

Föreskrifter och anvisningar 3/2025

Kevas förvaltning

Ärendekod

FIVA/2024/1584

Utfärdade

22.5.2025

Gäller från

30.6.2025

Upplysningar:

Försäkringstillsyn/Arbetspensionsanstalter och tillsyn av placeringsverksamhet

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fornamn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi



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 > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syften	7
4	Ledningens sakkunskap	8
4.1	Styrelsen	8
4.2	Verkställande direktören	8
5	Bedömning och säkerställande av ledningens behörighet	10
5.1	Allmänt om säkerställande av behörigheten	10
5.2	Bedömning av gott anseende	10
5.3	Skriftliga verksamhetsprinciper och utbildning	11
5.4	Anmälan till Finansinspektionen	11
6	God förvaltning	13
6.1	Fullmäktiges övervakningsuppgift	14
7	Intern kontroll	15
7.1	Den interna kontrollens betydelse och ansvar för ordnande av den	15
7.2	Ordnandet av en välfungerande intern kontroll	15
7.3	Rapportering	17
8	Regelefterlevnad	18
8.1	Ordnande av funktionen	18
8.2	Funktionens syfte och uppgifter	19
8.3	Rapportering	20
9	Intern revision	21



10	Riskhantering	22
10.1	Innehåll, organisation och risker som ska beaktas	22
10.2	Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet	23
11	Anmälan om störningar och fel i verksamheten	24
11.1	Anmälan om störningar och fel i verksamheten	24
11.2	Årsanmälan om förlust som orsakas av operativ risk	25
12	Kontinuitets- och beredskapsplanering	26
12.1	Ansvar samt upprättande och testning av planer	27
12.2	Förberedelser inom informationshantering och datasystem	28
12.3	Förberedelser inom utlagda verksamheter	28
12.4	Efterlevnad av anvisningen	28
13	Rapportering till Finansinspektionen	29
14	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	30



1 Tillämpningsområde

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

- Keva.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

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

- lag om Keva (66/2016)
- lag om Finansinspektionen
- beredskapslagen (1552/2011).

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

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

- Lag om Keva, 36 a §
- Lag om Finansinspektionen, 18 § 2 mom.

3 Syften

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar syftar till att komplettera lagbestämmelserna om ordnande av Kevas förvaltning och att på så sätt främja att Kevas förvaltning är tydlig, transparent och ordnad på behörigt sätt. Målet är också att säkerställa att Kevas verksamhet kan fortsätta ostört.



4 Ledningens sakkunskap

4.1 Styrelsen

- (1) Enligt 9 § 3 mom. i lagen om Keva ska styrelseledamöterna ha god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen ska det också finnas god sakkunskap om placeringsverksamhet. Enligt 9 § 7 mom. i lagen om Keva tillämpas vad som i lagen föreskrivs om styrelseledamöter även på suppleanter.

ANVISNING (styckena 2–5)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att styrelsen även har annan sakkunskap som skötseln av styrelsens uppgifter kräver.
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet om god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 9 § 3 mom. i lagen om Keva, om styrelseledamöten från en tillräckligt lång tid har motsvarande erfarenhet från en annan arbetspensionsanstalts styrelse eller sådan annan erfarenhet från en arbetspensionsanstalt som kan jämföras med styrelsemedlemskap eller går en heltäckande introduktionsutbildning.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att den introduktionsutbildning som avses i stycke 3 omfattar åtminstone följande delområden:
- arbetspensionssystemet, dess aktörer och finansiering i huvuddrag
 - verksamhetens natur och begränsningar i Keva
 - Kevas bolagsstyrningssystem, inklusive ledningens uppgifter och ansvar
 - försäkring och pensionsförmåner i Keva
 - Kevas placeringsverksamhet och finansiering
 - uppkomsten av Kevas resultat, balansräkning och bokföring.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god sakkunskap om placeringsverksamhet enligt 9 § 3 mom. i lagen om Keva om minst en tredjedel av styrelseledamöterna har god sakkunskap om placeringsverksamhet.

4.2 Verkställande direktören

- (6) Enligt 14 § 1 mom. i lagen om Keva är behörighetsvillkoren för tjänsten som verkställande direktör, som ställföreträdande för verkställande direktören och som vice verkställande direktör högre högskoleexamen, sådan mångsidig erfarenhet som uppgiften kräver samt i praktiken visad ledarförmåga och erfarenhet av ledarskap.
- (7) I regeringens proposition 21/2015 redogörs för¹ vad som avses med sådan mångsidig erfarenhet som uppgiften kräver samt med i praktiken visad ledarförmåga och erfarenhet av ledarskap.

¹ RP 21/2015, detaljmotivering till 14 § i lagen om Keva, s. 17.

- (8) Enligt 14 § 2 mom. i lagen om Keva ska verkställande direktören ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning. Enligt 14 § 1 mom. i lagen om Keva tillämpas bestämmelserna även på ställföreträdaren för verkställande direktören.

ANVISNING (styckena 9–10)

- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kraven på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning enligt 14 § 2 mom. i lagen om Keva genom tillräckligt lång arbetserfarenhet av motsvarande uppgifter eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram. Enligt Finansinspektionens tolkning kan motsvarande arbetserfarenhet förvärfvas genom ansvarsfulla uppgifter inom arbetspensionsförsäkringsbranschen och annan arbetserfarenhet kan förvärfvas genom ansvarsfulla uppgifter inom till exempel finans- eller försäkringsbranschen.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att det utbildnings- och introduktionsprogram som avses i stycke 9 särskilt innehåller delområden i anslutning till arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och affärsledning. I programmet ska sådana delområden framhävas som det bedöms att personen inte känner tillräckligt bra.



5 Bedömning och säkerställande av ledningens behörighet

- (1) I 17 § i lagen om Keva föreskrivs om skyldigheten att anmäla förändringar som gäller styrelseledamöterna och verkställande direktören. Bestämmelsen tillämpas enligt 9 § 7 mom. i lagen om Keva även på styrelsens suppleanter och enligt 14 § 1 mom. i lagen om Keva även på ställföreträdaren för verkställande direktören.
- (2) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om anmälningar som avses i stycke 1 grundar sig på 36 a § 1 mom. i lagen om Keva.

5.1 Allmänt om säkerställande av behörigheten

ANVISNING (styckena 3–7)

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning svarar Keva enligt 17 § i lagen om Keva för att styrelseledamöterna och suppleanterna samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare uppfyller behörighetsvillkoren enligt 9, 14 och 14 a § i lagen om Keva både när de inleder för uppdraget och så länge de är verksamma.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att alla de krav på sakkunskap och andra behörighetsvillkor som gäller en i stycke 3 avsedd person i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och det förvaltningsorgan som fattar utnämningsbeslutet.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att Keva innan en person som avses i stycke 3 för första gången väljs för sitt uppdrag genom intervjuer, skriftliga bedömningar eller andra nödvändiga åtgärder försäkrar sig om att personen är behörig för uppdraget. Om det observeras brister i personens sakkunskap eller annan behörighet, ska introduktionsbehoven och andra åtgärder som behövs innan uppdraget tillträds informeras personen i fråga och det förvaltningsorgan som fattar utnämningsbeslutet före utnämning.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att Keva vid valet av medlemmar till valutskottet och styrelsens revisions- och riskhanteringsutskott försäkrar sig om att utskottsmedlemmarna har tillräcklig yrkeskunskap och kompetens med tanke på utskottets uppgifter.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Keva utan dröjsmål vidtar tillräckliga åtgärder för att trygga en tillförlitlig förvaltning, om en i stycke 3 avsedd persons sakkunskap, goda anseende eller annan behörighet ifrågasätts. Keva ska i sådant fall fatta beslut om de åtgärder som den anser att förutsätts för att trygga en tillförlitlig förvaltning.

5.2 Bedömning av gott anseende

ANVISNING (styckena 8–9)

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning saknas gott anseende i den bemärkelse som avses i 8 a § 1 mom., 9 § 3 mom. och 14 § 2 mom. i lagen om Keva om 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 personen är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.



- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 8 i samband med val eller utnämning från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, kan den dömda personen dock få fortsätta att utöva sådan beslutanderätt som tillkommer medlemmar av Kevas ledning, 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.

5.3 Skriftliga verksamhetsprinciper och utbildning

ANVISNING (styckena 10–13)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att Keva har skriftliga verksamhetsprinciper för att följa upp och säkerställa att behörighetsvillkoren i lagen uppfylls. Verksamhetsprinciperna ska innehålla åtminstone de krav på sakkunskap som gäller individuellt samt förvaltningsorganen som ett kollektiv, de rutiner som Keva iakttar för att följa och säkerställa att kraven på sakkunskap och annan behörighet uppfylls och för att säkerställa olika parterers uppgifter och ansvar i uppföljningen och säkerställandet. Verksamhetsprinciperna ska främja att de krav på sakkunskap och annan behörighet som föreskrivs i lagen kontinuerligt uppfylls.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att det i introduktionen och övrig utbildning av en person för sitt uppdrag beaktas tidigare utbildning, erfarenhet, hur personen klarat av uppgiften och vilka brister som observerats samt tillämplig lagstiftning, annan verksamhetsmiljö och betydande ändringar i Kevas egen verksamhet.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att Keva har ett tydligt förfarande, enligt vilket introduktionsmålen och andra utbildningsmål och utbildningsbehov fastställs och dokumenteras och att personen har möjlighet att söka utbildning.
- (13) Finansinspektionen rekommenderar att Keva sparar bedömningarna av de introduktions- och utbildningsmål och utbildningsbehov som ansluter sig till tillämpningen av stycke 12 så länge som det är nödvändigt för att systematiskt utveckla personens sakkunskap och för att säkerställa att kraven på sakkunskap uppfylls.

5.4 Anmälan till Finansinspektionen

FÖRESKRIFT (styckena 14–16)

- (14) Keva ska lämna in en anmälan om valet eller utnämningen av en styrelseledamot och suppleant samt av verkställande direktören och dennes ställföreträdare senast två veckor innan personen tillträder sitt uppdrag.
- (15) Av den anmälan som avses i stycke 14 ska framgå personens namn, personbeteckning, kontaktuppgifter, hemort, det uppdrag inom Keva som personen valts för och tidpunkten för när personen tillträder uppdraget. Till anmälan ska fogas
- vid valet av styrelseledamöter och suppleanter en försäkran undertecknad av valutskottets ordförande och verkställande direktören där Keva uppger att den utrett att personen uppfyller de behörighetsvillkor som föreskrivs i lagen om Keva

- vid utnämning av verkställande direktör och dennas ställföreträdare en försäkran undertecknad av styrelsens ordförande där Keva uppger att den utrett att personen uppfyller de behörighetsvillkor som föreskrivs i lagen om Keva
- motiveringar till varför Keva anser att personen uppfyller de behörighetsvillkor som föreskrivs i lagen om Keva.

- (16) Keva ska utan dröjsmål meddela Finansinspektionen om en styrelseledamot eller en suppleant som avsäger sig sitt uppdrag innan mandatperioden upphör, eller om verkställande direktören eller dennas ställföreträdare säger upp sig eller sägs upp från sitt uppdrag.

ANVISNING (styckena 17–18)

- (17) För återval av en person som avses i stycke 14 behöver ingen ny anmälan lämnas in.

- (18) Enligt Finansinspektionens tolkning kan Finansinspektionen med stöd av 17 § i lagen om Keva förutom på basis av Kevas anmälan även när som helst på eget initiativ bedöma huruvida en person uppfyller behörighetskraven. Om det är fråga om en situation som avses i stycke 8 eller 9, ska Keva för bedömningen lämna in alla uppgifter om gärningen, straffet och andra relevanta uppgifter samt motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.



6 God förvaltning

- (1) I 3 kap. i lagen om Keva föreskrivs om Kevas förvaltning.
- (2) I 8 a § 3 mom. 1 punkten i lagen om Keva har fullmäktige till uppgift att övervaka Kevas förvaltning och verksamhet.
- (3) I 9 § 4 mom. 4 punkten i lagen om Keva hör till styrelsens uppgifter att godkänna Kevas förvaltnings- och ledningssystem samt sörja för organiseringen och styrningen av Kevas verksamhet i övrigt.
- (4) I 14 § 3 mom. i lagen om Keva ska verkställande direktören se till att Kevas uppgifter enligt 2 § i lagen om Keva utförs och sköta den övriga dagliga förvaltningen i enlighet med styrelsens riktlinjer och anvisningar.
- (5) I 8 § 1 mom. i lagen om Keva ska styrelsen och verkställande direktören leda Keva med yrkesskicklighet och med beaktande av syftet med pensionsanstaltens verksamhet, enligt sunda och försiktiga verksamhetsprinciper och principerna för en god förvaltning.
- (6) Enligt regeringens proposition 102/2019² ingår i kraven på god förvaltningssed för Kevas vidkommande i väsentlig utsträckning ansvaret för den lagstadgade grundläggande uppgiften, förfarandenas kvalitet och lagenlighet, resultatet, transparensen och fullgörandet av redovisningsskyldigheten. God förvaltningssed förutsätter kundinriktad verksamhet, tydlig rollindelning inom organisationsstrukturerna och på de olika ledningsnivåerna samt verksamhet som är förenlig med rollerna.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning omfattar de principer för en god förvaltning som avses i 8 § 1 mom. i lagen om Keva åtminstone följande villkor:
 - Keva har ett med beaktande av arten och omfattningen av sin verksamhet tillräckligt och fungerande förvaltningssystem, där de makt-, ansvars- och rapporteringsförhållanden som ingår i organisationsstrukturen är definierade, uppdelade och åtskilda från varandra och där informationen är tryggad.
 - Keva ska ha skriftliga verksamhetsprinciper för sina viktigaste funktioner och tydliga kvantitativa och kvalitativa mål.
 - Målen utformas även med beaktande av sunda och försiktiga verksamhetsprinciper och de förmåner som hör till pensionsskyddet.
 - Hela personalen informeras om verksamhetsprinciperna och målen.
 - 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.

² Regeringens proposition 102/2019, detaljmotivering till 8 § i lagen om Keva, s. 12.

6.1 Fullmäktiges övervakningsuppgift

ANVISNING (styckena 8–11)

- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning ingår i fullmäktiges övervakningsuppgift som avses i 8 a § 3 mom. 1 punkten i lagen om Keva även övervakning av att styrelsen och verkställande direktören sköter sina uppgifter enligt regleringen.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att fullmäktiges övervakning är kontinuerlig, att övervakningen i alla förhållanden genomförs på det sätt som Kevas tillstånd kräver och att fullmäktigeledamöterna i sin övervakning fäster uppmärksamhet särskilt vid de ärenden som är väsentliga för Kevas verksamhet.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att fullmäktigeledamöterna i tillräcklig grad försäkrar sig åtminstone om att
- styrelsen och verkställande direktören leder Keva enligt regleringen och principerna för en god förvaltning på ett sätt som är förenligt med syftet med Kevas verksamhet och
 - Kevas interna kontroll-, riskhanterings- och rapporteringsfunktioner är ändamålsenligt ordnade och att de har tillräcklig förmåga att identifiera riskerna förknippade med Kevas verksamhet och att reagera på dem.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att det för övervakningsuppgiften till fullmäktigeledamöterna förutom det material som anses nödvändigt även inlämnas de skriftliga verksamhetsprinciper som avses i 8 § 2 mom. i lagen om Keva om Kevas interna kontroll, riskhanteringssystem och ordnande av intern revision.



7 Intern kontroll

- (1) I 26 § i lagen om Keva föreskrivs om Kevas interna kontroll.
- (2) Enligt 8 § 2 mom. i lagen om Keva ska Keva ha av styrelsen godkända skriftliga verksamhetsprinciper för pensionsanstaltens interna kontroll. Enligt 8 § 3 mom. i lagen om Keva ska Kevas styrelse regelbundet utvärdera de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 36 a § 2 punkten i lagen om Keva.

7.1 Den interna kontrollens betydelse och ansvar för ordnande av den

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet med den interna kontrollen enligt 26 § i lagen om Keva 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
 - en tillförlitlig rapportering och övrig information för ledningen.

FÖRESKRIFT (styckena 5–8)

- (5) Kevas styrelse svarar för uppläggnings- och organiseringen av den interna kontrollen på alla organisations- och verksamhetsnivåer. Styrelsen ska fastställa den interna kontrollens innehåll.
- (6) De verksamhetsprinciper för intern kontroll som styrelsen godkänt ska även beakta dotterföretag, om Keva har dotterföretag.
- (7) Kevas styrelse ansvarar för att verksamhetsprinciperna för intern kontroll följs både inom Keva och i fråga om utlagda tjänster och att de verksamhetsprinciper som avses i stycke 6 på motsvarande sätt följs i dotterföretagen.
- (8) Kevas styrelse ska årligen bedöma om den interna kontrollen är ändamålsenligt ordnad, liksom också huruvida personalresurserna och andra resurser är tillräckliga, och vid behov vidta korrigerande åtgärder.

7.2 Ordnandet av en välfungerande intern kontroll

FÖRESKRIFT (styckena 9–14)

- (9) I Kevas organisation ska uppgifter, beslutanderätt och ansvar fördelas på tillbörligt sätt och rapporteringsförhållandena vara tydligt definierade. Organisationsstrukturen ska stöda ordnandet av

en effektiv intern kontroll. Hela Kevas personal ska känna till sin uppgift i genomförandet av den interna kontrollen.

- (10) Arbetsfördelningen och uppgiftsbeskrivningarna ska i organisationen definieras så att ingen ensam utan tillbörlig övervakning sköter en brett verkande åtgärd genom hela handlägningskedjan.
- (11) Kevas centrala funktioner som avses i 26 § 1 mom. i lagen om Keva ska ha en väl fungerande och effektiv intern kontroll på alla organisationsnivåer.
- (12) Vid ordnandet av den interna kontrollen ska hänsyn tas till arten och omfattningen av Kevas verksamhet samt organisationsstruktur, och den interna kontrollen ska vara rätt avpassad efter riskerna i respektive funktion. Vid bedömningen av art och omfattning ska man beakta verksamhetens natur som social trygghet och arbetspensionsmedlens samhälleliga karaktär i Keva, verksamhetens oberoende och självständighet samt tillsynskraven beträffande användningen av tillgångarna.
- (13) De personer som ansvarar för den interna kontrollen ska ha uppgifter på lämplig organisationsnivå som möjliggör tillbörliga befogenheter och tyngdvikt i skötseln av uppgifterna. Personerna ska ha kännedom om och yrkeserfarenhet av Kevas verksamhet, risker och de regelverk som gäller Keva och som uppgifterna kräver för att kunna sköta de ärenden som ingår i deras uppgifter på ett framgångsrikt sätt.
- (14) Den interna kontrollen ska ha tillgång till ett tillräckligt antal kompetenta anställda. De personer som sköter den interna kontrollen ska ha tillgång till lämpliga datasystem och andra resurser samt till intern och extern information som behövs för uppgiften.

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 risklimiter, fysiska kontrollåtgärder, inventering av tillgångar, en delegations- och attestordning samt kontroller och avstämningar.

FÖRESKRIFT (styckena 16–18)

- (16) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas på basis av dem ska vara en del av Kevas permanenta verksamhetskultur. Den interna kontrollens funktion ska följas upp.
- (17) För att kunna följa upp att den interna kontrollen ordnats på ett ändamålsenligt sätt och att den fungerar väl ska den interna kontrollens kontrollåtgärder i tillräcklig omfattning dokumenteras.
- (18) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska Keva fästa särskild uppmärksamhet vid att åtgärderna för kontroll av informationssäkerheten och den övriga säkerheten är tillräckliga.

7.3 Rapportering

FÖRESKRIFT (styckena 19–23)

- (19) Den interna kontrollens rapportering ska vara tydlig, tillförlitlig, rättidig och framåtblickande. Rapporteringen om resultat och väsentliga risker ska vara oberoende av den funktion som rapporterna gäller.
- (20) Rapporteringen ska läggas upp så att Kevas förvaltningsorgan får information om väsentliga observationer som görs inom den interna kontrollen samt om tillsynsobservationer som revisorer och myndigheter rapporterat till Keva.
- (21) Den interna kontrollens skriftliga rapportering ska vara regelbunden. Rapporterna ska förvaras på ett tillförlitligt sätt.
- (22) Funktionen för regelefterlevnad, den interna kontrollen och den oberoende riskhanteringsfunktionen ska kunna rapportera om sina observationer till förvaltningsorganen i tillräckligt god tid så att förvaltningsorganen utan onödigt dröjsmål kan vidta åtgärder för att röja eventuella observerade olägenheter. Utöver den ordinarie rapporteringen ska dessa funktioner vid behov kunna rapportera om sina observationer direkt till styrelsen.
- (23) Funktionen för regelefterlevnad, den interna kontrollen och den oberoende riskhanteringsfunktionen ska ordna inrapporteringen till dem på så sätt att den stöder ordnandet av en välfungerande och effektiv intern kontroll.

8 Regelefterlevnad

- (1) Enligt 26 § 2 mom. i lagen om Keva hör till den interna kontrollen en funktion för regelefterlevnad (compliance). Funktionen ska också bedöma om Kevas åtgärder för att förhindra och korrigera eventuella brister i regelefterlevnaden är tillräckliga.
- (2) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 36 a § 2 punkten i lagen om Keva.

8.1 Ordnande av funktionen

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär styrelsens skyldighet enligt 9 § 4 mom. 4 och 6 punkten i lagen om Keva att godkänna Kevas förvaltnings- och ledningssystem samt att sörja för organiseringen och styrningen av Kevas verksamhet i övrigt att styrelsen är skyldig att skapa en sådan organisation som behövs för Kevas verksamhet och sörja för att den fungerar samt att vidta nödvändiga korrigerande åtgärder om regelvidrig verksamhet eller andra fel i verksamheten har observerats.
- (4) Enligt regeringens proposition 21/2015³ kan Keva ordna funktionen för regelefterlevnad på ett sätt som är lämpligt med tanke på arten och omfattningen av Kevas verksamhet.
- (5) Enligt regeringens proposition 21/2015 kan funktionen för regelefterlevnad kombineras med andra funktioner eller vid behov läggas ut på entreprenad. Funktionen kan emellertid inte kombineras med den interna revisionen, eftersom den interna revisionen används för att bedöma den interna kontrollens tillräcklighet och lämplighet.

FÖRESKRIFT (styckena 6–8)

- (6) En sammanslagning av funktionen för regelefterlevnad med andra funktioner eller en utläggning av den på entreprenad får inte äventyra regelefterlevnadsfunktionens oberoende och effektivitet. Vid sammanslagning och utläggning ska uppmärksamhet fästas särskilt vid att funktionen för regelefterlevnad har en självständig ställning och direkt kontakt med den verkställande ledningen. Riskerna förknippade med det valda uppläggningssättet ska identifieras och beaktas i tillsynen över Kevas verksamhet. Grunderna för en sammanslagning och utläggning på entreprenad ska dokumenteras.
- (7) Uppläggningen av, anvisningarna för och förfarandena inom funktionen för regelefterlevnad ska vara tillräckliga för att säkerställa en oberoende regelefterlevnadsfunktion i Kevas verksamhet.
- (8) Funktionen för regelefterlevnad ska regelbundet samarbeta med förvaltningsorganen, verkställande ledningen, juridiska ärenden, centrala funktionerna samt den interna och externa revisionen.

³ Regeringens proposition 21/2015, detaljmotivering till 26 § i lagen om Keva, s. 22.

8.2 Funktionens syfte och uppgifter

ANVISNING (styckena 9–10)

- (9) Syftet med funktionen för regelefterlevnad är att övervaka att Kevas verksamhet följer lagen och övriga externa och interna regler som gäller verksamheten.
- (10) Funktionen för regelefterlevnad
- förebygger rättsliga risker och genomförandet av oönskade affärsmodeller
 - stöder styrelsen i uppläggningsen av en tillförlitlig bolagsstyrning, fungerar som styrelsens informationskanal om Kevas förfaranden och hjälper styrelsen att vid behov ingripa i rättsliga risker
 - fungerar som stöd för verkställandet av pensionsskyddet genom att reducera riskerna för att reglerna bryts och genom att främja iakttagandet av Kevas värderingar och verksamhetens effektivitet.

FÖRESKRIFT (styckena 11–12)

- (11) För att säkerställa en effektiv och resultatrik funktion för regelefterlevnad ska verksamheten vara riskbunden. Regelefterlevnadsfunktionens åtgärder ska i första hand riktas utifrån en riskbedömning av Kevas verksamhet.
- (12) Funktionen för regelefterlevnad ska ha verksamhetsprinciper och en verksamhetsplan för sin verksamhet. I verksamhetsprinciperna ska funktionens ansvar, behörighetskrav och rapporterings-skyldigheter definieras. Rapporteringsskyldigheterna ska innehålla funktionens egen rapportering och den rapportering som ska inlämnas till funktionen. Av verksamhetsplanen ska de riskbundna åtgärderna som Keva planerat för verksamhetens olika delområden framgå.

ANVISNING (styckena 13–14)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att funktionen för regelefterlevnad har åtminstone följande väglednings- och kontrolluppgifter:
- Funktionen utbildar och vägleder Kevas personal om bästa praxis, inklusive regelefterlevnadsfunktionens rutiner, samt upprättar anvisningar om iakttagandet av bestämmelser som berör hela Keva. Funktionen upprätthåller eller deltar i upprätthållandet av åtminstone de etiska riktlinjerna och riktlinjerna om intressekonflikter och förbyggande av mutor.
 - Funktionen bedömer regelbundet huruvida Kevas personal är tillräckligt insatt i riktlinjerna och rutinerna samt i ansvaret för att följa bestämmelserna.
 - Funktionen försäkras sig för egen del om att ändringar i regleringen följs i Kevas olika funktioner samt informeras om dem och vägleds om de ändringsbehov som ändringarna medför.
 - Funktionen deltar för egen del i att godkänna nya tjänster och förfaranden.
 - Funktionen bedömer huruvida Kevas organisation är välfungerande och ändamålsenlig då det gäller att följa lagen och andra bestämmelser.

- Funktionen identifierar och bedömer på förhand vilka negativa följder som följer ifall bestämmelserna inte följs.
 - Funktionen biträder styrelsen aktivt. Som god praxis förser funktionen till exempel före ett styrelsemöte styrelsens sekreterare med information om sina observationer i de ärenden som ska behandlas på mötet och som kan vara av betydelse för styrelsens beslutsfattande.
- (14) Finansinspektionen rekommenderar att funktionen för regelefterlevnad använder lämpliga övervakningsinstrument både i de proaktiva och de retroaktiva kontrollåtgärderna. Sådana kan vara åtminstone
- olika riskindikatorer
 - upprättandet av sådana rapporter med vilka ledningens uppmärksamhet säkerställs och i vilka avvikelserna mellan förväntningarna och genomförda händelser dokumenteras
 - kontroll av funktioner som är betydande med tanke på verkställandet av pensionsskyddet, genomgång av dokument, intervjuer och inspektioner.

8.3 Rapportering

FÖRESKRIFT (styckena 15–16)

- (15) Funktionen för regelefterlevnad ska rapportera åtminstone till Kevas styrelse och verkställande direktör.
- (16) Rapporteringen ska omfatta Kevas verksamhet. Den ska innehålla åtminstone
- en uppskattning av hur väl bestämmelser och riktlinjer för närvarande följs och av effektiviteten i de enskilda funktionerna
 - betydande observationer och risker med tanke på Kevas verksamhet samt rekommendationer till regelefterlevnad angående dem
 - korrigerande åtgärdsförslag som upprättats utgående från observerade risker och brister samt förslag till tidtabell för att försätta ärendena i sådant skick att de motsvarar bestämmelserna och riktlinjerna
 - betydande ändringar i regleringen samt de åtgärder som vidtagits eller kommer att vidtas för att säkerställa att ändringarna följs, såvida dessa ärenden inte rapporteras på annat sätt till exempel på initiativ av Kevas juridiska funktioner
 - uppföljning av vilka korrigerande åtgärder som Keva tagit och vilka som ännu är ogjorda samt huruvida åtgärderna är tillräckliga.

9 Intern revision

- (1) I 27 § i lagen om Keva föreskrivs om Kevas interna revision.
- (2) Enligt 8 § 2 mom. i lagen om Keva ska Keva ha av styrelsen godkända skriftliga verksamhetsprinciper för ordnande av intern revision. Enligt 8 § 3 mom. i lagen om Keva ska Kevas styrelse regelbundet utvärdera de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om hur den interna kontrollen ska ordnas grundar sig på 36 a § 2 punkten i lagen om Keva.

ANVISNING (styckena 4–5)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning innebär styrelsens skyldighet enligt 9 § 4 mom. 4 punkten i lagen om Keva att godkänna Kevas förvaltnings- och ledningssystem samt att sörja för organiseringen och styrningen av Kevas verksamhet följande:
 - Styrelsen ska godkänna den interna revisionens årliga revisionsplan.
 - Styrelsen ska sörja för att den interna revisionens ställning i organisationen och dess befogenheter är tydliga samt säkerställa en oberoende och objektiv revision av Kevas funktioner.
 - Den interna revisionens ledning och kontroll får inte läggas ut på entreprenad. Andra interna revisionstjänster kan emellertid upphandlas av externa tjänsteproducenter.
- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med den interna revisionens oberoende i förhållande till Kevas operativa verksamhet enligt 27 § 2 mom. i lagen om Keva att den interna revisionen ska vara oberoende av de verksamheter som granskas och av räkenskapsrevisionen.

FÖRESKRIFT (stycke 6)

- (6) Den interna revisionens revisionsplan ska upprättas utgående från den interna revisionens tillsynsmål och riskbundet. Planen ska även innehålla de åtgärder som planerats för de olika delområdena av Kevas verksamhet.

10 Riskhantering

- (1) I 25 § i lagen om Keva föreskrivs om Kevas riskhantering.
- (2) Enligt 8 § 2 mom. i lagen om Keva ska Keva ha av styrelsen godkända skriftliga verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem. Enligt 8 § 3 mom. i lagen om Keva ska Kevas styrelse regelbundet utvärdera de skriftliga verksamhetsprinciperna.
- (3) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om hur riskhanteringen ska ordnas grundar sig på 36 a § 2 punkten i lagen om Keva.

10.1 Innehåll, organisation och risker som ska beaktas

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning avses med riskhantering enligt 25 § i lagen om Keva strategier, processer och rapporteringsrutiner för att identifiera, kontrollera, mäta, övervaka och hantera risker som Keva exponeras för eller som följer av dess verksamhet och som väsentligt hör samman med verksamheten. Enligt Finansinspektionens tolkning hör till riskhanteringen också sådana förebyggande åtgärder om 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 Kevas verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter. Riskhanteringen ska analysera enskilda risker och den samlade effekten av de enskilda riskerna i Kevas verksamhet.
- (6) Styrelsen svarar för att Kevas riskhantering är tillräcklig.
- (7) Riskhanteringen ska integreras till en välfungerande del av Kevas organisationsstruktur och beslutsprocesser. Kevas organisationsstruktur och beslutsprocesser ska stöda en effektiv riskhantering.
- (8) Alla de viktigaste riskhanteringsprinciperna ska godkännas av styrelsen.
- (9) Kevas oberoende riskhanteringsfunktion ska övervaka att riskerna identifieras, kontrolleras, mäts, övervakas, rapporteras och hanteras som sig bör och enligt interna instruktioner i Keva. Vid behov ska den också upprätthålla, utveckla och utarbeta riskhanteringsprinciper som ska fastställas av styrelsen samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.
- (10) Den oberoende riskhanteringsfunktionen ska vara funktionellt oberoende av de risktagande funktionerna och ha en uppbyggnad som underlättar riskhanteringen.
- (11) Keva ska ha nödvändiga riskhanteringsmetoder. Utöver kvantitativa riskmätningssmetoder ska det även finnas metoder för bedömning av kvalitativa risker.
- (12) Med hjälp av metoderna ska Keva fortlöpande och tillräckligt heltäckande identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Keva 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 realiserar ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner utvecklas.

ANVISNING (styckena 13–14)

- (13) Med koncentrationsrisk i 25 § 2 mom. 3 punkten i lagen om Keva avses enligt regeringens proposition 21/2015⁴ en risk 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. Koncentrationsrisk kan också avse den risk som uppstår för Keva om en enskild risk utgör en betydande del av de totala exponeringarna av liknande slag, varvid Kevas risk i fråga om detta enskilda objekt är större än normalt. Exempel på sådana risker är kredit- och placeringsrisker.
- (14) De operativa risker som avses i 25 § 2 mom. 4 punkten i lagen om Keva har enligt regeringens proposition 21/2015 samband med Kevas interna processer, personal, olika system och externa händelser som berör Keva.

10.2 Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet

FÖRESKRIFT (styckena 15–18)

- (15) Styrelsen ska årligen godkänna övergripande skriftliga verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet som omfattar hela Kevas verksamhet.
- (16) Verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska fastställa Kevas viktigaste risker, mått, gränser för risktagningen, mål för riskhanteringen, riskhanteringsåtgärder, ansvar och kontrollprinciper. Riskhanteringen ska vidare på ett ändamålsenligt sätt integreras med planeringen av Kevas verksamheter genom att separata verksamhetsprinciper för riskhanteringen tas fram till exempel för de viktigaste funktionerna eller processerna.
- (17) I verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska gränserna för risktagningen fastställas med hänsyn till Kevas risktagnings- och riskhanteringsförmåga. Dessutom ska fastställas vem som svarar för risktagningen, hur riskerna mäts och övervakas samt hur det kontrolleras att riskerna håller sig inom godtagbara gränser. Verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska också beakta utlagda verksamheter.
- (18) Av verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska det framgå hur risker rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt verksamhetsprinciperna ska rapporteras till Kevas styrelse minst en gång om året. Riskrapporter enligt verksamhetsprinciperna ska ingå som ett led i processerna för varje funktion.

⁴ Regeringens proposition 21/2015, detaljmotivering till 25 § i lagen om Keva, s. 22.

11 Anmälan om störningar och fel i verksamheten

- (1) Enligt 25 § 2 mom. i lagen om Keva ska Kevas riskhantering omfatta operativa risker.
- (2) Finansinspektionens behörighet att meddela bindande föreskrifter om vilken relevant information om riskhanteringen som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen och om hur informationen ska lämnas grundar sig på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

11.1 Anmälan om störningar och fel i verksamheten

ANVISNING (styckena 3–8)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att Keva meddelar Finansinspektionen om betydande störningar och fel i de tjänster som tillhandahålls för kunderna samt i betalnings- och datasystem utan dröjsmål när sådan uppkommit. Som betydande störningar beaktas långvariga serviceavbrott i skötseln av pensioner eller pensionsutbetalningen eller i annat verkställande av pensionsskyddet eller betydande störningar som inverkar på flera kunder. Finansinspektionen bör utan dröjsmål också meddelas om störningar och fel som inverkar störande eller äventyrar Kevas förmåga att fortsätta sin verksamhet eller att sköta sina skyldigheter.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att en anmälan görs åtminstone om störningar i följande grupper:
 - intrång i datasystem
 - ett skadegörande program sprids i datasystemet
 - information röjs för obehöriga
 - säkerhetsöverträdelse.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att en anmälan även görs om följande störningar, om de i betydande grad inverkar på tillgången till eller användningen av tjänster som tillhandahålls för kunderna:
 - överbelastningsattack
 - fel i programvara
 - störning i datakommunikationen
 - driftsavbrott
 - utrustning går sönder.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att anmälan om att kunduppgifter röjts för utomstående alltid lämnas till Finansinspektionen i det fall där ärendet även anmäls till dataombudsmannen.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Keva lämnar en kompletterande anmälan med mer detaljerade uppgifter om störningen så fort som möjligt efter den första anmälan.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att de anmälningar som avses ovan i detta kapitel görs på den blankett och enligt de anvisningar som finns på Finansinspektionens webbplats. Keva kan enligt anvisningarna emellertid lämna in den anmälan som avses i stycke 6 på samma blankett som Keva skickar till dataombudsmannen.

11.2 Årsanmälan om förlust som orsakas av operativ risk

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Årsanmälan om den förlust som orsakats av operativ risk ska inlämnas till Finansinspektionen på basis av Kevas interna rapportering av förlustuppgifter.

FÖRESKRIFT (styckena 10–13)

- (10) Keva ska senast den 28 februari lämna in en årsanmälan till Finansinspektionen om förluster som orsakats av operativ risk och som observerats under det föregående kalenderåret.
- (11) Årsanmälan ska göras om de fem största skadefallen i euro som orsakats av operativ risk under ett kalenderår. Anmälan behöver emellertid inte lämnas in för skador som är mindre än tio tusen (10 000) euro. Om det inte finns några fall att anmäla, ska en tom anmälan lämnas in.
- (12) Årsanmälan ska innehålla åtminstone följande uppgifter:
- händelsebeskrivning och skadetyper
 - redogörelse för de åtgärder som vidtagits till följd av händelsen
 - redogörelse för det uppskattade förlustbeloppet.
- (13) Årsanmälan ska göras på den blankett och enligt de anvisningar som finns på Finansinspektionens webbplats.



12 Kontinuitets- och beredskapsplanering

- (1) Enligt 8 § 2 mom. i lagen om Keva ska Keva genom lämpliga åtgärder säkerställa kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett systematiskt sätt i alla lägen, och i detta syfte ska Keva ha en av styrelsen godkänd kontinuitetsplan. Enligt 8 § 3 mom. i lagen om Keva ska Kevas styrelse regelbundet utvärdera kontinuitetsplanen.
- (2) Enligt regeringens proposition 102/2019⁵ strävar Keva genom kontinuitetsplanen att ha beredskap för de från dess synpunkt viktigaste hotbilderna så att Keva kan fortsätta sin verksamhet också i störningssituationer, exempelvis vid störningar i datatrafiken. Planen har ett samband med Kevas riskhantering.
- (3) Störningssituationer är åtminstone skador eller avsiktliga handlingar som drabbar Kevas personal, lokaler, informationssystem eller datakommunikation.
- (4) En störningssituation under undantagsförhållanden enligt beredskapslagen varar i typiska fall längre än situationer för vilka man berett sig i kontinuitetsplanen under normala förhållanden. Därtill är de hot som man bereder sig för i regel allvarligare än hoten under normala förhållanden. I statsrådets beslut om målen för försörjningsberedskapen (568/2024) och i de beredskapsanvisningar som Försäkringsbranschens pool meddelat beskrivs målen med beredskapen och ges mer detaljerade anvisningar för beredskap för allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden.
- (5) Centrala uppgifter inom Keva i anslutning till undantagsförhållanden är i synnerhet de uppgifter som bidrar till att trygga medborgarnas försörjning och pensionsmedlen. Risker som undantagsförhållanden kan medföra för skötseln av dessa uppgifter och som Keva, och därigenom medborgarna, utsätts för är bland annat äventyrande av pensionsutbetalningen, pensionsfinansieringen och likviditetshanteringen, liksom verksamheten i Kevas egna eller samhällets olika system och infrastruktur, driftsstörningar i nätverk som ligger på Kevas eget ansvar, avbrott i serviceverksamhet och diverse informations- och motpartsrisker.

ANVISNING (styckena 6–8)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att Keva som en del av sin riskhantering upprättar en beredskapsplan som styrelsen godkänner för att bereda sig för de undantagsförhållanden som definieras i beredskapslagen. Beredskapsplanen kan också vara en del av kontinuitetsplanen, eftersom beredskapsplanen är en del av de nödvändiga åtgärder med vilka Keva säkerställer sin verksamhets kontinuitet. Kontinuitets- och beredskapsplanerna ska bilda en enhetlig helhet.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Keva har beredskap att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden som varar minst 12 månader. Kevas funktionsförmåga bör avpassas så att de uppgifter som särskilt bidrar till att trygga medborgarnas försörjning och pensionsmedlen och som är på Kevas ansvar inte äventyras under undantagsförhållanden.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att Keva genom deltagande i beredskapsplanering inom försäkringsbranschen samt genom förberedelser av verksamhet under undantagsförhållanden och

⁵ Regeringens proposition 102/2019, detaljmotivering till 8 § i lagen om Keva, s. 12.

andra åtgärder säkerställer att dess uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

12.1 Ansvar samt upprättande och testning av planer

ANVISNING (styckena 9–16)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att Keva definierar tydliga uppgifter och ansvar för Kevas kontinuitets- och beredskapsplanering. Definitionen borde åtminstone täcka beredning för störningssituationer under normala förhållanden och för undantagsförhållanden, uppdatering av kontinuitets- och beredskapsplanerna, vidtagande av åtgärder enligt planerna, ledning av verksamheten samt underhåll av beslutssystemet och kommunikation.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att Keva har en tydlig skriftlig handlingsmodell för upprättande, underhåll och testning av kontinuitets- och beredskapsplaner samt för uppföljning av kontinuitets- och beredskapsplaneringen.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att kontinuitets- och beredskapsplaneringen grundar sig på risk- och sårbarhetsanalyser av Kevas verksamheter, dvs. på hot-, sårbarhets- och riskbedömningar som hänför sig till data, system, funktioner och tjänster. Planerna ska dimensioneras efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet i Keva. Planerna ska styra verksamheten och kommunikationen i olika störningssituationer.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att utgångspunkten för kontinuitets- och beredskapsplaneringen är att Keva kartlägger och prioriterar sina viktigaste verksamhetsprocesser samt fastställer de återställningstider inom vilka en process ska kunna återställas i drift. För prioriterade processer ska planeras återställningsrutiner och alternativa handlingsmodeller i händelse av avbrott. Särskilt bör det säkerställas att de uppgifter som är viktiga för att verksamheten ska kunna återupptas kan återställas.
- (13) Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen under undantagsförhållanden tryggar sådana funktioner som bidrar till att säkerställa medborgarnas försörjning och pensionsmedlen och som Keva kan påverka genom sina egna åtgärder. Dessa utgörs åtminstone av att säkerställa att pensionsbesluts- och -utbetalningsfunktionen, medelsförvaltning, tillgång till uppgifter om kunder och pensionsskydd, IT-system och nödvändig databehandlingsinfrastruktur samt servicenätverk fungerar, är tillgängliga och kan skötas ostört. Keva ska genom avtal eller andra nödvändiga åtgärder sträva efter att i samband med undantagsförhållanden säkerställa tillgången på elektricitet och annan service som är nödvändig för att sköta Kevas nämnda uppgifter.
- (14) Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen beskriver verksamhetsprinciperna, funktionerna, tjänsterna och det nödvändiga samarbetet med intressenter under undantagsförhållanden. Beredskapsplanen bör också innehålla funktionskrav för undantagsförhållanden, stegen för kontrollerad nedtrappning av tjänsterna och åtgärder för att återställa normala förhållanden. I planen ska även de situationer beaktas, i vilka behörigheten enligt beredskapslagen tas i bruk.
- (15) Finansinspektionen rekommenderar att kontinuitets- och beredskapsplanerna regelbundet uppdateras och att de anpassas till ändringar i Kevas verksamhet och till externa faktorer som inverkar på verksamheten.
- (16) Finansinspektionen rekommenderar att kontinuitets- och beredskapsplanerna testas och att övningar genomförs regelbundet.



12.2 Förberedelser inom informationshantering och datasystem

ANVISNING (stycke 17)

(17) Finansinspektionen rekommenderar följande i anslutning till informationshantering och datasystem:

- Keva ska sörja för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner. 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.
- Keva ska sörja för att säkerhetskopiering inklusive återställningssystem byggs in i databehandlingsinfrastrukturen. Datasystem och programvara ska rangordnas i viktighetsordning efter hur snabbt de ska kunna återställas efter olika typer av störningar.
- Keva 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.
- Keva ska sörja för en tillfredsställande databehandlingskapacitet för att trygga medborgarnas försörjning och pensionsmedlen.
- Keva ska ha förmåga att starta upp databehandlingsverksamhet i en ny miljö eller en reservdata-central för att sörja för kontinuiteten i verksamheten.
- Keva ska sörja för färdigplanerade och välfungerande förbindelser till nödvändiga samarbetspartners och till gemensamma eller centraliserade databaser.
- Keva ska planera 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.

12.3 Förberedelser inom utlagda verksamheter

ANVISNING (styckena 18–19)

- (18) Finansinspektionen rekommenderar att förberedelserna, inklusive övningar för störningssituationer, också utsträcks till utlagda verksamheter i den omfattning som detta krävs för att Keva ska kunna säkerställa skötseln av sina uppgifter.
- (19) Finansinspektionen rekommenderar att Keva säkerställer funktionen och tillgängligheten för utlagda tjänster genom kontroller och avtal. Beredskapen bör beaktas redan i uppdragsavtalen.

12.4 Efterlevnad av anvisningen

ANVISNING (stycke 20)

- (20) Finansinspektionen rekommenderar att Keva, om Keva inte följer anvisningarna i kapitel 12, underrättar Finansinspektionen om hur den avviker från anvisningarna, motiverar avvikelserna och förklarar hur den kommer att uppfylla motsvarande beredskapsskyldighet.

13 Rapportering till Finansinspektionen

I dessa föreskrifter och anvisningar har det i nedan givna avsnitt meddelats en föreskrift om vilken information regelbundet ska rapporteras till Finansinspektionen:

- avsnitt 11.2, stycke 10.

14 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser

- (1) Den årsanmälan som avses i kapitel 11 stycke 10 ska för år 2025 lämnas in för perioden 1.7.2025–31.12.2025.

