

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om komplettering av en EU-förordning som gäller tillhandahållande och distribution av en paneuropeisk privat pensionsprodukt samt till lagar om ändring av lagen om Finansinspektionen och av försäkringsbolagslagen

Ärende

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om komplettering av en EU-förordning som gäller tillhandahållande och distribution av en paneuropeisk privat pensionsprodukt samt till lagar om ändring av lagen om Finansinspektionen och av försäkringsbolagslagen (RP 229/2021 rd).

Beredning i utskott

Utskottets betänkande: Ekonomiutskottet (EkUB 8/2022 rd).

Beslut

Riksdagen har antagit följande lagar:

Lag

om komplettering av en EU-förordning som gäller tillhandahållande och distribution av en paneuropeisk privat pensionsprodukt

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag innehåller kompletterande bestämmelser om tillämpningen i Finland av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt), nedan *PEPP-förordningen*.

Riksdagens svar RSV 20/2022 rd

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

- 1) *PEPP-produkt* en PEPP-produkt enligt artikel 2.2 i PEPP-förordningen,
- 2) *PEPP-sparinstitut* ett PEPP-sparinstitut enligt artikel 2.15 i PEPP-förordningen,
- 3) *PEPP-distributör* en PEPP-distributör enligt artikel 2.16 i PEPP-förordningen.

3 §

Undantag från tillämpliga bestämmelser när det gäller tillhandahållande av PEPP-produkter

På tillhandahållande och distribution av PEPP-produkter genom försäkringsbolag och försäkringsförmedlare tillämpas inte följande bestämmelser:

- 1) 24 § 2 mom., 25 § 2 mom., 27 § 2 mom., 28 § 2 mom., 35 §, 36 § 1, 2 och 4 mom., 37 § 1 och 2 mom., 39 § 1, 2 och 4 mom. eller 42, 43 och 53 § i lagen om försäkringsdistribution (234/2018),
- 2) 4 b § 1 mom., 5 § 1 och 3 mom., 5 a §, 5 b § 1 mom. och 6 § 1 mom. i lagen om försäkringsavtal (543/1994),
- 3) 6 a kap. 11 § 2 mom. i konsumentskyddslagen (38/1978),
- 4) de med stöd av lagen om försäkringsdistribution och lagen om försäkringsavtal utfärdade bestämmelserna om sättet att lämna information om försäkringar, och
- 5) de med stöd av lagen om försäkringsdistribution och lagen om försäkringsavtal utfärdade bestämmelserna om upprättande av ett faktablad för skadeförsäkringar, om uppgifterna i faktabladet, om hur uppgifterna ska presenteras i faktabladet och om hur faktabladet ska lämnas till kunden.

Utöver vad som i lagen om investeringstjänster (747/2012) föreskrivs om tillhandahållande av investeringstjänster ska ett värdepappersföretag som beviljats verksamhetstillstånd för investeringsrådgivning enligt 1 kap. 15 § 5 punkten i den lagen vid tillhandahållandet av PEPP-produkter iaktta vad som i 4 § 1 mom. i denna lag föreskrivs om efterlevnaden av bestämmelserna i lagen om investeringstjänster samt vad som i 10 kap. 4 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster föreskrivs om skyldigheten att inhämta upplysningar i anknytning till investeringsrådgivning.

4 §

Särskilda bestämmelser som tillämpas på andra tillhandahållare av PEPP-produkter än dem som avses i 3 §

Utöver vad som i PEPP-förordningen föreskrivs om tillhandahållande av PEPP-produkter och vad som föreskrivs i lagen om placeringsfonder (213/2019) och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) ska sådana fondbolag och förvaltare av alternativa investeringsfonder som tillhandahåller PEPP-produkter iaktta vad som i 7 kap. 9 § i lagen om investeringstjänster föreskrivs om hantering av intressekonflikter och vad som i 10 kap. 1—3, 5—7, 11, 12 och 15 § i den lagen föreskrivs om förfaranden i kundförhållanden, och de ska ha uppdaterade processer för produktgodkännande varmed de säkerställer en ändamålsenlig hantering av intressekonflikter i enlighet med kundernas bästa intresse.

Riksdagens svar RSv 20/2022 rd

Andra värdepappersföretag än de som avses i 3 § 2 mom. och kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster ska vid tillhandahållandet av PEPP-produkter förutom PEPP-förordningen iaktta vad som i 1 mom. föreskrivs om tillämpning av bestämmelserna i lagen om investeringstjänster på tillhandhållandet av PEPP-produkter.

5 §

Krav på yrkeskompetens och kunskap för personer som ger rådgivning om PEPP-produkter

Utöver vad som annanstans i lag föreskrivs om yrkeskompetensen hos personer som ger investeringsrådgivning ska en fysisk person som ger rådgivning om PEPP-produkter ha behövliga minimikunskaper om pensionssystemets uppbyggnad i den medlemsstat där PEPP-produkten tillhandahålls samt om de förmåner systemet garanterar.

6 §

Överenskommelse om villkoren för intjänandefasen och utbetalningsfasen

I inkomstskattelagen (1535/1992) finns bestämmelser om de villkor som ska uppfyllas för att pensionsproduktens premier ska kunna dras av vid beskattningen, och om hur pensionsutbetalningar under utbetalningsfasen behandlas vid beskattningen.

7 §

Skadeståndsansvar

Vid jämkande av skadestånd och vid fördelning av skadeståndsansvaret på två eller flera skadeståndsskyldiga tillämpas bestämmelserna i 2 och 6 kap. i skadeståndslagen (412/1974), till den del det är fråga om situationer som avses i artiklarna 31 och 55 i PEPP-förordningen.

8 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 .

Riksdagens svar RSV 20/2022 rd

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 6 § 20 punkten och 40 § 2 mom. 10 och 11 punkten,
sådana de lyder, 6 § 20 punkten i lag 524/2021 samt 40 § 2 mom. 10 och 11 punkten i lag 379/2021, samt
fogas till 6 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 170/2014, 1071/2017, 296/2019, 524/2021 och 954/2021, en ny 21 punkt, till 40 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 1071/2017, 1108/2018, 316/2020, 379/2021, 599/2021 och 941/2021, en ny 12 punkt, till 41 a §, sådan den lyder i lagarna 241/2018, 524/2021, 954/2021 och / , ett nytt 7 mom., varvid de nuvarande 7—16 mom. blir 8—17 mom., samt till lagen en ny 50 v § som följer:

6 §

Övriga definitioner

I denna lag avses med

20) *betydande bindning* en situation som avses i 1 kap. 26 § 1 mom. 15 punkten i lagen om investeringstjänster, 5 kap. 12 § i kreditinstitutslagen eller 1 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen och där två eller flera fysiska eller juridiska personer är förenade på det sätt som anges närmare,

21) *PEPP-förordningen* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt).

40 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska också påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot

- 10) följande bestämmelser i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar:
- a) bestämmelserna i artiklarna 4.1—4.5 om transparens på webbplatser i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling på enhetsnivå,
 - b) bestämmelserna i artikel 6 om transparens i fråga om integreringen av hållbarhetsrisker i upplysningar som lämnas innan avtal ingås,
 - c) bestämmelserna i artikel 7 om transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling i upplysningar som lämnas innan avtal ingås med avseende på finansiella produkter,
 - d) bestämmelserna i artikel 8.1 eller 8.2 om transparens i fråga om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper i den information som lämnas innan avtal ingås,
 - e) bestämmelserna i artiklarna 9.1—9.4 om transparens i fråga om hållbar investering i upplysningar som lämnas innan avtal ingås,

Riksdagens svar RSV 20/2022 rd

f) bestämmelserna i artikel 10.1 om transparens i fråga om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper och av hållbar investering på webbplatser,

g) bestämmelserna i artikel 11.1 eller 11.2 om transparens i fråga om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper och av hållbara investeringar i regelbundna rapporter,

h) bestämmelserna i artikel 13.1 om marknadsföringsmaterial,

11) bestämmelserna i artikel 5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088, nedan *taxonomiförordningen*, om transparens i fråga om miljömässigt hållbara investeringar i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter, bestämmelserna i artikel 6 om transparens i fråga om finansiella produkter som främjar miljörelaterade egenskaper i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter, eller bestämmelserna i artikel 7 om transparens i fråga om andra finansiella produkter i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter, eller

12) bestämmelserna i artiklarna 5—7 i PEPP-förordningen om registreringskyldighet och bestämmelserna om lämnande av falska eller vilseledande uppgifter som grund för registreringen av en PEPP-produkt i det centrala offentliga register som förs av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, bestämmelserna i artikel 18 om erbjudande av portabilitetsmöjlighet, bestämmelserna i artikel 19 om användning av underkonton för PEPP-produkter, bestämmelserna i artikel 20 om skyldighet att lämna information i anknytning till öppnande av ett nytt underkonto, bestämmelserna i artikel 21 om information om portabilitet till de behöriga myndigheterna, bestämmelserna i artikel 22 om en allmän princip som gäller PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer, bestämmelserna i artikel 23 om distributionsregler för olika typer av PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer, bestämmelserna i artikel 24 om elektronisk distribution och om användning av andra varaktiga medier, bestämmelserna i artikel 25 om krav på produktövervakning och produktstyrning, bestämmelserna i artikel 26 om PEPP-faktablad, bestämmelserna i artikel 27 om PEPP-faktabladets språk, bestämmelserna i artikel 28 om PEPP-faktabladets innehåll, bestämmelserna i artikel 29 om marknadsföringsmaterial, bestämmelserna i artikel 30 om översyn av PEPP-faktabladet, bestämmelserna i artikel 31 om skadeståndsansvar, bestämmelserna i artikel 32 om PEPP-avtal som täcker biometrisk risk, bestämmelserna i artikel 33 om tillhandahållande av PEPP-faktabladet, bestämmelserna i artikel 34 om specifikation av PEPP-kundens krav och behov samt tillhandahållande av rådgivning, bestämmelserna i artikel 35 om allmänna bestämmelser som gäller PEPP-pensionsbesked, bestämmelserna i artikel 36 om innehållet i PEPP-pensionsbeskedet, bestämmelserna i artikel 37 om kompletterande information i PEPP-pensionsbeskedet, bestämmelserna i artikel 38 om information som ska lämnas till PEPP-sparare under tiden före pensionering och till PEPP-förmånstagare under utbetalningsfasen, bestämmelserna i artikel 39 om information som på begäran ska lämnas till PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare, bestämmelserna i artikel 40 om allmänna bestämmelser som gäller rapportering till nationella myndigheter, bestämmelserna i artikel 41 om investeringsregler under intjänandefasen, bestämmelserna i artikel 42 om allmänna bestämmelser som gäller PEPP-spararens investeringsalternativ, bestämmelserna i artikel 43 om PEPP-spararens val av investeringsalternativ, bestämmelserna i artikel 44 om villkor för ändring av det valda investeringsalternativet, bestämmelserna i artikel 45 om bas-PEPP-produkten, bestämmelserna i artikel 46 om riskreduceringstekniker, bestämmelserna i artikel 47 om villkor som rör intjänandefasen, bestämmelserna i artikel 48 om förvaringsinstitutets förvarings- och övervakningsuppgifter, bestämmelserna i artikel 50 om hantering av klagomål från PEPP-kunder, bestämmelserna i artikel 52 om tillhandahållande av bytesmöjlighet, bestämmelserna i artikel 53 om inledande av byte, bestämmelserna i ar-

Riksdagens svar RSv 20/2022 rd

tikel 54 om avgifter och kostnader i samband med byte, bestämmelserna i artikel 55 om skydd av PEPP-sparare mot finansiell förlust eller bestämmelserna i artikel 56 om information om bytesmöjligheten.

41 a §

Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall

Om påföljdsavgift påförs för överträdelse av bestämmelserna i 40 § 2 mom. 12 punkten får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro, men dock högst 10 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro.

50 v §

Behörig myndighet enligt PEPP-förordningen

Finansinspektionen är behörig myndighet enligt artikel 61 i PEPP-förordningen.

Denna lag träder i kraft den _____ 20 ____ . Lagens 40 § 2 mom. 10 punkt underpunkt c träder dock i kraft den 30 december 2022.

Lag

om ändring av försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i försäkringsbolagslagen (521/2008) 1 kap. 3 b § 1 mom., 11 kap. 4 § 4 mom. och 31 kap. 4 § 2 mom.,
sådana de lyder, 1 kap. 3 b § 1 mom. och 11 kap. 4 § 4 mom. i lag 303/2015 och 31 kap. 4 § 2 mom. i lag 1514/2015, som följer:

Riksdagens svar RSv 20/2022 rd

1 kap.

De centrala principerna för försäkringsbolags verksamhet samt tillämpning av lagen

3 b §

Små försäkringsbolag

Med *litet försäkringsbolag* avses, om inte annat följer av 2—4 mom., ett bolag som uppfyller följande förutsättningar:

- 1) bolagets totala premieinkomst överstiger inte 5 400 000 euro per år,
 - 2) bolagets, eller om bolaget hör till en försäkringsgrupp som avses i 26 kap., gruppens totala försäkringstekniska avsättningar enligt 10 kap. 2 § överstiger inte 26 600 000 euro per år,
 - 3) bolagets affärsverksamhet omfattar inte försäkrings- eller återförsäkringsverksamhet som täcker risker inom försäkringsklasserna 11—15 enligt lagen om försäkringsklasser, förutom när de utgör underordnade risker enligt 11 § 2 mom. i den lagen,
 - 4) bolagets affärsverksamhet omfattar inte återförsäkringsverksamhet som överstiger de tecknade totala premieinkomsterna med mer än 600 000 euro, eller de totala försäkringstekniska avsättningarna enligt 10 kap. 2 § med mer än 2 700 000 euro, eller de tecknade totala premieinkomsterna med mer än 10 procent eller de försäkringstekniska avsättningarna enligt 10 kap. 2 § med mer än 10 procent.
-

11 kap.

Kapitalkrav

4 §

Minimikapitalkravet och beräkning av det

Trots bestämmelserna i 1 mom. uppgår minimikapitalkravet till minst

- 1) 4 000 000 euro för skadeförsäkringsbolag som bedriver försäkringsverksamhet som hör till skadeförsäkringsklasserna 10—15 enligt lagen om försäkringsklasser och för livförsäkringsbolag,
 - 2) 2 700 000 euro för skadeförsäkringsbolag som bedriver annan skadeförsäkringsverksamhet än sådan som avses i 1 punkten,
 - 3) 3 900 000 euro för återförsäkringsbolag, samt
 - 4) 1 300 000 euro för captivebolag för återförsäkring.
-

Riksdagens svar RSv 20/2022 rd

31 kap.

Övriga bestämmelser om försäkringsbolags verksamhet

4 §

Koassurans inom gemenskapen

-
- Risken är stor om
- 1) den hör till skadeförsäkringsklasserna 4—7, 11 eller 12 enligt 2—8 § i lagen om försäkringsklasser,
 - 2) den hör till skadeförsäkringsklasserna 14 eller 15 enligt 7 § i lagen om försäkringsklasser, om försäkringstagaren yrkesmässigt bedriver industriell eller kommersiell verksamhet eller är verksam i något av de fria yrkena, och riskerna anknyter till sådan verksamhet, eller
 - 3) den hör till skadeförsäkringsklasserna 3, 8—10, 13 eller 16 enligt 3—8 § i lagen om försäkringsklasser, och åtminstone två av följande kriterier uppfylls enligt försäkringstagarens bokslut eller, om försäkringstagaren hör till en koncern, enligt koncernbokslutet:
 - a) balansomslutningen överskrider 6 600 000 euro,
 - b) nettoomsättningen överskrider 13 600 000 euro,
 - c) det genomsnittliga antalet anställda under räkenskapsperioden överskrider 250.
-

Denna lag träder i kraft den

20 .

Helsingfors 15.3.2022

På riksdagens vägnar

talman

generalsekreterare