

Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om försäkringskassor och 6 § lagen om pensionsstiftelser

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att lagen om försäkringskassor ändras så, att det blir möjligt för försäkringskassor att överföra övertäckning från en avdelning till en annan samt till delägarna från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner. Överföring av övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa till en annan avdelning skall kräva ett särskilt anmälningsförfarande och återbetalningar av övertäckning till delägarna skall alltid

förutsätta Försäkringsinspektionens samtycke. Till denna del föreslås det också att förfarandet med överföring mellan avdelningar i lagen om pensionsstiftelser kompletteras. Dessutom föreslås det att vissa bestämmelser som gäller behörighetsvillkor för ledningen och val av revisorssuppleanter ses över.

Lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

ALLMÄN MOTIVERING

1. Nuläge

1.1. Lagstiftning och praxis

Pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) och pensionskassor enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) skall täcka det pensionsansvar eller den ansvarsskuld som följer av deras förpliktelser. Om dessa pensionsanstalters tillgångar vid bokslutet beräknas täcka beloppet av pensionsansvaret eller ansvarsskulden och om tillgångarna i sin helhet bestående överskrider beloppet av ansvarsskulden och andra skulder, uppstår en övertäckning. Denna övertäckning kan under förutsättningar som fastställs i lag i pensionsstiftelser återbetalas till arbetsgivaren och i pensionskassor till kassans delägare.

Enligt lagen om pensionsstiftelser kan övertäckningen i pensionsstiftelser också överföras från en avdelning till en annan.

Överföringarna sker genom överföringar (intern överföring) mellan en avdelning som beviljar icke-formbundna tilläggsförmåner (A-avdelning) och en avdelning (B-avdelning) som bedriver verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare (395/1961, nedan APL).

I lagen om pensionsstiftelser har inga särskilda förutsättningar fastställts för överföring av övertäckning från en A-avdelning till en B-avdelning vid en pensionsstiftelse.

Då tillgångar överförs från en B-avdelning till en A-avdelning vid en pensionsstiftelse förutsätts att B-avdelningens verksamhetskapital efter överföringen är minst det i 48 c § lagen om pensionsstiftelser avsedda dubbla beloppet av solvensgränsen. En överföring förutsätter dessutom Försäkringsinspektionens samtycke. Ämbetsverket kan ge sitt samtycke till överföringen om det kan anses att överföringen inte äventyrar kravet på att de

försäkrades förmåner skall vara betryggande. Vid en bedömning av detta beaktas bland annat hur bestående verksamhetskapalet är samt dess sammansättning.

En pensionsstiftelse kan också med Försäkringsinspektionens samtycke återbetala tillgångar från en AB-pensionsstiftelses A-avdelning till arbetsgivaren, om B-avdelningens verksamhetskapi tal på motsvarande sätt överskrider det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen. En ytterligare förutsättning är att AB-pensionsstiftelses A-avdelnings tillgångar i samband med bokslutet bestående uppskattas täcka pensionsansvarsbeloppet och att tillgångarna i sin helhet överskrider beloppet av pensionsstiftelses pensionsansvar och övriga skulder. Vid en bedömning av övertäckningen kan social- och hälsovårdsministeriet dock genom förordning bestämma att värdet av vissa tillgångar som hör till täckningen uppskattas så att det avviker från tillgångarnas gängse värde.

En pensionsstiftelse kan också med Försäkringsinspektionens samtycke, om en A-avdelning har full täckning, återbetala tillgångar från en B-avdelning till arbetsgivaren, om avdelningens verksamhetskapi tal överskrider det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen.

Genom de lagar om ändring av lagen om försäkringskassor och lagen om pensionsstiftelser (1322/1997 och 1323/1997) som trädde i kraft vid ingången av 1998 reviderades kraven på verksamhetskapi tal samt solvensmekanismen för sådan verksamhet vid pensionskassor och pensionsstiftelser som bedrivs enligt lagen om pension för arbetstagare. Solvensmekanismen med sina särskilda alarmsystem förutsätter att tillgångar, skulder, intäkter och kostnader för pensionskassans verksamhet gällande tilläggsförmåner och för dess verksamhet enligt APL hålls åtskilda.

Ibruktage ndet av solvensmekanismen ledde till att den ickefördelade täckningen för pensionskassans olika funktioner, dvs. de tillgångar som motsvarar den totala ansvarsskulden, skulle delas upp enligt funktion och därefter hållas åtskilda. Av detta

följde i sin tur att pensionskassan årligen avdelningsvis också skall göra upp särskilda resultat och balansräkningar.

I lagen om försäkringskassor ingår dock inga bestämmelser på basis av vilka pensionskassorna kan överföra övertäckning från en avdelning till en annan i form av intern överföring inom kassan. I lagen ingår heller inga bestämmelser enligt vilka övertäckning kan återbetalas till kassans delägare från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner.

Med stöd av 83 a § 3 mom. i den gällande lagen om försäkringskassor kan en pensionskassa med Försäkringsinspektionens samtycke i fråga om verksamhet enligt lagen om pension för arbetstagare återbetala tillgångar till kassans delägare om verksamhetskapi talet är minst det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen, överskridningen är att betrakta som bestående och åtgärderna för att återställa verksamhetskapi talet så att det faller inom idealzonen inte har varit tillräckliga. I en pensionskassa med många avdelningar innebär detta i fråga om verksamhet enligt APL en avdelningsvis skeende återbetalning.

1.2. Bedömning av nuläget

För närvarande saknas i lagen om försäkringskassor bestämmelser om möjligheten att återbetala övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa till pensionskassans delägare och bestämmelser om överföring av övertäckning från en avdelning till en annan. Detta försätter pensionskassorna i en ojämlik ställning i förhållande till pensionsstiftelserna, trots att utgångspunkterna och målen för dessa pensionsanstalters verksamhet i hög grad är de samma.

2. Propositionens mål och de viktigaste förslagen

För att pensionskassorna konkurrensmässigt skall kunna vara jämställda med pensionsstiftelserna föreslås det att de bestämmelser om överföringar mellan avdelningar och om återbetalning av

övertäckning som saknas i lagen om försäkringskassor tas in i lagen. Eftersom pensionskassans ansvarsskuld alltid skall täckas på ett betryggande sätt och dess belopp vid alla slags överföringsåtgärder skall räknas på ett betryggande sätt, föreslås det att också överföring av övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till en avdelning som bedriver verksamhet enligt APL skall förutsätta att övertäckningen är bestående på ovan nämnda sätt och att åtgärden förutsätter ett särskilt anmälningförfarande.

Anmälningförfarandet skall i fråga om interna överföringar vara ett administrativt lättare och smidigare förfarande än ansökningsförfarandet, som dock, liksom i pensionsstiftelser, skall tillämpas vid överföring av övertäckning från en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet till en avdelning som beviljar tilläggsförmåner eller vid återbetalning av övertäckning till delägarna.

I samband med anmälningförfarandet kan Försäkringsinspektionen redan på förhand övervaka att kraven på en betryggande verksamhet uppfylls. Därför föreslås det att anmälningförfarandet gällande interna överföringar inkluderas också i lagen om pensionsstiftelser.

3. Propositionens verkningar

Regleringen gällande interna överföringar inom en pensionskassa berör uppskattningsvis högst fyra pensionskassor. Den sammanlagda balansräkningen för de avdelningar som beviljar tilläggsförmåner vid dessa pensionskassor var vid utgången av 2000 ca 2,6 miljarder mark och för de avdelningar som bedriver APL-verksamhet ca 7,7 miljarder mark. I de avdelningar som beviljar tilläggsförmåner och där en eventuell övertäckning kan uppstå kan den årligen uppskattas bli ca 1-5 procent av beloppet av avdelningens ansvarsskuld.

4. Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid social- och hälsovårdsministeriet. Utlåtanden om propositionen har begärts hos justitieministeriet, handels- och industriministeriet, Försäkringsinspektionen, konkurrensverket, Försäkringskassaföreningen, Pensionsstiftelseföreningen PSF r.f., Industrins och Arbetsgivarnas Centralförbund, AKAVA r.f., Tjänstemannacentralorganisationen FTFC r.f. och Finlands Fackförbunds Centralorganisation FFC r.f.

DETALJMOTIVERING

1. Lagförslag

1.1. Lagen om försäkringskassor

8 a §. Enligt förslaget skall den nya 8 a § i lagen om försäkringskassor innehålla bestämmelser om hur tillgångar och skulder samt intäkter och kostnader för verksamheten enligt APL och den övriga verksamheten skall hållas åtskilda i pensionskassan samt om överföringar mellan avdelningarna. För närvarande fastställs funktionerna avdelningsvis endast i pensionskassans stadgar, och det föreslagna förtydligandet av 1 mom. skulle skapa klarhet i det

tillvägagångssätt som tillämpas. På motsvarande sätt föreslås det att nuvarande 8 § 2 mom. lagen om försäkringskassor upphävs.

I 2 mom. bestäms om överföring av övertäckning från en avdelning till en annan, dvs. om intern överföring inom en pensionskassa. Överföringar skall vara möjliga endast då avdelningens tillgångar bestående uppskattas överstiga beloppet av avdelningens ansvarsskuld och övriga skulder. Överföringar från en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet förutsätter dock Försäkringsinspektionens samtycke, och härvid skall verksamhetskapitalet för

pensionskassans verksamhet enligt APL efter överföringen vara minst det dubbla beloppet av solvensgränsen, alldeles som i pensionsstiftelser.

I 3 mom. bestäms om ett särskilt anmälningförfarande då pensionskassan ämnar överföra övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet. Härvid skall pensionskassan på förhand meddela Försäkringsinspektionen om den avsedda överföringen. I anmälan skall pensionskassan lämna nödvändiga uppgifter om den avsedda överföringen. Försäkringsinspektionen skall ha rätt att också begära ytterligare utredningar som är nödvändiga för en bedömning av om övertäckningen är bestående. Försäkringsinspektionen skall också ha rätt att ställa sådana villkor för överföringen som den anser nödvändiga för att trygga de försäkrades intressen.

I allmänhet står det sannolika beloppet av övertäckningen klart redan vid slutet av den pågående räkenskapsperioden. Härvid kan en pensionskassa eller pensionsstiftelse t.ex. redan i månadsskiftet november-december göra en anmälan till Försäkringsinspektionen om den avsedda överföringen mellan avdelningarna och förfarandet kan avslutas i god tid före bokslutet. Å andra sidan framgår det slutliga beloppet av övertäckningen först i samband med bokslutet. Därför kan det finnas behov att ställa villkor t.ex. när man på grund av svängningar i de ekonomiska konjunkturerna inte med säkerhet kan förutsäga kassans situation i samband med det egentliga bokslutet, och anmälan om den avsedda överföringen mellan avdelningar kommer till Försäkringsinspektionen redan före bokslutet.

Enligt 4 mom. skall Försäkringsinspektionen ha en förhållandevis kort tid om en månad att reagera på anmälan eller på de ytterligare utredningar som den begärt efter anmälan, eftersom osäkerheten i fråga om den avsedda överföringens godtagbarhet med tanke på bokslutsmekanismen inte kan vara orimligt lång. Under denna tid skall Försäkringsinspektionen således antingen förbjuda den avsedda interna överföringen eller, om överföringen redan genomförts,

ålägga kassan att vidta åtgärder för att återkalla överföringen, om Försäkringsinspektionen anser att överföringen inte är lagenlig eller annars äventyrar de försäkrades intressen.

I 5 mom. bestäms om hur man skall förfara i fråga om överföring av övertäckning i det fall att de försäkrade själva i form av medlemsavgifter betalar en del av sitt pensions försäkringsskydd. Eftersom överföringar av övertäckning inte får äventyra de betalningsandelar som de försäkrade själva betalat, föreslås det att en förtydligande bestämmelse om detta tas in i 5 mom.

Enligt momentet skall man i pensionskassans stadgar dessutom bestämma hur den övertäckning som överförs i interna överföringar skall användas mellan delägarna.

För att principerna för överföring av övertäckning redan i förväg skall vara kända av kassans delägare och medlemmar, föreslås det också att i momentet tas in bestämmelser om att pensionskassan i sina stadgar skall bestämma hur övertäckning som överförs från en avdelning till en annan skall användas mellan pensionskassans delägare.

Övertäckning som överförs i interna överföringar minskar i allmänhet den ena avdelningens intäkter av pensionspremier i förhållande till delägarnas lönesummor. Pensionskassorna avviker dock från varandra till sina egenskaper, och verksamheten vid en avdelning som enbart beviljar tilläggsförmåner kan t.ex. endast bestå av skötsel av fribrev. I sådana fall kunde bestämmelsen i stadgarna innehålla också någon annan enhetlig grund för användningen av övertäckning än förhållandet till delägarnas lönesummor.

I 6 mom. bestäms om social- och hälsovårdsministeriets befogenhet att genom förordning utfärda närmare bestämmelser om hur tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna skall hållas åtskilda vid en pensionskassas avdelningar samt om Försäkringsinspektionens behörighet att vid behov meddela anvisningar om hur ministeriets förordning skall tillämpas på pensionskassan. Den bestämmelse som tidigare ingick i 8 § 2

mom. har ändrats så att den motsvarar kraven i den nya grundlagens 80 §.

Enligt 7 mom. skall Försäkringsinspektionen vid behov meddela närmare föreskrifter om det anmälningsförfarande som överföringar mellan avdelningar förutsätter samt om ansökningsförfaranden gällande återbetalning av övertäckning.

Bedömningen av om övertäckningen är bestående hör till Försäkringsinspektionens övervakningsbehörighet. I enlighet med detta föreslås det att Försäkringsinspektionen skall ha rätt att meddela föreskrifter om detta. Befogenheten att meddela föreskrifter skall då gälla bland annat utredningar av teknisk karaktär, t.ex. olika slags matematiska kalkyler eller utredningar om poster som inte bokförts i balansräkningen och som kan vara av betydelse då man bedömer hur betryggande kassans ekonomiska ställning är på längre sikt. Försäkringsinspektionens befogenheter att meddela föreskrifter gäller därmed utredningar av teknisk karaktär som är nödvändiga för en bedömning av hur bestående pensionsanstaltens övertäckning är och hur betryggande verksamheten är.

10 och 27 §. Det föreslås att 10 § 2 mom. och 27 § 2 mom. lagen om försäkringskassor kompletteras så, att den stiftare, styrelsemedlem och verkställande direktör som nämns i bestämmelserna inte får ha meddelats näringsförbud. Bestämmelsen överensstämmer med de behörighetsvillkor för ledningen i ett samfund som ingår i 4 § lagen om näringsförbud (1059/1985) och de behörighetsvillkor för revisorer och revisorssuppleanter som ingår i 9 och 10 § revisionslagen (936/1994). Också i 7 § lagen om pensionsstiftelser och 2 kap. 1 a § lagen om försäkringsbolag (1062/1979) ingår motsvarande bestämmelser.

56 §. Det föreslås att tekniska förtydliganden görs i 56 § lagen om försäkringskassor och att sista meningen i 2 mom. slopas såsom onödig. I tredje meningen i det gällande 2 mom. ingår en oklar bestämmelse om förfarandet för beslutsfattande vid valet av revisorer. Den föreslagna ändringen möjliggör ett gemensamt val, men också att medlemmar och delägare fortsättningsvis separat väljer sina egna revisorer. Paragrafens 3 mom. föreslås förbli

oförändrat. Det föreslås att ett nytt 4 mom. tas in i paragrafen. I momentet skall ingå bestämmelser om möjligheten att avstå från att välja en revisorssuppleant då en i 5 eller 6 § revisionslagen avsedd revisionssammanslutning valts till revisor. Att välja en revisorssuppleant för en revisionssammanslutning saknar i praktiken betydelse, eftersom revisionssammanslutningen vid behov kan byta ut den huvudansvariga revisorn. En motsvarande bestämmelse ingår också i 31 § i den gällande lagen om pensionsstiftelser.

83 a §. Det föreslås att 83 a § 1 mom. lagen om försäkringskassor kompletteras så, att den redan existerande möjligheten att återbetala övertäckning till delägarna gäller även avdelningar som beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa och inte enbart pensionskassor som beviljar tilläggsförmåner. På samma sätt som en A-avdelning som beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa eller en pensionsstiftelse kan återbetala övertäckning till kassans delägare eller pensionsstiftelsens arbetsgivare, skall det vara möjligt för en avdelning som beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa att med Försäkringsinspektionens samtycke återbetala övertäckning till pensionskassans delägare. Enligt det gällande 1 mom. kan vederbörande ministerium vid behov meddela föreskrifter om att värdet av vissa tillgångar som hör till täckningen beräknas med avvikelse från tillgångarnas gängse värde vid uppskattningen av övertäckningen. Härvid kan man av skäl som har med en betryggande verksamhet att göra kunnat beakta vissa tillgångar som hör till täckningen, t.ex. aktier och fastigheter, till ett värde som underskrider det gängse värdet (t.ex. aktier till 70 procent av deras gängse värde). Eftersom ministeriet med stöd av 80 § 1 mom. grundlagen endast kan utfärda förordningar om detta med stöd av den fullmakt som ingår i lagen, har en ändring som gäller detta gjorts i bestämmelsen. En förutsättning för detta skall dock vara att verksamhetskapitalet för den avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet överskrider det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen.

I 2 mom. har en hänvisningsteknisk ändring

gjorts.

92 §. Det föreslås att hänvisningen till lagen om förskottsuppbörd i 92 § 3 mom. lagen om försäkringskassor uppdateras.

1.2. Lagen om pensionsstiftelser

6 §. I pensionsstiftelser har överföring av tillgångar från en A-avdelning till en B-avdelning varit möjlig utan särskilda villkor. För att förutsättningarna för överföring skall föreligga och Försäkringsinspektionen skall ha möjlighet till förhandsövervakning också i fråga om dessa överföringsåtgärder, föreslås det att 6 § 3 och 4 mom. lagen om pensionsstiftelser ändras så att de motsvarar förutsättningarna och anmälningsförfarandet enligt den föreslagna 8 a § lagen om försäkringskassor. Det nuvarande 4 mom. föreslås bli 6 mom. med en ny lydelse.

I 7 mom. tas på motsvarande sätt som i 8 a §

7 mom. lagen om försäkringskassor in bestämmelser om Försäkringsinspektionens befogenheter att meddela närmare föreskrifter om anmälningsförfarandet samt om ansökningsförfarandet i anslutning till återbetalning av övertäckning.

2. Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

Dessutom föreslås det att åtgärder som verkställigheten av lagarna förutsätter skall få vidtas innan lagarna träder i kraft. Detta gör det möjligt att meddela anvisningar om övervakningen av de föreslagna anmälningsförfarandena i god tid innan de nya bestämmelserna träder i kraft.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

1.

Lag

om ändring av lagen om försäkringskassor

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen den 27 november 1992 om försäkringskassor (1164/1992) 8 § 2 mom., sådant det lyder i lag 84/1999,

ändras 10 § 2 mom., 27 § 2 mom., 56 § och 83 a § 1 och 2 mom. samt 92 § 3 mom.,

av dessa lagrum 56 § sådan den lyder i lag 945/1994 och 83 a § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 84/1999 och 2 mom. sådant det lyder i lag 1777/1995, samt

fogas till lagen en ny 8 a § som följer:

8 a §

Tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna för en pensionskassa som bedriver lagstadgad verksamhet skall hållas åtskilda enligt avdelning i fråga om den lagstadgade verksamheten och annan verksamhet (*indelning enligt avdelning*).

Om i fråga om en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet eller beviljar tilläggsförmåner vid en pensionskassa tillgångarna enligt 83 § och med stöd av den

meddelade bestämmelser i samband med bokslutet uppskattas varaktigt överstiga beloppet av avdelningens ansvarsskuld och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden (*övertäckning*) överföras på en annan avdelning. Överföring av övertäckning från en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet förutsätter dock Försäkringsinspektionens samtycke. Vid överföring av övertäckning från en avdelning som bedriver lagstadgad

verksamhet förutsätts dessutom att verksamhetskapalet i enlighet med 83 d § 2 mom. är minst det dubbla beloppet av solvensgränsen efter överföringen.

En pensionskassa som ämnar överföra övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet skall i förväg göra en anmälan om överföringen till Försäkringsinspektionen. I anmälan skall lämnas nödvändiga uppgifter om den avsedda överföringen samt de tilläggsutredningar för bedömning av hur bestående övertäckningen är som Försäkringsinspektionen begärt. Försäkringsinspektionen har rätt att ställa sådana villkor för överföringen som den anser nödvändiga för tryggande av de försäkrades intressen.

Försäkringsinspektionen kan inom en månad från det att den i 3 mom. avsedda anmälan och nödvändiga utredningar lämnats till Försäkringsinspektionen förbjuda den avsedda överföringen till en annan avdelning eller, om överföringen redan gjorts, ålägga pensionskassan att vidta åtgärder för att återkalla överföringen, om överföringen anses strida mot de villkor för överföring som ställs i denna lag eller om överföringen annars anses äventyra de försäkrades intressen.

Till den del den i 2 mom. avsedda skillnaden uppkommit på grund av medlemsavgifter som medlemmarna har betalt kan ingen överföring göras till en annan avdelning. I pensionskassans stadgar skall fastställas hur övertäckning som överförs från en avdelning till en annan skall användas mellan delägarna.

Närmare bestämmelser om hur tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna inom en pensionskassas avdelningar skall hållas åtskilda utfärdas genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet.

Försäkringsinspektionen kan vid behov meddela anvisningar om hur de förordningar som social- och hälsovårdsministeriet med stöd av denna paragraf har utfärdat skall tillämpas på en pensionskassa.

Försäkringsinspektionen meddelar vid behov också närmare föreskrifter om den ansökan

och anmälan som avses i denna paragraf samt om de uppgifter som skall lämnas i ansökan och anmälan.

10 §

Den som är omyndig eller i konkurs eller som har meddelats näringsförbud får inte vara stiftare.

27 §

Den som är omyndig eller i konkurs eller som meddelats näringsförbud får inte vara styrelsemedlem eller verkställande direktör.

56 §

Om revision av en försäkringskassa gäller vad som bestäms i detta kapitel och i revisionslagen (936/1994).

En försäkringskassa skall ha minst två revisorer. Revisorerna väljs av kassamötet. I kassans stadgar kan likväl bestämmas att såväl medlemmarna som delägarna har rätt att välja ett bestämt antal revisorer, delägarna dock högst hälften av det totala antalet revisorer.

Utöver de ordinarie revisorerna skall väljas minst två revisorssuppleanter. Vad som i denna lag bestäms om revisorer skall på motsvarande sätt tillämpas på suppleanterna.

Utan hinder av bestämmelserna i 3 mom. kan man dock avstå från att välja en revisorssuppleant om man till revisor har valt en revisionssammanslutning som avses i 5 eller 6 § revisionslagen och kassan i sina stadgar inte har föreskrivit något annat.

83 a §

Om i fråga om en pensionskassa som endast beviljar tilläggsförmåner eller i fråga om en avdelning som beviljar tilläggsförmåner tillgångarna enligt 83 § och med stöd av den meddelade bestämmelser i samband med bokslutet uppskattas varaktigt överstiga beloppet av pensionskassans eller, på motsvarande sätt, en av dess avdelningars ansvarsskuld och övriga skulder, får den övertäckning som motsvarar skillnaden med Försäkringsinspektionens samtycke återbetalas till delägare i pensionskassan i

relation till de försäkringstekniska ansvarsskuldena. Genom en förordning av social- och hälsovårdsministeriet kan vid behov ges bestämmelser om att värdet av vissa tillgångar som hör till täckningen beräknas med avvikelse från tillgångarnas gängse värde vid uppskattningen av övertäckningen. Förutsättningen för att tillgångar skall kunna återbetalas från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner är att verksamhetskapitalet för en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet överskrider det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen enligt 83 d § 1 mom. Till den del den i 1 mom. avsedda skillnaden uppkommit på grund av medlemsavgifter som medlemmarna har betalt kan ingen återbäring till delägare verkställas.

92 §

En utan grund utbetald förmån får återkrävas även genom att den kvittas mot förmåner som betalas framdeles. Från ett förmånsbelopp får dock inte utan den försäkrades eller förmånstagarens samtycke dras av mer än en sjättedel av den del av förmånsbeloppet som återstår efter att förskott med stöd av lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) eller källskatt med stöd av lagen om beskattning av begränsat skattskyldig för inkomst och förmögenhet (627/1978) har innehållits på förmånen.

Denna lag träder i kraft den 200 .
Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft.

2.

Lag**om ändring av 6 § lagen om pensionsstiftelser**

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen den 29 december 1995 (1774/1995) 6 § 3 och 4 mom., av dessa lagrum 6 § 3 mom. sådant det lyder i lag 1323/1997 och 4 mom. sådant det lyder i lag 85/1999, samt *fogas* till 6 § nya 4, 5 och 7 mom., varvid det ändrade 4 mom. blir 6 mom., som följer:

6 §

Om en A- eller B-avdelnings tillgångar enligt 46 § och med stöd av den meddelade bestämmelser i samband med bokslutet uppskattas täcka beloppet av ansvaret enligt 46 och 47 § och tillgångarna i sin helhet bestående beräknas överstiga beloppet av ifrågavarande avdelnings pensionsansvar och övriga skulder, får de mot skillnaden svarande tillgångarna överföras till täckning för en annan avdelnings pensionsansvar. En

överföring av tillgångar från en B-avdelning förutsätter dock Försäkringsinspektionens samtycke. Till följd av överföringen får ansvarsunderskott inte kvarstå i den avdelning varifrån tillgångar överförs. När tillgångar överförs från en B-avdelning förutsätts dock att verksamhetskapitalet i enlighet med 48 c § 2 mom. efter överföringen uppgår till minst solvensgränsens dubbla belopp. En pensionsstiftelse som ämnar överföra tillgångar från en A-avdelning till en B-

avdelning skall i förväg göra en anmälan om detta till Försäkringsinspektionen. I anmälan skall lämnas nödvändiga uppgifter om den avsedda överföringen samt de tilläggsutredningar för bedömning av hur bestående övertäckningen är som Försäkringsinspektionen begärt.

Försäkringsinspektionen har rätt att ställa sådana villkor för överföringen som den anser nödvändiga för trygghet av de försäkrades intressen.

Försäkringsinspektionen kan inom en månad från det att den i 4 mom. avsedda anmälan och nödvändiga utredningar lämnats till Försäkringsinspektionen förbjuda den avsedda överföringen av tillgångar till en annan avdelning, eller om överföringen redan gjorts, ålägga pensionsstiftelsen att vidta åtgärder för att återkalla överföringen, om överföringen anses strida mot de villkor för överföring som ställs i denna lag eller om överföringen annars anses äventyra de

försäkrades intressen.

Närmare bestämmelser om hur tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna för en pensionsstiftelses avdelningar skall hållas åtskilda från varandra utfärdas genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet.

Försäkringsinspektionen kan vid behov meddela anvisningar om hur nämnda förordning skall tillämpas på en pensionsstiftelse.

Försäkringsinspektionen meddelar vid behov också närmare föreskrifter om den ansökan och anmälan som avses i denna paragraf samt om de uppgifter som skall lämnas i ansökan och anmälan.

_____ 200 .

Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft.

Helsingfors den 1 februari 2002

Republikens President

TARJA HALONEN

Social- och hälsovårdsminister *Maija Perho*

*Bilaga
Parallelltexter*

1.

Lag

om ändring av lagen om försäkringskassor

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen den 27 november 1992 om försäkringskassor (1164/1992) 8 § 2 mom., sådant
det lyder i lag 84/1999,
ändras 10 § 2 mom, 27 § 2 mom., 56 § och 83 a § 1 och 2 mom. samt 92 § 3 mom.,
av dessa lagrum 56 § sådan den lyder i lag 945/1994 och 83 a § 1 mom. sådant det lyder i
nämnda lag 84/1999 och 2 mom. sådant det lyder i lag 1777/1995, samt
fogas till lagen en ny 8 a § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

8 §

Tillgångarna och skulderna samt intäkterna (2 mom. upphävs)
och kostnaderna för en pensionskassa som
bedriver lagstadgad verksamhet skall hållas
åtskilda i fråga om den lagstadgade
verksamheten och annan verksamhet, så som
vederbörande ministerium närmare
bestämmer. Försäkringsinspektionen kan vid
behov meddela anvisningar om hur de
föreskrifter som vederbörande ministerium
med stöd av denna paragraf har meddelat
tillämpas på en pensionskassa.

8 a §

Tillgångarna och skulderna samt intäkterna
och kostnaderna för en pensionskassa som
bedriver lagstadgad verksamhet skall hållas
åtskilda enligt avdelning i fråga om den
lagstadgade verksamheten och annan
verksamhet (indelning enligt avdelning).
Om i fråga om en avdelning som bedriver
lagstadgad verksamhet eller beviljar
tilläggsförmåner vid en pensionskassa
tillgångarna enligt 83 § och med stöd av den
meddelade bestämmelser i samband med
bokslutet uppskattas varaktigt överstiga
beloppet av avdelningens ansvarsskuld och

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden (övertäckning) överföras på en annan avdelning. Överföring av övertäckning från en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet förutsätter dock Försäkringsinspektionens samtycke. Vid överföring av övertäckning från en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet förutsätts dessutom att verksamhetskapitalet i enlighet med 83 d § 2 mom. är minst det dubbla beloppet av solvensgränsen efter överföringen.

En pensionskassa som ämnar överföra övertäckning från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner till en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet skall i förväg göra en anmälan om överföringen till Försäkringsinspektionen. I anmälan skall lämnas nödvändiga uppgifter om den avsedda överföringen samt de tilläggsutredningar för bedömning av hur bestående övertäckningen är som Försäkringsinspektionen begärt. Försäkringsinspektionen har rätt att ställa sådana villkor för överföringen som den anser nödvändiga för tryggnade av de försäkrades intressen.

Försäkringsinspektionen kan inom en månad från det att den i 3 mom. avsedda anmälan och nödvändiga utredningar lämnats till Försäkringsinspektionen förbjuda den avsedda överföringen till en annan avdelning eller, om överföringen redan gjorts, ålägga pensionskassan att vidta åtgärder för att återkalla överföringen, om överföringen anses strida mot de villkor för överföring som ställs i denna lag eller om överföringen annars anses äventyra de försäkrades intressen.

Till den del den i 2 mom. avsedda skillnaden uppkommit på grund av medlemsavgifter som medlemmarna har betalt kan ingen överföring göras till en annan avdelning. I pensionskassans stadgar skall fastställas hur övertäckning som överförs från en avdelning till en annan skall användas mellan delägarna.

Närmare bestämmelser om hur tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna inom en pensionskassas avdelningar skall hållas åtskilda utfärdas genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet.

Försäkringsinspektionen kan vid behov

meddela anvisningar om hur de förordningar som social- och hälsovårdsministeriet med stöd av denna paragraf har utfärdat skall tillämpas på en pensionskassa.

Försäkringsinspektionen meddelar vid behov också närmare föreskrifter om den ansökan och anmälan som avses i denna paragraf samt om de uppgifter som skall lämnas i ansökan och anmälan.

10 §

Den som är omyndig eller i konkurs får inte vara stiftare.

Den som är omyndig eller i konkurs *eller som har meddelats näringsförbud* får inte vara stiftare.

27 §

Den som är omyndig eller i konkurs får inte vara styrelsemedlem eller verkställande direktör.

Den som är omyndig eller i konkurs *eller som meddelats näringsförbud* får inte vara styrelsemedlem eller verkställande direktör.

56 §

Om revision av en försäkringskassa gäller vad som stadgas i detta kapitel och i revisionslagen (936/94).

En försäkringskassa skall ha minst två revisorer. Revisorena väljs av kassamötet. I kassans stadgar kan likväl bestämmas att delägarna har rätt att välja högst hälften av revisorerna. *Delägarna får inte delta i valet av de övriga revisorerna.*

Utöver de ordinarie revisorena skall väljas minst två revisorssuppleanter. Vad som i denna lag stadgas om revisorer skall på motsvarande sätt tillämpas på suppleanterna.

56 §

Om revision av en försäkringskassa gäller vad som *bestäms* i detta kapitel och i revisionslagen (936/1994).

En försäkringskassa skall ha minst två revisorer. Revisorena väljs av kassamötet. I kassans stadgar kan likväl bestämmas att såväl *medlemmarna* som delägarna har rätt att välja *ett bestämt antal revisorer*, delägarna dock högst hälften av *det totala* antalet revisorer.

Utöver de ordinarie revisorena skall väljas minst två revisorssuppleanter. Vad som i denna lag *bestäms* om revisorer skall på motsvarande sätt tillämpas på suppleanterna.

Utan hinder av bestämmelserna i 3 mom. kan man dock avstå från att välja en revisorssuppleant om man till revisor har valt en revisionssammanslutning som avses i 5 eller 6 § revisionslagen och kassan i sina stadgar inte har föreskrivit något annat.

83 a §

Om i fråga om en pensionskassa som endast beviljar tilläggsförmåner tillgångarna enligt

83 a §

Om i fråga om en pensionskassa som endast beviljar tilläggsförmåner *eller i fråga om en*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

83 § och med stöd av den meddelade *författningar och föreskrifter* i samband med bokslutet uppskattas varaktigt överstiga beloppet av pensionskassans ansvarsskuld och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden med Försäkringsinspektionens samtycke återbetalas till delägare i pensionskassan *eller, om kassans verksamhetssektor omfattar flera delägare till alla delägare* i relation till de försäkringstekniska ansvarsskulderna. Vederbörande ministerium kan vid behov meddela föreskrifter om att värdet av vissa tillgångar som hör till täckningen beräknas med avvikelse från tillgångarnas gängse värde vid uppskattningen av övertäckningen.

Till den del den ovan nämnda skillnaden influtit av medlemsavgifter som medlemmarna har betalt kan ingen återbäring till delägare verkställas.

avdelning som beviljar tilläggsförmåner tillgångarna enligt 83 § och med stöd av den meddelade *bestämmelser* i samband med bokslutet uppskattas varaktigt överstiga beloppet av pensionskassans *eller, på motsvarande sätt, en av dess avdelningars* ansvarsskuld och övriga skulder, får *den* övertäckning som motsvarar skillnaden med Försäkringsinspektionens samtycke återbetalas till delägare i pensionskassan i relation till de försäkringstekniska ansvarsskulderna. *Genom en förordning av social- och hälsovårdsministeriet* kan vid behov *ges bestämmelser* om att värdet av vissa tillgångar som hör till täckningen beräknas med avvikelse från tillgångarnas gängse värde vid uppskattningen av övertäckningen. *Förutsättningen för att tillgångar skall kunna återbetalas från en avdelning som beviljar tilläggsförmåner är att verksamhetskapalet för en avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet överskrider det fyrdubbla beloppet av solvensgränsen enligt 83 d § 1 mom.*

Till den del den *i 1 mom. avsedda* skillnaden *uppkommit på grund* av medlemsavgifter som medlemmarna har betalt kan ingen återbäring till delägare verkställas.

92 §

En utan grund utbetald förmån får återkrävas även genom att den kvittas mot förmåner som betalas framdeles. Från ett förmånsbelopp får dock inte utan den försäkrades eller förmånstagarens samtycke dras av mer än en sjättedel av den del av förmånsbeloppet som återstår efter att förskott med stöd av lagen om förskottsuppbörd (418/56) eller källskatt med stöd av lagen om beskattning av begränsat skattskyldig för inkomst och förmögenhet (627/78) har innehållits på förmånen.

En utan grund utbetald förmån får återkrävas även genom att den kvittas mot förmåner som betalas framdeles. Från ett förmånsbelopp får dock inte utan den försäkrades eller förmånstagarens samtycke dras av mer än en sjättedel av den del av förmånsbeloppet som återstår efter att förskott med stöd av lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) eller källskatt med stöd av lagen om beskattning av begränsat skattskyldig för inkomst och förmögenhet (627/1978) har innehållits på förmånen.

Denna lag träder i kraft den 200 .
Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft.

2.

Lag**om ändring av 6 § lagen om pensionsstiftelser**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 29 december 1995 (1774/1995) 6 § 3 och 4 mom., av dessa lagrum 6 § 3 mom. sådant det lyder i lag 1323/1997 och 4 mom. sådant det lyder i lag 85/1999, samt fogas till 6 § nya 4, 5 och 7 mom., varvid det ändrade 4 mom. blir 6 mom., som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

6 §

Om en A- eller B-avdelnings tillgångar enligt 46 § och med stöd av den meddelade bestämmelser och föreskrifter i samband med bokslutet uppskattas täcka beloppet av ansvaret enligt 46 och 47 § och tillgångarna i sin helhet beräknas överstiga beloppet av ifrågavarande avdelnings pensionsansvar och övriga skulder, får de mot skillnaden svarande tillgångarna överföras till täckning för en annan avdelnings pensionsansvar. En överföring av tillgångar från B-avdelning förutsätter ock social- och hälsovårdsministeriets samtycke. Till följd av överföringen får ansvarsunderskott inte kvarstå i den avdelning varifrån tillgångar överförs. När tillgångar överförs från B-avdelning förutsätts dock att verksamhetskapitalet i enlighet med 48 c § 2 mom. efter överföringen uppgår till minst solvenstränsens dubbla belopp.

Om en A- eller B-avdelnings tillgångar enligt 46 § och med stöd av den meddelade bestämmelser i samband med bokslutet uppskattas täcka beloppet av ansvaret enligt 46 och 47 § och tillgångarna i sin helhet *bestående* beräknas överstiga beloppet av ifrågavarande avdelnings pensionsansvar och övriga skulder, får de mot skillnaden svarande tillgångarna överföras till täckning för en annan avdelnings pensionsansvar. En överföring av tillgångar från en B-avdelning förutsätter dock *Försäkringsinspektionens* samtycke. Till följd av överföringen får ansvarsunderskott inte kvarstå i den avdelning varifrån tillgångar överförs. När tillgångar överförs från en B-avdelning förutsätts dock att verksamhetskapitalet i enlighet med 48 c § 2 mom. efter överföringen uppgår till minst solvensgränsens dubbla belopp.

En pensionsstiftelse som ämnar överföra tillgångar från en A-avdelning till en B-avdelning skall i förväg göra en anmälan om detta till Försäkringsinspektionen. I anmälan skall lämnas nödvändiga uppgifter om den avsedda överföringen samt de tillägsutredningar för bedömning av hur bestående övertäckningen är som Försäkringsinspektionen begärt.

Försäkringsinspektionen har rätt att ställa sådana villkor för överföringen som den anser nödvändiga för trygghet av de försäkrades intressen.

Försäkringsinspektionen kan inom en månad från det att den i 4 mom. avsedda anmälan och nödvändiga utredningar lämnats till Försäkringsinspektionen förbjuda den avsedda överföringen av tillgångar till en annan avdelning, eller om överföringen redan gjorts, ålägga pensionsstiftelsen att vidta åtgärder för att återkalla överföringen, om överföringen anses strida mot de villkor för överföring som ställs i denna lag eller om överföringen annars anses äventyra de försäkrades intressen.

Vederbörande ministerium meddelar närmare föreskrifter om hur medlen och eventuella skulder samt intäkter och kostnader för en avdelning skall hållas åtskilda från varandra. Försäkringsinspektionen kan vid behov meddela anvisningar om hur de föreskrifter som vederbörande ministerium med stöd av denna paragraf har meddelat skall tillämpas på en pensionsstiftelse.

Närmare bestämmelser om hur tillgångarna och skulderna samt intäkterna och kostnaderna för en pensionsstiftelses avdelningar skall hållas åtskilda från varandra utfärdas genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet.

Försäkringsinspektionen kan vid behov meddela anvisningar om hur nämnda förordning skall tillämpas på en pensionsstiftelse.

Försäkringsinspektionen meddelar vid behov också närmare föreskrifter om den ansökan och anmälan som avses i denna paragraf samt om de uppgifter som skall lämnas i ansökan och anmälan.

Denna lag träder i kraft den 200 .

Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft.
