

Föreskrifter och anvisningar 10/2017

Sjömanspensionskassans förvaltning

Dnr
FIVA 8/01.00/2017

Utfärdade
30.10.2017

Gäller från
1.12.2017

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fax 09 183 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar
Försäkringstillsyn/Arbetspensionsanstalter



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
2	Regelverk och internationella rekommendationer	6
2.1	Lagstiftning	6
2.2	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
3	Syfte	7
4	Kompetenskrav för Sjömanspensionskassans ledning	8
4.1	Fullmäktige	8
4.2	Styrelsen	8
4.3	Verkställande direktör eller ställföreträdare för verkställande direktören	9
5	Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit & Proper-bedömning)	10
6	God förvaltning	12
7	Intern kontroll	13
7.1	Den interna kontrollens betydelse och ansvar för dess uppläggning	13
7.2	Välfungerande intern kontroll	14
8	Compliance	15
9	Intern revision	16
10	Riskhantering	17
10.1	Innehåll, organisation och risker som ska beaktas	17
10.2	Riskhanteringsplan	18
11	Övervakning av god försäkringssed	19
11.1	Försäkringssed	19
12	Ordandet av placeringsverksamheten samt placeringsplan och rapportering	21
12.1	Ordandet av placeringsverksamheten i Sjömanspensionskassan	21

12.1.1	<i>Ordandet av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse</i>	21
12.1.2	<i>Placeringsverksamhetens oavhängighet</i>	22
12.2	<i>Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan</i>	23
13	Upptagande av kredit och anmälan till Finansinspektionen samt credit default swap-avtal	25
14	Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd	26
14.1	Funktionsförmåga under undantagsförhållanden	26
14.2	Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden	26
14.3	Förberedelser inom informationshantering och IT	27
14.4	Förberedelser inom utlagda verksamheter	28
14.5	Efterlevnad av anvisningen	28
15	Hantering av risken för arbetsoförmåga	29
15.1	Mål	29
15.2	Anvisningar om åtgärder för hanteringen av risken för arbetsoförmåga	29
15.2.1	<i>Finansiering</i>	29
15.2.2	<i>Riskbundenhet, projekt som ersätts och uppföljningen av deras effektivitet</i>	29
16	Upphävda föreskrifter och anvisningar	31
17	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	32

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

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

- Sjömanspensionskassan.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

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

- lag om sjömanspensioner (1290/2006, nedan även SjPL)
- lag om pension för arbetstagare (395/2006, nedan även ArPL)
- lag om Finansinspektionen (878/2008)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

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

- Ordnanande av intern kontroll och riskhantering (184 § 3 mom. i SjPL)
- Placeringsverksamhetens oavhängighet samt anlitaandet av sådana tjänster i anslutning till medelsförvaltningen, sakkunnigtjänster, hjälptjänster och med dem jämförbara tjänster som kompletterar placeringsverksamheten (203 § 2 mom. i SjPL)
- Placeringsplan (204 § 3 mom. i SjPL)

3 Syfte

- (1) Föreskrifterna och anvisningarna om Sjömanspensionskassans förvaltning ingår i Finansinspektionens samling av föreskrifter och anvisningar för Sjömanspensionskassan. Syftet med föreskrifterna och anvisningarna är att ge Sjömanspensionskassan vägledning om uppläggningsen av förvaltningen till den del som tillfredsställande vägledning saknas i lagstiftningen och att tekniskt omarbete och modernisera Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar inom detta ämnesområde.
- (2) Syftet med föreskrifterna och anvisningarna är att klargöra Sjömanspensionskassans verksamhet, främja ordnandet av en ändamålsenlig förvaltning, att göra förvaltningen klarare och mer förståelig för att därigenom förbättra tillsynen samt att förbättra tillsynen av hur Sjömanspensionskassan disponerar sina medel.



4 Kompetenskrav för Sjömanspensionskassans ledning

4.1 Fullmäktige

- (1) Enligt 168 § 1 mom. 3 punkten i SjPL ska den som är medlem i Sjömanspensionskassans fullmäktige ha kännedom om sjöfart, försäkringsbranschen eller placeringsverksamhet. Enligt 168 § 2 mom. i SjPL ska fullmäktiges ordförande eller vice ordförande ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet.

ANVISNING (styckena 2–5)

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på kännedom om sjöfart, försäkringsbranschen eller placeringsverksamhet enligt 168 § 1 mom. 3 punkten i SjPL, om fullmäktigemedlemmen har erfarenhet från sjöfartsbranschen eller försäkringsbranschen eller erfarenhet av placeringsverksamhet.
- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 168 § 2 mom. i SjPL, om fullmäktiges ordförande eller vice ordförande har tillräckligt lång motsvarande erfarenhet av ledningen från en annan aktör inom arbetspensionsbranschen, tillräckligt lång annan jämförbar erfarenhet från arbetspensionsbranschen, eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.
- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning kan annan arbetserfarenhet enligt stycke 3 ovan förvärfas genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 3 ovan arrangeras av Sjömanspensionskassan eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om i synnerhet arbetspensionsförsäkrings- och placeringsverksamhet och om företagsledning ingår i programmet.

4.2 Styrelsen

- (6) Enligt 180 § 2 mom. i SjPL ska styrelsens ordförande och vice ordförande ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet och i styrelsen ska finnas god sakkunskap om sjöfartsbranschen och placeringsverksamhet.

ANVISNING (styckena 7–12)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet enligt 180 § 2 mom. i SjPL, om styrelsens ordförande och vice ordförande har tillräckligt lång motsvarande erfarenhet av ledningen från en annan aktör inom arbetspensionsbranschen, tillräckligt lång annan jämförbar erfarenhet från arbetspensionsbranschen, eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.
- (8) Enligt Finansinspektionens tolkning kan annan arbetserfarenhet enligt stycke 7 ovan förvärfvas genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 7 ovan arrangeras av Sjömanspensionskassan eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om i synnerhet arbetspensionsförsäkrings- och placeringsverksamhet och om företagsledning ingår i programmet.
- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god sakkunskap om sjöfartsbranschen enligt 180 § 2 mom. i SjPL, om minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna har god sakkunskap om sjöfartsbranschen.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kravet på god sakkunskap om placeringsverksamhet enligt 180 § 2 mom. i SjPL, om minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna har god sakkunskap om placeringsverksamhet.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att det då medlemmar utses till styrelsens sektioner säkerställs att de har tillfredsställande yrkeskunskap och kompetens med tanke på sektionens verksamhetsområde.

4.3 Verkställande direktör eller ställföreträdare för verkställande direktören

- (13) Enligt 187 § 2 mom. i SjPL ska Sjömanspensionskassans verkställande direktör ha god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning.

ANVISNING (styckena 14–16)

- (14) Enligt Finansinspektionens tolkning uppfylls kraven på god kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet, placeringsverksamhet och företagsledning enligt 187 § 2 mom. i SjPL genom tillräckligt lång arbetserfarenhet av motsvarande uppgifter eller tillräckligt lång annan arbetserfarenhet och deltagande i ett heltäckande utbildnings- och introduktionsprogram.
- (15) Enligt Finansinspektionens tolkning kan motsvarande arbetserfarenhet förvärfvas genom ansvarsfulla uppgifter inom arbetspensionsförsäkringsbranschen och annan arbetserfarenhet genom ansvarsfulla uppgifter inom finans- eller försäkringsbranschen.
- (16) Finansinspektionen rekommenderar att det heltäckande utbildnings- och introduktionsprogrammet enligt stycke 14 ovan arrangeras av Sjömanspensionskassan eller Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf och att avsnitt om i synnerhet arbetspensionsförsäkrings- och placeringsverksamhet och om företagsledning ingår i programmet.

5

Lämplighetsbedömning av ledningen (Fit & Proper-bedömning)

- (1) Med behörighetsvillkor för fullmäktigemedlemmar och styrelsemedlemmar, deras suppleanter samt för verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören (nedan "ledningen") avses de krav som ställs i SjPL. Behörighet syftar också på kollegiala kompetenskrav för förvaltningsorganen som helhet.
- (2) I 168 § i SjPL föreskrivs om fullmäktigemedlemmars och suppleanters behörighet. I 180 § i SjPL föreskrivs om styrelsemedlemmars och suppleanters kompetensvillkor och goda anseende. Om verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdarens kompetensvillkor och goda anseende föreskrivs i 187 § i SjPL.

ANVISNING (styckena 3–11)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att samtliga kompetenskrav för ledningen i förväg delges de instanser som ställer upp kandidater och den instans som fattar utnämningsbesluten.
- (4) Finansinspektionens rekommenderar att Sjömanspensionskassan säkerställer att fullmäktige- och styrelsemedlemmarna och suppleanterna, samt verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören uppfyller kompetensvillkoren och villkoren om gott anseende enligt 168, 180 och 187 § i SjPL både när de utses för uppdraget och så länge de är verksamma (s.k. Fit & Proper-bedömning).
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att det finns ändamålsenliga verksamhetsmodeller och skriftliga verksamhetsprinciper för kontroll och övervakning av att samtliga behörighetskrav är uppfyllda.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan underrättar Finansinspektionen om att en fullmäktigemedlem, styrelsemedlem och suppleant samt verkställande direktören eller verkställande direktörens ställföreträdare har utnämnts så fort det är möjligt. Ingen ny anmälan behövs för en person som återväljs.
- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan utan dröjsmål underrättar Finansinspektionen om att personer som nämns i stycke 6 avträder eller avskedas.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att det av anmälningar som avses i stycke 6 och 7 framgår personens identifikations- och kontaktuppgifter liksom hemort och det uppdrag vid Sjömanspensionskassan som personen utsetts för och den tidpunkt när uppdraget tillträdts eller tillträdde.

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan till den anmälan som avses i stycke 6 fogar en redogörelse för på vilket sätt Sjömanspensionskassan har säkerställt att personen uppfyller Fit & Proper-villkoren. Om det är fråga om en situation som avses i stycke 10 eller 11 nedan, ska Sjömanspensionskassan till Finansinspektionen för bedömning lämna in alla uppgifter om gärningen och straffet och andra relevanta uppgifter och motivera varför personen ändå kunde anses vara lämplig för uppdraget.
- (10) Ett gott anseende i den bemärkelse som avses i 180 och 187 § i SjöPL saknar enligt Finansinspektionens tolkning en person som:
- under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren har dömts till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig för uppdraget eller
 - annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdraget.
- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning beräknas tidsfristen enligt det första delstycket i stycke 10 ovan i samband med utnämningar från det att domen har vunnit laga kraft till det att uppdraget tillträds. Om domen inte har vunnit laga kraft, skulle den dömda personen dock få fortsätta att utöva sådan beslutanderätt som tillkommer medlemmar av Sjömanspensionskassans ledning, om det vid en samlad bedömning av personens tidigare verksamhet, de omständigheter som lett till domen och andra bidragande faktorer framgår att detta måste anses uppenbart befogat.

6 God förvaltning

- (1) I 184 § 1 mom. 1 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse ha hand om pensionskassans förvaltning och sörja för att verksamheten ordnas på behörigt sätt.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att god förvaltning i Sjömanspensionskassan uppfyller åtminstone följande krav:
- Sjömanspensionskassan ska ha skriftligt fastställda principer för sina viktigaste funktioner och tydliga kvantitativa och kvalitativa mål
 - målen ska utformas med beaktande av sunda och försiktiga affärsprinciper. Särskilt de försäkrades och försäkringstagarnas rättigheter och intressen ska tillvaratas
 - hela personalen ska informeras om pensionskassans spelregler och mål
 - styrelsen ska effektivt och självständigt kunna övervaka verkställande direktören och den övriga verkställande ledningen
 - styrelsen ska upprätta en skriftlig arbetsordning för sin verksamhet, där styrelsens viktigaste uppgifter och verksamhetsprinciper är fastställda.

7 Intern kontroll

7.1 Den interna kontrollens betydelse och ansvar för dess uppläggning

- (1) Enligt 184 § 1 mom. 4 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse sörja för att pensionskassan har tillräcklig intern kontroll med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) I 184 § 1 mom. 1 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse ha hand om pensionskassans förvaltning och sörja för att verksamheten ordnas på behörigt sätt.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av den interna kontrollen grundar sig på 184 § 3 mom. i SjPL.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning är syftet för den interna kontrollen enligt 184 § 1 mom. 4 punkten i SjPL att säkerställa
 - en ekonomisk, effektiv och resultatbringande verksamhet
 - måluppfyllelse
 - efterlevnad av lagar, föreskrifter, verksamhetsprinciper, förvaltningsorganens beslut, interna planer, regler och rutiner
 - hantering av riskerna i verksamheten och
 - en tillförlitlig rapportering och övrig information för ledningen.

FÖRESKRIFT (styckena 5–6)

- (5) Styrelsen svarar för uppläggningsen och organisationen av den interna kontrollen på alla organisations- och verksamhetsnivåer. Styrelsen ska årligen bedöma om den interna kontrollen är ändamålsenligt ordnad och vid behov vidta korrigerande åtgärder.
- (6) Styrelsen ska fastställa innehåll och verksamhetsprinciper för den interna kontrollen. Styrelsen svarar också för att verksamhetsprinciperna följs både internt i Sjömanspensionskassan och i fråga om utlagda tjänster.

7.2 Valfungerande intern kontroll

FÖRESKRIFT (styckena 7–12)

- (7) Sjömanspensionskassans interna kontroll ska omfatta pensionskassans samtliga funktioner.
- (8) Vid uppläggningsen av den interna kontrollen ska hänsyn tas till verksamhetens art och omfattning och den interna kontrollen ska vara anpassad efter riskerna i respektive verksamhet. Verksamhetens art och omfattning ska bedömas med hänsyn till arbetspensionsförsäkringsverksamhetens karaktär av social trygghet och arbetspensionstillgångarnas samhällseliga karaktär, oberoende och självständighet samt solvenskraven.
- (9) För att sörja för en valfungerande intern kontroll ska Sjömanspensionskassan ha en organisation där uppgifter, beslutanderätt och ansvar har fördelats på ett ändamålsenligt sätt och där rapporteringsförhållandena är tydligt definierade.
- (10) Arbetsfördelningen och befattningsbeskrivningarna inom organisationen ska fastställas så att ingen ensam utan behörig övervakning handlägger en brett verkande åtgärd genom hela handläggningskedjan. Ansvarsdefinitionerna ska dokumenteras skriftligt. Organisationsstrukturen ska stödja uppläggningsen av en effektiv intern kontroll och riskhantering. Efterlevnaden av bestämmelserna ska övervakas.
- (11) Rapporteringen ska vara tydlig, tillförlitlig, rättidig och framåtblickande. Informationsflödet ska vara transparent och bevaras oförändrat i rapporteringen.
- (12) Rapporteringssystemet ska läggas upp så att styrelsen och verkställande direktören får information om all väsentlig verksamhet samt om de observationer som revisorerna och myndigheterna rapporterat till Sjömanspensionskassan.

ANVISNING (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att den interna kontrollens kontrollåtgärder omfattar till exempel redogörelser och rapporter till ledningen, resultat- och avvikelser rapporter inklusive efterlevnadskontroll av fastställda risklimiter, fysiska kontroller, inventering av tillgångar, system för godkännande och befullmäktigande samt kontroller och avstämmningar.

FÖRESKRIFT (styckena 14–15)

- (14) Den interna kontrollens kontrollåtgärder och de rapporter som upprättas utifrån dem ska utgöra en del av Sjömanspensionskassans permanenta verksamhetskultur. Den interna kontrollens funktion ska följas upp.
- (15) För att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och för att skydda sina tillgångar ska Sjömanspensionskassan särskilt sörja för tillräckliga åtgärder för kontroll av informationssäkerheten och den övriga säkerheten.

8 Compliance

- (1) Enligt 184 § 1 mom. 4 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse sörja för att pensionskassan har tillräcklig intern kontroll med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Enligt 184 § 1 mom. 1 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse ha hand om pensionskassans förvaltning och sörja för att verksamheten ordnas på behörigt sätt.
- (3) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av den interna kontrollen grundar sig på 184 § 3 mom. i SjPL.

ANVISNING (stycke 4)

- (4) Styrelsens skyldighet enligt 184 § 1 mom. 1 punkten i SjPL att svara för pensionskassans förvaltning och för att verksamheten är ordnad på behörigt sätt innebär enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen är skyldig att skapa en sådan organisation som behövs för Sjömanspensionskassans verksamhet och sörja för att den fungerar väl samt vidta nödvändiga korrigerande åtgärder om regelvidrig verksamhet eller andra fel i verksamheten har observerats.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Sjömanspensionskassan ska ha ett sådant anvisnings- och rapporteringssystem som gör det möjligt för styrelsen att säkerställa att Sjömanspensionskassans verksamhet är lagenlig och följer andra externa och interna bestämmelser i anslutning till verksamheten samt att regelefterlevnaden följs upp i rätt proportion till arten och omfattningen av Sjömanspensionskassans verksamhet. Verkställande direktören ska för egen del fungera som styrelsens informationskanal om Sjömanspensionskassans förfaranden och vid behov bistå styrelsen att ingripa i juridiska risker.

9 Intern revision

- (1) I 184 § 1 mom. 1 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse ha hand om pensionskassans förvaltning och sörja för att verksamheten ordnas på behörigt sätt.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att
- Sjömanspensionskassan har en intern revision, som pensionskassans styrelse ansvarar för att upplägga. Styrelsen ska godkänna den interna revisionens verksamhetsprinciper och den årliga revisionsplanen.
 - Sjömanspensionskassans styrelse ska sörja för att den interna revisionens ställning i organisationen och dess befogenheter är tydliga och säkerställa en oberoende och objektiv revision av pensionskassans verksamheter.
 - den interna revisionen är oberoende av de verksamheter som granskas och av räkenskapsrevisionen. Den interna revisionen bör dock vara en integrerad del av Sjömanspensionskassans verksamhet. Styrelsen kan, om den så önskar, upphandla interna revisionstjänster av externa tjänsteleverantörer.
 - den interna revisionen är rätt avpassad efter Sjömanspensionskassans storlek och verksamhet och besitter tillfredsställande yrkeskunskap och erfarenhet.
 - resultaten och åtgärdsrekommendationerna av den interna revisionen rapporteras till verkställande direktören och styrelsen. Rapporteringen ska utföras så att verkställande direktören och styrelsen utan onödigt dröjsmål kan vidta åtgärder för att avhjälpa eventuella observerade brister.

10 Riskhantering

10.1 Innehåll, organisation och risker som ska beaktas

- (1) Enligt 184 § 1 mom. 4 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse sörja för att pensionskassan har tillräckliga riskhanteringssystem med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om uppläggningsen av riskhanteringen grundar sig på 184 § 3 mom. i SjPL.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Med riskhantering enligt 184 § 1 mom. 4 punkten avses enligt Finansinspektionens tolkning strategier, processer och rapporteringsrutiner för att identifiera, kontrollera, mäta, övervaka och hantera risker som Sjömanspensionskassan exponeras för eller som följer av dess affärsverksamhet och som väsentligt hör samman med verksamheten. Till riskhanteringen hör enligt Finansinspektionens tolkning också sådana förebyggande åtgärder som vid respektive tidpunkt beslutats med anledning av identifieringen, rapporteringen och bedömningen av risker.

FÖRESKRIFT (styckena 4–11)

- (4) Riskhanteringen ska beakta alla väsentliga interna och externa risker som påverkar Sjömanspensionskassans verksamhet samt riskerna i utlagda verksamheter. Riskhanteringen ska omfatta hantering av tillgångar och skulder, placeringar, likviditet, hantering av koncentrationsrisk och operativa risker. Riskhanteringen ska analysera enskilda risker och den samlade effekten av de enskilda riskerna på Sjömanspensionskassans verksamhet.
- (5) Riskhanteringen ska ordnas så att den i tillräcklig grad är oberoende av de risktagande verksamheterna.
- (6) Riskhanteringen ska integreras till en välfungerande del av Sjömanspensionskassans organisationsstruktur och beslutsprocesser. Sjömanspensionskassans organisationsstruktur och beslutsprocesser ska stödja en effektiv riskhantering.
- (7) Sjömanspensionskassans riskhanteringsfunktion har i uppgift att övervaka att Sjömanspensionskassans risker identifieras, kontrolleras, mäts, övervakas och hanteras på behörigt sätt och enligt instruktioner. Vid behov ska den också upprätthålla, utveckla och utarbeta principer för riskhantering som ska fastställas av styrelsen samt ta fram metoder för analys och mätning av riskerna.

- (8) Riskhanteringssystemet ska ha en uppbyggnad som underlättar verkställandet av riskhanteringen.
- (9) Sjömanspensionskassan ska föfoga över nödvändiga riskhanteringsmetoder. Utöver kvantitativa riskmättningsmetoder ska pensionskassan också ha metoder för bedömning av kvalitativa risker.
- (10) Med hjälp av metoderna ska Sjömanspensionskassan fortlöpande och tillräckligt omfattande identifiera alla de risker som riskhanteringen ska omfatta. Sjömanspensionskassan ska rimligen kunna försäkra sig om att alla risker med väsentlig betydelse för måloppfyllelsen har identifierats och rapporterats till styrelsen för behandling. Riskeffekternas betydelse och sannolikheten för att riskerna realiserar ska bedömas och ändamålsenliga riskhanteringsrutiner utvecklas.
- (11) Sjömanspensionskassan ska ha tillräckliga riskhanteringsmetoder för att förebygga finansiering av penningtvätt och terrorism samt nödvändiga förfaranden för identifiering av kunden och för riskbedömning.

10.2 Riskhanteringsplan

FÖRESKRIFT (styckena 12–15)

- (12) Styrelsen ska årligen godkänna en riskhanteringsplan som omfattar hela Sjömanspensionskassans verksamhet.
- (13) I riskhanteringsplanen ska Sjömanspensionskassans viktigaste risker, mätare, risktagningssgränser, mål för riskhanteringen, riskhanteringsåtgärder, ansvar och kontrollprinciper fastställas. Riskhanteringen ska vidare på ett ändamålsenligt sätt integreras med planeringen av Sjömanspensionskassans verksamheter genom att ta fram en separat riskhanteringsplan för till exempel de viktigaste verksamheterna eller processerna.
- (14) I riskhanteringsplanen ska risktagningssgränserna fastställas med hänsyn till Sjömanspensionskassans risktagnings-/riskhanteringsförmåga. Dessutom ska det anges vem som svarar för risktagningen, hur riskerna mäts och övervakas samt hur det kontrolleras att riskerna håller sig inom godtagbara gränser. Verksamhetsprinciperna ska också omfatta utlagda verksamheter.
- (15) Av verksamhetsprinciperna för riskhanteringssystemet ska framgå hur risker rapporteras. Det samlade riskhanteringsläget enligt verksamhetsprinciperna ska rapporteras till Sjömanspensionskassans styrelse minst en gång om året. Planenliga riskrapporter ska ingå som ett led i processerna för varje affärsverksamhet.

11 Övervakning av god försäkringssed

- (1) Sjömanspensionskassan är en särskild genom lag grundad pensionsanstalt och dess verksamhet grundar sig i huvudsak på SjPL. I proportion till premieinkomsten har pensionsanstalten betydande placeringstillgångar. På grund av det är väntevärdet på de årliga totala placeringsintäkterna högt, vilket å sin sida har stor inverkan på huruvida pensionsanstalten kan utveckla en stark solvens.
- (2) Sjömanspensionskassans verksamhet har vissa bolags- eller bolagsrättsliga egenskaper, men pensionsanstalten är inte ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller ett bolag. Pensionsanstalten har heller inga konkurrenter, och dess finansieringsunderlag avviker från de anstalter som omfattas av konkurrensen på arbetspensionsmarknaden.
- (3) På grund av ovanstående är det uppenbart att pensionsanstaltens relation till sin kundkrets och sina intressegrupper avviker t.ex. jämfört med arbetspensionsförsäkringsbolagen. I synnerhet avsaknaden av konkurrenter medför att det inte torde finnas relevanta orsaker för pensionsanstalten att testa gränserna för de regler som gäller verksamheten. I detta avseende kan en god försäkringssed endast antas ha ringa betydelse för hur verksamheten styrs. I Sjömanspensionskassan ordnas pensionsskyddet emellertid genom försäkring. Försäkrandet och god försäkringssed kan således bedömas ha en principiell betydelse för pensionsanstaltens verksamhet. Det som konstateras nedan i avsnitt 11.1 ska tolkas relativt i ljuset av ovan konstaterade betydelse.

11.1 Försäkringssed

- (4) I vissa situationer ger varken lag eller avtalsvillkor något direkt svar på frågan om tillvägagångssätt. God sed kan då komplettera övrig reglering och inta en central roll som beslutsmotivering. God sed kan till exempel lyftas fram i samband med prövningen av enskilda kunders ersättningsanspråk i finansbranschens nämnder eller i allmänna domstolar. Inom finansiell verksamhet förekommer flera olika slag av god praxis. Till exempel god försäkringssed, god banksed och god sed på värdepappersmarknaden är vägledande för aktörernas verksamhet på finansmarknaden.
- (5) Övervakning av god försäkringssed utgör en av Finansinspektionens lagstadgade huvuduppgifter. Denna myndighetstillsyn riktar sig främst till hela kundkollektiv eller hela kundkretsen. "God försäkringssed" är en gammal, allmänt vedertagen försäkringsrättslig princip inom försäkringsbranschen. Begreppets innehåll har hämtats bland annat från förarbetena till lagen om försäkringsavtal (543/1994) och till försäkringsbolagslagen. Det är fråga om en mycket allmän princip som på grund av sin kasuistiska natur påminner om konkurrensrättsreglerna.

- (6) Begreppet innefattar en grundregel som säger att den som utövar beslutanderätt inom försäkringsbranschen inte endast ska handla i överensstämmelse med lagens ordalydelse utan också med lagens syfte och på ett etiskt hållbart, skäligt och rättvist sätt. Det ovan sagda kan kanske också sammanfattas i konstaterandet att allt det som inte är särskilt förbjudet inte nödvändigtvis är tillåtet. I ett tillsynsperspektiv har detta av hävd betydtt att tyngdpunkten inte ligger på hur försäkringsföretag handlar utan på hur de borde handla. I praktiken betyder detta att begreppets innehåll bygger på en bedömning av betydelsen av god försäkringssed för försäkringstagare, eventuella försäkringstagare, ersättningstagare och försäkrade – inte för tillsynsobjekt. Finansinspektionen använder således inte begreppet för att bedöma den interna verksamhetskulturen i försäkringsföretag, utan för att bedöma förhållandet mellan försäkringsföretagen och "yttervärlden".
- (7) Arbetspensionsförsäkringen är en lagstadgad försäkring som präglas av en säregen lagstiftningsmiljö. Kärnan utgörs av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), men försäkringen tar också intryck från annan lagstiftning, såsom förvaltningslagen (434/2003) och allmänna bolagsrättsliga principer, till exempel principerna om företagsstyrning. På grund av sin karaktär är arbetspensionsförsäkringen således starkare förankrad i lag, och avtalsfriheten och därmed tillämpningsområdet för försäkringsvillkoren är följaktligen snävare än inom privatförsäkringen. I försäkringsbranschen gäller god försäkringssed framför allt privata försäkringar, men spelar också en viss roll för lagstadgade försäkringar.

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan i sina transaktioner och avtalsförbindelser iakttar god försäkringssed, med vilket avses att
- Sjömanspensionskassan inte i sina relationer med försäkringstagare eller i sina andra transaktioner använder upplägg som inte hör till Sjömanspensionskassans verksamhet
 - Sjömanspensionskassan bemöter alla rättvist och jämlikt och inte genom sina transaktioner till exempel bereder en enskild försäkringstagare otillbörlig fördel. Alla transaktioner mellan Sjömanspensionskassan och försäkringstagaren, inklusive till exempel finansiering av försäkringstagarens lån och annan verksamhet, fastighetsaffärer och andra affärer och hyresavtal ska genomföras med iakttagande av god sed och på marknadsvillkor. Tjänster som upphandlas av försäkringstagare ska upphandlas på marknadsvillkor.

12 Ordnandet av placeringsverksamheten samt placeringsplan och rapportering

- (1) Enligt 203 § 1 mom. i SjPL ska Sjömanspensionskassans placeringsverksamhet vara oavhängig och pensionskassan ska ha tillräcklig personal för placeringsverksamheten med beaktande av verksamhetens art och omfattning.
- (2) Enligt 204 § 1 mom. i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse göra upp en plan för placering av dess tillgångar (placeringsplan).
- (3) Enligt 184 § 1 mom. 5 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse godkänna pensionskassans placeringsplan.
- (4) Enligt 184 § 1 mom. 6 punkten i SjPL ska Sjömanspensionskassans styrelse besluta om placeringen av pensionskassans medel.
- (5) Försäkringsinspektionen rätt att meddela bindande föreskrifter om placeringsverksamhetens oavhängighet samt om anlita av sådana tjänster i anslutning till medelsförvaltningen, sakkunnigtjänster, hjälptjänster och med dem jämförbara tjänster som kompletterar placeringsverksamheten grundar sig på 203 § 2 mom. i SjPL.
- (6) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om placeringsplanen grundar sig på 204 § 3 mom. i SjPL.

12.1 Ordnandet av placeringsverksamheten i Sjömanspensionskassan

12.1.1 Ordnandet av ekonomiförvaltning och betalningsrörelse

ANVISNING (styckena 7–8)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan för sin betalningsrörelse har egna kassa- och bankkonton som är åtskilda från andra sammanslutningar. Sjömanspensionskassan kan till exempel inte använda ett gemensamt koncernkonto med en annan sammanslutning eller stiftelse. Med koncernkonto avses ett bankkonto där betalningsrörelsen är decentraliserad per enhet, medan tillgångsförvaltningen sköts centraliserat. Ett sådant konto är till exempel ett bankkonto, där medlen på olika sammanslutningars bankkonton uppsamlas till en helhet och där varje sammanslutning har dispositionsrätt till underkontona.
- (8) Mellan Sjömanspensionskassan och andra sammanslutningar och stiftelser skulle det vara möjligt att använda olika mellankonton för registrering av köp och försäljning av tjänster eller motsvarande transaktioner eller av obetydlig betalningsrörelse mellan



Sjömanspensionskassan och bostads- och fastighetsföretag, dock inte premierörelse. Kontot får inte heller användas för registrering av Sjömanspensionskassans och någon ovan nämnd sammanslutnings eller stiftelses gemensamma eller inbördes transaktioner som gäller fång eller överlåtelse av egendom. Kontots saldo ska fortlöpande visa ett obetydligt eurobelopp. Kontotransaktionerna avvecklas månatligen, dock senast under månaden efter den månad till vilken transaktionen hänför sig.

12.1.2 Placeringsverksamhetens oavhängighet

FÖRESKRIFT (stycke 9)

- (9) Sjömanspensionskassans egen placeringsorganisation och oberoende personal har ansvar för att bereda och fatta beslut som gäller Sjömanspensionskassans placeringsverksamhet. Sjömanspensionskassans egen personal ska ha tillfredsställande kompetens i och yrkeskunskaper om placeringsverksamhet, så att Sjömanspensionskassan i sin placeringsverksamhet inte behöver ty sig till andra tjänster än kompletterande kapitalförvaltningstjänster, sakkunnigtjänster, hjälptjänster och andra med dem jämförbara tjänster.

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Ovan i stycke 9 avsedda tjänster som kan köpas av utanför Sjömanspensionskassan är t.ex. framställning och insamling av uppgifter på investeringsmarknaden för beredning och fattande av placeringsbeslut. Exempel på sådana tjänster är bland annat olika marknadsanalyser, företagsundersökningar, inhämtning av kreditupplysningar och inhemska och utländska sakkunnigtjänster inom placeringsverksamhet.

FÖRESKRIFT (stycke 11)

- (11) Hjälptjänster som Sjömanspensionskassan köper av utomstående ska tillföra pensionskassan sådana uppgifter som behövs för beredning och uppföljning av beslut i placeringsverksamheten.

ANVISNING (styckena 12–13)

- (12) Exempel på hjälptjänster enligt stycke 11 ovan kan vara till exempel databehandlingstjänster, juridiska tjänster och redovisningstjänster som gäller placeringsverksamheten. Hjälptjänster är också tjänster för genomförande av placeringsbeslut och förvaltning av placeringarna, såsom t.ex. fastighetsförvaltningstjänster.
- (13) Sjömanspensionskassan kan ingå kompletterande kapitalförvaltningsavtal till exempel med kreditinstitut, i lagen om investeringstjänster (747/2012) avsett värdepappersföretag eller därmed jämförbara företag samt med värdepappersföretag som beviljats tillstånd i en annan stat och som omfattas av offentlig tillsyn.

FÖRESKRIFT (styckena 14–16)

- (14) Avtal med externa kapitalförvaltare ska godkännas av Sjömanspensionskassans styrelse. Framför allt vid tilldelningen av beslutsbefogenheter ska styrelsen försäkra sig om att Sjömanspensionskassans oavhängiga beslutsfattande i placeringsfrågor inte äventyras.

- (15) Av kapitalförvaltningsavtal som gäller förvaltningen av placeringstillgångar ska åtminstone följande uppgifter framgå:
- uppdragets omfattning och de befogenheter som uppdraget medför
 - principer och begränsningar för placeringsverksamheten (bl.a. mål, risker, allokering av tillgångarna)
 - regelbunden rapportering (bl.a. avkastning/mål, allokering och risknivå)
 - förvaltningsarvode
 - förfarande för uppsägning av avtalet.
- (16) Uppdraget får gälla endast en viss, avgränsad andel av Sjömanspensionskassans placeringar och det totala antalet uppdrag får inte vara betydande. Ett uppdrags andel av de totala tillgångar som kapitalförvaltningsföretaget förvaltar får inte heller vara betydande.

12.2 Styrelsens ansvar för placeringsverksamheten och riskhanteringen av placeringsverksamheten/placeringsplan

ANVISNING (stycke 17)

- (17) Av 184 § 1 mom. 5 och 6 punkterna samt av 204 § 1 mom. i SjPL följer enligt Finansinspektionens tolkning att styrelsen svarar för att Sjömanspensionskassan har behöriga placeringsbefogenheter och för riskerna i placeringsverksamheten.

FÖRESKRIFT (styckena 18–20)

- (18) Styrelsen svarar för att placeringsplanen uppdateras.
- (19) Placeringsplanen ska ta upp åtminstone följande ämnesshelheter utöver vad som föreskrivs i 204 § 2 mom. i SjPL:
- De krav som omvärlden och Sjömanspensionskassans verksamhet ställer på placeringsverksamheten på kort och lång sikt
 - Analys av omvärldsläget och utvecklingstrender
 - Analys av Sjömanspensionskassans solvensutveckling
 - Rapport som ansvarig aktuarie tagit fram för hanteringen av placeringsrisker och för placeringsverksamheten om de krav som följer av ansvarsskuldens art och avkastningskravet på ansvarsskulden samt av upprätthållandet av solvens och likviditet, samt om huruvida Sjömanspensionskassan hanterar försäkringstekniska risker på ändamålsenligt sätt mot bakgrund av arten och omfattningen av pensionskassans verksamhet
 - Analys av de största riskerna i placeringsportföljen bl.a. med avseende på värdeförändringar och förväntad avkastning
 - Allmänna principer för placeringsverksamheten
 - Strategiska mål för Sjömanspensionskassans placeringsverksamhet
 - Mål och limiter för riskhanteringen
 - De viktigaste riskerna förknippade med placeringarna, såsom valuta-, kredit-, ränte-, marknads- och likviditetsrisk osv.

- Principer för användning av derivat

Beskrivningen av principerna ska vid behov ta ställning till skillnader mellan principerna och verksamheten på kort och lång sikt.

- Placering av tillgångar år X
 - Grundläggande allokering (fördelning av placeringstillgångarna på tillgångsslag) och tillåtna variationsgränser eller limiter
 - Avkastningsmål
 - Mål och limiter för riskhanteringen och eventuella jämförelseindex
 - Grunderna för solvensklassificeringen
- Styrssystem
 - Styrelsen
 - Verkställande direktör
 - Placeringsorganisationens beslutsbefogenheter
 - Upphandling av tjänster
 - Organisation av riskhantering och intern kontroll eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
 - Kontinuitetsplanering av placeringsverksamheten med tanke på störningar under normala förhållanden
- Beskrivning av rapporteringssystemen
 - Rapportering från riskhanteringsfunktionen för placeringsrisker
 - Rapportering från placeringsfunktionen
 - Situationer som kräver separat rapportering till styrelsen
- Andra viktiga linjebeslut
 - Principer för ägarstyrning eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
 - Principer för ansvarsfulla placeringar eller hänvisning till styrelsens eventuella separata beslut om dem
- Principer för uppdatering av placeringsplanen

(20) Pensionskassan ska tillstålla Finansinspektionen en placeringsplan som godkänts av styrelsen och sådana andra eventuella styrelsebeslut till vilka det hänvisas i placeringsplanen enligt vad som sagts ovan.

13 Upptagande av kredit och anmälan till Finansinspektionen samt credit default swap-avtal

ANVISNING (styckena 1–4)

- (1) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan och dess dottersammanslutningar senast inom två veckor från det att kredit upptagits underrättar Finansinspektionen om:
 - kredit som upptagits för skötseln av nödvändig likviditet
 - kapitallån som upptagits och
 - kredit som upptagits ur en personalfond som ägs av dess egen personal.
- (2) Finansinspektionen rekommenderar att det före årsrevisionen dessutom för Finansinspektionen upprättas en separat anmälan med följande uppgifter om krediterna enligt stycke 1 ovan:
 - Sjömanspensionskassans alla gällande krediter
 - alla krediter som Sjömanspensionskassan lyft under det föregående kalenderåret
 - dottersammanslutningarnas alla gällande krediter och
 - alla krediter som dottersammanslutningarna lyft under det föregående kalenderåret.
- (3) Normala kontokrediter för affärsverksamheten och andra med dem jämförbara krediter behöver anmälas endast på Finansinspektionens särskilda begäran.
- (4) Credit default swap-avtal betraktas som standardiserade kontrakt och tolkas inte som lämnande av säkerhet, om kontrakten har upprättats enligt standardiserade malldokument utarbetade av International Swaps and Derivatives Association (ISDA) eller motsvarande standardmallar.

14 Förberedelser för undantagsförhållanden enligt beredskapslagen och lagen om försvarstillstånd

- (1) I denna anvisning avses med
- undantagsförhållanden den tid som undantagsförhållanden enligt beredskapslagen (1552/2011) eller försvarstillstånd enligt lagen om försvarstillstånd (1083/1991) råder och
 - centrala offentliga uppgifter som är på Sjömanspensionskassans ansvar, till exempel uppgifter som bidrar till att trygga medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna. Risker som undantagsförhållanden kan medföra för skötseln av dessa uppgifter och som Sjömanspensionskassan och därigenom medborgarna utsätts för är bland annat äventyrande av pensionsutbetalningarna, pensionsfinansieringen och likviditetshanteringen, liksom verksamheten i Sjömanspensionskassans egna eller samhällets olika system och infrastruktur, funktionsstörningar i nätverk som är på pensionskassans eget ansvar, avbrott i serviceverksamhet och till exempel diverse informations- och motpartsrisiker.
- (2) Enligt 229 § 1 mom. i SjöPL ska Sjömanspensionskassan genom deltagande i beredskapsplanering inom försäkringsbranschen och förberedelser av verksamhet under undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att dess uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

14.1 Funktionsförmåga under undantagsförhållanden

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan har beredskap att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden som varar minst 12 månader. Sjömanspensionskassans funktionsförmåga bör anpassas så att skötseln av de centrala offentliga uppgifter som är på dess ansvar inte äventyras under undantagsförhållanden.

14.2 Förberedelser för att bibehålla funktionsförmågan under undantagsförhållanden

ANVISNING (styckena 4–9)

- (4) Skyldighet att inleda förberedelser.

- Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan redan under normala förhållanden inleder förberedelser för att säkerställa sin funktionsförmåga under undantagsförhållanden.
- (5) Beredskapsplan som en del av Sjömanspensionskassans riskhanteringsdokumentation.
- Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan tar fram en beredskapsplan som godkänns av styrelsen.
- (6) Beredskapsplanens syfte.
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen under undantagsförhållanden tryggar sådana funktioner som bidrar till att säkerställa medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna och som Sjömanspensionskassan kan påverka genom sina egna åtgärder. Med andra ord ska pensionskassan säkerställa att följande uppgifter av central betydelse för dess funktionsförmåga under undantagsförhållanden fungerar, är tillgängliga och kan skötas störningsfritt: pensionsbeslut och pensionsutbetalningar, tillgångsförvaltning, kunduppgifter, IT-system och nödvändig databehandlingsinfrastruktur och servicenätverk.
- (7) Beredskapsplanens huvudinnehåll.
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanen beskriver verksamhetsprinciperna, funktionerna, tjänsterna och det nödvändiga samarbetet med intressenter under undantagsförhållanden. Planen bör också innehålla funktionskrav för undantagsförhållanden, stegen för kontrollerad nedtrappning av tjänsterna och åtgärder för att återställa normala förhållanden.
- (8) Ansvar för uppdatering och genomförande av beredskapsplanen.
- Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören eller en person som särskilt tillförordnats av styrelsen svarar för uppdatering av beredskapsplanen, vidtagande av åtgärder enligt beredskapsplanen, förberedelser för undantagsförhållanden, ledning av verksamheten och underhåll av beslutssystemet samt för kommunikationen under alla förhållanden.
- (9) Beredskapsplanens funktionsduglighet.
- Finansinspektionen rekommenderar att beredskapsplanens funktionsduglighet testas under normala förhållanden.

14.3 Förberedelser inom informationshantering och IT

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att
- Sjömanspensionskassan sörjer för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner under undantagsförhållanden. Om IT-systemen inte är tillgängliga, datakommunikationen inte fungerar eller tillgången till andra infrastruktur-tjänster är begränsad, bör det finnas beredskap att använda andra metoder för dataförvaring och tillfredsställande registrering av transaktioner.

- Sjömanspensionskassan sörjer för att säkerhetskopiering inklusive återställnings-system byggs in i databehandlingsinfrastrukturen med tanke på undantagsförhållanden.
- Sjömanspensionskassan lägger upp backupsystem för data och program inklusive återställningssystem som är tillfredsställande med tanke på kontinuiteten i verksamheten, i säkerhetslokaler som ligger på tillräckligt långt avstånd.
- Sjömanspensionskassan sörjer för en tillfredsställande databehandlingskapacitet för att trygga medborgarnas försörjning och pensionstillgångarna under undantagsförhållanden.
- Sjömanspensionskassan har förmåga att starta upp databehandlingsverksamhet i en ny miljö/reservdatacentral för att sörja för verksamhetens kontinuitet.
- Sjömanspensionskassan sörjer för färdigplanerade och välfungerande förbindelser till nödvändiga samarbetspartners och till gemensamma eller centraliserade databaser.
- Sjömanspensionskassan planerar användningen av backupsystemen så att det utifrån backup-data och backup-program är möjligt att starta upp verksamheten på nytt också i en situation där den egentliga databehandlingscentralen med närområden har förstörts för gott. Detta skulle förutsätta kontroll av backup-systemens tillgänglighet.

14.4 Förberedelser inom utlagda verksamheter

ANVISNING (styckena 11–12)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att förberedelserna för undantagsförhållanden också utsträcks till utlagda verksamheter i den omfattning som detta krävs för att Sjömanspensionskassan ska kunna säkerställa skötseln av sina centrala offentliga uppgifter. Kravet bör beaktas redan i uppdragsavtalen.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan säkerställer funktionen och tillgängligheten för utlagda tjänster genom kontroller och avtal.

14.5 Efterlevnad av anvisningen

ANVISNING (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan, om den inte följer denna anvisning, underrättar Finansinspektionen om varför och hur den avviker från anvisningen, motiverar avvikelsen och förklarar hur den kommer att uppfylla beredskapsskyldigheten enligt 229 § 1 mom. i SjPL.

15 Hantering av risken för arbetsförmåga

15.1 Mål

- (1) Det här kapitlet innehåller en sammanställning av Finansinspektionens rekommendationer till Sjömanspensionskassan om verksamhetsprinciper för hantering av risken för arbetsförmåga.
- (2) Kapitlet är avsett att tolkas i ljuset av principerna om syftet med pensionskassans verksamhet och en ansvarsfull medelsanvändning i lagstiftningen om Sjömanspensionskassan.

15.2 Anvisningar om åtgärder för hanteringen av risken för arbetsförmåga

15.2.1 Finansiering

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att Sjömanspensionskassan följer upp kostnaderna för de åtgärder som avser att hantera risken för arbetsförmåga och jämför dem med de avgifter som insamlas för att hantera risken för arbetsförmåga.

15.2.2 Riskbundenhet, projekt som ersätts och uppföljningen av deras effektivitet

ANVISNING (styckena 4–10)

- (4) Finansinspektionen rekommenderar att den verksamhet som avser att hantera risken för arbetsförmåga i enlighet med de allmänna riskhanteringsprinciperna bygger på riskbundenhet. Sjömanspensionskassans åtgärder för att minska risken för arbetsförmåga ska grunda sig på beprövad information om de risker som orsakar arbetsförmåga inom sjöfarten.
- (5) Med tanke på medelsanvändningen är det väsentliga att verksamheten hänförs till konstaterbara risker för arbetsförmåga.
- (6) I syfte att minska risken för arbetsförmåga bland sjöfararna kan Sjömanspensionskassan ordna tjänster som avser att utveckla sjöfararnas arbete och arbetsplats och som stöder deras arbetsförmåga. Sjömanspensionskassans verksamhet för att hantera risken för arbetsförmåga och kostnaderna för den borde hänföra sig till projekt för att utveckla arbetet och ledningen av det, utveckla arbetsprocesser och arbetsplatsen, hjälpa sjöfararna att orka i arbetet, hantera psykosocial belastning samt sjöfararnas fysiska och

mentala arbetsförmåga. Sjömanspensionskassan kan i detta syfte samarbeta med tillhandahållare av företagshälsovårdstjänster för sjöfarare och andra aktörer inom sjöfarten. Samarbetet kan emellertid inte omfatta sjukvård och det ersätter inte arbetsgivares lagstadgade förpliktelser i anslutning till arbetarskydd eller företags-hälsovård.

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning ska tjänsterna inte inriktas på en enskild sjöfarare, utan tjänsterna ska omfatta flera personer. Tjänster för att hantera risken för arbetsförmåga kan enligt riskbundenheten inriktas på kundgrupper, där risken för arbetsförmåga bedöms vara särskilt stor.
- (8) Lönekostnaderna för Sjömanspensionskassans personal kan inräknas i kostnaderna för upprätthållande av arbetsförmågan och förebyggande av risken för arbetsförmåga till den del de anställdas arbete hänför sig direkt till planeringen och genomförande av tjänster för att hantera risken för arbetsförmåga.
- (9) Kostnader för utrustning som anskaffas med tanke på kunderna, t.ex. utrustning som underlättar arbetet eller konditionssalsutrustning, informationssystem eller kultur- och motionssedlar betraktas inte som godtagbara kostnader för att hantera risken för arbetsförmåga.
- (10) Sjömanspensionskassan ska följa upp effekten och inriktningen av de åtgärder som avser att hantera risken för arbetsförmåga.

16 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande föreskrifter och anvisningar samt ställningstaganden:

- Föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholdingsammanslutningar och filialer för försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag av den 10.1.2017. Dnr FIVA 16/01.00/2016: avsnitt 10.1 Placeringsplan, stycke 4. Avsnitt 10.1 Placeringsplan och avsnitt 10.8 Ordnande av placeringsverksamheten i arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas inte på Sjömanspensionskassan efter att dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft
- Finansinspektionens ställningstagande 1/2010 Ställningstagande angående ersättningssystem
- Finansinspektionens ställningstagande 1/2011 Uppdatering av ställningstagandet angående ersättningssystem
- Finansinspektionens ställningstagande 3/2010 Egendomsregleringar i anslutning till ansvarsöverföring mellan arbetspensionsanstalter

17 Övergångs- och ikraftträdande- bestämmelser

- (1) Anvisningarna i kapitel 4 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på fullmäktige- och styrelsemedlemmar och suppleanter samt verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare som utses för Sjömanspensionskassan efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft.