



14.11.2017

Julkinen

Työeläkelaitokset, Marketta Lindén

Palaute määräyksistä ja ohjeista 4/2015 (Dnro FIVA 9/01.00/2015) Lausuntopyyntö 4/2017 Dnro FIVA 11/01.00/2017		
Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
Sosiaali- ja terveysministeriö	Sosiaali- ja terveysministeriöllä ei ole huomautettavaa lausuntopyynnön kohteena oleviin vakuutussektorin määräysten ja ohjeiden sekä tiedonkeruulomakkeiden ja niiden ohjeiden muutoksiin.	
Valtiovarainministeriö	VM:n rahoitusmarkkinaosastolta ei ole lausuttavaa tähän lausuntopyyntöön.	
Vakuutuskassat ry	Sairauskassojen ja hautaus- ja eroavustuskassojen määräysten ja ohjeiden muutokset ovat teknisiä eikä Vakuutuskassat ry:llä ole asiasta lausuttavaa.	
Merimieseläkekassa 4.3.1 (kohta 24)	Merimieseläkekassan käsityksen mukaan tilintarkastustilaisuuden pitämisestä ei ole olemassa lain tai määräyksen kohtaa, eikä kyseisen tilaisuuden järjestämisvelvoitetta ole olemassa. Tilintarkastustilaisuus on vakiintunut tapa, vailla laillista perustetta. Kohta 24 voisi olla esimerkiksi: Valvottavan on toimitettava tilinpäätös ja toimintakertomus 10 vuorokautta ennen niiden vahvistamista käsittelevää valtuuskunnan kokousta.	Finanssivalvonta toteaa, että aikaisemmalla ”vuositilintarkastus” termillä on viitattu tilintarkastustilaisuuteen, joka on ollut määräyksenä. Nykytila ei tule muuttumaan. Kommentti ei aiheuta muutosta.
Merimieseläkekassa 4.3.1 (kohta 25)	Merimieseläkekassa katsoo, että koska tilintarkastustilaisuuden järjestämisen velvoitetta ei ole olemassa, kohta 25 voisi olla esimerkiksi: Valvottavan on toimitettava tilintarkastajan antama MEL 193 a §:n 3 momentin mukainen tarkastuskertomus viimeistään kaksi vuorokautta ennen tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vahvistamista käsittelevää valtuuskunnan kokousta.	Finanssivalvonta toteaa, että kommentti ei aiheuta muutosta. Katso edellinen kohta.
Merimieseläkekassa 4.3.1 (kohta 28)	Merimieseläkekassalle on epäselvää mihin kohdassa 28 oleva viittaus kohtaan 13 (2) on tarkoitus viitata.	Finanssivalvonta toteaa, että kohdassa 28 viitataan Merimieseläkekassan uusiin määräyksiin ja ohjeisiin 10/2017 Merimieseläkekassan hallinto luvun 13 kohtaan (2). Kohtaa selvennetty.
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen / Yleiset kommentit	Ehdotuksessa tilinpäätösasiakirjojen toimittaminen on jatkossa sidottu tilintarkastuslain 3 luvun 6 §:n mukaiseen tilintarkastuskertomuksen luovuttamiseen hallitukselle ennen yhtiökokousta. Epäselväksi jää, onko tarkoitus muuttaa	



14.11.2017

Julkinen

Työeläkelaitokset, Marketta Lindén

**Palaute määräyksistä ja ohjeista 4/2015 (Dnro FIVA 9/01.00/2015)
Lausuntopyyntö 4/2017 Dnro FIVA 11/01.00/2017**

nykyistä menettelyä, jossa tilinpäätösasiakirjat on toimitettava Finanssivalvontaan ennen tilintarkastuskertomuksen antamista. Viittaus TTL 3:6 :ään voi johtaa siihen, että asiakirjat toimitettaisiin vasta tilintarkastuskertomuksen antamisen jälkeen.

TTL:n 3 luvun 6 §:ssä todetaan, että tilintarkastajan on luovutettava tilintarkastuskertomus yhteisön hallitukselle viimeistään kaksi viikkoa ennen sitä kokousta, jossa tilinpäätös on esitettävä vahvistettavaksi. Tilinpäätös vahvistetaan yhtiökokouksessa, jotka pidetään yleensä vähintään kuukausi tilintarkastuskertomuksen antamisen jälkeen.

Jos jatkossakin tilinpäätösasiakirjat on tarkoitus toimittaa Fivaan aina ennen tilintarkastuskertomuksen antamista, tulisi viitata tilintarkastuskertomuksen antamisajankohtaan (TTL 3:5).

Kannatamme luopumista ”vuositolintarkastus”-määritelmästä, koska sen on tulkittu vaativan erillisen tilintarkastustilaisuuden järjestämistä, vaikka TTL ei sellaista vaadi tilintarkastuksen antamiseksi. TTL 3 luvun 5 §:n mukaan tilintarkastuskertomus päivätään ja allekirjoitetaan, tästä allekirjoitusajasta nykyinkin on MOK:n määräajat laskettu.

Alla vielä erikseen kohdat, joissa uusi määritelmä ”tilintarkastuskertomuksen luovuttaminen” esiintyy.



14.11.2017

Julkinen

Työeläkelaitokset, Marketta Lindén

Palaute määräyksistä ja ohjeista 4/2015 (Dnro FIVA 9/01.00/2015) Lausuntopyyntö 4/2017 Dnro FIVA 11/01.00/2017		
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen /4.2.1 otsikko ja "TAULUKKO 1 asiakirjat"	Tarkoitetaanko "tilinpäätöksen luovuttamisella" tilintarkastuskertomuksen antamista. ks. yleiskommentti	Finanssivalvonta toteaa, että TTL 3 luvun 5 §:ssä määritellään tilintarkastuskertomuksen sisältö. TTL 3 luvun 6 §:ssä määritellään ajankohta, jolloin tilintarkastajien on tilintarkastuskertomus viimeistään luovutettava.
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen / 4.2.1 alakohta 5	ks. yleiskommentti	Katso edellinen kommentti.
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen / 4.2.1 alakohta 6	ks. yleiskommentti.	Katso edellinen kommentti.
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen / 4.2.1 alakohtat 8 ja 9	Tarkoitetaanko tarkastuskertomuksella VYL/TVYL:n mukaista kertomusta vai TTL:n mukaista tilintarkastuskertomusta	Finanssivalvonta toteaa, että kyseisissä kohdissa tarkoitetaan VYL/TVYL:n mukaista tilintarkastajan antamaa kertomusta.
Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen /Määräykset ja ohjeet 1/2011 4.1.1 alakohta 8	Tilintarkastuksen luovuttamisen osalta ks. yleiskommentti.	Katso edelliset kommentit.
FINANSSIALAN RY / Yleiset kommentit	FA pitää muutoksia kannatettavana. FA esittää jäljempänä korjauksia määräys- ja ohjekokoelman (MOK) eri kohtiin:	
FINANSSIALAN RY / Tilintarkastustilaisuus kohta 4.2.1 alakohta 5	Tilintarkastustilaisuus FA kannattaa muutosta, jolla vakuutusyhtiöiden osalta luovutaan vuosittaisista tilintarkastustilaisuuksista. Muutos pienentää yhtiöiden hallinnollista	



14.11.2017

Julkinen

Työeläkelaitokset, Marketta Lindén

Palaute määräyksistä ja ohjeista 4/2015 (Dnro FIVA 9/01.00/2015) Lausuntopyyntö 4/2017 Dnro FIVA 11/01.00/2017		
	<p>taakkaa. Tilintarkastustilaisuuksien tarkoitus toteutuu vakuutusyhtiöissä jatkossa EIOPAN:n ohjeen mukaisesti tilikauden aikana valvojan ja tilintarkastajan välisillä vuoropuheluilla.</p>	
<p>FINANSSIALAN RY / Tilintarkastustilaisuus kohta 4.2.1 alakohta 5</p>	<p>Pitäisikö asia yhdenmukaistaa (...ennen tilintarkastuksen luovuttamista hallitukselle..) kaikissa määräyksissä ja ohjeissa? Kts. seuraava MOK 1/2011.</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että se tulee yhdenmukaistamaan terminologian siltä osin kuin se sopii määräysten ja ohjeiden 1/2011 osa-alueeseen.</p>
<p>FINANSSIALAN RY / Kohta 4.2.3 (18)</p>	<p>Raportti 22a on päällekkäinen raportin 22b kanssa. Raportti 22a on turha. Raportti 22b sisältää samat tiedot ja lisäksi asiakkaan nimen ja molemmat ovat julkisia. Nykyinen raportti 22b pitäisi riittää.</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että se tulee poistamaan määräysten ja ohjeiden luvusta 7.1 raportin 22a.</p>
<p>FINANSSIALAN RY / Kappale 4.2.1 Otsikko- po. korjata</p>	<p>Kappale 4.2.1 Otsikko: FA esittää, että kappaleen otsikko muutetaan seuraavaksi "Ennen <i>tilintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat</i>" TAULUKKO 1: "Ennen <i>tilintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat</i>"</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että se tulee korjaamaan kohdat esitetyllä tavalla.</p>
<p>Eläkesäätiöyhdistys – ESY / Yleiset kommentit</p>	<p>Luvussa 4.1 Raportointi Finanssivalvonnalle, on kaksi eri sähköpostiosoitetta tietojen toimittamista varten. Määräysten kohdassa (2) tilastot(at)finanssivalvonta.fi ja ohjeiden kohdassa (5) tyoelaketoimisto@finanssivalvonta.fi. Ehdotaisimme, että käytössä olisi vain yksi sähköpostiosoite sekaannusten välttämiseksi.</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että se tulee arvioimaan sähköpostien määrän tarpeellisuutta myöhemmin.</p>
<p>Eläkesäätiöyhdistys - ESY</p>	<p>Työeläkeyhtiöiden osalta määräyksistä ja ohjeista 4/2015 on poistettu tilintarkastustilaisuudet, joihin Finanssivalvonta osallistuu. Lausuntopyynnössä asiaa perusteltu sillä, että "muutoksen taustalla on EIOPAN vuoropuheluohjeen noudattaminen yleisen edun kannalta merkittäviin yhteisöihin (PIE-yhteisöt). Esitämme, että vastaavat tilintarkastustilaisuudet poistettaisiin myös eläkesäätiöiltä ja eläkekassoilta. Käytäntöä tähän saakka ei voida pitää kovin onnistuneena. Eläkesäätiöt ja eläkekassat ovat järjestäneet tilintarkastustilaisuuksia, joihin Finanssivalvonnan edustaja on joko tullut tai ollut tulematta eikä asiasta ole tiedotettu valvottavia etukäteen eivätkä valvottavat ole</p>	<p>Työeläkeyhtiöiden osalta muutoksen perusteena on ollut vuoropuhelu, joka ei koske eläkesäätiöitä ja -kassoja. Tämän vuoksi Finanssivalvonta toteaa, että eläkesäätiöiden ja eläkekassojen osalta tullaan jatkamaan tilintarkastustilaisuuksia.</p>



14.11.2017

Julkinen

Työeläkelaitokset, Marketta Lindén

**Palaute määräyksistä ja ohjeista 4/2015 (Dnro FIVA 9/01.00/2015)
Lausuntopyyntö 4/2017 Dnro FIVA 11/01.00/2017**

saaneet vastauksia asiaa koskeviin ennakkotiedusteluihin. Käsityksemme mukaan Finanssivalvonnan edustaja on kokonaisuudessaan tullut paikalle noin puoleen tilintarkastustilaisuuksista.

Mielestämme yhteneväinen käytäntö työeläkeyhtiöiden menettelyn kanssa on hyvin perusteltua. Finanssivalvonta saa valvottavilta kaikki tarpeelliset tiedot pystyy aina reagoimaan saamansa materiaalin perusteella jos tarvetta on. Tilintarkastustilaisuuksista luopuminen säästää sekä Finanssivalvonnan että valvottavien resursseja heikentämättä tilinpäätöksen materiaalista sisältöä.