



Sosiaali- ja terveysministeriö
Kirjaamo
PL 33
00023 Valtioneuvosto

STM029:00/2008

FINANSSIALAN KESKUSLIITON LAUSUNTO STM:N ASETUSLUONNOKSIIN

Sosiaali- ja terveysministeriö (STM) pyysi lausuntoamme luonnoksesta sosiaali- ja terveysministeriön asetukseksi vakuutusyhtiön toimintasuunnitelmasta, asetukseksi vakuutusyhtiölain 10 luvun mukaisessa vakavaraisuuslaskennassa käytettävästä vastaavuuskorjauksesta, asetukseksi vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärän laskemisesta sekä oikeusministeriön asetukseksi henkivakuutuksesta annettavista tiedoista annetun asetuksen 2 §:n muuttamisesta. Finanssialan Keskusliitto (FK) esittää lausuntonaan seuraavan.

1 Yleistä kaikista asetusluonnoksista

Asetusehdotukset täydentävät vakuutusyhtiölain (VYL), ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain (UlkVYL) ja työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain (TVYL) sääntelyä. Ehdotuksessa on tarkoituksenmukaisesti pyritty varmistamaan, että Solvenssi II-direktiivin täysharmonisointitavoite toteutuu.

Lisäksi FK kiinnittää huomiota siihen, että Finanssivalvonta (Fiva) on antanut toimilupia koskevan MOK:n 3/2014, joka täydentää lakia ja asetustasoista sääntelyä. MOK sisältää mm. ohjeita toimilupavaiheeseen. Tarvittaessa tämä on tarkoituksenmukainen tapa antaa ohjeistusta toimilupahakemuksen laatimista varten. Sen sijaan ohjeiden kautta ei tule asettaa lisävaatimuksia toimialalle eikä Fivan ohjeita tule muuttaa asetustason tai lakitason sääntelyksi. FK pitää keskeisenä myös sitä, että EIOPAn mahdollisesti antamat ei-sitovat ohjeet pidetään myös kansallisesti ei-sitovina ohjeina. EIOPAn ohjeiden muuttaminen kansallisesti sitovaksi sääntelyksi olisi Solvenssi II-direktiivin täysharmonisointitavoitteen vastaista.

FK katsoo, että samoja sääntelykokonaisuuksia tulisi säännellä samalla säädöstasolla sääntelyn kohteesta riippumatta. Esimerkiksi eräitä ulkomaisia sivuliikkeitä koskevia säännöksiä on ehdotettu siirrettäväksi asetustasolta UlkVYLiin. Tämä on johdonmukainen ratkaisu suhteessa VYL:n sisältöön.

Toisaalta työeläkevakuutusyhtiöiden riskienhallintaa ja sisäistä valvontaa koskevat vaatimukset sisältyisivät ehdotuksessa asetustasolle toisin kuin VYL:ssä samaan asiakokonaisuuteen kuuluvat säännökset ovat lakitasoista sääntelyä (VYL 2:3.3 §:n 4 kohta: ”Toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys siitä, että yhtiö pystyy toimimaan 6 luvun mukaisen hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla”). Hallintojärjestelmään liittyvät vaatimukset tulisi työeläkevakuutusyhtiöiden osalta sisällyttää lakitasolle (TVYL 1:6.4 §:ään). FK esittääkin, että työeläkevakuutusyhtiöitä koskeva sääntelykokonaisuus



arvioidaan kokonaisuutena myöhemmin HE 96/2014 lakipaketin voimaantulon jälkeen selkeän ja toimivan sääntelykokonaisuuden varmistamiseksi.

2 Tasoitusmääräasetus

2.1 Yleiset huomiot

FK osallistui STM:ssä toimineeseen tasoitusmäärätyöryhmään. Silloin kokonaisuutta suunniteltiin sisällytettäväksi vakuutusyhtiölakiin. Nyt ehdotetaan sääntelyn siirtämistä asetustasolle. FK pitää tärkeänä, että sisältö pysyy työryhmässä päätettynä ja kaikkien tuolloin hyväksymänä.

2.2 Tekniset kommentit

Pykälät:

3 § 5 mom.: Viimeisessä virkkeessä termi tasoitusvastuu tulisi muuttaa termiksi **tasoitusmäärä**.

