

Föreskrifter och anvisningar 8/2018

Förvaltningen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt

Dnr
FIVA 8/01.00/2018

Utfärdade
3.12.2018

Gäller från
1.1.2019

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fax 09 183 5328

foramn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar
Försäkringstillsyn/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 > Regelverk > Föreskriftssamling > Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	7
4	Kompetenskrav för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts ledning	8
4.1	Delegationen	8
4.2	Styrelsen	8
4.3	Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare	9
5	Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit & Proper-bedömning)	10
6	God förvaltning	12
7	Intern kontroll	13
7.1	Den interna kontrollens syfte och ansvar för dess uppläggning	13
7.2	Välfungerande intern kontroll	13
8	Compliance	15
9	Intern revision	16
10	Riskhantering	17
10.1	Innehåll, organisation och risker som ska beaktas	17
10.2	Riskhanteringsplan	18
11	Övervakning av god försäkringssed	19
11.1	Försäkringssed	19
12	Ordnanandet av placeringsverksamheten samt placeringsplan och rapportering	21

12.1	OrdnanDET av placeringsverksamheten i Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt	21
12.1.1	<i>OrdnanDET av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse</i>	21
12.1.2	<i>Placeringsverksamhetens oavhängighet</i>	22
12.2	Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan	23
13	Upptagande av kredit och anmälan till Finansinspektionen samt credit default swap-avtal	25
14	Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd	26
14.1	Funktionsförmåga under undantagsförhållanden	26
14.2	Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden	27
14.3	Förberedelser inom informationshantering och IT	28
14.4	Förberedelser inom utlagda verksamheter	28
14.5	Efterlevnad av anvisningen	29
15	Hantering av risken för arbetsoförmåga	30
15.1	Mål	30
15.2	Anvisningar om åtgärder för hanteringen av risken för arbetsoförmåga	30
15.2.1	<i>Finansiering</i>	30
15.2.2	<i>Riskbundenhet, projekt som ersätts och uppföljningen av deras effektivitet</i>	30
16	Upphävda föreskrifter och anvisningar	32
17	Övergångsbestämmelser och ikraftträdande	33

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

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

- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

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

- lag om pension för lantbruksföretagare (1280/2006, nedan även LFöPL)
- statsrådets förordning om reglemente för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt (1404/2006, nedan även statsrådets förordning)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:

- 119 § 1 mom. i LFöPL (Ordnande av intern kontroll och riskhantering)
- 124 § 6 mom. i LFöPL (Placeringsverksamhetens oavhängighet, placeringsplan samt anlitaandet av sådana tjänster i anslutning till medelsförvaltningen, sakkunnigtjänster i anslutning till placeringsverksamheten, hjälptjänster och med dem jämförbara tjänster som kompletterar placeringsverksamheten)

3 Syfte

- (1) Föreskrifterna och anvisningarna om förvaltningen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ingår i Finansinspektionens samling av föreskrifter och anvisningar för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att ge bestämmelser och vägledning om uppläggningsen av förvaltningen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt till den del som tillfredsställande vägledning saknas i lagstiftningen och att tekniskt omarbeta Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar inom detta ämnesområde.
- (2) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att klargöra de föreskrifter och anvisningar som gäller Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet, främja ordnandet av en ändamålsenlig förvaltning samt att göra förvaltningen klarare och mer transparent för att därigenom förbättra tillsynen av verksamheten och medelsanvändningen.

4

Kompetenskrav för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts ledning

4.1 Delegationen

- (1) Enligt 116 § 2 mom. i LFöPL ska delegationens ordförande eller vice ordförande ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet.

ANVISNING (styckena 2–4)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 116 § 2 mom. i LFöPL, om delegationens ordförande eller vice ordförande har tillräckligt lång motsvarande erfarenhet av ledningen från en annan aktör inom arbetspensionsbranschen, tillräckligt lång annan jämförbar erfarenhet från arbetspensionsbranschen, eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning kan annan arbetserfarenhet enligt stycke 2 ovan förvärfas genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 2 ovan har godkänts av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om arbetspensionsförsäkringsverksamhet ingår i programmet.

4.2 Styrelsen

- (5) Enligt 118 § 2 mom. i LFöPL ska styrelsens ordförande eller vice ordförande ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. Enligt 118 § 3 mom. i LFöPL ska det i styrelsen finnas god kännedom om pensionsanstaltens i 114 § i LFöPL avsedda verksamhet samt sakkunskap om placeringsverksamhet.

