs- och övervakningsuppgifter
 - egenövervakning



■ Bästa praxis

Bolaget bedömer potentiella källor till intressekonflikter i samband med utnämning

Bedömningarna dokumenteras

Det redogörs för i vilken grad bolaget godkänner den uppdagade förhöjda risken eller genom vilket förfarande man avser att minska risken

Dokumenteringen skickas till Finansinspektionen tillsammans med lämplighetsanmälan

Observationer och aktuellt om rapporteringen

11.12.2017





Teman:

- Allmänt om rapporteringen
- Aktuellt
- Taxonomiändringar, allmänt
- Exempel på rapporteringsändringar
- Bilaga: Exempel på rapporteringen



- Rapporteringsprogrammet utvecklas hela tiden

Önskemål, användarerfarenhet, kommentarer om verksamheten:

S2Helpdesk@finanssivalvonta.fi

- I EIOPAs statistik är Finland en mönsterelev:

Finland har på godkänt sätt lämnat in 100 % av årsrapporterna 2016 samt kvartalsrapporten Q1 för år 2017

- Lösningar på frågorna:

– EIOPAs Q&A on Regulation:

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Q-and-A-on-Regulation-Answers-Commission-Implementing-Regulations.aspx>

– The list of known issues (taxonomi tillsammans med dokumenten)

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Data-Point-Model-and-XBRL.aspx>



- Årstabellerna och taxonomin 2.1.0 innehåller många nya tekniska egenskaper; mest arbete orsakade:
 - Investeringsdata (SE.06.02)
 - Filtervalideringar: Avstämning av investeringsdataspecifikationen med balansräkningen
 - Filing-rules-reglerna (tom, none, obligatorisk uppgift)
 - Uppdatering av valideringsreglerna
 - Nyckelfält
 - Några taxonomifel, vilka vi kunde lösa på omvägar och med hjälp av EIOPAs tilläggsanvisningar (t.ex. uppgiftsformatet S.04.02 Integer/percentage, S.24.01.01 länkarnas funktion)
 - Genereringsfel av rapporteringsprogrammets nollor (åtgärdats: lagring av filen och ny avläsning)

- Uppgifterna på blanketten med standarduppgifter, även bolagets namn ska skrivas på samma sätt som det officiellt registrerade namnet

- Uppgifterna på mellanbladet med standarduppgifter (i xml-filen) ska överensstämma med uppgifterna på blankett S.01.02 (bolagets namn och uppgiftens datum)



- Rapporterade blanketter, anmäls rätt på blankett s.01.01, motsvarar de uppgifter som rapporterats. Orsak till varför uppgifterna inte rapporterats på rätt sätt (jfr orsakerna som grundar sig på direktivet och undantag som kräver tillstånd)
 - ECB-tilläggsuppgifter; Valideringsregeln har ändrats non-blocking: kan skickas, fastän det inte är obligatoriskt att anmäla alla uppgifter i Finland (FB:s anvisning)
 - Inga onödiga mellanslag framför eller efter bolagets namn, ISIN-koden, CIC-koden eller annan motsvarande uppgift (har orsakat felmeddelanden)
- ⇒ S II har varit i kraft redan i nästan 2 år och årsuppgifter har redan rapporterats en gång. Rapporteringen är i produktion i sin helhet. Uppgifterna ska till alla delar rapporteras valida före förfallodagen. Sanktioner för dröjsmål



- Balans: fordringar och skulder hos återförsäkrare, återförsäkrares andel
- S.22.01-blankettens ifyllningslogik: Tillämpande av övergångsbestämmelserna och/eller MA, VA. Kontrollreglerna som bilaga
- S.23.01.01 raden Överskottsmedel: Se FBL, gäller inte skadebolag
- S.28.01.01.03 och S.28.01.01.04: Även skadeförsäkringsbolagen ifyller i situationer där man i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar använder livförsäkringstekniker

Allmänt om SII-rapporteringen



- Taxonomin 2.2.0 har publicerats (17.7.2017)
 - Public Working draft publicerades 7.6.2017
 - List of known issues, Hot Fix (Known issues No 123) publicerades 24.11.2017, 'grace period' fram till 7.12.2017
 - Avsikten är att använda Hot Fix fram till den planerade publiceringen av följande version 2.3.0
- Finansinspektionens rapporteringsprogram/Taxonomi 2.2.0
 - Demoversionen publicerades 10.10.2017, uppdatering 26.10.2017
 - För kvartalsrapporteringen Q4 2017 och årsrapporteringen 2017
 - Produktionsversionen publiceras före jul, uppdatering i mitten av mars
 - **OBS!** I fortsättningen rapporteringsmeddelanden i stället för meddelanden i Jakelu Distributionstjänst: anmälan om att vara med på sändlistan

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Tiedotteet/Pages/Tiedotetilaus.aspx>
- Ändringarna i Version 2.2.0 grundar sig på:
 - Utkastet till ändringar i genomförandeförordningen om rapporteringen (Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450, (EU) 2015/2452) samt på ändringar i EIOPAs riktlinjer (the Guidelines on Financial Stability Reporting)
 - Ändringar och korrigeringar till genomförandestandarden 2015/2450 har fastställts 24.11.2017: kommissionens genomförandeförordning (EU) **2017/2189**

NÄRMARE UPPLYSNINGAR:

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/Data-Point-Model-and-XBRL.aspx>



Ändringarna grundar sig på de observationer som gjorts inom Q&A-processen och kommande ändringar i genomförandeförordningen (ITS (EU) 2015/2450)

- I huvudsak tekniska korrigeringar, preciseringar i taxonomin:
 - Avsikten är att förtydliga rapporteringskraven och underlätta rapporteringen.
 - Rad- eller kolumnrubriker
 - Rullgardinsmenyer
 - Effekter på taxonomin (hierarki, medlem, domän, dimension)
- Technical table T.99.01.01.01
 - Avsedd för situationer, där uppgifter av tekniska orsaker inte kan rapporteras rätt
 - EIOPA meddelar om tabellen ska användas
 - EIOPA meddelar anvisningar om hur den används
- Nya moduler: aps och apg (Annual Solvency II public disclosure Solo ja Annual Solvency II public disclosure Group)
 - Rapporteringsprogrammet stöder inte
 - Underlättar publiceringen av de kvantitativa datatabellerna på SFCR-rapporten för rapportören
 - Rapporteras inte till Finansinspektionen eller EIOPA

Närmare upplysningar: EIOPA Solvency II Change log, The Data Point Model Documentation



Ny modul: tep (Technical entry point) för rapporteringen av särskilda fall

- Rapporteringsprogrammet 2.2.0 stöder

- Användningssituationer
 - (ITS 2015/2450) resubmission of the following templates: S.30.01, S.30.02, S.30.03 and S.30.04. If reinsurance strategy changes materially after the reporting date of the last submission or if the renovation of the reinsurance contracts are performed later than the reporting date and before next 1 January
 - Article 35 of the Solvency II Directive. In this scenario an undertaking may be requested by a national competent authority to provide particular ad-hoc reports with a particular set of tables/cells.
 - Empty submissions, potentially requested by a national competent authority due to a merger of companies or other extraordinary cases

- **Närmare anvisningar:** EIOPAn reporting special cases using the EIOPA Solvency II DPM and XBRL taxonomy



Specifieringsnoggrannheten vid genomlysning av investeringar har underlättats/preciserats

- In template S.06.03 the third paragraph of the general comments is replaced by the following:

“For the identification of countries the look-through shall be implemented in order to identify the **country exposition of 90% of the value of the funds**. Undertakings shall have a **reasonable confidence that the 10% not identified by country is diversified across geographical areas**, for example that not more than 5% is in one single country. The look-through shall be applicable considering the amount invested, starting from the major to the lowest single fund and the approach shall be kept consistent over time.”;

Gällande bestämmelse:
Identify all countries that represent **more than 5 % of the fund being looked-through**
- In template S.05.02 after the first sentence of the first paragraph of the general comments the following is added:

“The template is not due when the thresholds for reporting by country described below are not applicable, i.e. the home country represents 90% or more of the total gross written premiums.”;

Precisering

- In template S.06.02.C0180 in the first sentence of the instructions word “securities” is replaced by “assets”

=> List of assets specificerar aktiva i balansräkningen, inte enbart investeringar



Anvisningarna om förtecken har utökats

- In template S.05.01 in C0010 to C0160/R0440 and C0210 to C0280/R1720, and in S.05.02 in C0080 to C0140/R0440 and C0220 to C0280/R1720 at the end of the instructions the following is added:
“This item shall be reported as a positive amount if the variation is negative or as a negative amount if variation is positive.”
- In template S.05.01.C0010 to C0120 in rows R0410, R0420, S.05.01.C0130 to C0160 in rows R0430, S.05.01.C0010 to C0160 in row R0500, S.05.01.C0210 to C0280 in rows R1710 and R1800, S.05.02.C0080 to C0140 in rows R0410, R0420, R0430 and R0500 and in S.05.02.C0220 to C0280 in rows R1710 and R1800 at the end of the instructions the following is added:
“This item shall be reported as a positive amount if the variation is negative (reduction of other technical provisions leading to a profit) or as a negative amount if variation is positive (increase of other technical provisions leading to a loss).”

Bilagor, till rapporteringsavsnittet



Exempel på rapporteringen



Under återförsäkringsfordringar och -skulder i balansräkningen redovisas återförsäkrares fordringar på rad R0360 och skulder på rad R0820:

Assets:

C0010–C0020/ R0370 Reinsurance receivables amounts **past due by reinsurers** and linked to reinsurance business that are not included in reinsurance recoverables. It might include: the amounts past due from receivables from reinsurers that relate to settled claims of policyholders or beneficiaries; receivables from reinsurers in relation to other than insurance events or settled insurance claims, for example commissions.

C0010–C0020/ R0360 Insurance and intermediaries receivables Amounts past–due for payment by policyholders, insurers, and other linked to insurance business, that are not included in cash–in flows of technical provisions. **It shall include receivables from reinsurance accepted**

Liabilities:

C0010–C0020/ R0830 Reinsurance payables **amounts payable, past due to reinsurers** (in particular current accounts) other than deposits linked to reinsurance business, that are not included in reinsurance recoverables. Includes payables to reinsurers that relate to ceded premiums.

C0010–C0020/ R0820 Insurance and intermediaries payables Amounts past due to policyholders, insurers and other business linked to insurance, but that are not technical provisions. Includes amounts past due to (re)insurance intermediaries (e.g. commissions due to intermediaries but not yet paid by the undertaking). Excludes loans & mortgages due to other insurance companies, if they only relate to financing and are not linked to insurance business (such loans and mortgages shall be reported as financial liabilities). **It shall include payables from reinsurance accepted**

Exempel på genomförd SII-rapportering



Blankett S.22.01 ifylls

- Tillämpandet av övergångsbestämmelser och/eller MA, VA meddelas på blanketten med standarduppgifter i överensstämmelse med vad som rapporterats på de andra blanketterna

Impact of long term guarantees measures and transitionals

		Impact of the LTG measures and transitionals (Step-by-step approach)									
		Amount with Long Term Guarantee measures and transitionals	Without transitional on technical provisions	Impact of transitional on technical provisions	Without transitional on interest rate	Impact of transitional on interest rate	Without volatility adjustment and without other transitional measures	Impact of volatility adjustment set to zero	Without matching adjustment and without all the others	Impact of matching adjustment set to zero	Impact of all LTG measures and transitionals
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Technical provisions	R0010										
Basic own funds	R0020										
Excess of assets over liabilities	R0030										
Restricted own funds due to ring-fencing and matching portfolio	R0040										
Eligible own funds to meet Solvency Capital Req	R0050										
Tier 1	R0060										
Tier 2	R0070										
Tier 3	R0080										
Solvency Capital Requirement	R0090										
Eligible own funds to meet Minimum Capital Req	R0100										
Minimum Capital Requirement	R0110										



S.22.01 kontrollregler (EIOPA Q&A 785 30.8 2016):

- Alla kolumner C0020, C0040, C0060 och C0080 ska vara ifyllda, fastän övergångsbestämmelser eller LTG-åtgärder inte skulle ha tillämpats.
 - om övergångsbestämmelsen för försäkringstekniska avsättningar inte har tillämpats C0020 = C0010
 - om övergångsbestämmelsen för räntekurvan inte har tillämpats C0040 = C0020
 - om VA inte har tillämpats C0060 = C0040
 - om MA inte har tillämpats C0080 = C0060

- Kolumnerna (C0030,C0050,C0070,C0090), där inverkan av SS eller LTG-åtgärder rapporteras:
 - C0030 = C0020-C0010
 - C0050 = C0040-C0020
 - C0070 = C0060-C0040
 - C0090= C0080-C0060

- Inverkan sammanlagt i kolumn C0100 = C0030+C0050+C0070+C0090

- Inverkan rapporteras som positiv, om sloandet av LTG eller SS ökar postens värde, och som negativ i motsats fall. I allmänhet utökar sloandet av SS eller LTG de försäkringstekniska avsättningarna, MCR och SCR och minskar kapitalbasen



■ S.37.01.04.01 Risk concentration

Flera exponeringar som ska rapporteras per motpart i kolumnen C0050

På grund av tabellens modellering ska raderna i den öppna tabellen tekniskt vara individualiserade i fråga om nyckeluppgifterna för XBRL-rapporten, oberoende av business-reglerna eller programmet. I tabell S.37.01.04.01 är kolumnerna C0020, C0120, C0060 nyckeltal, och av dem kan endast C0060 rapporteras tom. Om C0060 är tom, ska kombinationen av de två andra nycklarna vara individuell.

Lösning på EIOPA known issues 109:

Use the optional column “Identification code of the exposure” (C0060) to identify parts of exposure with different maturity dates following a pattern: {ID code of exposure}/+/{number of part}. For example ‘CAU/XYZ01/+/3’

EIOPA har meddelat att detta korrigeras i version S.2.2.0



- S.28.01.01.03 och S.28.01.01.04. Linear formula component for life insurance and reinsurance obligation ja Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

Även skadeförsäkringsbolagen fyller i tabellerna i de fall då man i beräkningen av avsättningar använder livförsäkringstekniker (t.ex. beräkningen av avsättningar grundar sig på dödlighetsmodeller).

- S.23.01.01 rad Överskottsmedel (surplus fund)
 - Ansluter sig till det överskott som uppkommit genom livförsäkringsverksamhet enligt 12.4 § i FBL och som avses att delas ut som tilläggsförmåner till försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare men som inte har fördelats
 - Förutsätter av styrelsen godkända skriftliga principer om hur tilläggsförmåner som hör till överskottsmedlen bestäms och hur det kan användas
 - Gäller inte skadeförsäkringsbolag

IDD - Lagen om försäkringsdistribution och reglering som har samband med den



Direktivet om försäkringsdistribution

Lagen om försäkringsdistribution

Andra lagar, bl.a. lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsbolag, lagen om Finansinspektionen

SHM:s förordning

Statsrådets förordning

Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar

Kommissionens förordningar

EIOPAs riktlinjer

PRIPs-förordningen (försäkringsbaserade investeringsprodukter)
- Faktablad
- Produktinventorer inom försäkringssektorn



- **Produkthanteringskrav**
 - Producenter och försäljningskanaler
- **Informationskrav och uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter**
 - Hantering av intressekonflikter
 - Incitament
 - Bedömning av ändamålsenlighet och lämplighet
- **Standardiserat presentationsformat för produktfaktablad för försäkringsprodukter (EU) 2017/1469**
 - Reglerat hur uppgifterna ska presenteras, rubriker, bilder
- Kommissionens förordningar är direkt tillämpliga bestämmelser



- SHM:s förordning om minimikraven på yrkeskompetens
- Statsrådets förordning om upprättandet av ett produktfaktablad för skadeförsäkringsprodukter, ansluter sig till kommissionens genomförandeförordning om produktfaktablad
- EIOPAs riktlinjer om försäkringsbaserade investeringsprodukter, i fråga om vilka kunden har svårt att förstå riskerna på grund av produkternas struktur
- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar; rätt att meddela föreskrifter
 - Ansluter sig till placeringsförsäkringar, s.k. "Kulu-MOK"
 - Om förfarandena/dokumenterna i anslutning till registreringen



- Kraven är traditionella: inget fängelsestraff (5 år), inga bötesstraff (3 år), får inte ha meddelats näringsförbud, uppenbart olämplig utifrån tidigare verksamhet

Nytt, kravet på god vandel gäller

- **alla anställda** i försäkringsbolaget och försäkringsförmedlingsföretaget, vilka **direkt deltar i distributionen av försäkringar**
- personer som ansvarar för **distributionen av försäkringar** (försäljningsdirektörer o.d.)
- **försäkringsförmedlingsföretagets ledning och ägare** (minst en tiondedel av aktierna/röstetalet eller motsvarande bestämmande inflytande)



- Kollektivt yrkeskompetenskrav för **försäkringsförmedlingsföretagets ledning**
- Personer som ansvarar för **distributionen av försäkringar**
- **Alla arbetstagare som direkt deltar i distributionen av försäkringar**; arbetsgivaren fastställer den yrkeskompetens som arbetsuppgifterna kräver
 - Arbetsuppgifternas art och omfattning ska beaktas
 - Minimikraven fastställs i SHM:s förordning
 - Arbetsgivaren ska ha ett **bedömningssystem och dokumentation** om hur kraven på yrkeskompetens uppfylls
- Yrkeskompetensen ska **fortlöpande upprätthållas**, tillräcklig nivå 15t/år



- Kundens intresse framhävs genom hela regleringen av finansbranschen
- Försäkringsbolag och försäkringsförmedlare:
 - **Utbetalning eller mottagande av provision, bedömning av arbetstagarnas prestationer eller införandet av försäljningsmål** får inte uppmuntra distributören att rekommendera en kund en annan försäkring än den som bäst motsvarar kundens behov
- Kunden ska ges information om **hurdan typ av provision** som försäkringsbolagets arbetstagare och ombud får för försäljningen av en försäkring



- **Bedömning av ändamålsenlighet och lämplighet**
 - Kundens investeringserfaranhet och -kunskap, investeringsmålen, ekonomisk situation, risktolerans och förmåga att bära förluster
 - Instrumentneutral reglering
- **Hantering av intressekonflikter**
 - Identifiera, förebygg, hantera, informera kunden
- **Tjänstens kvalitet och bevarandet av professionalism**
 - *Arvode, provision eller någon annan förmån* som erbjudits/utbetalats till vilken som helst annan part utom kunden får inte inverka negativt på tjänstens kvalitet
- **Kommissionens förordning** kompletterar det ovan nämnda
 - bland annat kriterier, med vilka man bedömer om utbetalda eller mottagna provisioner/incitament har negativ inverkan på kvaliteten av den tjänst som erbjuds kunden



- Skyldighet för **utvecklare av försäkringsprodukter** att upprätthålla en **produktgodkännandeprocess** för alla nyutvecklade försäkringsprodukter och för betydande anpassningar av befintliga försäkringsprodukter
- Testning av försäkringsprodukter, **identifiering av målmarknad**, val av distributionskanaler, produktuppföljning
- **Proportionalitetsprincipen**: beaktar bl.a. produktens komplexitet och art, risken för skada för kunderna, målmarknadens egenskaper
- **Krav på distributörer som säljer försäkringsprodukter som de inte själva har utvecklat** att upprätthålla ett produktdistributionssystem, med vilket de skaffar information för att bl.a. förstå målmarknaden
- Kommissionens förordning kompletterar



- Försäkringsförmedlare som redan finns i registret "överflyttas" till Finansinspektionens uppdaterade register
- De som finns i registret ska emellertid uppfylla **kraven på yrkeskompetens i den nya lagen** och tillförlitlig utredning om detta ska inlämnas till Finansinspektionen före angiven tidpunkt.
- Komplettering av uppgifterna om ägare och ledning för de försäkringsförmedlare som finns i registret samt **utredning av god vandel** – Finansinspektionen föreslog en övergångstid för de kompletterande uppgifterna vid riksdagsbehandlingen



■ **Förbud att distribuera försäkringar**

- Finansinspektionen ska ställa ett förbud då försäkringar distribueras utan registrering (eller notification) eller försäkringar distribueras av en oregistrerad aktör
- Finansinspektionen kan ställa ett förbud om försäkringsdistributören väsentligt bryter mot eller försummar att iaktta det som föreskrivs om dess skyldigheter

■ Tillämpandet av **påföljdsavgift** utvidgas betydligt

- Bestämmelser om uppföranderegler, bl.a.
 - information till kunden, utredning av försäkringsbehovet, bindningsförfaranden, upprättandet av en ändamålsenlighets- och lämplighetsbedömning
- Bestämmelser om interna processer, bl.a.
 - system för hantering av intressekonflikter
 - produkthanteringssystem
 - belöningar som strider mot kundens intresse
- Försummelse att säkerställa, upprätthålla och utveckla yrkeskompetensen
- Bestämmelser om registreringsskyldigheterna



- Pågående tillsynsprojekt på Finansinspektionens webbplats

<http://www.finanssivalvonta.fi/se/Regelverk/Regleringsprojekt/IDD/Pages/Default.aspx>

- Information om EIOPAs verksamhetsställen och publikationer samt
- om bestämmelser i anslutning till IDD på EU-nivå
 - <https://eiopa.europa.eu>
- Finansinspektionen planerar ett evenemang och/eller ett webbseminarium



Tack

Aktuellt





- *Föreskrift* för filialer till EES-försäkringsbolag och *anvisning* för dem som utnyttjar friheten att tillhandahålla tjänster att inlämna uppgifter
 - Arbetsolycksfall- och yrkessjukdomsförsäkring (VJ-blanketter) och
 - Trafikförsäkring (VN-blanketter)
 - Ny kolumn för rapportering av uppgifter om motorcyklar
- Finansinspektionen publicerar varje år redogörelser både enligt trafikförsäkringslagen och lagen om olycksfall i arbete och om yrkessjukdomar
 - Undersökningarna för år 2016 publiceras i början av 2018.





- Föreskrifter och anvisningar 4/2015 "Tillsynshandlingar som försäkringsmarknadssammanslutningar ska lämna in till Finansinspektionen"
 - Då det gäller PIE-sammanslutningar frångås revisionstillfällena
 - Skyldigheten att lämna in förhandsmaterial kvarstår
 - Ska inlämnas 10 dygn innan revisionsberättelsen överlämnas till styrelsen
 - För andra företag under tillsyn fortsätter revisionstillfällena



- Grundar sig på artikel 12 i revisionsförordningen (EU) nr 537/2017
≈ myndigheterna som utövar tillsyn över försäkringsföretag och bolagens revisorer bör inleda en faktisk dialog
 1. Kollektiva dialoger
 - De första dialogerna har förts
 2. Ömsesidig dialog
 - Regelbundna dialoger inleds på våren 2018
 3. Vid behov trepartsdialoger
 - Finansinspektionen, revisorn och försäkringsbolaget
- EIOPAs riktlinjer, EIOPA16/858 SV
 - "Riktlinjer för att underlätta en verkningsfull dialog mellan å ena sidan behöriga myndigheter som utövar tillsyn av försäkringsföretag och å andra sidan de lagstadgade revisorer och revisionsbyråer som utför den lagstadgade revisionen av försäkringsföretag"
- Rätt att lämna ut information enligt lagen om Finansinspektionen (8 kap. 71 § 3 mom.)



- Rapport som ska publiceras årligen
 - Om affärsverksamhet, resultat, bolagsstyrningssystem, risker, beräkning av försäkringstekniska avsättningar, solvenskrav, kapitalhantering
- Ska innehålla uppgifter om företaget – inte om lagstiftningen!
 - Exempelvis bör det finnas mer uppgifter om riskkänslighet
 - Sifferuppgifterna finns i bilagan, men de kunde även användas mer i själva texten
- Finansinspektionens ställningstagande 2/2017
 - Texten i sammanfattningen ska vara förståelig för vanliga försäkringstagare eller förmånstagare
 - Sammanfattningen ska finnas på finska och svenska eller på bägge språken beroende på vilka språk som används för att sälja eller marknadsföra försäkringar i Finland
- Behöver ännu utvecklas?
 - I bolagen
 - I regleringen



Tack!

fornamn.efternamn@fiva.fi

