

# Föreskrifter och anvisningar 2/2017

## Företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag

**Dnr**  
FIVA 12/01.00/2016

**Utfärdade**  
10.1.2017

**Gäller från**  
1.4.2017

**FINANSINSPEKTIONEN**

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

**Upplysningar**

Institutstillsyn/Arbetspensionsanstalter



# Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

## Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

## Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

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



# Innehåll

<b>1</b>	<b>Tillämpningsområde och definitioner</b>	<b>5</b>
1.1	Tillämpningsområde	5
<b>2</b>	<b>Regelverk och internationella rekommendationer</b>	<b>6</b>
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
<b>3</b>	<b>Syfte</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Kompetenskrav för ledningen i arbetspensionsförsäkringsbolag</b>	<b>9</b>
4.1	Styrelsen	9
4.2	Verkställande direktör	9
<b>5</b>	<b>Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit &amp; Proper-bedömning)</b>	<b>11</b>
<b>6</b>	<b>God företagsstyrning</b>	<b>13</b>
<b>7</b>	<b>Intern kontroll</b>	<b>14</b>
7.1	Den interna kontrollens betydelse och ansvar för dess uppläggning	14
7.2	Välfungerande intern kontroll	15
<b>8</b>	<b>Compliance</b>	<b>17</b>
<b>9</b>	<b>Intern revision</b>	<b>19</b>
<b>10</b>	<b>Riskhantering</b>	<b>20</b>
10.1	Innehåll, organisation och risker som ska beaktas	20
10.2	Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet	21
<b>11</b>	<b>Ersättningar</b>	<b>23</b>
11.1	Förvaltningsrådets och styrelsens ansvar	23
11.2	Principer för rörliga (resultatbaserade) ersättningar	23
11.3	Offentlighet	24
11.4	Förteckningar	25

<b>12</b>	<b>Övervakning av god försäkringssed</b>	<b>26</b>
<b>13</b>	<b>Organisation av placeringsverksamheten och placeringsplan</b>	<b>28</b>
13.1	Organisation av placeringsverksamheten i arbetspensionsförsäkringsbolag	29
13.1.1	<i>Organisation av ekonomiförvaltningen och betalningsrörelsen</i>	29
13.1.2	<i>Oavhängighet i placeringsverksamheten</i>	29
13.2	Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan	30
<b>14</b>	<b>Upptagande av kredit och anmälan till Finansinspektionen samt credit default swap-avtal</b>	<b>33</b>
<b>15</b>	<b>Egendomsregleringar kopplade till ansvarsöverföringar mellan arbetspensionsanstalter</b>	<b>34</b>
<b>16</b>	<b>Ansökan om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd enligt AFBL, dvs. av försäkringsverksamhet och försäkringsbestånd</b>	<b>36</b>
<b>17</b>	<b>Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd</b>	<b>38</b>
17.1	Funktionsförmåga under undantagsförhållanden	38
17.2	Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden	39
17.3	Förberedelser inom informationshantering och IT	39
17.4	Förberedelser inom utlagda verksamheter	40
17.5	Efterlevnad av anvisningen	40
<b>18</b>	<b>Arbetspensionsförsäkringsbolags deltagande i byggande enligt lagen om bostadsköp</b>	<b>41</b>
<b>19</b>	<b>Upphävda föreskrifter och anvisningar</b>	<b>43</b>

# 1 Tillämpningsområde och definitioner

## 1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande företag under tillsyn enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- arbetspensionsförsäkringsbolag.

# 2 Regelverk och internationella rekommendationer

## 2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997, nedan även AFBL)
- försäkringsbolagslagen (521/2008, nedan även FBL)
- aktiebolagslagen (624/2006, nedan även ABL)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- lagen om pension för arbetstagare (395/2006, nedan även ArPL)
- lagen om pension för företagare (1272/2006, nedan även FöPL)
- lagen om bostadsköp (843/1994).

## 2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:

- Uppläggningsplan av intern kontroll och riskhantering (12 j § i AFBL)
- Kapitalförvaltningstjänster, sakkunnigtjänster i anslutning till placeringsverksamheten, hjälptjänster och andra med dem jämförbara tjänster som kompletterar bolagets egen placeringsverksamhet (27 § 5 mom. i AFBL)
- Placeringsplan (28 § 3 mom. i AFBL)
- Finansinspektionens samtycke till överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd, ansökan och uppgifter som behövs i ansökan (29 c § 5 mom. i AFBL)
- Meddelanden som ska tillställas Finansinspektionen om arbetspensionsförsäkringsbolags styrelseledamöter och verkställande direktör samt om personer som ansvarar för centrala uppgifter i bolaget (6 kap. 21 § 1 punkten i FBL)
- Anmälan om upptagande av krediter och innehållet i anmälan (15 kap. 1 § 2 mom. i FBL)

- Credit default swap-avtal som kan jämföras med credit default swap-avtal enligt 15 kap. 3 § 2 mom. 1 punkten i FBL (15 kap. 3 § 2 mom. 2 punkten i FBL).

# 3 Syfte

- (1) Föreskrifterna och anvisningarna om företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag ingår i Finansinspektionens samling föreskrifter och anvisningar för arbetspensionsförsäkringsbolag. Syftet med föreskrifterna och anvisningarna är att ge arbetspensionsförsäkringsbolagen vägledning om uppläggningsen av företagsstyrning till den del som tillfredsställande vägledning saknas i lagstiftningen och att tekniskt omarbete och modernisera Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar inom detta ämnesområde.
- (2) Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att skapa en tydligare och begripligare företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag och därmed ökade tillsynsmöjligheter över och tydligare verksamhet i företagen under tillsyn, öka möjligheterna att övervaka konkurrensen och användningen av tillgångar samt främja konkurrensneutralitet i verksamheten och en ändamålsenlig organisation av företagsstyrningen.





# 4 Kompetenskrav för ledningen i arbetspensionsförsäkringsbolag

## 4.1 Styrelsen

- (1) Enligt 9 e § 2 mom. i AFBL ska styrelseledamöterna i arbetspensionsförsäkringsbolag ha god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen ska det också finnas god sakkunskap om placeringsverksamhet.

### ANVISNING (styckena 2–5)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet om god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 9 e § 2 mom. i AFBL om styrelseledamoten har motsvarande erfarenhet från ett annat arbetspensionsförsäkringsbolags styrelse eller sådan annan erfarenhet från en arbetspensionsanstalt som kan jämföras med styrelsemedlemskap, eller går en heltäckande introduktionsutbildning.
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att den heltäckande introduktionsutbildningen enligt stycke 2 ovan arrangeras av ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf.
- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet om god sakkunskap om placeringsverksamhet enligt 9 e § 2 mom. i AFBL om minst en tredjedel av styrelseledamöterna har god sakkunskap om placeringsverksamhet.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget försäkras sig om att de ledamöter som utses till styrelsens utskott har tillfredsställande yrkeskunskap och kompetens inom utskottets verksamhetsområde.

## 4.2 Verkställande direktör

- (6) Enligt 11 § 2 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolags verkställande direktör och dennes ställföreträdare ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning.

### ANVISNING (styckena 7–9)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kraven i 11 § 2 mom. i AFBL genom tillräckligt lång arbetserfarenhet av motsvarande uppgifter eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning kan motsvarande arbetserfarenhet förvärfvas genom ansvarsfulla uppgifter inom arbetspensionsförsäkringsbranschen och annan arbetserfarenhet genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 7 ovan arrangeras av ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att särskilt avsnitt om arbetspensionsförsäkrings- och placeringsverksamhet och om företagsledning ingår i programmet.

# 5

## Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit & Proper-bedömning)

- (1) Med kompetensvillkoren för förvaltningsråds- och styrelseledamöter och deras suppleanter samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare (nedan "ledningen") avses de krav som ställs i AFBL. Kompetens syftar också på kollegiala kompetenskrav för förvaltningsorganen som helhet.
- (2) I 9 e § i AFBL föreskrivs om ett arbetspensionsförsäkringsbolags styrelseledamöters och suppleanters kompetens och goda anseende. Om verkställande direktörens och dennes ställföreträdarens kompetens och goda anseende föreskrivs i 11 § i AFBL. Om skyldigheten att anmäla ändringar i styrelsens sammansättning (inklusive suppleanterna) föreskrivs i 9 f och 9 g § i AFBL. I 11 § 4 mom. i AFBL föreskrivs om anmälningsskyldigheten för verkställande direktören och dennes ställföreträdare.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om de anmälningar som avses i stycke 2 ovan grundar sig med stöd av 9 f § och 11 § 4 mom. i AFBL på 6 kap. 21 § 1 punkten i FBL.

### ANVISNING (styckena 4–7)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att också förändringar i förvaltningsrådets sammansättning utan dröjsmål anmäls till Finansinspektionen.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning svarar arbetspensionsförsäkringsbolaget enligt 9 g § och 11 § 4 mom. i AFBL för att styrelseledamöterna och suppleanterna samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare uppfyller kompetensvillkoren och villkoren om gott anseende enligt 9 e § och 11 § i AFBL både när de utses för uppdraget och så länge de är verksamma (s.k. Fit & Proper-bedömning).
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att samtliga kompetenskrav för ledningen i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och det förvaltningsorgan som fattar utnämningsbesluten.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget försäkras sig om att det har ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för kontroll och övervakning av att samtliga kompetenskrav är uppfyllda.

FÖRESKRIFT (styckena 8–12)

- (8) Arbetspensionsförsäkringsbolaget ska lämna in en anmälan om valet eller utnämningen av en styrelseledamot och suppleant samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare senast två veckor innan uppdraget tillträds.
- (9) Av ändringsanmälan ska identifikations- och kontaktuppgifter för personen framgå, liksom hemort och det uppdrag i arbetspensionsförsäkringsbolaget som personen utsetts för och den tidpunkt när uppdraget tillträds eller tillträdde.
- (10) Till anmälan om valet av styrelseledamot och suppleant ska fogas en försäkran undertecknad av verkställande direktören som bekräftar att arbetspensionsförsäkringsbolaget har genomfört en Fit & Proper-bedömning av personen.
- (11) Till anmälan om utnämningen av verkställande direktören och dennes ställföreträdare ska fogas en försäkran undertecknad av styrelseordföranden som bekräftar att arbetspensionsförsäkringsbolaget har genomfört en Fit & Proper-bedömning av personen.
- (12) Till den anmälan som avses ovan i stycke 8 ska fogas motiveringar till varför arbetspensionsförsäkringsbolaget anser att personen uppfyller Fit & Proper-villkoren.

ANVISNING (styckena 13–16)

- (13) Om återvalet av en person enligt stycke 8 behöver ingen ny anmälan lämnas in.
- (14) Ett gott anseende i den bemärkelse som avses i 9 e § 2 mom. och 11 § 2 mom. i AFBL saknar enligt Finansinspektionens tolkning en person som
- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig för uppdraget eller
  - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt stycke 14 första delstycket ovan i samband med val eller utnämningar från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta att utöva sådan beslutanderätt som tillkommer medlemmar av ledningen i arbetspensionsförsäkringsbolag, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat.
- (16) Enligt Finansinspektionens tolkning kan Finansinspektionen med stöd av 9 g § och 11 § 4 mom. i AFBL antingen på eget initiativ efter mottagen anmälan eller på bolagets begäran särskilt genomföra en Fit & Proper-bedömning för att fastställa personens lämplighet för uppdraget. I sådana situationer som avses i styckena 14 och 15 ovan bör bolaget för bedömningen lämna in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.

# 6 God företagsstyrning

- (1) I 4 kap. i AFBL föreskrivs om företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag och i 12 b § i AFBL om de allmänna kraven på företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag.

## ANVISNING (stycke 2)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning ska god företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 12 b § i AFBL uppfylla åtminstone följande krav:
- arbetspensionsförsäkringsbolaget har skriftligt fastställda principer för sina viktigaste funktioner och tydliga kvantitativa och kvalitativa mål
  - målen utformas med beaktande av sunda och försiktiga affärsprinciper. Framför allt tillvaratas de försäkrades och försäkringstagarnas rättigheter och intressen
  - hela personalen informeras om bolagets spelregler och mål
  - styrelsen kan effektivt och självständigt övervaka verkställande direktören och den övriga verkställande ledningen och organisationen
  - styrelsen upprättar för sin verksamhet en skriftlig arbetsordning, där styrelsens viktigaste uppgifter och verksamhetsprinciper finns definierade.

# 7 Intern kontroll

## 7.1 Den interna kontrollens betydelse och ansvar för dess uppläggning

- (1) I 12 d § i AFBL föreskrivs om intern kontroll i arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (2) Enligt 12 b § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha skriftliga verksamhetsprinciper för intern kontroll av bolaget, som godkänts av styrelsen. Enligt 12 b § 2 mom. i AFBL ska bolagets styrelse regelbundet bedöma de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i ABL, som med stöd av 9 f § i AFBL tillämpas på styrelsen och dess ledamöter, svarar styrelsen för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av den interna kontrollen grundar sig på 12 j § i AFBL.

### ANVISNING (stycke 5)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet för den interna kontrollen enligt 12 d § i AFBL att säkerställa
  - en ekonomisk, effektiv och resultatbringande verksamhet
  - måluppfyllelse
  - efterlevnad av lagar, föreskrifter, verksamhetsprinciper, förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och rutiner
  - hantering av riskerna i verksamheten och
  - en tillförlitlig rapportering och övrig information för ledningen.

### FÖRESKRIFT (styckena 6–8)

- (6) Styrelsen svarar för uppläggningsen och organisationen av den interna kontrollen på alla organisations- och verksamhetsnivåer. Styrelsen ska årligen bedöma om den interna kontrollen är ändamålsenligt organiserad och vid behov vidta korrigerande åtgärder.
- (7) Styrelsen ska fastställa innehåll och verksamhetsprinciper för den interna kontrollen. Styrelsen svarar också för att verksamhetsprinciperna följs både internt i bolaget och i fråga om utlagda tjänster.
- (8) Styrelsen för det bolag som är moderföretag i koncernen ska fastställa verksamhetsprinciperna för den interna kontrollen på koncernnivå. Styrelsen svarar också

för att verksamhetsprinciperna följs både inom koncernen och i fråga om utlagda tjänster. Det ovan nämnda ansvar som tillkommer styrelsen för koncernens moderföretag fråntar inte dotterbolagens styrelser deras ansvar.

## 7.2 Välfungerande intern kontroll

### FÖRESKRIFT (styckena 9–14)

- (9) Ett arbetspensionsförsäkringsbolags samtliga funktioner ska ha en välfungerande och effektiv intern kontroll.
- (10) Vid uppläggningsen av den interna kontrollen ska hänsyn tas till verksamhetens art och omfattning och den interna kontrollen ska vara anpassad efter riskerna i respektive verksamhet. Verksamhetens art och omfattning ska bedömas mot den samhälleliga karaktären av socialförsäkrings- och arbetspensionstillgångarna, kraven på oberoende och självständighet samt solvenskraven och tillsynskraven beträffande användningen av tillgångarna.
- (11) För att sörja för en välfungerande intern kontroll ska arbetspensionsförsäkringsbolaget ha en organisation där uppgifter, beslutanderätt och ansvar har fördelats på ett ändamålsenligt sätt och där rapporteringsförhållandena är tydligt definierade.
- (12) Arbetsfördelningen och befattningsbeskrivningarna inom organisationen ska fastställas så att ingen ensam utan behörig övervakning handlägger en brett verkande åtgärd genom hela handläggningsskedjan. Ansvarsdefinitionerna ska dokumenteras skriftligt. Organisationsstrukturen ska stödja uppläggningsen av en effektiv intern kontroll och riskhantering.
- (13) Rapporteringen ska vara tydlig, tillförlitlig, rättidig och framåtblickande. Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den verksamhet som rapporteras.
- (14) Rapporteringssystemet ska läggas upp så att förvaltningsorganen får information om väsentliga observationer som gjorts av internrevisionen, riskhanteringsfunktionen och compliance-funktionen och om observationer som revisorer och myndigheter rapporterat till arbetspensionsförsäkringsbolaget.

### ANVISNING (stycke 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att den interna kontrollens kontrollåtgärder omfattar till exempel redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelserapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimit, fysiska kontroller, inventering av tillgångar, en delegations- och attestordning och kontroller och avstämningar.

### FÖRESKRIFT (styckena 16–17)

- (16) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas på basis av dem ska vara en del av den permanenta verksamhetskulturen i företaget under tillsyn. Den interna kontrollens funktion ska följas upp.

- (17) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och skydda sina tillgångar ska arbetspensionsförsäkringsbolaget särskilt sörja för att åtgärderna för kontroll av informationssäkerheten och den övriga säkerheten är tillfredsställande.



# 8 Compliance

- (1) Enligt 12 d § 2 mom. i AFBL omfattar intern kontroll en funktion för regelefterlevnad (compliance-funktion).
- (2) Enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i ABL, som med stöd av 9 f § i AFBL tillämpas på styrelsen och dess ledamöter, svarar styrelsen för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
- (3) I 12 b § i AFBL föreskrivs om de allmänna kraven på företagsstyrning i arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (4) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av den interna kontrollen grundar sig på 12 j § i AFBL

## ANVISNING (styckena 5–7)

- (5) Styrelsens skyldighet enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i ABL att svara för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad innebär enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen är skyldig att skapa en sådan organisation som behövs för bolagets verksamhet och sörja för att den fungerar väl samt vidta nödvändiga korrigerande åtgärder om regelvidrig verksamhet eller andra fel i verksamheten har konstaterats.
- (6) Enligt regeringens proposition 96/2014 om lagrummet kan compliance-funktionen inte kombineras med den interna revisionen, eftersom det är den interna revisionens uppgift att utvärdera den interna kontrollen, av vilken compliance-funktionen bildar en del.
- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning
  - avses med compliance-funktionen oberoende kontroll av lagligheten i arbetspensionsförsäkringsbolagets verksamhet och av efterlevnaden av andra externa och interna regler för verksamheten
  - syftar compliance-funktionen till att förebygga risker och oönskade affärsmodeller
  - stöder compliance-funktionen styrelsen i att lägga upp en god företagsstyrning
  - verkar compliance-funktionen i nära samarbete med förvaltningsorganen, ledningen, juridiska ärenden, övrig rapportering, affärsverksamheten och den interna och externa revisionen
  - tjänar compliance-funktionen som styrelsens informationskanal om bolagets rutiner och hjälper vid behov styrelsen att ingripa mot legala risker
  - är compliance-funktionen en konkurrensfaktor. Riskerna i samband med brott mot externa och interna normer minskar, bolagets värderingar följs bättre och



effektiviteten ökar. En effektiv compliance-funktion utgör ett välfungerande stöd för affärsverksamheten

- identifierar compliance-funktionen de negativa följderna av att regelverk inte följs och analyserar följderna i förväg
- ger compliance-funktionen utbildning och råd om bästa praxis och tar fram interna instruktioner och regler om regelefterlevnad på bolagsnivå
- bevakar compliance-funktionen vilka förändringsbehov som lagändringar skapar i verksamheten och lämnar råd och vägledning om dem
- meddelar compliance-funktionen vid behov egna kompletterande rekommendationer och upprätthåller ensam eller tillsammans med andra funktioner åtminstone uppföranderegler (Code of Conduct), principer för hantering av intressekonflikter och principer om givande och tagande av muta.

FÖRESKRIFT (styckena 8–9)

- (8) Compliance-funktionen ska vara anpassad efter arten och omfattningen av bolagets verksamhet.
- (9) Compliance-funktionen ska läggas upp så att den bidrar till att säkerställa att de anställda i arbetspensionsförsäkringsbolag följer officiella normer och bolagets interna instruktioner och regler.

# 9 Intern revision

- (1) I 12 e § i AFBL föreskrivs om intern revision i arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (2) Enligt 12 b § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha skriftliga verksamhetsprinciper om uppläggningsen av den interna revisionen, som har godkänts av styrelsen. Enligt 12 b § 2 mom. i AFBL ska bolagets styrelse regelbundet bedöma de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i ABL, som med stöd av 9 f § i AFBL tillämpas på styrelsen och dess ledamöter, svarar styrelsen för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad.

## ANVISNING (styckena 4–6)

- (4) Styrelsens skyldighet enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i ABL att svara för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad innebär enligt Finansinspektionens tolkning att
  - styrelsen svarar för uppläggningsen av den interna revisionen. Styrelsen bör godkänna den interna revisionens årliga revisionsplan
  - styrelsen ska sörja för att den interna revisionens ställning i organisationen och dess befogenheter är tydliga och säkerställa en oberoende och objektiv revision av bolagets verksamheter
  - den interna revisionen är rätt avpassad efter bolagets storlek och verksamhet och besitter tillfredsställande yrkeskunskap och erfarenhet
  - den interna revisionens tjänster kan upphandlas av externa tjänsteleverantörer men den interna revisionens ledning och kontroll ska alltid vara en egen del av organisationen och kan inte upphandlas externt.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med den interna revisionens oberoende av bolagets operativa verksamhet enligt 12 e § 2 mom. i AFBL att
  - den interna revisionen ska vara oberoende av de verksamheter som granskas och av räkenskapsrevisionen. Den interna revisionen bör dock vara en integrerad del av bolagets organisation.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att rapporteringen enligt 12 e § 3 mom. i AFBL utförs så att verkställande direktören och styrelsen utan onödigt dröjsmål kan vidta åtgärder för att avhjälpa eventuella observerade brister.

# 10 Riskhantering

## 10.1 Innehåll, organisation och risker som ska beaktas

- (1) I 12 c § i AFBL föreskrivs om riskhantering i arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (2) Enligt 12 b § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha skriftliga verksamhetsprinciper för bolagets riskhanteringssystem, som godkänts av styrelsen. Enligt 12 b § 2 mom. i AFBL ska bolagets styrelse regelbundet bedöma de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av riskhanteringen grundar sig på 12 j § i AFBL.

### ANVISNING (stycke 4)

- (4) Med riskhantering enligt 12 c § i AFBL avses enligt Finansinspektionens tolkning strategier, processer och rapporteringsrutiner för att identifiera, kontrollera, mäta, övervaka och hantera risker som bolaget exponeras för eller som följer av dess affärsverksamhet och som hör väsentligt samman med verksamheten. Till riskhanteringen hör enligt Finansinspektionens tolkning också sådana förebyggande åtgärder som beslutats med anledning av identifieringen, rapporteringen och bedömningen av risker.

### FÖRESKRIFT (styckena 5–12)

- (5) Riskhanteringen ska beakta alla väsentliga interna och externa risker som påverkar bolagets verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter. Riskhanteringen ska analysera individuella risker och den samlade effekten av de individuella riskerna på bolagets verksamhet.
- (6) Styrelsen svarar för att riskhanteringen i bolaget är tillfredsställande.
- (7) Riskhanteringen ska integreras till en välfungerande del av bolagets organisationsstruktur och beslutsprocesser. Bolagets organisationsstruktur och beslutsprocesser ska stödja en effektiv riskhantering.
- (8) Alla de viktigaste riskhanteringsprinciperna ska godkännas av styrelsen.
- (9) Bolagets riskhanteringsfunktion ska övervaka att riskerna i bolaget identifieras, kontrolleras, mäts, övervakas, rapporteras och hanteras som sig bör och enligt interna instruktioner. Vid behov ska den också upprätthålla, utveckla och utarbeta principer för riskhantering som ska fastställas av styrelsen samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.



- (10) Riskhanteringsfunktionen ska vara funktionellt oberoende av de risktagande verksamheterna och ha en uppbyggnad som underlättar riskhanteringen. I övrigt får bolaget fritt besluta om det praktiska utförandet av riskhanteringsorganisationen.
- (11) Bolaget ska förfoga över nödvändiga metoder för riskhantering. Utöver kvantitativa riskmättningsmetoder ska bolaget också ha metoder för bedömning av kvalitativa risker.
- (12) Med hjälp av metoderna ska bolaget fortlöpande och på ett tillräckligt heltäckande sätt identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Bolaget ska rimligen kunna försäkra sig om att alla risker med väsentlig betydelse för måluppfyllelsen har identifierats och rapporterats till styrelsen för behandling. Betydelsen av riskeffekterna och sannolikheten för att riskerna realiserats ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner skapas.

ANVISNING (styckena 13–15)

- (13) Med koncentrationsrisk enligt 12 c § 2 mom. 4 punkten i AFBL avses enligt regeringens proposition 96/2014 om lagrummet framför allt risker som uppstår till följd av flera olika faktorer som inte ensamma utgör en risk men som när de koncentreras till ett och samma objekt utgör en koncentrationsrisk, eller som uppstår om en enskild risk utgör en betydande del av de totala exponeringarna av liknande slag, varvid bolagets risk i fråga om detta enskilda objekt är större än normalt. Exempel på sådana risker är kredit- och placeringsrisker.
- (14) De operativa riskerna enligt lagen hänför sig enligt regeringens proposition 96/2014 till bolagets interna processer, personal, olika system och externa händelser som berör bolaget.
- (15) I 6 kap. 13 § i FBL, som tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag, föreskrivs om kundkännedom och relaterade riskhanteringssystem.

## 10.2 Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet

FÖRESKRIFT (styckena 16–19)

- (16) Styrelsen ska årligen godkänna övergripande skriftliga verksamhetsprinciper för bolagets riskhanteringssystem.
- (17) Verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska fastställa bolagets viktigaste risker, mått, gränser för risktagningen, mål för riskhanteringen, riskhanteringsåtgärder, ansvar och riskkontrollprinciper. Riskhanteringen ska vidare på ett ändamålsenligt sätt integreras med planeringen av bolagets verksamheter genom att separata verksamhetsprinciper för riskhanteringen tas fram till exempel för de viktigaste verksamheterna eller processerna.
- (18) I verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska gränserna för risktagningen fastställas med hänsyn till bolagets risktagnings-/riskhanteringsförmåga. Dessutom ska anges vem som svarar för risktagningen, hur riskerna mäts och övervakas samt hur det kontrolleras att riskerna håller sig inom godtagbara gränser. Verksamhetsprinciperna ska också omfatta utlagda verksamheter.

- (19) Av verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska framgå hur risker rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt verksamhetsprinciperna ska rapporteras till bolagets styrelse minst en gång om året. Planenliga riskrapporter ska ingå som ett led i varje affärsverksamhets processer.

# 11 Ersättningar

- (1) I 12 f § i AFBL föreskrivs om ersättningssystem i arbetspensionsförsäkringsbolag.
- (2) Enligt 12 b § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha skriftliga verksamhetsprinciper för utbetalning av ersättningar, som godkänts av styrelsen. Enligt 12 b § 2 mom. i AFBL ska bolagets styrelse regelbundet bedöma de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) I detta kapitel avses med ersättningspolicy bolagets samtliga löne- och ersättningssystem, inklusive principer för utbetalning av ersättning vid avslutande av ett anställningsförhållande med en medarbetare eller direktör.

## 11.1 Förvaltningsrådets och styrelsens ansvar

ANVISNING (styckena 4–5)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att det i bolaget finns ett ersättningsutskott som är sammansatt av styrelseledamöterna och fokuserar på att bereda verksamhetsprinciper för ersättningar inklusive en ersättningspolicy och se till att de fungerar. Efter samråd med eventuella oberoende experter bör utskottet ta fram verksamhetsprinciper för ersättningar, en ersättningspolicy och nödvändiga förslag till ändringar i deras uppbyggnad och svara för att de speglar de förändringar som inträffat i bolaget och i regelverk.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att styrelsen fastställer bolagets ersättningspolicy som en del av de skriftliga verksamhetsprinciperna för ersättningar och följer och övervakar dess genomförande. Förvaltningsrådet bör följa och övervaka utvecklingen av ersättningarna till styrelseledamöterna, som det fastställt med stöd av 9 d § 1 mom. i AFBL. Styrelsen bör då och då bedöma ersättningspolicyns funktion och uppbyggnad.

## 11.2 Principer för rörliga (resultatbaserade) ersättningar

ANVISNING (styckena 6–10)

- (6) Bolagets ersättningar kan bestå av fasta och rörliga delar.
- (7) Vad gäller rörliga ersättningar rekommenderar Finansinspektionen att den rörliga ersättningsdelen grundar sig på en prestationsbedömning av personen och verksamheten och en bedömning av bolagets totala resultat.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att resultaten för en längre period (dvs. flera år) tas till grund för prestationsbedömningen, för att det ska vara möjligt att försäkra sig om att de



resultatbaserade ersättningar tar hänsyn till bolagets strategiska mål och också sådana lagstadgade villkor för utbetalning av ersättningar som verksamhetens syfte, dvs. att utöva lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse som hänför sig till den sociala tryggheten. För kvalitetsmätning av kundserviceprestationer som utgör ett väsentligt led i verkställigheten av pensionsförsäkringsrörelse kan dock en kortare tidsperiod vara mer befogad för att sörja för en jämn servicekvalitet och därmed för att bolagets, försäkringstagarnas och de försäkrades intressen tillvaratas.

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att prestationsbedömningen dessutom tar hänsyn till realiseringen av såväl risker som föreligger vid tidpunkten för resultatmätningen som framtida risker. Utbetalningen av rörliga ersättningsdelar som betraktas som ansevärd bör därför skjutas upp. Om det visar sig att någon uppnått resultatmålet genom att ta sådana risker som realiserats före utbetalningen av den rörliga ersättningen, bör bolaget kunna avstå från att betala.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget i förväg fastställer hur uppskjutna ersättningar påverkas av senare förändringar i den ersättningstagande personens anställningsförhållande eller uppdrag som verkställande direktör.

### 11.3 Offentlighet

#### ANVISNING (styckena 11–13)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att personalen får ta del av de allmänna principerna för ersättningar och ersättningspolicyn. Varje medarbetare bör i förväg få en förklaring av bestämningsgrunderna för lönen och ersättningarna samt bedömningsprocessen. Bedömningsprocessen och resultatet av den bör dokumenteras på lämpligt sätt.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att uppgifter om verksamhetsprinciperna för ersättningar och ersättningspolicyn offentliggörs på ett tydligt och lättbegripligt sätt, dock med hänsyn till bestämmelserna om konfidentialitet och datasekretess. Informationen kunde offentliggöras i form av en självständig rapport om verksamhetsprinciperna för ersättningar och ersättningspolicyn eller till exempel i samband med bokslutet och verksamhetsberättelsen.
- (13) Åtminstone följande uppgifter bör offentliggöras:
- beslutsprocessen för fastställande av verksamhetsprinciper för ersättningar och ersättningspolicy
  - sambandet mellan ersättningspolicyn och resultatet
  - resultatmättnings- och riskvägningsgrunderna
  - principerna för utbetalning av rörliga ersättningsdelar enligt ersättningspolicyn och
  - andra viktiga principer för den resultatbaserade ersättningspolicyn.



## 11.4 Förteckningar

### ANVISNING (stycke 14)

- (14) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget för en uppdaterad förteckning över dem som omfattas av någon ersättningspolicyn.

# 12 Övervakning av god försäkringssed

- (1) Enligt 31 § 1 mom. i AFBL övervakar Finansinspektionen att arbetspensionsförsäkringsbolagen iakttar lagstiftningen om försäkringsverksamhet samt god försäkringssed.
- (2) I vissa situationer ger varken lag eller avtalsvillkor något direkt svar på frågan om tillvägagångssätt. God sed kan då komplettera övrig reglering och inta en central roll som beslutsmotivering. God sed kan till exempel lyftas fram i samband med prövningen av enskilda kunders ersättningsanspråk i finansbranschens nämnder eller i allmän domstol. Inom finansiell verksamhet förekommer flera olika slag av god praxis. Till exempel god försäkringssed, god banksed och god sed på värdepappersmarknaden är vägledande för aktörernas verksamhet på finansmarknaden.
- (3) Övervakning av god försäkringssed utgör en av Finansinspektionens lagstadgade huvuduppgifter. Denna myndighetstillsyn riktar sig främst till hela kundkollektiv eller hela kundkretsen. "God försäkringssed" är en gammal, allmänt vedertagen försäkringsrättslig princip inom försäkringsbranschen. Begreppets innehåll har hämtats bland annat från förarbetena till lagen om försäkringsavtal (543/1994) och till FBL. Det är fråga om en mycket allmän princip som på grund av sin kasuistiska natur påminner om konkurrensrättsreglerna.
- (4) Begreppet innefattar en grundregel som säger att den som utövar beslutanderätt inom försäkringsbranschen inte endast ska handla i överensstämmelse med lagens ordalydelse utan också med lagen syfte och på ett etiskt hållbart, skäligt och rättvist sätt. Det ovan sagda kan kanske också sammanfattas i konstaterandet att allt det som inte är särskilt förbjudet inte nödvändigtvis är tillåtet. I ett tillsynsperspektiv har detta av hävd betytt att tyngdpunkten inte ligger på hur försäkringsföretag handlar utan på hur de borde handla. I praktiken betyder detta att begreppets innehåll bygger på en bedömning av betydelsen av god försäkringssed för försäkringstagare, eventuella försäkringstagare, ersättningstagare och försäkrade - inte för bolagen. Finansinspektionen använder således inte begreppet för att bedöma den interna verksamhetskulturen i försäkringsbolag utan för att bedöma förhållandet mellan försäkringsföretagen och "yttrevärlden".
- (5) Arbetspensionsförsäkringen är en lagstadgad försäkring som präglas av en säregen lagstiftningsmiljö. AFBL bildar kärnan i försäkringen men den tar också intryck från annan lagstiftning, såsom förvaltningslagen (434/2003) och allmänna bolagsrättsliga principer, till exempel principerna om företagsstyrning. På grund av sin karaktär är arbetspensionsförsäkringen således starkare förankrad i lag, och avtalsfriheten och därmed tillämpningsområdet för försäkringsvillkoren är följaktligen snävare än inom privatförsäkringen. I försäkringsbranschen gäller god försäkringssed framför allt privata försäkringar men spelar också en viss roll för lagstadgade försäkringar.



ANVISNING (stycke 6)

- (6) Med arbetspensionsförsäkringsbolagens skyldighet enligt 31 § 1 mom. i AFBL att iakttä god försäkringssed avses enligt Finansinspektionens tolkning att
- arbetspensionsförsäkringsbolaget i sina transaktioner och avtalsförbindelser ska iakttä principerna om god försäkringssed.
  - arbetspensionsförsäkringsbolaget ska bemöta alla rättvist och jämlikt och får inte genom sina transaktioner bereda till exempel en enskild försäkringstagare otillbörlig fördel. Alla transaktioner mellan arbetspensionsförsäkringsbolaget och försäkringstagaren, inklusive till exempel finansiering av försäkringstagarens lån och annan verksamhet, fastighetsaffärer och andra affärer och hyresavtal ska genomföras med iakttagande av god sed och på marknadsvillkor. Tjänster som upphandlas av försäkringstagare ska upphandlas på marknadsvillkor.
  - det av det samhällliga syftet för arbetspensionsförsäkringsbolagets verksamhet och verksamhetens självständighet följer att bolaget inte får använda sådana upplägg i sina relationer med försäkringstagare eller i sina andra transaktioner som inte hör till bolagets verksamhet. Ett upplägg kan betraktas som olämpligt om till exempel transaktioner som gäller arbetspensionsförsäkringen eller placeringsverksamheten kopplas ihop med förvärv eller användning av försäkringar eller andra tjänster som tillhandahålls av försäkringsbolag inom samma konglomerat som arbetspensionsförsäkringsbolaget.
  - arbetspensionsförsäkringsbolaget ska ha skriftliga instruktioner om principerna för transaktioner och avtalsförbindelser mellan bolaget och försäkringstagare, som har godkänts av styrelsen.

# 13 Organisation av placeringsverksamheten och placeringsplan

- (1) Enligt 26 § 2 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolags penningmedel och andra tillgångar hållas åtskilda från de tillgångar som tillhör ett annat bolag inom arbetspensionsförsäkringsbolagets koncern eller någon annan sammanslutning eller stiftelse. Enligt 26 § 3 mom. i AFBL ska ekonomiförvaltningen och betalningsrörelsen vid ett arbetspensionsförsäkringsbolag ordnas så att medlen inte används för ekonomiförvaltningen eller betalningsrörelsen vid ett annat bolag inom arbetspensionsförsäkringsbolagets koncern eller någon annan sammanslutning eller stiftelse. Enligt 26 § 4 mom. i AFBL kan bolaget av särskilda skäl i ringa mån avvika från vad som föreskrivs om betalningsrörelsen i 26 § 3 mom. i AFBL, såsom Finansinspektionen närmare bestämmer.
- (2) Enligt 27 § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolags placeringsverksamhet vara oavhängig. Bolaget ska ha tillräcklig egen personal för placeringsverksamheten. Enligt 27 § 4 mom. i AFBL får ett arbetspensionsförsäkringsbolag dock av utomstående köpa vissa sådana tjänster för placeringsverksamheten som nämns i lagrummet, förutsatt att detta inte äventyrar oavhängigheten av arbetspensionsförsäkringsbolagets placeringsverksamhet.
- (3) Enligt 28 § 1 mom. i AFBL ska ett arbetspensionsförsäkringsbolags styrelse upprätta en placeringsplan för bolaget.
- (4) Enligt 27 § 5 mom. i AFBL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om sådana kapitalförvaltningstjänster, sakkunnigtjänster i anslutning till placeringsverksamheten, hjälptjänster eller andra med dem jämförbara tjänster som kompletterar arbetspensionsförsäkringsbolagets egen placeringsverksamhet.
- (5) Enligt 28 § 3 mom. i AFBL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om placeringsplanen enligt 28 § i AFBL.



## 13.1 Organisation av placeringsverksamheten i arbetspensionsförsäkringsbolag

### 13.1.1 Organisation av ekonomiförvaltningen och betalningsrörelsen

#### ANVISNING (styckena 6–7)

- (6) Av 26 § 3 mom. i AFBL följer enligt Finansinspektionens tolkning att arbetspensionsförsäkringsbolaget för sin betalningsrörelse ska ha egna kassa- och bankkonton som är åtskilda från andra sammanslutningar. Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får till exempel inte använda ett gemensamt koncernkonto med en annan sammanslutning eller stiftelse. Med koncernkonto avses ett bankkonto där betalningsrörelsen är decentraliserad per enhet, medan tillgångsförvaltningen är centraliserad. Ett sådant konto är till exempel ett bankkonto där medlen på olika sammanslutningars bankkonton uppsamlas till en helhet och där varje sammanslutning har dispositionsrätt till underkontona.
- (7) Enligt 26 § 4 mom. i AFBL är avvikelser tillåtna till exempel i samband med mellankonton. Arbetspensionsförsäkringsbolaget får i sina transaktioner med andra sammanslutningar och stiftelser använda olika mellankonton för registrering av köp och försäljning av tjänster eller motsvarande transaktioner eller av obetydlig betalningsrörelse mellan arbetspensionsförsäkringsbolaget och bostads- och fastighetsföretag, dock inte premierörelse. Kontot får inte heller användas för registrering av arbetspensionsförsäkringsbolagets och någon ovan nämnd sammanslutnings eller stiftelses gemensamma eller inbördes transaktioner som gäller fång eller överlåtelse av egendom. Kontots saldo ska fortlöpande visa ett obetydligt belopp. Kontotransaktionerna avvecklas månatligen, dock senast under månaden efter den månad till vilken transaktionen hänför sig.

### 13.1.2 Oavhängighet i placeringsverksamheten

#### ANVISNING (styckena 8–9)

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning säkerställs oavhängigheten av ett arbetspensionsförsäkringsbolags placeringsverksamhet enligt 27 § 1 mom. i AFBL så att bolagets egen placeringsorganisation och oberoende personal har ansvar för att bereda och fatta placeringsbeslut. Av 27 § 1 mom. i AFBL följer enligt Finansinspektionens tolkning att bolagets egen personal ska ha tillfredsställande kompetens i och yrkeskunskaper om placeringsverksamhet, så att bolaget inte i sin placeringsverksamhet behöver ty sig till andra tjänster än kompletterande kapitalförvaltningstjänster, hjälptjänster och andra med dem jämförbara tjänster.
- (9) Framställning och insamling av uppgifter på investeringsmarknaden för beredning och fattande av placeringsbeslut utgör enligt Finansinspektionens tolkning sådana tjänster enligt 27 § 4 mom. i AFBL som kan köpas av utomstående. Exempel på sådana tjänster är olika marknadsanalyser, företagsundersökningar, inhämtning av kreditupplysningar och inhemska och utländska sakkunnigtjänster inom placeringsverksamhet.

FÖRESKRIFT (stycke 10)

- (10) Hjälptjänster som arbetspensionsförsäkringsbolaget köper av utomstående ska tillföra bolaget sådana uppgifter som behövs för beredning och uppföljning av beslut i placeringsverksamheten.

ANVISNING (styckena 11–12)

- (11) Exempel på hjälptjänster enligt stycke 10 ovan är databehandlingstjänster, juridiska tjänster och redovisningstjänster som gäller placeringsverksamheten. Hjälptjänster är också tjänster för genomförande av placeringsbeslut och förvaltning av placeringarna, såsom fastighetsförvaltningstjänster.
- (12) Ett arbetspensionsförsäkringsbolag kan ingå kompletterande kapitalförvaltningsavtal till exempel med kreditinstitut, värdepappersföretag enligt lagen om investeringstjänster (747/2012) eller därmed jämförbara företag och värdepappersföretag som beviljats tillstånd i ett annat land och omfattas av offentlig tillsyn.

FÖRESKRIFT (styckena 13–15)

- (13) Avtal med externa kapitalförvaltare ska godkännas av arbetspensionsförsäkringsbolagets styrelse. Framför allt vid tilldelningen av beslutsbefogenheter ska styrelsen försäkra sig om att arbetspensionsförsäkringsbolagets oavhängiga beslutsfattande i placeringsfrågor inte äventyras.
- (14) Av kapitalförvaltningsavtal som gäller förvaltningen av placeringstillgångar ska åtminstone följande uppgifter framgå:
- uppdragets omfattning och de befogenheter som uppdraget medför
  - principer och begränsningar för placeringsverksamheten (bl.a. mål, risker, allokering av tillgångarna)
  - regelbunden rapportering (bl.a. avkastning/mål, allokering och risknivå)
  - förvaltningsarvode
  - förfarande för uppsägning av avtalet.
- (15) Uppdraget får gälla endast en viss, avgränsad andel av arbetspensionsförsäkringsbolagets placeringar och det totala antalet uppdrag får inte vara betydande. Ett uppdrags andel av de totala tillgångar som kapitalförvaltningsföretaget förvaltar får inte heller vara betydande.

## 13.2 Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan

ANVISNING (stycke 16)

- (16) Av 28 § 1 mom. i AFBL följer enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen svarar för placeringen av bolagets tillgångar, för lämpligheten av placeringsbefogenheterna och för riskerna i placeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (styckena 17–19)

- (17) Styrelsen svarar för att placeringsplanen uppdateras.
- (18) Placeringsplanen ska ta upp åtminstone följande ämnesområden utöver vad som föreskrivs i 28 § 2 mom. i AFBL:
- De krav som omvärlden och bolagets verksamhet ställer på placeringsverksamheten på kort och lång sikt
    - Analys av omvärldsläget och utvecklingstrender
    - Analys av bolagets solvensutveckling
    - Rapport som ansvarig aktuarie tagit fram för hanteringen av placeringsrisker och för placeringsverksamheten och som gäller de krav som följer av ansvarsskulden art och avkastningskravet på ansvarsskulden samt av upprätthållandet av solvens och likviditet, samt lämpligheten av bolagets hantering av försäkringstekniska risker mot bakgrund av arten och omfattningen av bolagets verksamhet.
    - Analys av de största riskerna i placeringsportföljen bl.a. med avseende på värdeförändringar och förväntad avkastning
  
  - Allmänna principer för placeringsverksamheten
    - Strategiska mål för bolagets placeringsverksamhet
    - Mål och limiter för riskhanteringen
    - De viktigaste riskerna i placeringarna, såsom valuta-, kredit-, ränte-, marknads- och likviditetsrisk
    - Principer för användning av derivat

Beskrivningen av principerna ska vid behov ta ställning till skillnader mellan principerna och verksamheten på kort och lång sikt
  
  - Placering av tillgångar år X
    - Grundläggande allokering (fördelning av placeringstillgångarna på tillgångsslag) och tillåtna variationsgränser eller limiter
    - Avkastningsmål
    - Mål och limiter för riskhanteringen och eventuella jämförelseindex
    - Grunderna för solvensklassificeringen
  
  - Styrssystem
    - Styrelse
    - Verkställande direktör
    - Placeringsorganisationens beslutsbefogenheter
    - Upphandling av tjänster
    - Organisation av riskhanteringen och den interna kontrollen eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem

- Kontinuitetsplanering av placeringsverksamheten med tanke på störningar under normala förhållanden
- Beskrivning av rapporteringssystemen
  - Rapportering från riskhanteringsfunktionen för placeringsrisker
  - Rapportering från placeringsfunktionen
  - Situationer som kräver separat rapportering till styrelsen
- Andra viktiga linjebeslut
  - Principer för ägarstyrning eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
  - Principer för ansvarsfulla placeringar eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
- Principer för uppdatering av placeringsplanen

(19) Bolaget ska tillställa Finansinspektionen en placeringsplan som godkänts av styrelsen och sådana andra eventuella styrelsebeslut till vilka hänvisningar ingår i placeringsplanen enligt vad som sagts ovan.



# 14 Upptagande av kredit och anmälan till Finansinspektionen samt credit default swap-avtal

- (1) I 15 kap. 1 § 2 mom. i FBL föreskrivs om anmälan om upptagande av lån som ska lämnas till Finansinspektionen.
- (2) Enligt 15 kap. 1 § 2 mom. i FBL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om lämnande av anmälan om upptagande av lån och om innehållet i anmälan.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om credit default swap-avtal som är jämförbara med credit default swap-avtal enligt 15 kap. 3 § 2 mom. 1 punkten i FBL grundar sig på 15 kap. 3 § 2 mom. 2 punkten i FBL.

## FÖRESKRIFT (styckena 4–7)

- (4) Ett arbetspensionsförsäkringsbolag och en dottersammanslutning enligt 15 kap. 1 § 3 mom. i FBL ska senast inom två veckor från det att en kredit upptagits underrätta Finansinspektionen om
  - kredit som upptagits för skötseln av nödvändig likviditet
  - kapitallån som upptagits och
  - kredit som upptagits ur en personalfond som ägs av dess egen personal.
- (5) Före årsrevisionen ska dessutom en separat anmälan med följande uppgifter om krediterna enligt stycke 4 ovan upprättas för Finansinspektionen:
  - arbetspensionsförsäkringsbolagets alla gällande krediter
  - alla krediter som arbetspensionsförsäkringsbolaget lyft under det föregående kalenderåret
  - dottersammanslutningarnas alla gällande krediter och
  - alla krediter som dottersammanslutningarna lyft under det föregående kalenderåret.
- (6) Normala kontokrediter för affärsverksamheten och andra med dem jämförbara krediter behöver anmälas endast på Finansinspektionens särskilda begäran.
- (7) Credit default swap-avtal betraktas som standardiserade kontrakt och tolkas inte som lämnande av säkerhet, om kontrakten har upprättats enligt standardiserade malldokument utarbetade av International Swaps and Derivatives Association (ISDA) eller motsvarande standardmallar.

# 15 Egendomsregleringar kopplade till ansvarsöverföringar mellan arbetspensionsanstalter

- (1) I 10 a kap. i AFBL föreskrivs om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd till en pensionsstiftelse eller pensionskassa. Enligt 29 c § 1 mom. i AFBL ska arbetspensionsförsäkringsbolaget och den övertagande pensionsanstalten ansöka om Finansinspektionens samtycke till överlåtelsen av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd. Enligt 29 c § 3 mom. i AFBL ska Finansinspektionen ge sitt samtycke till överlåtelsen, om inte åtgärden inkräktar på de försäkrade förmånerna och inte anses äventyra en sund utveckling av försäkringsverksamheten.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om ansökan om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd och om de uppgifter som behövs i ansökan grundar sig på 29 c § 5 mom. i AFBL.
- (3) I 10 kap. i AFBL föreskrivs om överlåtelse av ett arbetspensionsförsäkringsbolags försäkringsbestånd eller en del av det till ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag. Enligt 29 § 1 mom. i AFBL ska Finansinspektionen ge sitt samtycke till överlåtelsen av försäkringsbeståndet eller en del av det, om inte åtgärden inkräktar på de försäkrade förmånerna, inte anses äventyra en sund utveckling av försäkringsverksamheten och om Finansinspektionen anser att överlåtelsen är motiverad med tanke på verkställigheten av arbetspensionssystemet. Finansinspektionen har rätt att förena sitt samtycke med sådana villkor som den anser nödvändiga för att sörja för att de försäkrade förmånerna eller en sund utveckling av försäkringsverksamheten inte äventyras.

#### ANVISNING (stycke 4)

- (4) Av 29 c § 3 mom. och 29 § 1 mom. i AFBL följer enligt Finansinspektionens tolkning att bolaget inte till ansvarsöverföringarna får koppla eller utöver dem genomföra sådana fastighetsaffärer eller andra egendomsregleringar med arbetsgivaren eller med någon sådan instans över vilken arbetsgivaren med stöd av ägande eller på andra grunder kan utöva ett faktiskt betydande inflytande i samband med ansvarsöverföringen (nedan ägarkontrollerat företag) som inte omfattas av ansvarsöverföringarna och är betydande i förhållande till värdet av de överförda tillgångarna.

#### FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) För bedömning av om villkoren för samtycket uppfylls ska de sökande i samband med ansökan om ansvarsöverföring enligt 10 a kap. i AFBL underrätta Finansinspektionen om



följande nedan i detta stycke nämnda egendomsregleringar mellan den övertagande arbetspensionsanstalten, den överlåtande arbetspensionsanstalten, den arbetsgivare som berörs av den överlåtande/övertagande arbetspensionsanstaltens ansvarsöverföring och arbetsgivarens ägarkontrollerade företag enligt stycke 4 ovan:

- samtliga egendomsregleringar som följer av ansvarsöverföringen och genomförs samtidigt med ansvarsöverföringen eller som enligt avtal kommer att genomföras inom två år från ansvarsöverföringen
- samtliga egendomsregleringar som har genomförts två år före ansvarsöverföringen.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att uppgifterna enligt stycke 5 ovan också meddelas till Finansinspektionen om ansvarsöverföringar enligt 10 kap. i AFBL.

# 16 Ansökan om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd enligt AFBL, dvs. av försäkringsverksamhet och försäkringsbestånd

- (1) Enligt 29 c § 1 mom. i AFBL ska arbetspensionsförsäkringsbolaget och den övertagande pensionsanstalten ansöka om Finansinspektionens samtycke till överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om ansökan om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd och de uppgifter som behövs i ansökan grundar sig på 29 c § 5 mom. i AFBL.

## FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) Ansökan om Finansinspektionens samtycke till överlåtelsen av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd ska åtföljas av följande handlingar:
  - Avtal om överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd.
  - Det överlåtande arbetspensionsförsäkringsbolagets och den övertagande pensionsanstaltens beslut i ärendet.
  - Arbetspensionsförsäkringsbolagets aktuariers redogörelse för beloppet av den ansvarsskuld som överförs.
  - Uppgifter om både den överlåtande och den övertagande pensionsanstaltens solvenskapital och solvensgräns och om beloppet av solvenskapital som överförs.
  - Om de tillgångar som överförs är av sådan art att de kräver ett större solvenskapital eller om det solvenskapitalbelopp som överförs är mindre än vad som krävs i social- och hälsovårdsministeriets förordning om solvenskapital som överförs vid överlåtelse av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd, arbetsgivarspecifikt ansvar eller arbetsgivarspecifikt försäkringsverksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare, ska en redogörelse för hur och när solvenskapitalet kommer att kompletteras fogas till ansökan.
  - Uppgifter om beloppet av tillgångar som överförs, tillgångsslag, värderingsgrunder och eventuella tillgångar som är bundna till arbetsgivaren.



- Uppgifter om försäkringsbestånd som överförs, arbetsgivaren, försäkringsnummer och kretsen av försäkrade.
- Redogörelse för om samma försäkringsbestånd eller en del av det har överlåtit tidigare. Om försäkringsbeståndet eller en del av det har överlåtit tidigare, ska av ansökan framgå att det har förflutit minst fem år mellan den tidigare och den nya planerade överlåtelsepunkten.
- Uppgifter om vad som avtalats om de skäligen administrativa kostnader som överlåtelsen föranleder.

# 17 Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd

- (1) I detta kapitel avses med
- undantagsförhållanden den tid som undantagsförhållanden enligt beredskapslagen (1552/2011) eller försvarstillstånd enligt lagen om försvarstillstånd (1083/1991) råder
  - centrala offentliga uppgifter som ligger på arbetspensionsförsäkringsbolagets ansvar till exempel uppgifter som bidrar till att trygga medborgarnas försörjning och pensionsmedlen. Risker som undantagsförhållanden kan medföra för skötseln av dessa uppgifter och som bolagen och därigenom medborgarna utsätts för är bland annat äventyrande av pensionsutbetalningarna, pensionsfinansieringen och likviditetshanteringen, liksom verksamheten i bolagets egna eller samhällets olika system och infrastruktur, funktionsstörningar i nätverk som ligger på bolagets eget ansvar, avbrott i serviceverksamhet och till exempel diverse informations- och motpartsrisker.
- (2) Enligt 31 kap. 13 § 1 mom. i FBL ska ett försäkringsbolag genom deltagande i beredskapsplanering inom försäkringsbranschen och förberedande av verksamheten under undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

## 17.1 Funktionsförmåga under undantagsförhållanden

### ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att arbetspensionsförsäkringsbolag har beredskap att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden som varar minst 12 månader. Bolagets funktionsförmåga bör anpassas så att skötseln av de centrala offentliga uppgifter som ligger på dess ansvar inte äventyras under undantagsförhållanden.

## 17.2 Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden

### ANVISNING (styckena 4–9)

- (4) Skyldighet att inleda förberedelser
- Finansinspektionen rekommenderar att bolaget redan under normala förhållanden inleder förberedelser för att säkerställa sin funktionsförmåga under undantagsförhållanden.
- (5) Beredskapsplan som en del av bolagets riskhanteringsdokumentation
- Finansinspektionen rekommenderar att bolaget tar fram en beredskapsplan som godkänns av styrelsen.
- (6) Beredskapsplanens syfte
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen under undantagsförhållanden tryggar sådana funktioner som bidrar till medborgarnas tryggade försörjning och tryggheten av pensionsmedel som bolaget kan påverka genom sina egna åtgärder. Med andra ord ska bolaget säkerställa att följande uppgifter av central betydelse för funktionsförmågan under undantagsförhållanden fungerar, är tillgängliga och kan skötas störningsfritt: pensionsbeslut och pensionsutbetalningar, tillgångsförvaltning, kunduppgifter, IT-system och nödvändig databehandlingsinfrastruktur och servicenätverk.
- (7) Beredskapsplanens huvudinnehåll
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen beskriver verksamhetsprinciperna, funktionerna, tjänsterna och det nödvändiga samarbetet med intressenter under undantagsförhållanden. Planen bör också innehålla funktionskrav för undantagsförhållanden, steg för kontrollerad nedtrappning av tjänsterna och åtgärder för att återställa normala förhållanden.
- (8) Ansvar för uppdatering och genomförande av beredskapsplanen
- Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören eller en person som särskilt tillförordnats av styrelsen svarar för uppdatering av beredskapsplanen, vidtagande av åtgärder enligt beredskapsplanen, förberedelser för undantagsförhållanden, ledning av verksamheten och underhåll av beslutssystemet samt för kommunikationen under alla förhållanden.
- (9) Beredskapsplanens funktionsduglighet
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanens funktionsduglighet testas under normala förhållanden.

## 17.3 Förberedelser inom informationshantering och IT

### ANVISNING (stycke 10)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att

- bolaget sörjer för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner under undantagsförhållanden. Om IT-systemen inte är tillgängliga, datakommunikationerna inte fungerar eller tillgången till andra infrastrukturtjänster är begränsad, bör beredskap finnas för att använda andra metoder för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner.
- bolaget sörjer för att säkerhetskopiering inklusive återställningssystem byggs in i databehandlingsinfrastrukturen med tanke på undantagsförhållanden.
- bolaget lägger upp backsystem för data och program inklusive återställningssystem som är tillfredsställande med tanke på kontinuiteten i verksamheten, i säkerhetslokaler som ligger på tillräckligt långt avstånd.
- bolaget sörjer för en tillfredsställande databehandlingskapacitet för att trygga medborgarnas försörjning och pensionsmedlen under undantagsförhållanden.
- bolagen har förmåga att starta upp databehandlingsverksamhet i en ny miljö/reservdatacentral för att sörja för kontinuiteten i verksamheten.
- bolaget sörjer för färdigplanerade och välfungerande förbindelser till nödvändiga samarbetspartners och till gemensamma eller centraliserade databaser.
- bolaget planerar användningen av backsystemen så att det på basis av backup-data och backup-program är möjligt att starta upp verksamheten på nytt också i en situation där den egentliga databehandlingscentralen med närområden har förstörts för gott. Detta skulle förutsätta kontroll av backup-systemens tillgänglighet.

## 17.4 Förberedelser inom utlagda verksamheter

### ANVISNING (styckena 11–12)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att förberedelserna för undantagsförhållanden också utsträcks till utlagda verksamheter i den omfattning som detta krävs för att bolaget ska kunna säkerställa skötseln av sina centrala offentliga uppgifter. Kravet bör beaktas redan i uppdragsavtalen.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att bolaget säkerställer funktionen och tillgängligheten för utlagda tjänster genom kontroller och avtal.

## 17.5 Efterlevnad av anvisningen

### ANVISNING (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att ett arbetspensionsförsäkringsbolag som inte följer denna anvisning underrättar Finansinspektionen om varför och hur det avviker från anvisningen, motiverar avvikelsen och förklarar hur det kommer att uppfylla beredskapsskyldigheten enligt 31 kap 13 § 1 mom. i FBL.



# 18 Arbetspensionsförsäkringsbolags deltagande i byggande enligt lagen om bostadsköp

- (1) Enligt 2 § i AFBL ska arbetspensionsförsäkringsbolag bedriva lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse som hänför sig till den sociala tryggheten genom att sköta verkställigheten av det lagstadgade pensionsskyddet och förvalta de medel som för detta ändamål flyter in till bolagen på ett sätt som tryggar de förmåner som försäkringarna omfattar. Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får enligt 3 § i AFBL inte bedriva annan försäkringsrörelse än verksamhet enligt ArPL eller FöPL och sådan återförsäkring som direkt hänför sig till denna verksamhet.

## ANVISNING (styckena 2–7)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med 2 och 3 § i AFBL att förhindra att bolagen utvidgar sin verksamhet till sådana andra verksamhetsformer som kunde äventyra de försäkrade förmånerna.
- (3) Lagen om bostadsköp gäller köp av bostadsaktier och andra sådana andelar i en sammanslutning som ger rätt att besitta en bostadslägenhet, skydd av köparens rättsliga och ekonomiska ställning under byggnadsfasen samt vissa andra rättsförhållanden i anslutning till produktion och försäljning av bostäder och övriga lokaler i en bostadssammanslutning. Med stiftande delägare avses enligt 1 kap. 4 § 1 mom. i lagen en fysisk person eller en juridisk person som under byggnadsfasen tecknar eller annars äger en bostadsaktie eller någon annan sådan andel i en sammanslutning som ger rätt att besitta en bostadslägenhet. Enligt regeringens proposition 14/1994 med förslag till lagen används vid bostadsproduktion av bostadsaktiebolag allmänt två organisations- och finansieringssystem: s.k. grynderentreprenad och grynderbyggande.
- (4) I systemet med grynderentreprenad är bostadsaktiebolagets stiftande delägare enligt motiven till regeringens proposition 14/1994 byggnadsfirmans ägare eller en delägare med bestämmanderätt eller en person som är verksam för byggnadsfirmans räkning. I systemet med grynderbyggande är inte byggnadsfirmans ägare eller företrädare bostadsaktiebolagets stiftande delägare, utan någon annan, till exempel en allmännyttig byggnadssammanslutning eller ett annat företag eller dess företrädare. För att genomföra byggnadsprojektet används i regel en entreprenör som är utomstående i förhållande till den stiftande delägaren. Då står det bostadsaktiebolag som är byggherre och den byggnadsfirma som är entreprenör inte under samma inflytande under byggnadsskedet.

- (5) Vid grynderentreprenad enligt lagen om bostadsköp åtar sig entreprenören ett brett ansvar för riskerna i byggverksamheten. Enligt Finansinspektionens tolkning hör dessa risker inte till arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 2 och 3 § i AFBL och inte heller till arbetspensionsförsäkringsbolags placeringsverksamhet. Av ovan nämnda anledning kan arbetspensionsförsäkringsbolag enligt Finansinspektionens tolkning inte vara verksamma som grynderentreprenörer enligt lagen om bostadsköp.
- (6) Däremot kan arbetspensionsförsäkringsbolag delta i byggprojekt enligt lagen om bostadsköp i egenskap av grynderbygggherrar och stiftande entreprenörer.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att arbetspensionsförsäkringsbolaget dock före ett placeringsbeslut noggrant analyserar de risker och exponeringar som skyldigheterna enligt lagen om bostadsköp medför för projekten, för att inte äventyra de försäkrade förmånerna. Finansinspektionen rekommenderar också att arbetspensionsförsäkringsbolag som överväger att delta i byggprojekt enligt lagen om bostadsköp likaså ser till att dessa placeringars andel står i rimlig proportion till bolagets placeringstillgångar och riskhanteringsförmåga.

# 19 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande föreskrifter och anvisningar:

- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholdingsammanslutningar, filialer för försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag 11.10.2016. Dnr FIVA 16/01.00/2016: avsnitt 4.1C Behörighet hos ledningen i ett arbetspensionsförsäkringsbolag och ett arbetspensionsförsäkringsbolags holdingsammanslutning, avsnitt 10.1 Placeringsplan stycke 2, avsnitt 10.8 Ordnanande av placeringsverksamheten i arbetspensionsförsäkringsbolag styckena 1–3 och avsnitt 15.5 Tilläggsföreskrifter som gäller arbetspensionsförsäkringsbolag. Avsnitt 10.1 Placeringsplan och avsnitt 10.8 Ordnanande av placeringsverksamheten i arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas inte på arbetspensionsförsäkringsbolag efter ikraftträdandet av dessa föreskrifter och anvisningar
- Finansinspektionens ställningstagande dnr 1/401/2005 om principerna för transaktioner och avtalsförhållanden mellan arbetspensionsförsäkringsbolag och försäkringstagare (på finska)
- Finansinspektionens ställningstagande 1/2012 Tillförlitlig förvaltning av arbetspensionsförsäkringsbolag
- Finansinspektionens ställningstaganden 3/2010 Egendomsregleringar i anslutning till ansvarsöverföring mellan arbetspensionsanstalter, 1/2010 Ställningstagande angående ersättningssystem, 1/2011 Uppdatering av ställningstagandet angående ersättningssystem och 5/2011 Försäkringsanstaltens deltagande i byggprojekt i enlighet med lagen om bostadsköp tillämpas inte på arbetspensionsförsäkringsbolag efter ikraftträdandet av dessa föreskrifter och anvisningar.

