



Valtiovarainministeriö
Rahoitusmarkkinaosasto
valtiovarainministerio@vm.fi

tiedoksi: erkki.sarsa@vm.fi

Kirjeenne 12.2.2008; VM063:00/2007

LAUSUNTO FINANSSIVALVONTATYÖRYHMÄN MUISTIOSTA

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Vakuutusvalvontaviraston lausuntoa valtiovarainministeriön ja sosiaali- ja terveysministeriön asettaman Finanssivalvontatyöryhmän muistioista. Lausuntonaan Vakuutusvalvontavirasto esittää seuraavan.

Luonnos hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta ja eräiksi siihen liittyviksi laeiksi (muistion LIITE I)

Vakuutusvalvontavirasto kannattaa Finanssivalvonnasta annettavassa laissa ja siihen liittyvissä laeissa omaksuttuja linjauksia. Valvonnan tehokkuuden ja yhdenmukaisuuden varmistamiseksi on hyvä, että esim. valvojan toimivaltuudet mahdollisimman pitkälti keskitetään yhteen lakiin.

Virasto pitää välttämättömänä, että selkeät ja riittävät toimivaltuudet ovat Finanssivalvonnan käytössä myös ulkomaisiin toimijoihin nähden. Tämä koskee myös rajat ylittävää finanssipalvelujen kauppaa. Jollei näin olisi, suomalaisten asiakkaiden suojaan jäisi merkittäviä puutteita.

Vakuutusvalvontavirasto on laatinut esitysluonnoksessa havaituista korjaustarpeista oheisen muistion, joka sisältää ehdotukset perustelujen ja lakiluonnosten tarkistamisesta. Ehdotukset ovat pääosin luonteeltaan teknisiä.

Vakuutusvalvontavirasto pitää tärkeänä, että ratkaisut Finanssivalvonnan tehtäväalueen mahdollisista rajauksista (mm. työttömyysvakuutuksen valvonta) tehtäisiin nopeasti.

Finanssivalvonnan tehtävät ja organisointi (muistion LIITE 2)

Vakuutusvalvontavirasto pitää tärkeänä, että Finanssivalvonnalle aikanaan nimitettävän johtokunnan ja johtajan mahdollisuuksia järjestää Finanssivalvonnan organisaatio halumallaan tavalla ei etukäteen rajata turhan yksityiskohtaisesti.

Työryhmän kannanotoissa todetaan, että Finanssivalvonnan organisaation lähtökohtana tulee olla funktionaalinen valvonta. Tämä on kannatettava lähtökohta. Jos vaihtoehtoisien organisaatiomallien vastakkaisia ääripäitä edustavat valvottavien laitosten ryhmitteilyn pohjalta muodostettu organisaatio ja puhtaasti valvottavien laitosten eri osatoimintojen ryhmittelyyn perustuva organisaatio, niin käytännössä hyvin toimiva organisaatio

löytynee näiden ääripäiden väliltä. Työryhmän kannanotot funktionaalisen valvonnan jakautumisesta viiteen eri osa-alueeseen ovat pitkälti sen mukaiset, miten nykyisin rahoi- tus- ja vakuutusmarkkinoiden valvonnasta vastaavat Rahoitustarkastus ja Vakuutusval- vontavirasto ovat organisoituneet. Kun Finanssivalvonnan johto rakentaa organisaatiota, sen olisi syytä ennakkoluulottomasti pohtia muitakin ratkaisuja. Organisaation määrit- tämisen tulisi perustua huolelliseen valvontatoimien ja – prosessien analysointiin.

Vakavaraisuusvalvonnassa lähtökohtana on turvaavuusnäkökulma. Lakisääteisessä va- kuutustoiminnassa ja suurelta osin myös henkivakuutustoiminnassa on otettava turvaa- vuuden lisäksi huomioon kohtuullisuus, joka sisältää myös eri asiakassegmenttien väli- sen tasapuolisen kohtelun. Tällaisia valvonnan osa-alueita ovat esimerkiksi lakisääteis- ten vahinkovakuutusten maksujen kohtuullisuus samoin kuin perinteisen laskuperuste- korkoisen henkivakuutuksen kohtuusperiaate ylijäämän jaossa vakuutusyhtiön ja vakuu- tuksenottajien kesken.

Työryhmä toteaa, että Finanssivalvonnan tulevan johdon tulee häivyttää mahdollisim- man pitkälle nykyinen ero esimerkiksi luotto- ja vakuutuslaitosten valvonnan välillä. EU:n puitteissakin on korostettu kummankin sektorin yhdenmukaisten valvontaprosessi- en tärkeyttä. Perusteettomia eroja ei pidä hyväksyä. Silti valvonnassa on otettava huomi- oon, että eri sektoreilla toiminnan lähtökohdat ovat erilaiset. Vakuutustoiminnassa läh- tökohtana on se, että vakuutuksenantaja ottaa vakuutuksenottajan riskin kannettavakseen maksua vastaan ja mm. sijoitustoiminta on seurausta siitä, että maksu suoritetaan etukä- teen ja myyty tuote (korvaus mahdollisen vakuutustapahtuman satuttua) toimitetaan tu- levaisuudessa, mahdollisesti vasta monien vuosien kuluttua maksutapahtumasta. Tästä johtuen sektorien sääntelyssä samanlaistenkin toimintojen osalta on eroja. Finanssival- vonnan organisaatiota muodostettaessa on varmistettava, että kaikissa organisaation yk- siköissä on kaikkien niiden sektorien asiantuntemus, joille kuuluvien valvottavien toi- mintoja (esim. sijoitustoiminta) asianomainen yksikkö valvoo.

Yljohtaja

Hely Salomaa

Johtaja

Timo Laakso

LIITE

muistio



25.3.2008

**FINANSSIVALVONTATYÖRYHMÄN MUISTION LIITE I: LUONNOS
HALLITUKSEN ESITYKSEKSI LAIKSI FINANSSIVALVONNASTA
JA ERÄIKSI SIIHEN LIITTYVIKSI LAEIKSI**

1. Laki Finanssivalvonnasta

1 § ja 3 §:n 10 kohta

Ehdotuksen 1 §:n perusteluissa todetaan, että finanssimarkkinoilla tarkoitettaisiin laissa rahoitus- ja vakuutusmarkkinoita, mukaan lukien eläkelaitokset. Epäselvyyttä esimerkiksi toimivaltuuksia koskevien säännösten soveltamisessa voi syntyä siitä, katsotaanko finanssimarkkinoita koskevaksi säännökseksi myös esim. työttömyyskassojen soveltama työttömyysturvalain säännös. Tästä syystä mainittu perustelujen kohta voitaisiin korjata seuraavasti: ”Finanssimarkkinoilla tarkoitettaisiin laissa rahoitus- ja vakuutusmarkkinoita, mukaan lukien *muun muassa* eläkelaitokset ja työttömyyskassat sekä niiden harjoittama toiminta.”

Ehdotuksen 1 ja 3 §:n perusteluissa tulisi todeta, että velvollisuudesta noudattaa hyvää vakuutustapaa on säädetty myös ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 59 §:ssä.

Lisäksi 3 §:n 10 kohdan perusteluissa olisi syytä todeta, että Finanssivalvonta voi myös julkistaa ja koota ratkaisujaan ja kannanottojaan, joita se on tehnyt valvoessaan hyvän markkinatavan noudattamista yksittäistapauksissa. Kohdan perusteluissa hyvä vakuutuksenvälitystapa tulisi korvata käsitteellä hyvä vakuutusmeklaritapa (vakuutusedustuksesta annetun lain 24 §).

3 §

Pykälän 3 kohdan perusteluihin tulisi lisätä maininta siitä, että Finanssivalvonnan valvontatehtävä katkaisi lakisääteistä vakuutusta harjoittavien vakuutus- ja eläkelaitosten valvonnassa myös hallintolain ja viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain soveltamista koskevia kysymyksiä. Tämä on nykyisinkin osa näihin laitoksiin kohdistuvaa menettelytapojen valvontaa.

Pykälän 9 kohdan perusteluihin tulisi lisätä myynnin ja markkinoinnin ohjaus- ja valvontajärjestelmien luotettavuuden edistäminen.

4 §

Pykälän kirjoitustapa on hieman epäselvä, koska toimilupavalvottavaa koskeva 2 momentin loppuosa (”Toimilupavalvottavaan rinnastetaan...”) on kirjoitettu samalla tavalla kuin erillinen momentti.

Lakiehdotuksessa käytetään epäyhtenäisiä käsitteitä kuvaamaan toisessa ETA-valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön tai vakuutusyhtiön Suomessa olevaa sivuliikettä. Puute korjaantuisi, jos 6 §:n 1 momentin 5 kohdan ulkomaisen valvottavan määritelmästä poistettaisiin maininta sivuliikkeestä, koska sivuliikkeet on erikseen mainittu 11 ja 12 kohdassa. Näin muutettuna sääntely olisi myös sopusoinnissa 60 §:n 4 momentin ja 61 §:n 6 momentin kanssa, joissa säädetään ulkomaisista valvottavista ja ulkomaisista ETA-valvottavista, jotka tarjoavat palveluja Suomeen sivuliikettä perustamatta.

Edellä ehdotettu muutos selkeyttäisi myös 4 §:n 4 momenttia, johon olisi samalla tehtävä pieni korjaus. Tarkoituksena lienee, että momentti kattaa paitsi sivuliikkeet myös rajat ylittävän toiminnan, koska sekä 5 että 6 luvun säännöksissä on myös kysymys rajat ylittävän toiminnan valvonnasta.

Ulkomaisen ETA-valvottavan käsitteen korjaaminen edellä ehdotetulla tavalla helpottaisi myös 5 luvun sääntelyn tarkistamista, koska 49 § (oikeus saattaa asia markkinaoikeuden käsiteltäväksi) on ulotettava koskemaan myös rajat ylittävää toimintaa. Tämä johtuu siitä, että 45 §:n 5 kohdassa viitattu ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 60 § koskee myös rajat ylittävää toimintaa.

Pykälän 4 momentissa tulisi viitata 6 luvun lisäksi 5 luvun säännöksiin.

5 §:n 18 kohta

Pykälän perusteluissa viitataan ETA-valtioista olevien vakuutusedustajien Suomessa oleviin sivuliikkeisiin. Sanamuotonsa mukaan pykälä koskee myös rajat ylittävää vakuutusedustuspalvelujen tarjontaa. Perusteluja tulisi täsmentää.

Jos sen sijaan päädytään siihen, että pykälää muutetaan, on valvojan riittävät toimivaltuudet varmistettava muita säännöksiä täsmentämällä. Tällöin ainakin 60 ja 61 § olisi ulotettava koskemaan myös Euroopan talousalueella rajat ylittävää vakuutusedustusta.

6 §:n 1 momentti

Momentin 3 kohdan perustelujen toinen virke tulisi muuttaa vastaamaan pykälätekstiä esim. seuraavasti: ”Lisäksi kohdan mukaan ETA-valtioon, *johon edellä tarkoitettu yritys tarjoaa tai aikoo tarjota palveluja* perustamatta sivuliikettä, sovellettaisiin soveltuvin osin, mitä tässä kohdassa säädetään isäntävaltiosta.”

Momentin 5 kohdasta tulisi poistaa viittaus sivuliikkeeseen, kuten edellä 4 §:n kohdalla on esitetty.

18 §:n 1 momentti

Momentin perusteluissa voitaisiin selvyiden vuoksi todeta, että tiedot Finanssivalvonnalle on toimitettava maksutta, vaikka asiakirjajäljennösten maksuttomuudesta säädetään 23 §:n 1 momentissa. Tietojen maksuttomuudesta on nykyisen lain tapaan erityissäännös muutettavaksi ehdotetussa työttömyyskassalain 58 a §:ssä.

Momentin perustelujen viimeisen kappaleen alku tulisi selvyiden vuoksi muuttaa kuulumaan esim. seuraavasti: ”Laissa ei nykyisin säädetä Vakuutusvalvontaviraston *yleisestä* oikeudesta saada *valvontaa varten tarvittavia* tietoja Tapaturmavakuutuslaitosten liitolta, Liikennevakuutuskeskukselta...”.

Lainsäädäntöön nimittäin sisältyy eräitä tiedonantovelvollisuutta koskevia erityissäännöksiä (mm. potilasvahinkolain 6 §, liikennevakuutuskeskuksen säännöt sisältävän asetuksen 32 ja 35 §).

20 §

Pykälän perustelujen ensimmäistä kappaletta tulisi muuttaa, koska vakuutusedustuksesta annetun lain 46 §:ään sisältyy oikeus saada tietoja sakkorekisteristä.

Lisäksi perusteluissa tulisi ottaa huomioon rikosrekisterilain 4 a §:n 1 momentin 2 kohdassa säädetty oikeus saada tietoja rikosrekisteristä asiassa, joka koskee viranomaisen lupaa tai hyväksyntää, jonka edellytyksenä on henkilön luotettavuus.

23 §

Pykälässä säädettäisiin mm. liiketoiminnan tarkastamisesta. Osa Vakuutusvalvontaviraston nykyisistä valvottavista (mm. eläkesäätiöt, vakuutuskassat ja työttömyyskassat) myöntää etuuksia harjoittamatta vakuutustoimintaa liikemäisesti. Tästä syystä joko pykälässä tulisi säätää *toiminnan* tarkastamisesta tai ainakin selventää asiaa pykälän perusteluissa.

24 §

Pykälässä ulotettaisiin tietojensaanti- ja tarkastusoikeutta koskevat säännökset myös eläkesäätiöiden ja eläkekassojen taustatyönantajiin. Käytännössä mahdollinen tarve saada tietoja tai tehdä tarkastus työnantajaan liittyy tilanteisiin, joissa työnantaja hoitaa toimeksiannosta eläkesäätiön tai eläkekassan toimintaan liittyviä tehtäviä (toiminnan ulkoistaminen). Lisäksi saattaa poikkeustapauksissa esiintyä tarvetta saada yksilöityä valvonta-asiaa (esimerkiksi työnantajan ja eläkesäätiön tai eläkekassan välinen liiketoimi) varten tietoja suoraan työnantajalta. Kun näitä tilanteita varten on lakiehdotuksessa erityissäännökset (23 § 2 mom. ja 19 § 2 mom.), ei ole tarvetta ulottaa 24 §:ää koskemaan eläkesäätiöiden ja eläkekassojen taustatyönantajia.

25 §

Pykälän ensimmäisestä virkkeestä puuttuu sana ”käyttää” tai ”saada”.

26 §

Pykälän 1 momentin johdantokappaleen sanamuotoa olisi syytä tarkistaa, jotta ei syntyisi epäselvyyttä siitä, voiko Finanssivalvonta peruuttaa sellaisen toimiluvan, jonka myöntäminen on aikaisemmin kuulunut muulle viranomaiselle.

Pykälän 1 momentin 2 kohdassa mainittuihin toimiluvan peruuttamisperusteisiin tulisi lisätä laiminlyönti toteuttaa määräajassa rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 25 §:ssä tarkoitettussa ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelmassa esitettyjä toimenpiteitä.

29 §

Pykälän soveltamisalaan (asiamiehen asettaminen) olisi tarpeen lisätä työttömyyskassat.

31 §

Pykälän soveltamisalaan (tilintarkastajan ilmoitusvelvollisuus) olisi tarpeen lisätä työttömyyskassat.

33 §

Pykälän perusteluissa tulisi mainita myös työttömyyskassat, joihin pykälää voidaan soveltaa.

38 §

Pykälän perusteluissa tulisi työttömyyskassat ja Liikennevakuutuskeskus lisätä luetteloon valvottavista, joihin uhkasakkoa voidaan soveltaa.

45 §

Pykälän 3 kohdassa viitataan vakuutusyhtiölain 31 luvun 1 – 3 §:ään. Säännökset eivät suoranaisesti koske sopimusehtojen käyttöä. Tästä syystä tulisi harkita viittaamista myös vakuutusyhtiölain 25 luvun 1 §:n 2 momentin toiseen virkkeeseen, jonka mukaan virasto lisäksi valvoo vakuutusyhtiöiden markkinointia ja sopimusehtojen käyttöä.

Perusteluissa todetaan pykälää sovellettavan mm. ulkomaisten vakuutusyhtiöiden sivuliikkeisiin. Perusteluja tulisi tarkentaa, koska pykälässä viitattu ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 60 § koskee myös rajat ylittävää vakuutuspalvelujen tarjontaa.

Pykälän 6 kohdassa mainitun lain nimike tulisi korjata muotoon ”vakuutusedustuksesta annetun lain 3 ja 4 luvussa,”

Pykälän perusteluissa viitataan mm. vakuutusedustuksesta annetun lain 3 ja 4 lukuun sisältyviin säännöksiin markkinoinnista ja sopimusehdoista. Mainittuihin lukuihin sisältyy kuitenkin myös muita säännöksiä, mikä voitaisiin selvyiden vuoksi todeta perusteluissa.

Pykälästä tai sen perusteluista ei selvästi ilmene, voidaanko 45 §:ssä tarkoitetuissa asioissa soveltaa vaihtoehtoisesti lain 4 luvun hallinnollisia seuraamuksia. Käytännössä säännöksiä on sovellettu vaihtoehtoisesti, ja Korkein hallinto-oikeus on 1.12.2005 antamassaan päätöksessä käsitellyt ja ratkaissut asian, joka koskee vakuutussopimusehtojen käyttöä. Korkein hallinto-oikeus hylkäsi henkivakuutusyhtiön tekemän valituksen Vakuutusvalvontaviraston päätöksestä, jossa virasto oli kehottanut henkivakuutusyhtiötä muuttamaan vakuutusehtojen laskuperustekorkoa koskevan kohdan vakuutusyhtiölain mukaiseksi.

Nykyisen käytännön jatkaminen olisi perusteltua. Tästä syystä esityksen perusteluissa olisi aiheellista todeta, että mm. 33, 38, 40, 41 ja 61 §:n valtuuksia voidaan vaihtoehtoisesti käyttää myös sopimusehtojen käyttöä ja markkinointia koskevissa asioissa. Valvonnan näkökulmasta nykyisen käytännön jatkaminen on sikäläkin välttämätöntä, että 45 §:ssä viitattujen säännösten soveltamisala ei ole yksiselitteinen.

46 §

Pykälän 1 momentin perustelut tulisi ulottaa koskemaan myös ulkomaisten ETA-sivuliikkeiden toimintaa ja ulkomaisten ETA-valvottavien rajat ylittävää toimintaa, koska ne kuuluvat 46 §:ssä viitatussa 45 §:n soveltamisalaan mutta eivät ole 4 §:n mukaisia Finanssivalvonnan valvottavia eivätkä 5 §:n mukaisia muita Finanssimarkkinoilla toimivia.

Pykälän 1 momentin perusteluista tulisi poistaa viittaus pykälän 3 momenttiin, koska pykälässä on vain kaksi momenttia.

47 §

Pykälässä mainittu kuluttaja-asiamiehen lausunnon hankkiminen olisi käytännön syistä aiheellista kytkeä 48 §:n mukaisiin toimenpiteisiin. Tällöin lausunto olisi hankittava ennen kuin Finanssivalvonta ryhtyy sanottuihin toimenpiteisiin.

49 §

Pykälässä käsite ulkomaisen ETA-valvottavan sivuliike tulisi muuttaa kuulumaan ulkomainen ETA-valvottava, kuten edellä 4 §:n kohdalla on esitetty.

59 §

Pykälän perusteluihin tulisi lisätä maininta siitä, että Finanssivalvonta voi lähettää yleisen edun ehdot myös saatuaan rajat ylittävää toimintaa koskevan ilmoituksen. Myös tällaisessa toiminnassa on toisessa ETA-valtiossa kotipaikan omaavan yrityksen noudatettava Suomessa voimassa olevia yleisen edun ehtoja, esimerkiksi sopimusehtoja koskevia säännöksiä, joista ei voida poiketa kuluttajan vahingoksi.

60 ja 61 §

Ehdotuksen 60 §:ssä tulee sanonta ”oikeus pyytää” muuttaa kuulumaan ”oikeus saada”. Samalla pykälän perustelujen toinen virke tulee poistaa, koska Finanssivalvonta voi 61 §:n 6 momentin nojalla viime kädessä kieltää ulkomaista ETA-valvottavaa tarjoamasta palveluja rajan yli Suomeen. Tämä kieltomahdollisuus on asiakkaansuojan ja valvonnan kannalta välttämätön.

Ehdotuksen 60 §:n 3 momentin perusteluissa tulisi ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 3 luvun 15 §:n 2 momentin asemesta viitata lain 17 §:n 3 momenttiin, joka koskee Vakuutusvalvontaviraston oma-aloitteisia toimenpiteitä. Viimeksi mainitun lain 15 §:n 2 momentissa säädetään nimittäin ulkomaisen ETA-vakuutusyhtiön kotivaltion valvontaviranomaisen pyynnöstä Suomessa annettavasta kiellosta luovuttaa tai pantana yhtiön hallussa Suomessa olevaa omaisuutta tai suorittaa vakuutuksen takaisinostoarvo vakuutuksenottajille.

Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 15 §:n 1 momentin ja 16 §:n kumoamisen sekä 17 §:n muuttamisen johdosta tulisi Finanssivalvonnasta annettavan lain 60 ja 61 § ulottaa koskemaan myös ulkomaisia ETA-lisäeläkelaitoksia, jotta Finanssivalvonnalle siirtyy tarkastus- ja tiedonsaantioikeus sekä riittävät toimivaltuudet näihin laitoksiin.

Ehdotuksen 60 §:n perusteluihin tulisi lisätä maininta siitä, että ulkomaisten ETA-sivuliikkeiden tarkastukset voivat koskea myös markkinointia ja sopimusehtojen käyttöä koskevien säännösten noudattamista.

72 §

Pykälä tulisi ulottaa koskemaan myös vakuutusedustajia koskevat tilastotiedot. Samalla vakuutusedustuksesta annetun lain 47 § voitaisiin kumota.

Pykälän perusteluihin voitaisiin selvyiden vuoksi lisätä maininta siitä, ettei säännöksen soveltaminen edellytä, että kaikista pykälässä tarkoitetuista valvonnan kohteiden ryhmistä laadittaisiin tilastot tai että eri tilastojen tulisi olla sisällöltään yhdenmukaiset.

76 §

Pykälän 6 momentissa tulisi selvyiden vuoksi säätää, että myös muissa säädöksissä (asetuksissa) olevien viittausten Vakuutusvalvontavirastoon katsotaan merkitsevän viittausta Finanssivalvontaan. Esimerkiksi työttömyyskassalain täytäntöönpanosta annetussa valtioneuvoston asetuksessa (272/2001) on useita säännöksiä, joissa on mainittu Vakuutusvalvontavirasto.

2. Laki Finanssivalvonnan valvontamaksusta

4 §

Koulutusrahasto tulisi lisätä samaan ryhmään työttömyysvakuutusrahaston kanssa (suhteellinen maksu määräytyy taseen loppusumman perusteella).

Työttömyyskassojen tukikassa on mainittu pykälässä kahdessa kohdassa. Ensinnäkin se on mainittu samassa ryhmässä kuin mm. Tapaturmavakuutuslaitosten liitto (suhteellinen maksu määräytyy taseen loppusumman x 4 mukaan). Lisäksi se on virheellisesti mainittu työttömyyskassojen ryhmässä (suhteellinen maksu määräytyy jäsenmaksutulon perusteella), josta se tulisi poistaa.

Koulutusrahasto on perusteluissa mainittu oikein, mutta työttömyyskassojen tukikassaa koskeva maininta tulisi korjata myös perusteluista yllä ehdotetun mukaiseksi.

5 §

Koulutusrahasto tulisi lisätä samaan ryhmään mm. työttömyysvakuutusrahaston kanssa (perusmaksu 6 000 euroa).

Eräiden kumottavaksi ehdotettujen säännösten aiheuttamat tarkistamistarpeet

Esitysluonnoksessa ehdotetaan kumottaviksi muun muassa vakuutusyhtiölain 7 luvun 7 §, 25 luvun 4, 5, 7 ja 8 § sekä 26 luvun 14 – 16 §, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 44 §, vakuutusyhdistyslain 12 luvun 6 §, vakuutusedustuksesta annetun lain 38 §:n 2 momentti, eläkesäätiölain 67 ja 68 § sekä vakuutuskassalain 99 ja 100 §. Näiden säännösten kumoamisen johdosta tulisi tehdä teknisluonteiset tarkistukset seuraaviin säännöksiin:

- vakuutusyhtiölain 7 luvun 1 §:n 2 momentti, 21 luvun 14 §:n 2 ja 3 momentti, 23 luvun 1:n 1 momentti, 2:n 1 momentin 2 kohta ja 4 §:n 3 momentti, 26 luvun 2 §:n 2 – 4 momentti sekä 29 luvun 3 §:n 1 momentin 2 kohta ja 5 §:n 1 momentin 5 kohta
- työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 1 §:n 1 momentti
- ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 47 §:n 5 momentti ja 76 §:n 1 momentin 2 kohta
- vakuutusyhdistyslain 16 luvun 7 §:n 2 kohta
- vakuutusedustuksesta annetun lain 2 §:n 2 momentti ja 8 §:n 1 momentin 7 kohta
- eläkesäätiölain 72 §:n 2 momentti ja 129 §:n 2 kohta
- vakuutuskassalain 105 §:n 2 momentti ja 162 §:n 2 kohta.

16. Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta

Lain johtolauseeseen tulisi muutettavien lainkohtien joukkoon lisätä 12 luvun 6 §:n 1 momentti ja siitä tulisi poistaa 25 luvun 25 §:n 1 momentti.

Ehdotuksen 1 luvun 13 §:n perustelujen kolmas virke kuuluu: Pykälässä todettaisiin lisäksi selvyiden vuoksi, että jäljempänä tässä laissa olevien viittausten Rahoitustarkastukseen katsottaisiin merkitsevän viittausta Finanssivalvontaan. Sana Rahoitustarkastukseen tulisi muuttaa sanaksi *Vakuutusvalvontavirastoon*.

Kumottavaksi ehdotetun 7 luvun 7 §:n perustelujen viittaus Finanssivalvonnasta annetun lain 32 §:ään tulisi olla viittaus kyseisen lain 31 §:ään.

Vakuutusyhtiölain 19 luvun 11 §:ää, 20 luvun 11 §:ää, 21 luvun 13 §:ää ja 22 luvun 8 §:ää tulisi muuttaa tekemällä viittaukset Finanssivalvonnasta annetun lain muutoksenhakua koskeviin säännöksiin.

Ehdotuksen 25 luvun 11 §:n 1 momentin perustelujen viittaus 8 §:n (asiamiehen asettamisoikeus) kumoamiseen pitäisi olla viittaus 7 §:n kumoamiseen.

Pykälän perusteluissa todetaan, että lisäksi pykälässä olevat viittaukset Vakuutusvalvontavirastoon muutettaisiin koskemaan Finanssivalvontaa. Tämä tulisi korjata koskemaan muutettavassa momentissa (1 momentti) olevia viittauksia, koska pykälän 3 momentissa, jota ei ehdoteta muutettavaksi, mainitaan Vakuutusvalvontavirasto. Vaihtoehtoisesti viittausta koskeva tekninen muutos voitaisiin tehdä myös 3 momenttiin.

Ehdotuksen 30 luvun 2 §:n perustelujen viittaus Finanssivalvonnasta annetun lain 72 §:ään pitäisi korjata viittaukseksi 71 §:ään.

17. Laki työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta

Lakiehdotuksen 6 §:n 3 momentista tulisi tarpeettomana poistaa viittaus vakuutusyhtiölain 2 luvun 9 a §:ään, koska työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa on oma säännöksensä toimiluvan myöntämisestä (6 §) ja lakiin lisättäisiin säännökset toimiluvan peruuttamisesta (6 a ja 6 b §).

Mainittujen 6 a ja 6 b §:n lisäämisen johdosta tulisi hallituksen esityksellä 13/2008 työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin lisättäväksi ehdotettu keskinäisen työeläkevakuutusyhtiön osakkaita koskeva 6 a § muuttaa 6 c §:ksi.

18. Laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta

Lain johtolauseeseen ja 12 §:n muutoksen perusteluihin tulisi lisätä, että muutos koskee pykälän 1 momenttia.

Lain johtolauseeseen tulisi lisätä 45 §:n muuttaminen.

Lain 17 §:stä tulisi poistaa 2 ja 3 momentti, koska momenteissa tarkoitetuista toimenpiteistä (mm. omaisuuden luovutus- ja panttauskielto sekä kielto antaa uusia vakuutuksia) säädetään Finanssivalvonnasta annettavan lain 61 §:ssä.

Lain 17 §:n 3 momentin poistaminen aiheuttaa lisäksi muutostarpeen ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 77 §:ään, jossa tulisi viitata Finanssivalvonnasta annettavan lain 61 §:n 3 momenttiin.

Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 69 §:n (kuulutus virallisessa lehdessä) soveltamisalaa tulisi supistaa. Ensinnäkin pykälän 1 kohdassa mainittu kielto antaa uusia vakuutuksia korvautuu Finanssivalvonnasta annettavan lain 27 ja 61 §:n mukaisella toiminnan rajoittamisella. Pykälän 2 kohdassa mainitun omaisuuden luovutus- ja panttauskiellon julkistamisesta säädetään kolmannen maan vakuutusyhtiön kohdalta lain 47 §:n 6 momentissa viitatussa vakuutusyhtiölain 25 luvun 16 §:ssä. Näin ollen kuulutuksen julkaiseminen tulisi ulottaa enää koskemaan lain 15 §:n 2 momentissa ja Finanssivalvonnasta annetun lain 61 §:n 3 momentissa säädettyä ulkomaiselle ETA-vakuutusyhtiölle annettavaa kieltä luovuttaa tai pantata yhtiön Suomessa olevaa omaisuutta tai suorittaa vakuutuksen takaisinostoarvoa vakuutuksenottajille. Vakuutusyhtiölain 25 luvun 16 §:n tapaan tulisi kuulutus lisäksi tarvittaessa julkaista päivälehdessä.

Ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 72 § (vakuutustilasto) tulisi kumota Finanssivalvonnasta annettavan lain 72 §:n johdosta.

19. Laki vakuutusyhdistyslain muuttamisesta

Vakuutusyhdistyslain 8 luvun 2 §:n 4 momentti, 14 luvun 11 §:n 4 momenttia ja 14 a luvun 9 §:n 4 momenttia tulisi muuttaa tekemällä viittaukset Finanssivalvonnasta annetun lain muutoksenhakua koskeviin säännöksiin.

20. Laki vakuutusedustuksesta annetun lain muuttamisesta

Vakuutusedustuksesta annetun lain 44 §:n 2 momentti tulisi kumota, koska Finanssivalvonnasta annetun lain 71 § koskee myös vakuutusedustajia koskevia tietoja.

Vakuutusedustuksesta annetun lain 47 § tulisi kumota, jos Finanssivalvonnasta annettavan lain 72 §:n soveltamisalaa laajennetaan siten kuin edellä on ehdotettu.

21. Laki eläkesäätiölain muuttamisesta

Eläkesäätiölain 133 § tulisi kumota, koska Finanssivalvonnan päätösten täytäntöönpanokelpoisuudesta säädettäisiin Finanssivalvonnasta annettavan lain 73 §:n 3 momentissa.

22. Laki vakuutuskassalain muuttamisesta

Uudistuksen yhteydessä tulisi vakuutuskassalain 105 §:n 2 momenttiin tehdä eläkesäätiölain 72 §:n 2 momenttia vastaava korjaus siitä, että vakuutuskassarekisterin merkitään ilman eri ilmoitusta myös vakuutuskassalain 28 §:n 3 momentin perusteella Finanssivalvonnan antama päätös toimitsijan määräämisestä vakuutuskassaan.

Vakuutuskassalain 166 § tulisi kumota, koska Finanssivalvonnan päätösten täytäntöönpanokelpoisuudesta säädettäisiin Finanssivalvonnasta annettavan lain 73 §:n 3 momentissa.

23. Laki työttömyyskassalain muuttamisesta

Lain 58 a §:n 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi siten, että salassa pidettävien tietojen saantioikeuden käyttötarkoitus muutetaan muodosta ”valvontatehtävänsä hoitamiseksi, väärinkäytösten selvittämiseksi sekä lainsäädännön valmistelua ja seuranta varten” muotoon ”tässä laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi”. Työttömyyskassalaissa ei säädetä erikseen väärinkäytösten selvittämistä tai lainsäädännön valmistelua ja seuranta koskevista tehtävistä. Toisaalta työttömyysturvalain 13 luvun 10 §:ssä säädetään etuudensaajarekisterin käyttötarkoitukseksi myös väärinkäytösten selvittäminen ja lainsäädännön valmistelu ja seuranta, joten etuudensaajarekisteriä voisi edelleen käyttää näihin tarkoituksiin, vaikka näihin tehtäviin liittyviä tiedonsaantioikeuksia ei ehdotuksen mukaan ole.

Muutettavaksi ehdotetussa työttömyyskassalain 58 a §:n 1 momentissa määritellään ne tahot, joilta on sanotun lain mukainen tietojensaantioikeus. Luettelossa eivät olisi enää työttömyyskassat, työttömyysvakuutusrahasto, Koulutusrahasto eikä Eläketurvakeskus, jotka ovat valvottavia tai muita finanssimarkkinoilla toimivia, joten tietojensaantioikeus perustuisi jatkossa Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:ään. Tietojensaantioikeus näiltä tahoilta koskisi jatkossa vain valvontatehtävän hoitamiseksi tarpeellisia tietoja, joten niiltä ei enää jatkossa saataisi tietoja väärinkäytösten selvittämiseksi tai lainsäädännön valmistelua tai seuranta varten. Työttömyyskassat on kuitenkin mainittu muutettavaksi ehdotetussa 58 a §:n 2 momentissa. Ainakin Eläketurvakeskukselta on käytännössä tarvittu tietoja nimenomaan väärinkäytösten selvittämiseksi. Toisaalta verohallitukselta ei ole käytännössä salassa pidettävien tietojen tietotarpeita, jos ne eivät ole väärinkäytösten selvittämistä varten. Kansaneläkelaitokselta ja työ- ja elinkeinoministeriöltä ei käytännössä ole ollut tietotarpeita, mutta ne on aikoinaan varmuuden vuoksi mainittu laissa siltä varalta, että jatkossa tulisi lainsäädännön valmisteluun ja seurantaan liittyviä salassa pidettävien tietojen yhdistelytarpeita. Käytännössä yhdistelyt on tehty muualla kuin Vakuutusvalvontavirastossa, joten maininnat Kansaneläkelaitoksesta ja työ- ja elinkeinoministeriöstä voitaisiin poistaa momentista. Koska työttömyyskassojen käyttämät maksatusjärjestelmät on mainittu työttömyyskassojen ohella pykälän 2 momentissa, maininta niistä voitaisiin poistaa 1 momentista.

33. Laki työttömyysturvalain muuttamisesta

Pykälän 4 momentissa tulisi viitata myös työttömyyskassalakiin, koska etuudensaajarekisteriä koskeva tietoja saantioikeudesta säädetään työttömyyskassalain 58 §:n 2 momentissa.

42. Laki eräiden markkinaoikeudellisten asioiden käsittelystä annetun lain muuttamisesta

Lain 3 §:n 1 momentin 6 kohta tulisi ulottaa koskemaan myös ulkomaisia ETA-valvottavia ja muita finanssimarkkinoilla toimivia.

Liite säännösehdotukset

Liite

1.

**Laki
Finanssivalvonnasta**

4 §

Valvottavat

Finanssivalvonta valvoo ulkomaisten ETA-(*poist.*)sivuliikkeiden toimintaa sekä ulkomaisten ETA-valvottavien ja ulkomaisten yhteissijoitusyritysten Suomessa tapahtuvaa markkinointia ja palvelujen tarjontaa, niin kuin 5 ja 6 luvussa säädetään.

6 §

Muut määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

5) *ulkomaisella valvottavalla* luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua luottolaitosta, sijoituspalveluyrityksistä annetussa laissa tarkoitettua sijoituspalveluyritystä, sijoitusrahastolaissa tarkoitettua rahastoyhtiötä tai vakuutusyhtiölaissa tarkoitettua vakuutusyhtiötä vastaavaa ulkomaista yritystä (*poist.*);

24 §

Tietojensaanti- ja tarkastusoikeus muussa yrityksessä kuin valvottavassa

Mitä edellä tässä luvussa säädetään valvottavasta, sovelletaan myös sellaiseen muuhun suomalaiseen yritykseen, joka kuuluu valvottavan kanssa samaan ryhmittymään, jonka ryhmävalvonnasta Finanssivalvonta vastaa, taikka joka on valvottavan osakkuusyritys (*poist.*). Finanssivalvonnalla on lisäksi salassapitosäännösten estämättä oikeus saada valvottavalta valvottavan kanssa samaan ryhmittymään kuuluvaa ulkomaista yritystä ja valvottavan ulkomaista osakkuusyritystä koskevat vastaavat tiedot sekä tarkastettavakseen valvottavalla olevat tällaisia tietoja sisältävät asiakirjat ja muut tallenteet siinä laajuudessa, kuin on tarpeen Finanssivalvonnalle laissa säädetyn valvontatehtävän hoitamiseksi. Finanssivalvonnalla on oikeus saada maksutta tarpeelliset jäljennökset tässä pykälässä tarkoitetuista asiakirjoista ja muista tallenteista.

25 §

Oikeudenkäyntiasiamiehiä ja oikeudenkäyntiavustajia koskeva poikkeus tietojensaanti- ja tarkastusoikeuteen

Poiketen siitä, mitä edellä tässä luvussa säädetään, Finanssivalvonnalla ei ole oikeutta käyttää oikeudenkäyntiavustaja- tai oikeudenkäyntiasiamiestehtävien hoitamisen yhteydessä saatuja tietoja, asiakirjoja tai tallenteita eikä tarkastaa niitä. Oikeudenkäyntiavustaja- ja oikeudenkäyntiasiamiestehtäviksi luetaan varsinaisten oikeudenkäyntiin liittyvien tehtävien lisäksi asiakkaan oikeudellista asemaa esitutkinnassa rikoksen johdosta tai asian muussa oikeudenkäyntiä edeltävässä käsittelyvaiheessa sekä oikeudenkäynnin käynnistämistä tai sen välttämistä koskeva oikeudellinen neuvonta.

26 §

Toimiluvan peruuttaminen ja siihen rinnastettava toiminnan määrääminen lopetettavaksi

Finanssivalvonta voi peruuttaa valvottavan (*poist.*) toimiluvan tai, jos toimiluvan peruuttaminen lain mukaan kuuluu toiselle viranomaiselle, esittää tälle toimiluvan peruuttamista, jos

2) valvottava ei ole kyennyt sille asetetussa määräajassa suorittamaan talletuspankin toiminnan väliaikaisesta keskeyttämisestä annetun lain (1509/2001) 11 §:ssä tarkoitettua toimenpidesuunnitelmassa, rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 25 §:ssä tarkoitettua ryhmittymän vaka-
varaisuuden tervehdyttämissuunnitelmassa taikka vakuutusyhtiölain 11 luvun 25 tai 26 §:ssä, 26 luvun 12 tai 13 §:ssä, työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 20 §:ssä, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 46 §:ssä tai vakuutusyhdistyksistä annetun lain 12 luvun 6 b §:ssä tai 12 a luvun 7 tai 8 §:ssä tarkoitettua taloudellisen aseman tervehdyttämissuunnitelmassa tai lyhyen aikavälin rahoitussuunnitelmassa esitettyjä toimenpiteitä taikka jos tällaisen suunnitelman toteuttaminen on laiminlyöty; tai

29 §

Asiamiehen asettaminen

Mitä tässä pykälässä sanotaan toimilupavalvottavasta, koskee vastaavasti vakuutusyhdistystä, eläkesäätiötä, vakuutuskassaa ja työttömyyskassaa sekä sijoitusrahastolain 1 §:n 2 momentissa tarkoitettua säilytysyhteisönä toimivaa sivuliikettä.

31 §

Tilintarkastajan ilmoitusvelvollisuus

Mitä tässä pykälässä sanotaan toimilupavalvottavasta, sovelletaan lisäksi vakuutusyhdistykseen, eläkesäätiöön, vakuutuskassaan ja työttömyyskassaan sekä maatalousyrittäjien eläkelaitokseen ja merimieseläkekassaan.

45 §

Asiakkaansuojan valvontaa koskevien säännösten soveltamisala

Tämän luvun säännöksiä sovelletaan:

- 1) luottolaitostoiminnasta annetun lain 125 ja 126 §:ssä;
 - 2) ulkomaisten luotto- ja rahoituslaitosten toiminnasta Suomessa annetun lain 16 a §:ssä;
 - 3) vakuutusyhtiölain 25 luvun 1 §:n 2 momentin toisessa virkkeessä ja 31 luvun 1—3 §:ssä;
 - 4) vakuutusyhdistyslain 12 luvun 2 §:ssä;
 - 5) ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 60 §:ssä;
 - 6) vakuutusedustuksesta annetun lain 3 ja 4 luvussa;
 - 7) arvopaperimarkkinalain 3 luvun 36 §:ssä, 3 a luvun 10 §:ssä ja 4 luvun 1 ja 2 §:ssä;
 - 8) sijoitusrahastolain 13 luvussa ja 128—132 §:ssä;
- tarkoitettujen* markkinointia, sopimusehtojen käyttöä ja tietojen antamista asiakkaalle koskevien säännösten noudattamisen valvontaan. Arvopaperien ja johdannaissopimusten markkinointia koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta säädetään arvopaperimarkkinalaissa.

47 §

Kuluttaja-asiamiehen lausunto

Havaitessaan 45 §:ssä tarkoitetun valvottavan, ulkomaisen ETA-sivuliikkeen tai muun finanssimarkkinoilla toimivan menettelevän mainitussa pykälässä tarkoitettuja säännöksiä soveltaessaan kuluttajan-suojalain (38/1978) vastaisesti Finanssivalvonnan tulee, *ennen kuin se ryhtyy 48 §:ssä tarkoitettuihin toimenpiteisiin*, pyytää asiassa kuluttaja-asiamieheltä lausunto.

49 §

Asian saattaminen markkinaoikeuteen

Valvottava, ulkomainen ETA-valvottava tai muu finanssimarkkinoilla toimiva voi saattaa 48 §:n 1 momentissa tarkoitetun päätöksen markkinaoikeuden käsiteltäväksi 30 päivän kuluessa Finanssivalvonnan päätöksestä tiedon saatuaan. Muutoin päätös jää pysyväksi.

60 §

Ulkomaisen ETA-sivuliikkeen tarkastaminen ja tietojensaanti

Finanssivalvonnalla on oikeus *saada* tässä laissa ja muualla laissa säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeelliset tiedot ulkomaiselta valvottavalta, joka tarjoaa Suomeen palveluja sivuliikettä perustamatta.

Mitä edellä tässä pykälässä säädetään ulkomaisesta ETA-sivuliikkeestä ja ulkomaisesta valvottavasta, koskee myös eläkesäätiölaissa ja vakuutuskassalaissa tarkoitettua ulkomaista ETAlisäeläkelaitosta. (uusi momentti)

61 §

Ulkomaiseen ETA-sivuliikkeeseen ja toisen ETA-valtion valvonnassa olevaan säänneltyyn markkinaan kohdistuvasta toimenpiteestä ilmoittaminen ja ulkomaisen ETA-sivuliikkeen toiminnan rajoittaminen ja kieltäminen

Mitä edellä tässä pykälässä säädetään ulkomaisesta ETA-sivuliikkeestä ja ulkomaisesta ETA-valvottavasta, koskee myös ulkomaista ETA-lisäeläkelaitosta. (uusi momentti)

72 §

Vakuutus- ja eläkelaitoksia sekä vakuutusedustajia koskevien tilastotietojen julkisuus

Sen estämättä, mitä asiakirjojen salassa pitämisestä on säädetty, Finanssivalvonta voi julkaista vakuutus- ja eläkelaitosten sekä vakuutusedustajien toiminnasta, asemasta ja kehityksestä tilastoja ja niihin verrattavia tietoja, jotka on laadittu yhtäläisen perusteen mukaan kaikista vakuutus- tai eläkelaitoksista taikka vakuutusedustajista.

76 §

Siirtymäsäännökset

Muussa säädöksessä olevan viittauksen tällä lailla kumottaviin Rahoitustarkastuksesta annettuun lakiin ja Vakuutusvalvontavirastosta annettuun lakiin katsotaan merkitsevän viittausta tähän lakiin. Muussa säädöksessä olevan viittauksen Rahoitustarkastukseen ja Vakuutusvalvontavirastoon katsotaan merkitsevän viittausta Finanssivalvontaan. Päätökset ja määräykset, jotka Rahoitustarkastus tai Vakuutusvalvontavirasto on antanut ennen lain voimaantuloa, ovat tämän lain voimaantulon jälkeen voimassa niin kuin Finanssivalvonta olisi ne antanut.

2.

Laki Finanssivalvonnan valvontamaksusta

4 §

Suhteellinen valvontamaksu

Suhteellinen valvontamaksu määräytyy seuraavasti:

työttömyysetuuksien rahoituksesta annetussa laissa (555/1998) tarkoitettu työttömyysvakuutusrahasto sekä Koulutusrahasto	taseen loppusumma	0,0025
Tapaturmavakuutuslaitosten liitto, Liikennevakuutuskeskus, Potilasvakuutuskeskus, Ympäristövakuutuskeskus, työttömyyskassa-	taseen loppusumma x 4	0,0025

laissa (603/1984) tarkoitettu työttömyyskassojen tukikassa		
--	--	--

työttömyyskassalaissa (poist.) tarkoitettu työttömyyskassa (poist.)	jäsenmaksutulo	0,60
---	----------------	------

5 §

Suhteellista valvontamaksua maksavan perusmaksu

Edellä 4 §:ssä tarkoitetun maksuvelvollisen perusmaksu määräytyy seuraavasti:

maatalousyrittäjien eläkelaitos, meri- mieseläkekassa, työttömyysvakuutusrahas- to ja Koulutusrahasto	6 000
---	-------

16.

**Laki
vakuutusyhtiölain muuttamisesta**

7 luku

Tilintarkastus ja erityinen tarkastus

1 §

Sovellettava laki

Vakuutusomistusyhteisön tilintarkastukseen sovelletaan tämän luvun 3 §:ää ja *Finanssivalvonnasta annetun lain 31 §:ää*.

19 luku

Sulautuminen ja vähemmistöosakkeiden lunastaminen

11 §

Muutoksenhaku

Sulautumiseen osallistuvilla yhtiöillä ja muistutuksentekijällä, joka katsoo *Finanssivalvonnan* päätöksen loukkaavan oikeuttaan, on oikeus valittaa *Finanssivalvonnan* päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

20 luku

Vakuutusosakeyhtiön jakautuminen

11 §

Muutoksenhaku

Jakautuvalla ja vastaanottavalla yhtiöllä sekä muistutuksentekijällä, joka katsoo *Finanssivalvonnan* päätöksen loukkaavan oikeuttaan, on oikeus valittaa *Finanssivalvonnan* päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

21 luku

Vakuutuskannan luovuttaminen

13 §

Muutoksenhaku

Luovuttavalla ja vastaanottavalla yhtiöllä sekä muistutuksentekijällä, joka katsoo *Finanssivalvonnan* päätöksen loukkaavan oikeuttaan, on oikeus valittaa *Finanssivalvonnan* päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

14 §

Vakuutuskannan luovuttamista koskevat oikeusvaikutukset

Koko vakuutuskantansa toiselle vakuutusyhtiölle luovuttaneen ja vakuutustoiminnan harjoittamisen luopumisesta ilmoittaneen vakuutusyhtiön toimiluvan peruuttamisesta säädetään *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 4 momentissa*. Muun liiketoiminnan harjoittamista jatkamattoman yhtiön purkamisesta säädetään osakeyhtiölain 20 luvussa.

Sen estämättä, mitä 2 momentissa säädetään, koko vakuutuskantansa luovuttanut vakuutusosakeyhtiö, jonka toimilupa on peruutettu *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 4 momentin* mukaisesti, voi kuitenkin jatkaa toimintaansa muuta liiketoimintaa harjoittavana osakeyhtiönä ilman 23 luvussa säädettyä selvitys- ja purkamismenettelyä tehtyään tarvittavat muutokset yhtiöjärjestykseen. Yhtiöjärjestyksen muutos on ilmoitettava rekisteröitäväksi kuuden kuukauden kuluessa toimiluvan peruuttamisesta. Jos yhtiöjärjestyksen muutosta ei ole ilmoitettu rekisteröitäväksi sanotussa ajassa tai jos rekisteröinti on evätty ja epäämispäätös on saanut lainvoiman, päätös toiminnan jatkamisesta on rauennut. Tässä

momentissa tarkoitettulle yhtiöjärjestyksen muutokselle ei vaadita Vakuutusvalvontaviraston vahvistusta.

22 luku

Yhtiömuodon muuttaminen

8 §

Muutoksenhaku

Yhtiöllä sekä muistutuksentekijällä, joka katsoo *Finanssivalvonnan* päätöksen loukkaavan oikeuttaan, on oikeus valittaa *Finanssivalvonnan* päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

23 luku

Selvitystila ja konkurssi

1 §

Osakeyhtiölain ja konkurssilain soveltaminen

Jos vakuutusyhtiön toimilupa on *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 4 momentissa* tarkoitetulla tavalla peruutettu sen johdosta, että yhtiö on luovuttanut koko vakuutuskantansa toiselle vakuutusyhtiölle, yhtiö on ilmoittanut lopettavansa vakuutustoiminnan eikä yhtiö jatka muun liiketoiminnan harjoittamista, vakuutusyhtiön selvitystilaan ja yhtiön purkamiseen sovelletaan vastaavasti, mitä osakeyhtiöstä osakeyhtiölain 20 luvun 1—22 §:ssä säädetään. Mitä osakeyhtiölain 20 luvussa säädetään osakkeenomistajasta, sovelletaan vastaavasti keskinäisen vakuutusyhtiön vakuutuksenottajaosakkaisiin, jotka olivat yhtiön osakkaita silloin, kun vakuutuskannan luovutusta koskeva yhtiökokouksen päätös tehtiin. Jaettaessa omaisuutta osakeyhtiölain 20 luvun 15 §:n 1 momentin mukaisesti jaossa on otettava huomioon, mitä 22 §:n 2 momentissa säädetään keskinäisen vakuutusyhtiön takuupääoman takaisin maksamisesta.

2

Selvitystilaan asettamisen edellytykset

Vakuutusyhtiö on asetettava *selvitystilaan* ja purettava, jos:

2) vakuutusyhtiön toimilupa on peruutettu *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 1 tai 2 momentin perusteella*.

4 §

Selvitystilaan asettamisesta päättäminen

Sen estämättä, mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, *Finanssivalvonta* määrää vakuutusyhtiön välittömästi ja ilman yhtiökokouksen päätöstä selvitystilaan ja purettavaksi, kun vakuutusyhtiön toimilupa on peruutettu *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 1 tai 2 momentin perusteella*.

26 luku

Vakuutusyrittäjäryhmittymän lisävalvonta sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonta

2 §

Vakuutusyrittäjäryhmittymät ja niiden lisävalvontaan sovellettavat säännökset

Vakuutusyhtiöön, joka on omistajayrityksenä vähintään yhdessä vakuutusyrittäjäryhmittymässä tai kolmannen maan vakuutusyrittäjäryhmittymässä, sovelletaan 4 §:ää, 5 §:n 1 momenttia, 6-11 §:ää, 12 §:n 1 ja 3 momenttia, 13 ja 17 §:ää sekä *Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:ää ja 26 §:n 1 momentin 2 kohtaa*.

Jäljempänä 5 §:n 2 ja 3 momenttia, 6-11 §:ää, 12 §:n 2 ja 3 momenttia, 13 ja 17 §:ää sekä *Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:ää ja 26 §:n 1 momentin 2 kohtaa* sovelletaan vakuutusyhtiöön, jonka emoyritys on vakuutusomistusyhteisö tai kolmannen maan vakuutusyrittäjäryhmittymä.

Vakuutusyhtiöön, jonka emoyritys on monialaomistusyhteisö, sovelletaan 13 § ja 17 §:ää sekä *Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:ää ja 26 §:n 1 momentin 2 kohtaa*.

29 luku

Riitojen ratkaiseminen ja rangaistusseuraamukset

3 §

Vakuutustoiminnan luvaton harjoittaminen

Joka tahallaan

2) antaa 23 luvun 17 §:n 2 momentin tai 36 §:n 1 momentin tai *Finanssivalvonnasta annetun lain 27 §:n 1 momentin nojalla määrätyn toiminnan rajoituksen vastaisesti uusia vakuutuksia,*

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, *vakuutustoiminnan luvattomasta harjoittamisesta sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.*

5 §

Vakuutusyhtiörikkomus

Joka tahallaan

5) rikkoo osakeyhtiölain 8 luvun 10 §:n säännöstä tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen tai toimintakertomuksen toimittamisesta taikka jättää toimittamatta 3 luvun 2, 5, 8 tai 12 §:n tai 19—21 §:n, 4 luvun 5 tai 11 §:n, (poist.) 11 luvun 23, 25 tai 26 §:n, 12 luvun 5, 6, 13 tai 14 §:n, 15 luvun 1 §:n, 21 luvun 4 §:n, 23 luvun 7, 18, 25, 27, 31, 37 tai 38 §:n, 25 luvun 2, 3, 7 tai 12 §:n, 26 luvun 5, 12 tai 13 (poist.) §:n, 31 luvun 4 §:n tai Finanssivalvonnasta annetun lain 24 tai 31 §:n mukaan Finanssivalvonnalle annettavan ilmoituksen tai muun tiedon tai

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädetty ankarampaa rangaistusta, vakuutusyhtiörikkomuksesta sakkoon.

17.

Laki työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta

1 §¹

Lain soveltamisala

Työeläkevakuutusyhtiöön ei kuitenkaan sovelleta vakuutusyhtiölain 1 luvun 3—5 §:ää, 13 §:n 1 momenttia, 14—19 §:ää, 2 luvun 3 §:n 1—5 momenttia, 4 ja 5 §:ää, 6 §:n 2 ja 3 momenttia, ja 7 §:ää, 10 §:n 1 momentin 3 kohtaa, 16, 17, 19 ja 20 §:ää, 3 lukua, 4 luvun 2—12 §:ää, 5 luvun 3 §:ää ja 21 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohtaa, 6 luvun 1—3 §:ää, 4 §:n 1—4 ja 6 momenttia, 5, 7, 8 §:ää, 10 §:n 1 momentin 2 kohtaa ja 11 §:ää, 7 luvun 6 §:n 2 momenttia, 8 luvun 19 §:ää, 9 luvun 1—5 ja 7—12 §:ää ja 13 §:n 2 kohtaa, 10 luvun 1, 2 ja 4—25 §:ää, 11 luvun 1 §:ää, 2 §:n 8 ja 9 kohtaa, 5 §:n 1 momentin 4, 6 ja 9 kohtaa, 7—22 §:ää ja 25—27 §:ää, 12 ja 13 lukua, 14 luvun 5 §:ää, 16 luvun 2 §:n 2, 4 ja 6 momenttia, 5 §:n 3 momenttia, 6 §:n 4 momenttia, 8—10 §:ää ja 13 §:ää, 17 luvun 2 §:n 3 momenttia, 19 luvun 10 §:n 1 ja 2 momenttia, 20 luvun 10 §:n 1 ja 2 momenttia, 21 luvun 6 ja 7 §:ää, 12 §:n 1 ja 2 momenttia ja 17—21 §:ää, 23 luvun 9 §:n 2 ja 3 momenttia ja 31 §:n 3 momenttia, 24 lukua, 25 luvun (poist.) 16 §:n 1 momenttia eikä 31 luvun 1 §:n 4 momenttia, 2 §:ää ja 10—12 §:ää.

6 §

Toimilupa

Mitä vakuutusyhtiölain 2 luvun 6 §:n 1 ja 4 momentissa (poist.), 23 luvun 4 §:n 3 momentissa ja 5 §:ssä sekä 6 §:n 1 ja 2 momentissa säädetään Finanssivalvonnasta, koskee soveltuvien osin valtioneuvostoa, kun kyse on työeläkevakuutusyhtiöstä. Työeläkevakuutusyhtiön toimilupaa tai sen laajentamista koskevasta hakemuksesta on sosiaali- ja terveysministeriön pyydettävä Finanssivalvonnan lausunto.

6 c §

Keskinäisen työeläkevakuutusyhtiön osakkaat

¹ Pykälään saattaa tulla muutoksia HE:n 13/2008 (uusi vakuutusyhtiölaki) käsittelyn yhteydessä.

Keskinäisen työeläkevakuutusyhtiön osakkaita ovat vakuutuksenottajat ja vakuutetut sekä, jos yhtiöjärjestyksessä niin määrätään, takuuosuuksien omistajat.

Keskinäisen työeläkevakuutusyhtiön yhtiöjärjestyksessä vakuutuksenottajan osakkuutta ei voida rajoittaa muutoin kuin siten, että osakkuus syntyy vasta, kun vakuutuksen voimaantulosta on kulu-
nut tietty aika, joka ei saa olla kolmea vuotta pitempi ja että jälleenvakuutuksen ottaminen ei tuota osakkuutta.

18.

**Laki
ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain muuttamisesta**

47 §

Omaisuuksien luovutus- ja panttauskielto

Finanssivalvonnan on asetettava kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeeseen Finanssivalvonnasta annetun lain 29 §:ssä tarkoitettu asiamies. Asiamiehen tehtävänä on valvoa, että yhtiö noudattaa omaisuuden luovutus- ja panttauskieltoa. Asiamiehellä on mainitun pykälän mukaisten valtuuksien lisäksi oikeus päättää suostumuksen antamisesta vakuutusyhtiölain 25 luvun 13 §:ssä tarkoitettuihin oikeustoimiin.

69 §

Kuulutus virallisessa lehdessä

Finanssivalvonnan on, kiellettyään 15 §:n 2 momentin tai Finanssivalvonnasta annetun lain 61 §:n 3 momentin nojalla ulkomaista ETA-vakuutusyhtiötä luovuttamasta tai panttaamasta yhtiön Suomessa olevaa omaisuutta tai kiellettyään yhtiötä suorittamasta vakuutuksen takaisinostoarvoa vakuutuksenottajille, julkaistava kieltopäätös yhtiön kustannuksella virallisessa lehdessä sekä tarvittaessa yhdessä tai useammassa päivälehdessä.

72 § (kumotaan)

76 §

Vakuutustoiminnan luvaton harjoittaminen

Joka tahallaan

2) antaa 13 §:n, 17 §:n 3 momentin tai 55 §:n säännösten tai Finanssivalvonnasta annetun lain 27 §:n 1 momentin nojalla määrätyn toiminnan rajoituksen vastaisesti uusia vakuutuksia,

on tuomittava siten kuin vakuutusyhtiölaissa säädetään vakuutustoiminnan luvattomasta harjoittamisesta.

77 §

Vakuutusyhtiörikos

Joka *Finanssivalvonnan* 15 §:n 2 momentin (*poist.*) tai 47 §:n *taikka Finanssivalvonnasta annetun lain* 61 §:n 3 momentin nojalla määräämän kiellon vastaisesti luovuttaa tai panttaa yhtiön (*poist.*) Suomessa olevaa omaisuutta, on tuomittava siten kuin vakuutusyhtiölaissa säädetään vakuutusyhtiörikoksesta.

19.

Laki vakuutusyhdistyslain muuttamisesta

8 luku

Yhteisömuodon muuttaminen

2 §

Yhdistys sekä muistutuksentekijä saavat valittaa päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

14 luku

Sulautuminen

11 §

Sulautuva ja vastaanottava yhdistys sekä muistutuksentekijä saavat valittaa päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

14 a luku

Vakuutuskannan luovuttaminen

9 §

Luovuttava ja vastaanottava yhdistys sekä muistutuksentekijä saavat valittaa päätöksestä *noudattaen, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa* säädetään. Valitus on käsiteltävä kiireellisenä.

16 luku

Erinäisiä säännöksiä

7 §

Joka tahallaan

2) antaa 13 luvun 28 §:n säännösten tai *Finanssivalvonnasta annetun lain* 27 §:n nojalla määrätyn toiminnan rajoituksen vastaisesti uusia vakuutuksia,

on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, *vakuutusliikkeen luvattomasta harjoittamisesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

20.

Laki
vakuutusedustuksesta annetun lain muuttamisesta

2 §

Soveltamisalan rajoitukset

Jälleenvakuutusta koskevaan vakuutusedustukseen ei sovelleta 19—23, 25 ja 26 §:ää, 28 §:n 2 ja 3 momenttia, 29 (*poist.*) §:ää, 40 §:n 2—4 momenttia ja 41 §:ää *eikä Finanssivalvonnasta annetun lain 6 luvun säännöksiä*². Tätä lakia ei sovelleta Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitsevasta valtiosta käsin Suomessa harjoitettavaan vakuutusedustukseen, jos toiminta koskee ainoastaan jälleenvakuutusta ja toimintaa valvotaan kyseisessä maassa vähintään tämän lain vaatimuksia vastaavalla tai niihin rinnastettavalla tavalla.

8 §

Vakuutusedustajarekisteriin merkittävät tiedot

Vakuutusedustajarekisteriin on merkittävä:

7) sellaiset *Finanssivalvonnan määräämät* kehotukset ja kiellot, joiden tehosteeksi on asetettu *Finanssivalvonnasta annetun lain* 38 §:ssä tarkoitettu uhkasakko;

44 § 2 mom. (*kumotaan*)

47 § (*kumotaan*)

² vaihtoehtona säätää asiasta Finanssivalvonnasta annettavan lain 6 luvussa.

21.

**Laki
eläkesäätiölain muuttamisesta**

72 §

Finanssivalvonnan eläkesäätiön sääntöihin vahvistama muutos, Finanssivalvonnan 20 §:n 3 momentin ja Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 8 momentin ja 29 §:n perusteella antama määräys sekä tämän lain 69 §:n mukainen kielto on merkittävä rekisteriin ilman erillistä ilmoitusta.

129 §

Joka

2) toimii *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 8 momentin nojalla annetun määräyksen vastaisesti*, on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, *eläkesäätiötoiminnan luvattomasta harjoittamisesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

133 § (kumotaan)

22.

**Laki
vakuutuskassalain muuttamisesta**

105 §

Finanssivalvonnan vakuutuskassan sääntöihin vahvistama muutos, Finanssivalvonnan 28 §:n 3 momentin ja Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 8 momentin ja 29 §:n perusteella antama määräys sekä tämän lain 101 §:n mukainen kielto on merkittävä rekisteriin ilman erillistä ilmoitusta.

162 §

Joka

2) ottaa vakuutuskassaan uusia jäseniä tai perii kassalle suoritettavia maksuja 130 §:n vastaisesti tai toimii *Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:n 8 momentin nojalla annetun määräyksen vastaisesti*, on tuomittava, jollei teko ole vähäinen, *vakuutuskassatoiminnan luvattomasta harjoittamisesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

166 § (kumotaan)

23.

Laki

työttömyyskassalain muuttamisesta

58 a §

Finanssivalvonnan tietojensaantioikeus

Finanssivalvonnalla on oikeus salassapitosäännösten ja muiden tietojen saantia koskevien rajoitusten estämättä saada sen lisäksi, mitä muualla laissa säädetään, maksutta tiedot, jotka ovat tarpeen *väärinkäytösten selvittämiseksi sekä lainsäädännön valmistelua ja seurantaa varten* verohallitukselta ja Eläketurvakeskukselta.

Finanssivalvonnalla on oikeus saada salassapitosäännösten ja muiden tietojen saantia koskevien rajoitusten estämättä maksutta työttömyysturvalain 13 luvun 10 §:ssä tarkoitetun etuudensaajarekisterin ylläpitämiseksi työttömyyskassoilta ja työttömyyskassojen käyttämien maksatusjärjestelmien ylläpitäjiltä ylläpitoa varten välttämättömät tiedot, joita ovat:

33.

**Laki
työttömyysturvalain muuttamisesta**

13 luku

Tietojen saamista ja luovuttamista koskevat säännökset

10 §

Etuudensaajarekisteri

Finanssivalvonnan oikeudesta saada ja luovuttaa tietoja säädetään Finanssivalvonnasta annetussa laissa (/) ja työttömyyskassalaissa.

42.

**Laki
eräiden markkinaoikeudellisten asioiden käsittelystä annetun lain muuttamisesta**

3 §

Asian vireillepano

Markkinaoikeudessa tulee vireille:

-
- 5) arvopaperimarkkinalain ja sijoitusrahastolain mukainen asia Finanssivalvonnan hakemuksella;
 - 6) Finanssivalvonnasta annetun lain nojalla käsiteltävä asia sen valvottavan, *ulkomaisen ETA-valvottavan tai muun Finanssimarkkinoilla toimivan* hakemuksesta, jota asia koskee;
-