ANVISNING (styckena 6–11)

- (6) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 118 § 2 mom. i LFöPL, om styrelsens ordförande eller vice ordförande har tillräckligt lång motsvarande erfarenhet av ledningen från en annan aktör inom arbetspensionsbranschen, tillräckligt lång annan jämförbar

erfarenhet från arbetspensionsbranschen, eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning kan annan arbetserfarenhet enligt stycke 6 ovan förvärfas genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 6 ovan arrangeras av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om arbetspensionsförsäkringsverksamhet ingår i programmet.
- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om pensionsanstaltens i 114 § i LFöPL avsedda verksamhet enligt 118 § 3 mom. i LFöPL, om minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna har god kännedom om nämnda verksamhet.
- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god sakkunskap om placeringsverksamhet enligt 118 § 3 mom. i LFöPL, om minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna har god sakkunskap om placeringsverksamhet.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att det då medlemmar utses till styrelsens sektioner säkerställs att de har tillfredsställande yrkeskunskap och kompetens med tanke på sektionens verksamhetsområde.

4.3 Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare

- (12) Enligt 120 § 2 mom. i LFöPL ska verkställande direktören ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, om annan verksamhet som pensionsanstalten bedriver enligt 114 § och om placeringsverksamhet och företagsledning.

ANVISNING (styckena 13–16)

- (13) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kraven på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning enligt 120 § 2 mom. i LFöPL genom tillräckligt lång arbetserfarenhet av motsvarande uppgifter eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.
- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning kan motsvarande arbetserfarenhet förvärfas genom ansvarsfulla uppgifter inom arbetspensionsförsäkringsbranschen och annan arbetserfarenhet genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (15) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 13 ovan har godkänts av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om arbetspensionsförsäkrings- och placeringsverksamhet och om företagsledning ingår i programmet.
- (16) Om verkställande direktören inte har i 120 § 2 mom. i LFöPL avsedda goda kännedom om annan verksamhet som pensionsanstalten bedriver enligt 114 §, kan den enligt Finansinspektionens tolkning förvärfas exempelvis genom deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram som arrangeras av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

5

Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit & Proper-bedömning)

- (1) Med behörighetsvillkor för delegationens och styrelsens ordförande och vice ordförande, medlemmar och suppleanter samt för verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare (nedan även "ledningen") avses de krav som ställs i LFöPL. Behörighetsvillkoren syftar också på ovan nämnda kollegiala kompetenskrav för förvaltningsorganen som helhet.
- (2) I 116, 121 och 122 § i LFöPL föreskrivs om behörigheten avseende delegationens ordförande, vice ordförande, medlemmar och suppleanter. I 118, 121 och 122 § i LFöPL föreskrivs om styrelseordförandes och vice ordförandes samt styrelsemedlemmars och suppleanters behörighet och goda anseende. Om verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdarens behörighet och goda anseende föreskrivs i 120, 121 och 122 § i LFöPL.

ANVISNING (styckena 3–11)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att samtliga krav som föreskrivs i de ovan i stycke 2 nämnda lagpunkterna i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och den instans som fattar utnämningsbesluten.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt säkerställer att de personer som hör till ledningen uppfyller behörighetsvillkoren och villkoren om gott anseende enligt 116, 118, 120 och 122 § i LFöPL både när de utses för uppdraget och så länge de är verksamma (s.k. Fit & Proper-villkor) och att förvaltningsorganen som helhet uppfyller de kollegiala kompetenskraven som föreskrivs i LFöPL.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att det finns ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för kontroll och övervakning av att samtliga krav är uppfyllda.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt underrättar Finansinspektionen om att personer som hör till ledningen har utsetts så fort det är möjligt. Ingen ny anmälan behövs för en person som återväljs.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt utan dröjsmål underrättar Finansinspektionen om att personer som hör till ledningen avträtt eller avskedats.

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att det av de anmälningar som avses ovan i stycke 6 och 7 framgår personens identifikations- och kontaktuppgifter liksom hemort och det uppdrag vid Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt till vilket personen har utnämnts och den tidpunkt när uppdraget tillträds eller tillträdde.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt till den anmälan som avses i stycke 6 fogar en redogörelse för på vilket sätt Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt har säkerställt att personen uppfyller Fit & Proper-villkoren. Om det är fråga om en situation som avses i stycke 10 eller 11 nedan, ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt till Finansinspektionen för bedömning lämna in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.
- (10) Ett gott anseende i den bemärkelse som avses i 118 och 120 § i LFöPL 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.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 10 ovan i samband med 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 Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, 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.

6 God förvaltning

- (1) Enligt 119 § 1 mom. i LFöPL sköter styrelsen pensionsanstaltens förvaltning och ser till att verksamheten ordnas på behörigt sätt.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att god förvaltning i Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt uppfyller åtminstone följande krav:
- Pensionsanstalten ska ha skriftligt fastställda principer för sina viktigaste funktioner och tydliga kvantitativa och kvalitativa mål.
 - Målen ska utformas med beaktande av sunda och försiktiga affärsprinciper. Särskilt de försäkrades rättigheter och intressen ska tillvaratas.
 - Hela personalen ska informeras om pensionsanstaltens tillvägagångssätt och mål.
 - Styrelsen ska effektivt och självständigt kunna övervaka verkställande direktören och den övriga verkställande ledningen.
 - Styrelsen ska upprätta en skriftlig arbetsordning för sin verksamhet, där styrelsens viktigaste uppgifter och verksamhetsprinciper är fastställda.

7 Intern kontroll

7.1 Den interna kontrollens syfte och ansvar för dess uppläggnig

- (1) Enligt 119 § 1 mom. i LFöPL sköter Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse pensionsanstaltens förvaltning och ser till att verksamheten ordnas på behörigt sätt samt att pensionsanstalten har tillräcklig intern kontroll med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 119 § 1 mom. i LFöPL.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet för den interna kontrollen enligt 119 § 1 mom. i LFöPL 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 4–5)

- (4) Styrelsen svarar för uppläggnigen och organisationen av den interna kontrollen på alla organisations- och verksamhetsnivåer. Styrelsen ska årligen bedöma om den interna kontrollen är ändamålsenligt ordnad och vid behov vidta korrigerande åtgärder.
- (5) Styrelsen ska fastställa innehåll och verksamhetsprinciper för den interna kontrollen. Styrelsen svarar också för att verksamhetsprinciperna följs både internt i Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och i fråga om utlagda tjänster.

7.2 Välfungerande intern kontroll

FÖRESKRIFT (styckena 6–11)

- (6) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts interna kontroll ska omfatta pensionsanstaltens samtliga funktioner.

- (7) Den interna kontrollen ska vara avpassad efter riskerna i respektive verksamhet. Den interna kontrollens art och omfattning ska bedömas med hänsyn till försäkringsverksamhetens karaktär av social trygghet och tillgångarnas samhällliga karaktär, oberoende och självständighet samt kraven i anslutning till placeringsverksamheten.
- (8) För att sörja för en välfungerande intern kontroll ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ha en organisation där uppgifter, beslutanderätt och ansvar har fördelats på ett ändamålsenligt sätt och där rapporteringsförhållandena är tydligt definierade.
- (9) Arbetsfördelningen och befattningsbeskrivningarna inom organisationen ska fastställas så att ingen ensam utan behörig övervakning handlägger en bredd verkande åtgärd genom hela handläggningsskedjan. Ansvarsdefinitionerna ska dokumenteras skriftligt. Organisationsstrukturen ska stödja uppläggningsen av en effektiv intern kontroll och riskhantering. Efterlevnaden av bestämmelserna ska övervakas.
- (10) Rapporteringen ska vara tydlig, tillförlitlig, rättidig och framåtblickande. Informationsflödet ska vara transparent och bevaras oförändrat i rapporteringen.
- (11) Rapporteringssystemet ska läggas upp så att styrelsen och verkställande direktören får information om all väsentlig verksamhet samt om de observationer som revisorerna och myndigheterna rapporterat till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

ANVISNING (stycke 12)

- (12) Finansinspektionen rekommenderar att den interna kontrollens kontrollåtgärder omfattar exempelvis redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelserapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimiter, fysiska kontroller, inventering av tillgångar, system för godkännande och befullmäktigande samt kontroller och avstämmningar.

FÖRESKRIFT (styckena 13–14)

- (13) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas utifrån dem ska utgöra en del av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts fortlöpande verksamhetskultur. Den interna kontrollens funktion ska följas upp.
- (14) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt särskilt sörja för tillräckliga åtgärder för kontroll av informationssäkerheten och den övriga säkerheten.

8 Compliance

- (1) Enligt 119 § 1 mom. i LFöPL sköter Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse pensionsanstaltens förvaltning och ser till att verksamheten ordnas på behörigt sätt samt att pensionsanstalten har tillräcklig intern kontroll med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 119 § 1 mom. i LFöPL.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Styrelsens skyldighet enligt 119 § 1 mom. i LFöPL att svara för pensionsanstaltens förvaltning och för att verksamheten är ordnad på behörigt sätt innebär enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen är skyldig att skapa en sådan organisation som behövs för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet och sörja för att den fungerar väl samt vidta nödvändiga korrigerande åtgärder om regelvidrig verksamhet eller andra fel i verksamheten har observerats.

FÖRESKRIFT (styckena 4–5)

- (4) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska ha ett sådant anvisnings- och rapporteringssystem som gör det möjligt för styrelsen att säkerställa att pensionsanstaltens verksamhet är lagenlig och följer andra externa och interna bestämmelser i anslutning till verksamheten samt att regelefterlevnaden följs upp i rätt proportion till arten och omfattningen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet.
- (5) Verkställande direktören ska för egen del fungera som styrelsens informationskanal om Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts förfaranden och vid behov bistå styrelsen att ingripa i juridiska risker.

9 Intern revision

- (1) Enligt 119 § 1 mom. i LFöPL sköter styrelsen förvaltningen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och ser till att verksamheten ordnas på behörigt sätt.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt har en intern revision, för vars uppläggningsplan pensionsanstaltens styrelse ansvarar. Styrelsen ska godkänna den interna revisionens verksamhetsprinciper och den årliga revisionsplanen.
 - Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse ska sörja för att den interna revisionens ställning i organisationen och dess befogenheter är tydliga och säkerställa en oberoende och objektiv revision av pensionsanstaltens verksamheter.
 - den interna revisionen är oberoende av de verksamheter som granskas och av räkenskapsrevisionen. Den interna revisionen bör dock vara en integrerad del av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet. Styrelsen kan vid behov upphandla interna revisionstjänster av externa tjänsteleverantörer.
 - den interna revisionen är rätt avpassad efter Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts storlek och verksamhet och besitter tillfredsställande yrkeskunskap och erfarenhet.
 - resultaten och åtgärdsrekommendationerna av den interna revisionen rapporteras till verkställande direktören och styrelsen. Rapporteringen ska utföras så att verkställande direktören och styrelsen utan dröjsmål kan vidta åtgärder för att avhjälpa eventuella observerade brister.

10 Riskhantering

10.1 Innehåll, organisation och risker som ska beaktas

- (1) Enligt 119 § 1 mom. i LFöPL ser Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse till att pensionsanstalten har tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om hur riskhanteringen ska ordnas grundar sig på 119 § 1 mom. i LFöPL.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Med riskhantering enligt 119 § 1 mom. i LFöPL avses enligt Finansinspektionens tolkning strategier, processer och rapporteringsrutiner för att identifiera, kontrollera, mäta, övervaka och hantera risker som Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt exponeras för eller som följer av dess affärsverksamhet och som väsentligt hör samman med verksamheten. Till riskhanteringen hör enligt Finansinspektionens tolkning också sådana förebyggande åtgärder som vid respektive tidpunkt beslutats med anledning av identifieringen, rapporteringen och bedömningen av risker.

FÖRESKRIFT (styckena 4–11)

- (4) Riskhanteringen ska beakta alla väsentliga interna och externa risker som påverkar Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter. Riskhanteringen ska omfatta hantering av tillgångar och skulder, placeringar, likviditet, hantering av koncentrationsrisk och operativa risker. Riskhanteringen ska analysera enskilda risker och den samlade effekten av de enskilda riskerna på Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet.
- (5) Riskhanteringen ska ordnas så att den i tillräcklig grad är oberoende av de risktagande verksamheterna.
- (6) Riskhanteringen ska integreras till en välfungerande del av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts organisationsstruktur och beslutsprocesser. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts organisationsstruktur och beslutsprocesser ska stödja en effektiv riskhantering.
- (7) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts riskhanteringsfunktion har i uppgift att övervaka att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts risker identifieras, kontrolleras, mäts, övervakas och hanteras på behörigt sätt och enligt givna instruktioner. Vid behov ska den

också upprätthålla, utveckla och utarbeta principer för riskhantering samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.

- (8) Riskhanteringssystemet ska ha en uppbyggnad som underlättar verkställandet av riskhanteringen.
- (9) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska förfoga över nödvändiga riskhanteringsmetoder. Utöver kvantitativa riskmätningmetoder ska pensionsanstalten också ha metoder för bedömning av kvalitativa risker.
- (10) Med hjälp av metoderna ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt fortlöpande och tillräckligt omfattande identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska rimligen kunna försäkra sig om att alla risker med väsentlig betydelse för måluppfyllelsen har identifierats och rapporterats till styrelsen för behandling. Riskeffekternas betydelse och sannolikheten för att riskerna realiserar ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner utvecklas.
- (11) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska ha tillräckliga riskhanteringsmetoder för att förebygga finansiering av penningtvätt och terrorism samt nödvändiga förfaranden för kundidentifiering och riskbedömning.

10.2 Riskhanteringsplan

FÖRESKRIFT (styckena 12–15)

- (12) Styrelsen ska årligen godkänna en riskhanteringsplan som omfattar hela Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet.
- (13) I riskhanteringsplanen ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts viktigaste risker, mätare, risktagningens gränser, mål för riskhanteringen, riskhanteringsåtgärder, ansvar och kontrollprinciper fastställas. Riskhanteringen ska vidare på ett ändamålsenligt sätt integreras med planeringen av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamheter genom att ta fram en separat riskhanteringsplan för exempelvis de viktigaste verksamheterna eller processerna.
- (14) I riskhanteringsplanen ska risktagningens gränser fastställas med hänsyn till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts risktagnings-/riskhanteringsförmåga. Dessutom ska det anges vem som svarar för risktagningen, hur riskerna mäts och övervakas samt hur det kontrolleras att riskerna håller sig inom godtagbara gränser. Riskhanteringsplanen ska också omfatta utlagda verksamheter.
- (15) Av riskhanteringsplanen ska framgå hur risker rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt riskhanteringsplanen ska rapporteras till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse minst en gång om året. Planenliga riskrapporter ska ingå som ett led i processerna för varje affärsverksamhet.

11 Övervakning av god försäkringssed

- (1) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt är en särskild genom lag grundad pensionsanstalt. Verksamheten eller "affärsverksamheten" består av tre centrala skyddselement för de försäkrade: olycksfalls- och arbetspensionsförsäkring samt avbytarservice. Pensionsanstalten bedriver också placeringsverksamhet. Dess verksamhet har vissa bolags- eller bolagsrättsliga egenskaper, men pensionsanstalten är inte ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller ett bolag. Pensionsanstalten har heller inga konkurrenter, och dess finansieringsunderlag avviker från de anstalter som omfattas av konkurrensen på arbetspensionsmarknaden.
- (2) På grund av ovanstående är det uppenbart att pensionsanstaltens relation till sin kundkrets avviker mycket jämfört med exempelvis arbetspensionsförsäkringsbolagen. I synnerhet avsaknaden av konkurrenter medför att det inte torde finnas relevanta orsaker för pensionsanstalten att testa gränserna för de regler som gäller verksamheten. I detta avseende kan en god försäkringssed endast antas ha ringa betydelse för verksamheten. Det kan emellertid konstateras att i Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ordnas pensionsskyddet genom försäkring. Sambandet mellan försäkring och god försäkringssed kan således bedömas ha en allmän principiell betydelse för pensionsanstaltens verksamhet. Anvisningarna nedan ska tolkas i ljuset av vad som konstaterats ovan.

11.1 Försäkringssed

- (3) 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 exempelvis lyftas fram i samband med prövningen av enskilda kunders ersättningsanspråk i finansbranschens nämnder eller i allmänna domstolar. Inom finansiell verksamhet förekommer flera olika slag av god praxis. Exempelvis god försäkringssed, god banksed och god sed på värdepappersmarknaden är vägledande för aktörernas verksamhet på finansmarknaden.
- (4) 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 försäkringsbolagslagen (521/2008). Det är fråga om en mycket allmän princip som på grund av sin kasuistiska natur påminner om konkurrensrättsreglerna.
- (5) 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 lagens syfte och på ett etiskt hållbart, skäligt och rättvist sätt. Det ovan

sagda torde också kunna 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 försäkringsföretagen handlar utan på hur de borde handla. I praktiken betyder detta att begreppets innehåll bygger på en bedömning av betydelsen av god försäkringssed ur försäkringstagarnas, eventuella försäkringstagares, ersättningstagarnas och de försäkrades – inte tillsynsobjektens synvinkel. Finansinspektionen använder således inte begreppet för att bedöma den interna verksamhetskulturen i försäkringsföretag, utan för att bedöma förhållandet mellan försäkringsföretagen och "yttervärlden".

- (6) Arbetspensionsförsäkringen är en lagstadgad försäkring som präglas av en säregen lagstiftningsmiljö. Kärnan utgörs av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), men försäkringen tar också intryck av annan lagstiftning, såsom förvaltningslagen och allmänna bolagsrättsliga principer, till exempel principerna om företagsstyrning. På grund av sin karaktär är arbetspensionsförsäkringen således starkare förankrad i lag, varvid avtalsfriheten och därigenom försäkringsvillkorens tillämpningsområde är snävare än motsvarande inom privata försäkringar. Inom försäkringsbranschen är god försäkringssed framför allt förenad med privata försäkringar, men den spelar också en viss roll för lagstadgade försäkringar.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt i sina transaktioner och avtalsförbindelser iakttar principer som följer god försäkringssed, med vilket avses att
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt inte i sina relationer med försäkringstagare eller i sina andra transaktioner använder upplägg som inte hör till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet
 - Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bemöter alla rättvist och jämlikt och att dess transaktioner inte bereder otillbörlig fördel för exempelvis en enskild försäkringstagare. Alla transaktioner mellan Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt 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.

12 Ordnandet av placeringsverksamheten samt placeringsplan och rapportering

- (1) Enligt 124 § 1 mom. i LFöPL ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts placeringsverksamhet vara oavhängig och personalen för placeringsverksamheten tillräcklig med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Enligt 124 § 2 mom. ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse göra upp en placeringsplan med iakttagande i tillämpliga delar av 28 § 1 mom. i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997).
- (3) Enligt 9 § 1 mom. 4 punkten i statsrådets förordning ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse godkänna en placeringsplan för pensionsanstalten.
- (4) Enligt 9 § 1 mom. 5 punkten i statsrådets förordning ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse besluta om placeringen av pensionsanstaltens medel.
- (5) Försäkringsinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om placeringsverksamhetens oavhängighet, om placeringsplanen samt om anlitaandet av sådana tjänster i anslutning till medelsförvaltningen, sakkunnigtjänster i anslutning till placeringsverksamheten, hjälptjänster och med dem jämförbara tjänster som kompletterar placeringsverksamheten grundar sig på 124 § 6 mom. i LFöPL.

12.1 Ordnandet av placeringsverksamheten i Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt

12.1.1 Ordnandet av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse

ANVISNING (styckena 6–7)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt för sin betalningsrörelse har egna kassa- och bankkonton som är åtskilda från andra sammanslutningar. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt kan exempelvis inte använda ett gemensamt koncernkonto med en annan sammanslutning eller stiftelse. Med koncernkonto avses ett bankkonto där betalningsrörelsen är decentraliserad per enhet, medan tillgångsförvaltningen sköts centraliserat. 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) Mellan Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och andra sammanslutningar eller stiftelser skulle det vara möjligt att använda olika mellankonton för registrering av köp och

försäljning av tjänster eller motsvarande transaktioner eller av obetydlig betalningsrörelse mellan Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och bostads- och fastighetsföretag, dock inte premierörelse. Kontot får inte heller användas för registrering av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts 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 eurobelopp. Kontotransaktionerna avvecklas månatligen, dock senast under månaden efter den månad till vilken transaktionen hänför sig.

12.1.2 Placeringsverksamhetens oavhängighet

FÖRESKRIFT (stycke 8)

- (8) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts egen placeringsorganisation och oberoende personal har ansvar för att bereda och fatta beslut som gäller Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts placeringsverksamhet. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts egen personal ska ha tillfredsställande kompetens i och yrkeskunskaper om placeringsverksamhet, så att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt i sin placeringsverksamhet inte behöver ty sig till andra tjänster än tjänster i anslutning till medelsförvaltningen, sakkunnigtjänster, hjälptjänster och med dem jämförbara tjänster som kompletterar placeringsverksamheten.

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Ovan i stycke 8 avsedda tjänster som kan köpas utanför Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt är exempelvis framställning och insamling av uppgifter på investeringsmarknaden för beredning och fattande av placeringsbeslut. Exempel på sådana tjänster är bland annat olika marknadsanalyser, företagsundersökningar, inhämtning av kreditupplysningar och inhemska och utländska sakkunnigtjänster i anslutning till placeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (stycke 10)

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

ANVISNING (styckena 11–12)

- (11) Exempel på hjälptjänster enligt stycke 10 ovan kan vara till exempel databehandlingstjänster, juridiska tjänster och redovisningstjänster som gäller placeringsverksamheten. Hjälptjänster är också tjänster för genomförande av placeringsbeslut och förvaltning av placeringarna, såsom fastighetsförvaltningstjänster.
- (12) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt kan ingå kapitalförvaltningsavtal som kompletterar placeringsverksamheten till exempel med kreditinstitut, i lagen om investeringstjänster (747/2012) avsett värdepappersföretag eller därmed jämförbara företag samt med värdepappersföretag som beviljats tillstånd i en annan stat och som omfattas av offentlig tillsyn.

FÖRESKRIFT (styckena 13–15)

- (13) Avtal med externa kapitalförvaltare ska godkännas av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts styrelse. Framför allt vid tilldelningen av beslutsbefogenheter ska styrelsen försäkra sig om att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts 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 Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts placeringar. Ett uppdrags andel av de totala tillgångar som kapitalförvaltningsföretaget förvaltar får inte vara betydande.

12.2 Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan

ANVISNING (stycke 16)

- (16) Av 124 § 2 mom. i LFöPL och 9 § 1 mom. 4 och 5 punkterna i statsrådets förordning följer enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen svarar för att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt har behöriga placeringsbefogenheter och för riskerna i placeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (styckena 17–19)

- (17) Styrelsen svarar för att placeringsplanen hålls uppdaterad.
- (18) Placeringsplanen ska ta upp åtminstone följande ämnesområden utöver vad som föreskrivs i 124 § 2 mom. i LFöPL:
- De krav som omvärlden och Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet ställer på placeringsverksamheten på kort och lång sikt
 - Analys av omvärldsläget och utvecklingstrender
 - Rapport som ansvarig aktuarie tagit fram för hanteringen av placeringsrisker och för placeringsverksamheten om de krav som följer av ansvarsskuldens art och avkastningskravet på ansvarsskulden samt av upprätthållandet av solvens och likviditet, samt om huruvida pensionsanstalten hanterar försäkringstekniska risker på ändamålsenligt sätt mot bakgrund av arten och omfattningen av pensionsanstaltens verksamhet
 - Analys av de största riskerna i placeringsportföljen bl.a. med avseende på värdeförändringar och förväntad avkastning

- Allmänna principer för placeringsverksamheten
 - Strategiska mål för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts placeringsverksamhet
 - Mål och limiter för riskhanteringen
 - De viktigaste riskerna förknippade med placeringarna, såsom valuta-, kredit-, ränte-, marknads- och likviditetsrisk osv.
 - 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
 - Principerna för diversifieringen av placeringarna
 - Styrssystem
 - Styrelsen
 - Verkställande direktören
 - Placeringsorganisationens beslutsbefogenheter
 - Upphandling av tjänster
 - Organisation av riskhantering och intern kontroll 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) Pensionsanstalten ska tillstålla Finansinspektionen en placeringsplan som godkänts av styrelsen och sådana andra eventuella styrelsebeslut till vilka det hänvisas i placeringsplanen enligt vad som sagts ovan.

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

ANVISNING (styckena 1–4)

- (1) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt och dess dottersammanslutningar senast inom två veckor från det att kredit upptagits underrättar 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.
- (2) Finansinspektionen rekommenderar att det före revisionen dessutom för Finansinspektionen upprättas en separat anmälan med följande uppgifter om krediterna enligt stycke 1 ovan:
 - pensionsanstaltens alla gällande krediter
 - alla krediter som pensionsanstalten lyft under det föregående kalenderåret
 - dottersammanslutningarnas alla gällande krediter och
 - alla krediter som dottersammanslutningarna lyft under det föregående kalenderåret.
- (3) Normala kontokrediter för affärsverksamheten och andra med dem jämförbara krediter behöver anmälas endast på Finansinspektionens särskilda begäran.
- (4) 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.

14 Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd

- (1) I denna anvisning avses med
- undantagsförhållanden den tid som undantagsförhållanden enligt beredskapslagen (1552/2011) eller försvarstillstånd enligt lagen om försvarstillstånd (1083/1991) råder och
 - centrala offentliga uppgifter som är på Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts ansvar, till exempel uppgifter som bidrar till att trygga medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna. Risker som undantagsförhållanden kan medföra för skötseln av dessa uppgifter och som pensionsanstalten och därigenom medborgarna utsätts för är bland annat äventyrande av pensionsutbetalningarna, pensionsfinansieringen och likviditetshanteringen, liksom verksamheten i pensionsanstaltens egna eller samhällets olika system och infrastruktur, funktionsstörningar i nätverk som är på pensionsanstaltens eget ansvar, avbrott i serviceverksamhet och till exempel diverse informations- och motpartsrisker.
- (2) Enligt 132 § 1 mom. i LFöPL ska Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt genom deltagande i beredskapsplanering inom försäkringsbranschen och förberedelser av verksamhet under undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att dess uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

14.1 Funktionsförmåga under undantagsförhållanden

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt har beredskap att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden som varar minst 12 månader. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts funktionsförmåga bör avpassas så att skötseln av de centrala offentliga uppgifter som är på dess ansvar inte äventyras under undantagsförhållanden.

14.2 Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden

ANVISNING (styckena 4–9)

- (4) Skyldighet att inleda förberedelser.
- Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt redan under normala förhållanden inleder förberedelser för att säkerställa sin funktionsförmåga under undantagsförhållanden.
- (5) Beredskapsplan som en del av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts riskhanteringsdokumentation.
- Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt tar fram en beredskapsplan som godkänns av styrelsen.
- (6) Beredskapsplanens syfte.
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen under undantagsförhållanden tryggar sådana funktioner som bidrar till att säkerställa medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna och som Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt kan påverka genom sina egna åtgärder. Med andra ord ska pensionsanstalten säkerställa att följande offentliga uppgifter av central betydelse för dess funktionsförmåga 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, stegen 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.

14.3 Förberedelser inom informationshantering och IT

ANVISNING (stycke 10)

(10) Finansinspektionen rekommenderar att

- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt sörjer för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner under undantagsförhållanden. Om IT-systemen inte är tillgängliga, datakommunikationen inte fungerar eller tillgången till andra infrastrukturtjänster är begränsad, bör det finnas beredskap att använda andra metoder för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt sörjer för att säkerhetskopiering inklusive återställningssystem byggs in i databehandlingsinfrastrukturen med tanke på undantagsförhållanden.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt lägger upp backupsystem för data och program inklusive återställningssystem som är tillfredsställande med tanke på kontinuiteten i verksamheten, i säkerhetslokaler som ligger på tillräckligt långt avstånd.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt sörjer för en tillfredsställande databehandlingskapacitet för att trygga medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna under undantagsförhållanden.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt har förmåga att starta upp databehandlingsverksamhet i en ny miljö/reservdatacentral för att sörja för verksamhetens kontinuitet.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt sörjer för färdigplanerade och välfungerande förbindelser till nödvändiga samarbetspartners och till gemensamma eller centraliserade databaser.
- Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt planerar användningen av backupsystemen så att det utifrån 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.

14.4 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 Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska kunna säkerställa skötseln av sina centrala offentliga uppgifter. Kravet bör beaktas redan i uppdragsavtalen.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att funktionen och tillgängligheten för utlagda tjänster säkerställs genom kontroller och avtal.

14.5 Efterlevnad av anvisningen

ANVISNING (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, om den inte följer denna anvisning, underrättar Finansinspektionen om varför och hur den avviker från anvisningen, motiverar avvikelsen och förklarar hur den kommer att uppfylla beredskapsskyldigheten enligt 132 § 1 mom. i LFöPL.

15 Hantering av risken för arbetsförmåga

15.1 Mål

- (1) Det här kapitlet innehåller en sammanställning av Finansinspektionens rekommendationer till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt om verksamhetsprinciper för hantering av risken för arbetsförmåga.
- (2) Kapitlet är avsett att tolkas i ljuset av principerna om syftet med pensionsanstaltens verksamhet och en ansvarsfull medelsanvändning i lagstiftningen om Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt.

15.2 Anvisningar om åtgärder för hanteringen av risken för arbetsförmåga

15.2.1 Finansiering

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt följer upp kostnaderna för de åtgärder som avser att hantera risken för arbetsförmåga.

15.2.2 Riskbundenhet, projekt som ersätts och uppföljningen av deras effektivitet

ANVISNING (styckena 4–9)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att den verksamhet som avser att hantera risken för arbetsförmåga i enlighet med de allmänna riskhanteringsprinciperna bygger på riskbundenhet. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts åtgärder för att minska risken för arbetsförmåga ska grunda sig på beprövad information om de risker som orsakar arbetsförmåga.
- (5) Med tanke på medelsanvändningen är det väsentliga att verksamheten hänförs till konstaterbara risker för arbetsförmåga.
- (6) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts verksamhet för att hantera risken för arbetsförmåga och kostnaderna för den borde hänföra sig till projekt för att utveckla arbetet och ledningen av det, utveckla arbetsprocesser och arbetsplatsen, hjälpa de försäkrade att orka i arbetet, hantera psykosocial belastning samt de försäkrades fysiska och mentala arbetsförmåga. Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt kan i detta syfte samarbeta med tillhandahållare av företagshälsovårdstjänster för de försäkrade och andra aktörer. Samarbetet kan emellertid inte omfatta sjukvård.

- (7) Finansinspektionens rekommenderar att tjänsterna inte inriktas på en enskild försäkrad. Som inriktad på en enskild försäkrad ska emellertid inte betraktas en sådan tjänst för att minska risken för arbetsförmåga som marknadsförs öppet och som är tillgänglig för samtliga försäkrade. Tjänster för att hantera risken för arbetsförmåga kan enligt riskbundenheten inriktas på kundgrupper, där risken för arbetsförmåga bedöms vara särskilt stor.
- (8) Kostnader för utrustning som anskaffas med tanke på kunderna, t.ex. utrustning som underlättar arbetet eller konditionssalsutrustning, informationssystem eller kultur- och motionssedlar betraktas inte som godtagbara kostnader för att hantera risken för arbetsförmåga.
- (9) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt ska följa upp effekten och inriktningen av de åtgärder som avser att hantera risken för arbetsförmåga.

16 Upphävda föreskrifter och anvisningar

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

- Föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholdingsammanslutningar och filialer för försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag 1.12.2017. Dnr FIVA 16/01.00/2016.

17 Övergångsbestämmelser och ikraftträdande

- (1) Anvisningarna i kapitel 4 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på delegationens och styrelsens ordförande och vice ordförande, medlemmar och suppleanter samt verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare som utses för Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft.