

Määräykset ja ohjeet 4/2015

Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön valvonta-asiakirjojen toimittaminen Finans- sivalvonnalle

Dnro
FIVA 9/01.00/2015

Antopäivä
7.12.2015

Voimaantulopäivä
1.1.2016

Lisätietoja
Vakuutusvalvonta/Työeläkelaitokset

FINANSSIVALVONTA
puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Määräys"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Ohje"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

"Ohje"-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
1.2	Määritelmät	5
2	Säädöstausta	6
2.1	Lainsäädäntö.....	6
2.2	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....	6
3	Tavoitteet.....	7
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	8
4.1	Valvonta-asiakirjojen toimittaminen	8
4.2	Vakuutusyhtiöiden, työeläkevakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten, vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen omistusyhteisöjen ja kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeiden toimitettavat asiakirjat.....	9
4.2.1	Ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat	9
4.2.2	Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat	11
4.2.3	Muut asiakirjat ja selonteot	11
4.3	Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja Merimieseläkekassan toimitettavat asiakirjat.....	13
4.3.1	Ennen tilintarkastustilaisuutta toimitettavat asiakirjat	13
4.3.2	Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat	14
4.3.3	Muut asiakirjat ja selonteot	14
4.4	Eläkesäätiöiden ja eläkekassojen toimitettavat asiakirjat	14
4.4.1	Ennen tilintarkastustilaisuutta toimitettavat asiakirjat	14
4.4.2	Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat	15

4.4.3	Muut asiakirjat ja selonteot	15
4.5	Sairauskassojen toimitettavat asiakirjat	16
4.5.1	Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat	16
4.5.2	Muut asiakirjat ja selonteot	<u>1746</u>
4.6	Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus ja tilinpäätöstiedot	<u>1746</u>
4.7	Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen.....	<u>1847</u>
5	Kumotut määräykset ja ohjeet	<u>2049</u>
6	Muutoshistoria	<u>2120</u>
7	Liitteet	<u>2322</u>
7.1	Raportti 22b	<u>2322</u>
7.2	Tietoja työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tehdyistä palvelusopimuksista	<u>2423</u>
7.3	Run-off -yhtiön tilinpäätöstietoja	<u>2524</u>
7.4	Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus	27

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) tarkoittamiin valvottaviin ja muihin finanssimarkkinoilla toimiviin:

- vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö;
- työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiö;
- ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu, muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saanut, ulkomaisen vakuutusyhtiön sivuliike;
- vakuutusyhdistyslaissa tarkoitettu vakuutusyhdistys;
- vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa ja sairauskassa, hautaus- ja eroavustuskassa;
- eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetussa laissa tarkoitettu eläkesäätiö ja eläkekassa;
- lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetussa laissa tarkoitettu lisäeläkesäätiö ja lisäeläkekassa;
- maatalousyrittäjän eläkelaiissa tarkoitettu Maatalousyrittäjien eläkelaitos ja merimieseläkelaiissa tarkoitettu Merimieseläkekassa;
- vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen omistusyhteisö;
- vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa tarkoitettu vakuutusmeklari.

(Annettu x.x.xxxx, voimaan x.x.xxxx)

Muut tahot:

- Näiden määräysten ja ohjeiden luvun 4.2 kohtia (10), (11) ja (12) sovelletaan tilintarkastajiin, jotka suorittavat lakisääteistä tilintarkastusta Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitetuissa valvottavissa. *(Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)*

1.2 Määritelmät

- (2) Valvonta-asiakirjoilla tarkoitetaan Finanssivalvonnalle toimitettavia muita kuin konekielistä valvontatiedoista annetuissa määräyksissä ja ohjeissa 1/2011 tarkoitettuja valvontatietoja.
- (3) Valvottavalla tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1 todettuja määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia valvottavia ja muita finanssimarkkinoilla toimivia. *(Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)*

2 Säästötausta

2.1 Lainsäädäntö

(1) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- vakuutusyhtiölaki (521/2008, jäljempänä myös VYL)
- laki työeläkevakuutusyhtiöistä (354/1997, jäljempänä myös TVYL)
- merimieseläkelaki (1290/2006, jäljempänä myös MEL)
- maatalousyrittäjän eläkelaki (1280/2006, jäljempänä myös MYEL)
- ~~vakuutuskassalaki (1164/xxxx/1992, jäljempänä myös VKL) (Annettu x.x.xxxx, voimaan x.x.xxxx)~~
- ~~laki eläkesäätiöistä ja eläkekassoista (xxxx/xxxx, jäljempänä ESKL) (Annettu x.x.xxxx, voimaan x.x.xxxx)~~
- ~~laki lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista (xxxx/xxxx, jäljempänä LESKL) (Annettu x.x.xxxx, voimaan x.x.xxxx)~~
- ~~eläkesäätiölaki (1774/1995, jäljempänä myös ESL)~~
- laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä (398/1995, jäljempänä myös UVYL)
- vakuutusyhdistyslaki (1250/1987, jäljempänä myös VAKYhdL)
- laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018)
- laki Finanssivalvonnasta (878/2008, jäljempänä myös Fival)
- kirjanpitolaki (1336/1997, jäljempänä myös KPL)
- tilintarkastuslaki (1141/2015, jäljempänä myös TTL)

2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä valvonta-asiakirjojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu FivalL 18 §:n 2 momenttiin. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa vakuutusmeklareille tarkempia määräyksiä liiketoimintakertomuksessa ilmoitettavista tiedoista ja kertomuksen toimittamisesta perustuu vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 60 §:n 2 momenttiin. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)
- (4) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:
- Vakuutusyhtiölain 7 luvun 13 §:ään
 - Vakuutusyhdistyslain 9 luvun 7 §:ään
 - Maatalousyrittäjän eläkelain 11 luvun 128b §:ään
 - Merimieseläkelain 195a §:ään

3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tarkoituksena on varmistaa, että Finanssivalvonnalla on oikea ja riittävä kuva valvottavien ja näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitettujen muiden finanssimarkkinoilla toimivien taloudellisesta asemasta.

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

- (1) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä valvonta-asiakirjojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu Fival18 §:n 2 momenttiin.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa vakuutusmeklareille määräyksiä liiketoimintakertomuksen tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 60 §:ään.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:
 - Vakuutusyhtiölain 7 luvun 13 §:ään
 - Vakuutusyhdistyslain 9 luvun 7 §:ään
 - Maatalousyrittäjän eläkelain 11 luvun 128b §:ään
 - Merimieseläkelain 195a §:ään

4.1 Valvonta-asiakirjojen toimittaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 1-2)

- (1) Valvottavan on toimitettava valvonta-asiakirjat Finanssivalvonnalle luvussa 4 kuvatulla tavalla. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)
- (2) Valvonta-asiakirjoihin toimittamisen jälkeen tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Finanssivalvonnalle viipymättä. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

OHJE (kohdat 3-6)

- (3) Sähköisesti toimitettavat valvonta-asiakirjat tulisi toimittaa sähköpostin liitetiedostona osoitteeseen tilastot(at)finanssivalvonta.fi.
- (4) Excel-raportointipohjat ovat haettavissa Finanssivalvonnan kotisivuilta.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että asiakirjat, joita ei toimiteta sähköisesti tai excel-raportointipohjalla, toimitetaan sähköpostitse.
 - Vakuutusyhtiöt, vakuutusyhdistykset, vakuutusyhtiöiden ja vakuutusyhdistysten omistusyhteisöt ja kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet toimittavat asiakirjat sähköpostiosoitteeseen vahinkojahenki@finanssivalvonta.fi.
 - Työeläkevakuutusyhtiöt, Maatalousyrittäjien eläkelaitos, Merimieseläkekassa, eläkesäätiöt, eläkekassat, [lisäeläkesäätiöt](#), [lisäeläkekassat](#), [ja sairauskassat ja hautaus- ja eroavustus-](#)[sat](#) toimittavat asiakirjat sähköpostiosoitteeseen tyoelaketoimisto@finanssivalvonta.fi

Lisätietoja sähköpostilähetyksen suojaamisesta on Finanssivalvonnan verkkosivuilla <https://www.finanssivalvonta.fi/finanssivalvonta/yhteystiedot/>

(Annettu ~~xx23.xx11.20xx17~~, voimaan ~~xx31.xx12.20xx17~~)

- (6) Asiakirjat on mahdollista toimittaa myös postitse, mikäli sähköpostilla toimittaminen ei ole mahdollista. Postitse hakemuksen voi toimittaa Finanssivalvontaan osoitteeseen: PL 103, 00101 Helsinki (Kirjaamon käyntiosoite Rauhankatu 19). *(Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)*

4.2 Vakuutusyhtiöiden, työeläkevakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten, vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen omistusyhteisöjen ja kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeiden toimitettavat asiakirjat

4.2.1 Ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohdat 7-14)

- (7) Valvottavan on toimitettava, jos ei muuta ole mainittu, luvussa 4.2.1 sekä taulukossa 1 mainitut asiakirjat 10 vuorokautta ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista hallitukselle (TTL 3 luku 6 §) tai valvojan suostumuksella tätä myöhäisempänä ajankohtana. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (8) Valvottavan on toimitettava tilintarkastajan antama VYL 7 luvun 6 §:n 2 momentin, TVYL 13 b §:n 2 momentin, VakYhdL 9 luvun 2a §:n 2 momentin mukainen tarkastuskertomus viimeistään kaksi vuorokautta ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista (TTL 3 luku 6 §). *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (9) Vakuutusyhdistysten osalta tarkastuskertomuksessa on annettava lausunto siitä, onko vastuuelan kate tilinpäätöshetkellä voimassa olevien säännösten ja määräysten mukainen ja antaako vastuuelan katelaskelma oikeat ja riittävät tiedot vastuuelan katteesta. Vastaava lausunto on annettava toimintapäätöksen osalta. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (10) Tarkastuskertomuksesta on käytävä ilmi, mitä VYL 7 luvun 6 §:n 1 momentissa, TVYL 13 b §:n 1 momentissa ja VakYhdL 9 luvun 2a §:n 1 momentissa tarkoitettuja tarkastuksia on tehty ja missä laajuudessa sekä ne toimenpiteet, joihin tarkastukset ovat antaneet aiheutta. Tarkastuskertomuksessa tulee ilmoittaa tilikauden aikaiseen tarkastukseen käytetyt henkilötyövuodet ja avustajat. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (11) Tilintarkastajan on esitettävä tarkastuskertomuksessa perusteltu näkemyksensä tilikautena tehdystä arvonkorotuksesta, arvonkorotuksen oikaisusta ja peruuttamisesta sekä käyttöomaisuudeksi ja saamisiksi katsottavien sijoitusten kirjanpitoarvoista. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (12) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen on toimitettava valvonta-asiakirjat neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

TAULUKKO 1: Ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista toimitettavat asiakirjat
(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)

Asiakirja

1. Tilinpäätös ja toimintakertomus

2. Tilintarkastajan antama VYL 7 luvun 6 §:n 2 momentin, TVYL 13 b §:n 2 momentin, vakuutusyhdistyslain 9 luvun 2a §:n 2 momentin mukainen tarkastuskertomus
3. Laskelma vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärästä sekä sen tavoitemäärästä ja enimmäismäärästä
4. Laskelma vakuutusyhdistyksen sekä kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen tasoitusmäärästä ja sen rajoista
5. Laskelma lakisääteisen työeläkevakuutuksen vastuuvelan pohjana olevasta maksutulosta ja korvauksista sekä tarkistusmaksuvelasta tai -saatavasta ja velasta tai saatavasta TyEL- ja YEL-eläkkeiden kustannustenjaosta
6. Laskelma lakisääteisen työeläkevakuutuksen vastuuvelan muutoksista ja siitä, että tilinpäätöksen mukainen vastuuvelka on perusteiden mukaisesti laskettu (*Annettu 11.10.2016, voimaan 31.12.2016*)
7. VYL 4 luvun 5-§:n ja TVYL 7 b §:n mukainen ilmoitus yhtiön/yhdistyksen omistajista tilikauden päättymishetken tilanteen mukaisena (521/2008)
8. Selvitys yhtiön ja muun yhteisön tai luonnollisen henkilön välisistä VYL 1 luvun 10 §:ssä tarkoitetuista merkittävistä sidonnaisuuksista
9. Ilmoitus määräysten ja ohjeiden 6/2015 kohdassa 12 (4) / määräysten ja ohjeiden 2/2017 kohdassa 14 (5) tarkoitetuista luotoista
10. Todistus UVYL 29 §:n mukaisesta vakuudesta
11. Selvitys liitännäistoiminnan laajuudesta itsenäisenä toimintana ja suhteessa vakuutustoimintaan
12. Vahinkovakuutusyhtiön suurvahinkoja koskeva selvitys, josta käy ilmi yhtiön käyttämä määritelmä suurvahingolle ja suurvahinkojen vaikutus tilivuoden tulokseen. Selvityksessä annetaan myös erittely määritelmän mukaisista avoimista suurvahingoista, niistä maksetuista korvauksista ja tehdyistä varauksista ennen jälleenvakuuttajien osuuden vähentämistä sekä jälleenvakuuttajien osuuden vaikutus niihin

(*Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017*)

- (13) Run-off -tilassa olevan vahinkovakuutusyhtiön on toimitettava taulukon 1 asiakirjojen lisäksi tietoja yhtiön tilinpäätöksestä sähköisesti Excel-tiedostona (liite 7.3).
- (14) Vakuutusyhdistyksen on toimitettava taulukon 1 asiakirjojen lisäksi seuraavat raportit sähköisesti Excel-tiedostoina:
 - tuloslaskelma, tase ja tilinpäätöksen liitetiedot;
 - laskelma, joka osoittaa vakuutusyhdistyksen täyttävän vakuutusyhdistyslain mukaiset vakavaraisuutta koskevat vaatimukset.

4.2.2 Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat**MÄÄRÄYS (kohdat 15–17)**

- (15) Valvottavan on toimitettava taulukossa 2 mainitut asiakirjat yhtenä kokonaisuutena kuukauden kuluessa siitä kokouksesta, joka on tilinpäätöksen vahvistanut.
- (16) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen tulee toimittaa ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 39 §:n mukainen selvitys kirjallisena viimeistään tilinpäätöstä seuraavan heinäkuun loppuun mennessä.

TAULUKKO 2: Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat**Asiakirja**

1. Jäljennös vahvistetusta tilinpäätöksestä sekä toimintakertomuksesta (emoyhtiö/emoyhdistys ja konserni).
2. Jäljennös TTL:n mukaisesta tilintarkastuskertomuksesta
3. Yhtiökokouksen pöytäkirjanote, josta käy ilmi tilinpäätöksen vahvistaminen tai vakuutusyhdistyksen hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kirjallinen ilmoitus tilinpäätöksen vahvistamisen päivämäärästä ja yhdistyksen voittoa tai tappiota koskevasta yhdistyskokouksen päätöksestä

(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)

- (17) Valvottavan on tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettava luvun 4.2.1 mukaisesti Excel-taulukoina toimitetut tiedot samassa muodossa ja korjattuna niiltä osin kuin tiedot ovat muuttuneet. Tiedot on toimitettava kuukauden kuluessa siitä kokouksesta, joka on tilinpäätöksen vahvistanut.

4.2.3 Muut asiakirjat ja selonteot**MÄÄRÄYS (kohdat 18–27)**

- (18) Työeläkevakuutusyhtiön on toimitettava kuukausittain tiedot huomattavista liiketoimista, jotka yhtiö on tehnyt asiakkaidensa kanssa, ellei liiketoimi ole tavanomainen. Liiketoimi on huomattava, jos kertaluontoinen liiketoimi on yli 1 miljoonaa euroa tai jos toistaiseksi jatkuva liiketoimi synnyttää kassavirtaa yli 1 miljoonaa euroa vuoden aikana. Tavanomaisia liiketoimia ovat yhtiön tekemät likviditeettisijoitukset asiakkaana olevan pankin kanssa ja yhtiön myöntämät takaisinlainat.
- (19) Työeläkevakuutusyhtiön on toimitettava kuukausittain tiedot poikkeuksellisista liiketoimista, jotka yhtiö on tehnyt tai luvannut tehdä. Liiketoimi on poikkeuksellinen, jos se on tehty asiakkaiden hankkimiseksi tai säilyttämiseksi, eikä toimea ole kohdistettu rajoittamattomalle yleisöjoukolle.
(Annettu 29.2.2016, voimaan 1.3.2016)

- (20) Tiedot huomattavista ja poikkeuksellisista liiketoimista toimitetaan raportilla 22b (liite 7-1) raportointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä.
- (21) Työeläkevakuutusyhtiön on toimitettava neljännesvuosittain tiedot niistä työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tehdyistä asiakaskohtaisista palvelusopimuksista, joiden rahallinen lupaus ja kolmannelta osapuolelta ostettavien palveluiden yhteismäärä on vähintään 2000 euroa (liite 7-2). Tiedot toimitetaan viimeistään neljännesvuotisjaksoa seuraavan kuukauden loppuun mennessä. (Annettu 29.2.2016, voimaan 1.3.2016)
- (22) Työeläkevakuutusyhtiön hallituksen hyväksymä tilinpäätöstä seuraavan vuoden sijoitussuunnitelma on toimitettava seuraavan tilikauden ensimmäisen kuukauden loppuun mennessä. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)
- (23) Valvottavan on ilman erillistä pyyntöä toimitettava tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle, tarkastusvaliokunnalle tai pääasiamiehelle luovuttamat raportit ja tarkastusmuistiot kahden viikon kuluessa sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne luovuttaneet. (Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)
- (24) Lisäksi valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle kahden viikon kuluessa jäljennökset raporteista, jotka tilintarkastaja on antanut valvottavan tytäryhtiön hallitukselle tai toimivalle johdolle. Toimittamisvelvollisuus ei koske vakiomuotoisia tilintarkastuskertomuksia, jotka on annettu sellaiselle tytäryhtiölle, joka ei ole finanssivalvonnan valvottava. Edellä sanotusta huolimatta, tilintarkastuskertomus on aina toimitettava niissä tapauksissa, joissa tilintarkastuslain 3 luvun 5 § 2 momentissa tarkoitettu tilintarkastajan lausunto on kielteinen, tilinpäätöstä ei ole laadittu sovellettavien tilinpäätöissäännösten mukaisesti tai kertomuksessa asetetaan ehtoja, annetaan lisätietoja tai tehdään huomautuksia. (Annettu 13.12.2012, voimaan 1.1.2013)
- (25) Henkivakuutusyhtiön ja henkivakuutusta harjoittavan sivuliikkeen on ilman erillistä pyyntöä toimitettava elektronisessa muodossa uudet henkivakuutuksen sekä vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten silloin, kun ne liittyvät henkivakuutusluokkaan 1 tai vastaaviin henkivakuutusluokan 3 vakuutussopimuksiin, laskuperusteet perusteluineen sekä vastuuelan laskuperusteet perusteluineen ennen niiden käyttöönottoa.

Lisäksi tammikuun loppuun mennessä yhtiöiden tulee toimittaa sähköisessä muodossa kalenterivuoden lopussa voimassa olevista vakuutuslajeista kaikki sovellettavat laskuperusteet viimeisimmät lisäetuperusteet mukaan luettuina, ei kuitenkaan ennen 1.1.1995 voimaan tulleita laskuperusteita ja 1.1.1995 ja 31.12.2010 väliseltä ajalta vain niistä tuotteista, jotka ovat 31.12.2010 olleet uusmyynnissä. Ennen 31.12.2010 voimaantulleisiin laskuperusteisiin ei tarvitse liittää perusteluja. Laskuperusteisiin liitetään joko selvitys siitä, mitä laskuperusteita kuhunkin vakuutuslajiin sovelletaan, tai laskuperusteet toimitetaan vakuutuslajeittain eri hakemistoihin ryhmiteltyinä. Lisäksi omassa hakemistossaan tulee toimittaa tasoitusmäärän laskuperusteet perusteluineen.

- (26) Vahinkovakuutusyhtiön kirjanpidon mukaisen vastuuelan laskuperusteet perusteluineen tulee toimittaa sähköisesti Finanssivalvonnalle ennen niiden käyttöönottoa. Jos kyse on olemassa oleviin laskuperusteisiin tehtävistä muutoksista, niin tällöin Finanssivalvonnalle toimitetaan vastuuelan laskuperusteet kokonaisuudessaan muutoksilla päivitettyinä sekä selvitys tehdyistä muutoksista perusteluineen. Selvityksessä tulee tällöin esittää myös arvio muutosten vaikutuksista vastuuelkaan. Tasoitusmäärän laskuperusteille ja niiden muutoksille tulee hakea Finanssivalvonnan

vahvistus. Tällöin toimitettaviin asiakirjoihin liitetään allekirjoituksin varustettu yhtiön hakemus laskuperusteiden vahvistamisesta. Yhtiön tulee varmistua, että se on laskuperusteissaan ottanut asianmukaisesti huomioon määräysten ja ohjeiden 6/2015 kohdassa 7 luetellut seikat.

- (27) Vakuutusyhtiön, joka aikoo käyttää vakuutusyhtiölain 10 luvun 8 §:n 2 momentin mukaista volatilitteettikorjausta, tulee toimittaa sähköisesti Finanssivalvonnalle 6 luvun 8 §:n 2 momentin mukaiset hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet volatilitteettikorjauksen soveltamisperusteista ja toimintaperiaatteiden muutokset ennen volatilitteettikorjauksen käyttöönottoa.

4.3 Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja Merimieseläkekassan toimitettavat asiakirjat

4.3.1 Ennen tilintarkastustilaisuutta toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohdat 28-32)

- (28) Valvottavan on toimitettava tilinpäätös ja toimintakertomus 10 vuorokautta ennen tilintarkastustilaisuutta. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (29) Lisäksi valvottavan on toimitettava tiedot työkyvyttömyysriskin vähentämiseksi järjestettyjen palvelujen sisällöstä ja kustannuksista yhdessä edellä kohdassa 28 tarkoitettujen asiakirjojen kanssa. *(Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)*
- (30) Valvottavan on toimitettava tilintarkastajan antama MYEL 128 a §:n 3 momentin / MEL 193 a §:n 3 momentin mukainen tarkastuskertomus viimeistään kaksi vuorokautta ennen tilintarkastustilaisuutta. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (31) Tarkastuskertomuksesta on käytävä ilmi, mitä MYEL 128 a §:n 1 momenteissa ja MEL 193 a §:n 1 momentissa tarkoitettuja tarkastuksia on tehty ja missä laajuudessa sekä ne toimenpiteet, joihin tarkastukset ovat antaneet aihetta. Tarkastuskertomuksessa tulee ilmoittaa tilikauden aikaiseen tarkastukseen käytetyt henkilötyövuodet ja avustajat. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (32) Tilintarkastajan on esitettävä tarkastuskertomuksessa perusteltu näkemyksensä tilikautena tehdystä arvonkorotuksesta, arvonkorotuksen oikaisusta ja peruuttamisesta sekä käyttöomaisuudeksi ja saamisiksi katsottavien sijoitusten kirjanpitoarvoista. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*

OHJE (kohdat 33-34)

- (33) Finanssivalvonta suosittaa, että Merimieseläkekassa toimittaa ilmoituksen määräysten ja ohjeiden 10/2017 Merimieseläkekassan hallinto luvun 13 kohdassa (2) tarkoitetuista luotoista ennen tilintarkastustilaisuutta. *(Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)*
- (34) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos toimittaa ilmoituksen määräysten ja ohjeiden 8/2018 Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallinto luvun 13 kohdassa (2) tarkoitetuista luotoista ennen tilintarkastustilaisuutta. *(Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)*

4.3.2 Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohta 35)

- (35) Valvottavan on toimitettava seuraavat asiakirjat yhtenä kokonaisuutena kuukauden kuluessa siitä kokouksesta, joka on tilinpäätöksen vahvistanut
- jäljennös vahvistetusta tilinpäätöksestä sekä toimintakertomuksesta
 - jäljennös tilintarkastuslain mukaisesta tilintarkastuskertomuksesta
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen valtuuskunnan kokouksen / merimieseläkekassan valtuuskunnan kokouksen pöytäkirjaote, josta käy ilmi tilinpäätöksen vahvistaminen
- (Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)

4.3.3 Muut asiakirjat ja selonteot

MÄÄRÄYS (kohdat 36–37)

- (36) Valvottavan on ilman erillistä pyyntöä toimitettava tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle, valtuuskunnalle luovuttamat raportit ja tarkastusmuistiot kahden viikon kuluessa sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne luovuttaneet. (Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)
- (37) Valvottavan hallituksen hyväksymä tilinpäätöstä seuraavan vuoden sijoitussuunnitelma on toimitettava seuraavan tilikauden ensimmäisen kuukauden loppuun mennessä. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

4.4 Eläkesäätiöiden, ja eläkekassojen, lisäeläkesäätiöiden ja lisäeläkekassojen toimitettavat asiakirjat (Annettu x.x.xxxx, voimaan x.x.xxxx)**4.4.1 Ennen tilintarkastustilaisuutta toimitettavat asiakirjat**

MÄÄRÄYS (kohdat 38–44)

- (38) Valvottavan on toimitettava, jos ei muuta ole mainittu, luvussa 4.4.1 mainitut asiakirjat 10 vuorokautta ennen tilintarkastustilaisuutta, mutta kuitenkin viimeistään silloin, kun tilinpäätöksen on voimassa olevien säännösten mukaan oltava laadittuna. (Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017)
- (39) Valvottavan on toimitettava luonnos tilintarkastajan tarkastuskertomuksesta viimeistään kaksi vuorokautta ennen tilintarkastustilaisuutta. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)
- (40) Valvottavan Eläkekassan ja eläkesäätiön on toimitettava tilinpäätös ja toimintakertomus. Tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen on sisällytettävä erikseen lakisääteisen ja muun toiminnan tiedot. Lisäeläkesäätiön ja -kassan on toimitettava kateluettelo liitteineen. Lisäksi eläkekassan ja lisäeläkekassan on toimitettava selvitys osakasyhteisöille myönnettyistä lainoista. (Annettu xx11.xx10.20xx16, voimaan xx31.xx12.20xx16)

- (41) AB-eläkesäätiön (eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain ja vakuutuskassalain voimaanpanolain (xxx/xxx) 3 §:n mukaisen eläkesäätiön) on kohdan (40) lisäksi toimitettava:
- A-osaston kateluettelo liitteineen;
 - selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulu-
jen jakamiseksi A- ja B-osaston kesken. *(Annettu xx7.x3.20xx19, voimaan xx31.x3.20xx19)*
- (42) A-yhteiseläkesäätiön (ennen 1.1.2022 rekisteröity) ja usean osakkaan lisäeläkesäätiö, joka nou-
dattaa työnantajakohtaista kirjanpitoa, on toimitettava kohdassa (40) mainittujen asiakirjojen li-
säksi:
- tuloslaskelma ja tase työnantajittain;
 - työnantajakohtainen kateluettelo liitteineen;
 - selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulu-
jen jakamiseksi työnantajien kesken. *(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)*
- (43) B-yhteiseläkesäätiön (ennen 1.1.2022 rekisteröity) ja usean osakkaan eläkesäätiön on toimitet-
tava kohdan (40) mukaiset asiakirjat. Mikäli B-yhteiseläkesäätiö toimii osakastyönantajakohtaisen
kirjanpitojärjestelmän mukaisesti, on lisäksi toimitettava kohdassa (40) mainitut asiakirjat osakas-
työnantajakohtaisesti. *(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)*
- (44) AB-yhteiseläkesäätiön on toimitettava vastaavat erittelyt ottaen huomioon toimivatko osastot osa-
kastyönantajakohtaisen vai tasaavan kirjanpitojärjestelmän mukaisesti. *(Annettu xx.xx.xxxx, voi-
maan xx.xx.xxxx)*

4.4.2 Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohdat 45–46)

- (45) Eläkekassan ja lisäeläkekassan on toimitettava vuosittain yhtenä kokonaisuutena yhden kuukau-
den kuluessa siitä kassan kokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu, tilinpäätös, toimintakerto-
mus, tilintarkastuskertomus sekä tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja. *(Annettu
xx11.xx10.20xx16, voimaan xx31.xx12.20xx16)*
- (46) Eläkesäätiön ja lisäeläkesäätiön on toimitettava vuosittain yhtenä kokonaisuutena viiden kuukau-
den kuluessa tilikauden päättymisestä tilinpäätös ja toimintakertomus sekä tilintarkastuskertomus.
(Annettu xx11.xx10.20xx16, voimaan xx31.xx12.20xx16)

4.4.3 Muut asiakirjat ja selonteot

MÄÄRÄYS (kohdat 47–50)

- (47) Valvottavan Eläkekassan ja eläkesäätiön hallituksen hyväksymä tilinpäätöstä seuraavan vuoden
sijoitussuunnitelma on toimitettava seuraavan tilikauden ensimmäisen kuukauden loppuun men-
nessä. *(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)*
- (48) Valvottavan Eläkekassan ja eläkesäätiön on toimitettava maksuperusteista lisäeläkejärjestelyä
koskevat laskuperusteet ennen niiden käyttöönottoa. *(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)*

- (49) Valvottavan on ilman erillistä pyyntöä toimitettava tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle tai pääasiamiehelle luovuttamat raportit ja tarkastusmuistiot kahden viikon kuluessa sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne luovuttaneet.
- (50) Lisäeläkkeitä myöntävän valvottavan eläkekassan/eläkesäätiön on edellä mainittujen asiakirjojen lisäksi toimitettava Finanssivalvonnan pyynnöstä LESKL 15 luku 4 VKL 9 a luvun 101 d §:ssä / ESL 8 a luvun 69 d §:ssä mainitut asiakirjat ilman aiheetonta viivytystä. (Annettu xx.7.xx3.20xx19, voimaan xx34.xx3.20xx19)

4.5 **Sairauskassojen ja haudaus- ja eroavustuskassojen toimitettavat asiakirjat (Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)**

4.5.1 Ennen tilintarkastusta toimitettavat asiakirjat (Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)

MÄÄRÄYS (kohta 51)

- (51) Haudaus- ja eroavustuskassan on toimitettava seuraavat asiakirjat 10 vuorokautta ennen tilintarkastustilaisuutta, mutta kuitenkin viimeistään silloin, kun tilinpäätöksen on voimassa olevien sääntösten mukaan oltava laadittuna:

- tilinpäätös ja toimintakertomus
- matemaatikon lausunto vastuvelan määrästä
- kateluettelo (liite 5)
- selvitys valuuttariskistä

(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)

4.5.14.5.2 Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohdat 542-53)

- (52) Sairauskassan on toimitettava vuosittain yhtenä kokonaisuutena yhden kuukauden kuluessa siitä kassan kokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu, tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja. (Annettu 11.10.2016, voimaan 31.12.2016)
- (53) Haudaus- ja eroavustuskassan, jonka vastuvelka muodostuu vakuutusmaksu- ja korvausvastuusta, on toimitettava vuosittain yhtenä kokonaisuutena yhden kuukauden kuluessa siitä kassan kokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu, määrämuotoinen kertomus kassan toiminnasta ja tilasta (tilastokertomus, liite 7). Tilastokertomukseen on liitettävä seuraavat asiakirjat:
- tilinpäätös ja toimintakertomus
 - tilintarkastuskertomus
 - matemaatikon lausunto vastuvelan määrästä
 - kateluettelo (liite 5)

- arvostuserolaskelma (liite 6)
- tilinpäätöstä käsitelleen kassakokouksen pöytäkirja
(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)

4.5.24.5.3 Muut asiakirjat ja selonteot

MÄÄRÄYS (kohdat ~~542-55~~)

~~(54)~~ Sairauskassan ja hautaus- ja eroavustuskassan hallituksen hyväksymä tilinpäätöstä seuraavan vuoden sijoitussuunnitelma on toimitettava seuraavan tilikauden ensimmäisen kuukauden loppuun mennessä. (Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx)

~~(51)~~(55) Valvottavan on ilman erillistä pyyntöä toimitettava tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle tai pääasiamiehelle luovutetut raportit ja tarkastusmuistiot kahden viikon kuluessa sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne luovuttaneet.

4.6 Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus ja tilinpäätöstiedot

~~(52)~~(56) Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 60 § 1 momentti velvoittaa vakuutusmeklaria toimittamaan Finanssivalvonnalle vuosittain liiketoimintakertomuksen, tilinpäätöksen ja toimintakertomuksensa, jos toimintakertomus on kirjanpitolain mukaan laadittava. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

MÄÄRÄYS (kohdat ~~574-585~~)

~~(53)~~(57) Vakuutusmeklarin tulee toimittaa liiketoimintakertomus (paitsi liitetaulukot, jotka toimitetaan Määräykset ja ohjeet 1/2011 -ohjeessa kuvatulla tavalla konekielisesti) kultakin kalenterivuodelta sähköisesti (liite ~~7.4~~) seuraavan vuoden huhtikuun 30. päivään mennessä. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

~~(54)~~(58) Liiketoimintakertomuksessa on ilmoitettava seuraavat tiedot: Yhteystiedot. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä vakuutusmeklarin nimi, osoite, puhelinnumero ja internet-sivujen osoite sekä vakuutusten tarjoamisesta vastaavien nimet, puhelinnumerot ja sähköpostiosoitteet, josta hän on tavoitettavissa. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

- Vakuutusmeklarin liiketoiminta. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä seuraavat kohdissa vaaditut tiedot. Jos toimintaa ei joiltakin osin ole ollut, on myös tästä mainittava.
 - harjoittaako vakuutusmeklari vahinkovakuutuksia, henkivakuutuksia vai molempia vakuutuslajeja koskevaa vakuutusten tarjoamista;
 - onko vakuutusmeklari erikoistunut tietynlaisia vakuutuksia koskevaan vakuutusten tarjoamiseen;
 - vakuutusmeklarin markkinoinnin kohderyhmät;
 - vakuutusmeklarin muun liiketoiminnan liikevaihto toimialoitain;

- vakuutusmeklarin omistajat ja kunkin omistusosuus sekä muutokset, joita omistuksessa on tapahtunut aiemmin annettuihin tietoihin verrattuna;
- jokaisen maksetun vahingonkorvauksen määrä ja tieto siitä, onko korvaus maksettu vastuuvakuutuksesta, maininta myös jos korvauksia ei ole maksettu.
- Vastuuvakuutus ja varojen erillisuus. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä (vastaus tulee antaa kaikkiin kohtiin):
 - vastuuvakuutuksenantajan tai muun vastaavan vakuuden nimi ja kotivaltio sekä vakuutusmäärä vahinkoa kohti ja vakuutusmäärä vakuutuskautta kohti;
 - jos vakuutusmeklari välittää kuluttajiin tai kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien varoja, näiden varojen kokonaismäärä ja perustelut varojen välittämiseksi.
 - jos vakuutusmeklari välittää asiakkaan tai vakuutuksenantajan varoja, asiakasvatilin tilinumero ja henkilöt, joilla on tilinkäyttöoikeus;
- Vakuutusmeklarin lukuun toimivat henkilöt. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä (vastaus tulee antaa kaikkiin kohtiin):
 - vakuutusmeklarin palveluksessa Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivien henkilöiden lukumäärä, nimi ja toimipaikka, lyhyt kuvaus kunkin tehtävistä sekä se, ketkä heistä on rekisteröity vakuutusmeklareiksi;
 - vakuutusmeklarin lukuun Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivien, muiden kuin vakuutusmeklarin palveluksessa olevien henkilöiden lukumäärä, nimi ja toimi paikka sekä lyhyt kuvaus kunkin tehtävistä.

OHJE (kohdat 596–6057)

(55)(59) Vakuutusmeklarina toimivan osakeyhtiön tulisi toimittaa sähköisesti tai postitse tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä yhtiön tilinpäätöksen vahvistamista koskeva yhtiökoukousen pöytäkirjanote kuukauden kuluessa yhtiökokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu. Sähköisesti toimitettaessa toimitusosoite on mainittu kohdassa 4.1 (4).

(56)(60) Muun kuin osakeyhtiömuotoisen vakuutusmeklarin tulisi toimittaa sähköisesti tai postitse kyseistä yritysmuotoa koskevien säännösten mukaiset tilinpäätösasiakirjat kuukauden kuluessa siitä, kun tilinpäätöksen on kirjanpitolain 3 luvun 6 §:n tai 7 luvun 3 §:n 2 momentin mukaan oltava valmis. Sähköisesti toimitettaessa toimitusosoite on mainittu kohdassa 4.1 (4). Mikäli vakuutusmeklari ei ole tilinpäätösvelvollinen, asiasta tulisi antaa selvitys Finanssivalvonnalle. (Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019)

4.7 Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen

MÄÄRÄYS (kohta 6158)

(57)(61) Valvontatietojen toimittajan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydetessä Finanssivalvonnalle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

OHJE (kohdat ~~6259~~–~~630~~)

- ~~(58)~~(62) Finanssivalvonnan kotisivuilta (finanssivalvonta.fi) on saatavissa ohjeet selostelomakkeen täyttämiseen ja säilyttämiseen.
- ~~(59)~~(63) Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:n 1 momentin 1 kohdan nojalla Finanssivalvonta määrää rikemaksun sille, joka laiminlyö tai rikkoo velvollisuuden toimittaa tietoja, jotka on säädetty tai määrätty säännöllisesti toimitettavaksi Finanssivalvonnan laissa säädetyn tehtävän suorittamiseksi.

5 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien valvottavien osalta seuraavat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet:

- Määräykset ja ohjeet 2/2011; Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön valvonta-asiakirjojen toimittaminen Finanssivalvonnalle, Dnro 6/101/2011
- Määräys- ja ohjekokoelman liitteet 1.10.2008, Dnro 2/002/2008
- Päivitetty määräys- ja ohjekokoelma vakuutusyhtiöille, työeläkevakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, vakuutusomistusyhteisöille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille 15.4.2014, Dnro 9/101/2011: kohta 14.1
- Määräyksistä ja ohjeista 8/2012 Tilintarkastus on poistettu luvun 1.1 soveltamisalasta vakuutussektorin valvottavat eli seuraavat: vakuutusyhtiöt, työeläkevakuutusyhtiöt, muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet, vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen omistusyhteisöt, vakuutusyhdistykset, eläkekassat, sairauskassat ja muut vakuutuskassat, eläkesäätiöt, Maatalousyrittäjien eläkelaitos ja Merimieseläkekassa (sisällytetty lukuun 4.2.1 kohtiin (8) - (10), lukuun 4.2.3 kohtaan (22), lukuun 4.3.1 kohtiin (29) - (30).

6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on sen voimaantulon jälkeen muutettu seuraavasti

Annettu 29.2.2016, voimaan 1.3.2016

- Muutettu luvun 4 kohtaa (14)
- Lisätty lukuun 4 kohta (16), minkä johdosta luvun kohdat on numeroitu uudelleen
- Lisätty liite 7.3

Muutokset liittyvät työeläkevakuutusyhtiöille työkyvyttömyysriskin hallintaan tähtäävistä toimista annettuihin määräyksiin ja ohjeisiin.

Annettu 11.10.2016, voimaan 31.12.2016

- Luvun 4.2.1 taulukosta 1 poistettu aiempi asiakirja 5 ja tehty muutos asiakirjan 6 määrittelyyn
- Muutettu luvun 4.3.1 kohtaa (23)
- Muutettu luvun 4.3.2 kohtia (28) ja (29)
- Muutettu luvun 4.4.1 kohtaa (33)

Muutokset liittyvät työeläkevakuutusyhtiön tilinpäätösanalyysin poistumiseen ja yksittäisiin selvennyksiin.

Annettu 23.11.2017, voimaan 31.12.2017

- Lisätty lukuun 4.1 kohta (5)
- Muutettu luvun 4.2 otsikkoa
- Muutettu luvun 4.2.1 otsikkoa
- Muutettu luvun 4.2.1 kohta (6)
- Muutettu luvun 4.2.1 kohta (7)
- Lisätty lukuun 4.2.1 kohdat (8) – (10)
- Muutettu luvun 4.2.1 taulukon 1 otsikkoa ja taulukon kohtaa 2
- Muutettu luvun 4.2.2 taulukon 2 kohtaa 2
- Muutettu luvun 4.2.3 kohta (21)
- Muutettu luvun 4.2.3 kohtaa (19)
- Lisätty lukuun 4.2.3 kohta (22)
- Muutettu luvun 4.2.3 kohta (23)
- Lisätty luku 4.3
- Lisätty luku 4.3.1 ja kohdat (26) – (30)
- Lisätty luku 4.3.2 ja kohta (31)
- Lisätty luku 4.3.3 ja kohta (33)
- Muutettu luvun 4.4.1 otsikkoa
- Muutettu luvun 4.4.1 kohdat (34) – (35)

- Muutettu luvun 4.4.2 otsikkoa

Muutokset liittyvät terminologian selkeyttämiseen ja muihin selvennyksiin sekä kohtiin, jotka on siirretty määräyksistä ja ohjeista 8/2012 Tilintarkastus, joka kumoutuu näiden määräysten ja ohjeiden tullessa voimaan vakuutussektorin valvottavien osalta.

Annettu 7.3.2019, voimaan 31.3.2019

- Muutettu luvun 1 kohta (1)
- Lisätty lukuun 1 kohta (3)
- Muutettu luvun 2 kohdat (1) – (3)
- Lisätty lukuun 4 kohdat (1) – (3), (7), (23), (35), (38), (51) ja (54)
- Muutettu luvun 4 kohdat (1) – (3), (30), (40), (42), (55) ja (56)
- Lisätty luvun 4 kohdan (22) liitteeseen 7.2 uusi sarake
- Muutettu luvun 4 kohdan (55) liitettä 7.4

Muutokset liittyvät lakiin vakuutusedustuksesta (570/2005), joka on kumottu lailla vakuutusten tarjoamisesta (234/2018). Muut muutokset liittyvät yksittäisiin selvennyksiin ja lisäyksiin.

Annettu xx.xx.xxxx, voimaan xx.xx.xxxx

- Muutettu luvun 1 kohta (1)
- Muutettu luvun 2 kohta (1)
- Muutettu luvun 4 kohdat (5), (40)-(48), (50)
- Lisätty luvun 4 kohdat (51), (53), (54)
- Siirretty liitteet 5-7 päivitetystä määräys- ja ohjekokoelmasta vakuutuskassalain alaisille hautaus- ja eroavustuskassoille.

Muutokset liittyvät eläkesäätiölain ja vakuutuskassalain uudistukseen (HE 28/2021 vp). Samassa yhteydessä on myös siirretty päivitetystä määräys- ja ohjekokoelmasta vakuutuskassalain alaisille hautaus- ja eroavustuskassoille luku vakuutusvalvontavirastolle toimitettavat asiakirjat näihin määräyksiin ja ohjeisiin.

7.3 Run-off-yhtiön tilinpäätöstietoja

Vakuutuslaitoksen nimi Päiväys Yhteyshenkilön nimi ja puhelinnumero										
TIETOJA RUN-OFF -YHTIÖN TILINPÄÄTÖKSESTÄ 1 ⁽¹⁾										
EUR	viite	t			t - 1			t - 2		
		Sedenttien lukum.	Sopimusten lukum.	Sopimus- vuosien lukum.	Sedenttien lukum.	Sopimusten lukum.	Sopimus- vuosien lukum.	Sedenttien lukum.	Sopimusten lukum.	Sopimus- vuosien lukum.
1. SOPIMUSTEN LUKUMÄÄRÄ										
Aktiiviset sopimukset (a)	(2)									
APH- ja muut pitkäjänteiset sopimukset	(3)									
Mahdollisesti APH-liikettä sis. sopimukset										
Marine ja Aviation										
Property										
Muut										
Yhteensä		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Passiiviset sopimukset (b)	(2)									
Loppuneet sopimukset (c)	(2)									
Kaikki sopimukset (a+b+c)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omassa hoidossa olevat sopimukset										
Muiden hoidossa olevat sopimukset										
Yhteensä		0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) Koskee sellaisia vahinkovakuutusyhtiöitä, jotka eivät myönnä uusia vakuutuksia.

(2) Aktiiviset sopimukset = sopimukset, jotka ovat normaalisti voimassa ja joihin kohdistuu tilitystapahtumia
Passiiviset sopimukset = sopimukset, joihin ei oletettavasti enää kohdistu tilitystapahtumia
Loppuneet sopimukset = sopimukset, joihin ei enää suurella todennäköisyydellä kohdistu tilitystapahtumia ja joiden vastuuelka on nolla

Yhtiö voi myös itse määritellä yllämainittujen otsikoiden sisällön ottaen huomioon toisaalta merkityn liikkeen erityispiirteet ja toisaalta tietojärjestelmän suomat mahdollisuudet. Valittua luokittelua on noudatettava järjestelmällisesti.

(3) APH = Asbestosis, Pollution ja Health Hazard tms. liike

Vakuutuslaitoksen nimi Päiväys Yhteyshenkilön nimi ja puhelinnumero					
TIETOJA RUN-OFF -YHTIÖN TILINPÄÄTÖKSESTÄ 2 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
2. VASTUUVELKA KIINTEIN VALUUTTAKURSSEIN					
Omalla vastuulla oleva vastuvelka ja maksetut korvaukset					
APH ja muu pitkähäntäinen liike					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Yhteensä	0	0	0	0	0
Maksetut korvaukset					
Mahdollisesti APH:ta sisältävä liike					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Yhteensä	0	0	0	0	0
Maksetut korvaukset					
Muu liike					
outstanding losses					
I.B.N.R					
LAE					
Yhteensä	0	0	0	0	0
Maksetut korvaukset					
Kaikki yhteensä					
outstanding losses	0	0	0	0	0
I.B.N.R	0	0	0	0	0
LAE	0	0	0	0	0
Yhteensä	0	0	0	0	0
Diskonttaus					
Diskonttaamaton vastuvelka yhteensä	0	0	0	0	0
Maksetut korvaukset	0	0	0	0	0

(1) Koskee sellaisia vahinkovakuutusyhtiöitä, jotka eivät myönnä uusia vakuutuksia.

Vakuutuslaitoksen nimi Päiväys Yhteyshenkilön nimi ja puhelinnumero					
TIETOJA RUN-OFF -YHTIÖN TILINPÄÄTÖKSESTÄ 3 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
3. Kommutaatiot					
Kommutaatioiden lukumäärä					
Kommutoitujen sopimusten lukumäärä					
Kommutoitujen kantavuosien lukumäärä					
Kommutaatioista maksettu hinta					
Kommutoitu vastuvelka					
Kommutoidut saavat					
Kommutoidut velat					
Kommutaatioiden tulosvaikutus					

(1) Koskee sellaisia vahinkovakuutusyhtiöitä, jotka eivät myönnä uusia vakuutuksia.

Vakuutuslaitoksen nimi					
Päiväys					
Yhteys henkilön nimi ja puhelinnumero					
TIETOJA RUN-OFF -YHTIÖN TILINPÄÄTÖKSESTÄ 4 ⁽¹⁾					
EUR	t	t-1	t-2	t-3	t-4
4. Valuuttakurssien vaikutus tuloslaskelmaan					
vaikutus vakuutustekniseen katteeseen					
vaikutus sijoitustoiminnan nettotuottoihin					
vaikutus voittoon / tappioon	0	0	0	0	0

⁽¹⁾ Koskee sellaisia vahinkovakuutusyhtiöitä, jotka eivät myönnä uusia vakuutuksia.

7.4 Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus

Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus

1. Liiketoimintakertomus vuodelta

2. Vakuutusmeklarin yhteystiedot

Vakuutusmeklarin nimi	<input type="text"/>
Osoite	<input type="text"/>
Puhelinnumero	<input type="text"/>
Internet-sivu	<input type="text"/>

3. Vakuutusten tarjoamisesta vastaavan yhteystiedot

Nimi	<input type="text"/>
Puhelinnumero	<input type="text"/>
Sähköpostiosoite	<input type="text"/>

4. Vakuutusmeklari harjoittaa

--- Valitse ---

Liitteet

5. Erikoistuminen tietyntyylisiä vakuutuksia koskevaan vakuutusedustukseen

--- Valitse ---

6. Vakuutusmeklarin markkinoinnin kohderyhmät

--- Valitse ---

7. Vakuutusmeklarin muun liiketoiminnan liikevaihto toimialoittain

--- Valitse ---

Liikevaihto (euroa)	Toimiala
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Liitteet

8. Vakuutusmeklarin omistajat ja kunkin omistusosuus

--- Valitse ---

Omistusosuus (prosenttia)	Omistaja
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Liitteet

9. Vahingonkorvaukset

--- Valitse ---

Vahingonkorvaus (euroa)	Maksettu vastuuvakuutuksesta (kyllä/ei)
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Liitteet

- liite 2: Tietoja työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tehdyistä palvelusopimuksista
- liite 3: Run-off-yhtiön tilinpäätöstietoja
- liite 4: Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus
- liite 5: Hautaus- ja eroavustuskassan kateluettelo
- liite 6: Hautaus- ja eroavustuskassan arvostuserolaskelma
- liite 7: Hautaus- ja eroavustuskassan tilastokertomus