4 §: Asetuksessa ei tulisi antaa kiinteää korkoa, koska VYL 9 luvun 5 c § määrittelee jo tasoitusmäärälle hyvitetävän koron. FK ehdottaa asetuksen 4 §:ää poistettavaksi. Samoin VYL:n 9 luvun 12 §:stä (STM:n asetuksenantovaltuudet) on poistettava valtuutus säätää asetuksella tasoitusmäärälle hyvitetävästä korosta.

6 § 2 mom.: Momentissa mainitut viittaukset VYLiin tulisi olla 9 luvun 5 §:n 1 tai 2 momenttiin.

Perustelut:

1 §: Ensimmäiseen kaavaan liittyvä perustelu voitaisiin muotoilla selkeämmäksi: ”*Tällöin tilinpäätöshetken tasoitusmäärä on edellisen vuoden lopun tasoitusmäärä korolla hyvitetynä ja lisätynä...*” (perusteluissa toinen ja neljäs kappale)

Neljännessä kappaleessa ensimmäinen virke tulisi korjata seuraavasti: ”*Momentin kolmas kaava kuvaa tilannetta, jolloin tilivuoden omalla vastuulla oleva vahinkosuhde ylittää **purkuvahinkosuhteen***”. Samoin kappaleen viimeisellä rivillä tulisi termi kartutusvahinkosuhteen muuttaa termiksi **purkuvahinkosuhteen**.

Viidennessä kappaleessa FK pitää parempana puhua ”**vakuutusteknisestä tuloksesta**” kuin tuloksesta.

Kuudetta kappaletta tulisi muotoilla hieman uudelleen, koska f_p ja f_k ovat uusia muuttujia. Uusi muotoilu: ”*Pykälän 2 momentissa ehdotetut muuttujat ovat nykyisessä asetuksessa käytettäviä muuttujia, lukuun ottamatta uusia muuttujia f_p ja f_k , eikä niiden käyttö johda muutoksiin laskennassa.*”



3 Toimintasuunnitelma-asetus

Tämän lausunnon yleisessä osassa todetaan FK:n kannaksi; työeläkevakuutusyhtiöiden riskienhallintaa ja sisäistä valvontaa koskevat vaatimukset sisältyisivät ehdotuksessa asetustasolle toisin kuin VYL:ssä samaan asiakokonaisuuteen kuuluvat säännökset ovat lakitasosta sääntelyä (VYL 2:3.3 §:n 4 kohta: ”Toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys siitä, että yhtiö pystyy toimimaan 6 luvun mukaisen hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla”). Hallintojärjestelmään liittyvät vaatimukset tulisi työeläkevakuutusyhtiöiden osalta sisällyttää lakitasolle (TVYL 1:6.4 §:ään). FK esittääkin, että työeläkevakuutusyhtiöitä koskeva sääntelykokonaisuus arvioidaan kokonaisuutena myöhemmin HE 96/2014 lakipaketin voimaantulon jälkeen selkeän ja toimivan sääntelykokonaisuuden säätämiseksi.

4 Vastaavuuskorjausasetus

4.1 Yleiset huomiot

FK pitää kannatettavana sitä, että aiemmassa luonnoksessa ollut ”vastaava sijoitussalkku” on korvattu ”kattavilla sijoituksilla”. 1 §:n perustelutekstiin on tosin jäänyt vielä vanha muotoilu, joka on korjattava vastaamaan pykälien muotoilua.

4.2 Tekniset kommentit

Pykälät:

1 §: FK huomauttaa, että 1 momenttiin ei ole lisätty joukkovelkakirjalainoja käsiteltäessä ehdotettua mainintaa, että ominaisuuksien osalta tarkoitetaan direktiivinkin (77b(1)(a)) mukaan nimenomaan kassavirtaominaisuuksia. Joukkovelkakirjalainalla voi olla muitakin ominaisuuksia kuin kassavirtaan liittyvät. Lisäys on tehty kuitenkin momentin perusteluihin. FK pitää tärkeämpänä, että pykälä olisi täsmällisempi kuin, että vain perustelu noudattaisi direktiiviä. Vastaavuuskorjauksessa tärkeitä ovat nimenomaan kassavirtaominaisuudet.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi