

Määräykset ja ohjeet 2/2017

Työeläkevakuutusyhtiöiden hallinto

Dnro

FIVA/2022/799

Antopäivä

10.1.2017

Voimaantulopäivä

1.4.2017

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 | 6 |
| | 1.1 Soveltamisala | 6 |
| 2 | Säädöstausta ja kansainväliset suositukset | 7 |
| | 2.1 Lainsäädäntö | 7 |
| | 2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet | 7 |
| 3 | Tavoitteet | 8 |
| 4 | Johdon kelpoisuus | 9 |
| | 4.1 Hallintoneuvosto (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 9 |
| | 4.2 Hallitus | 9 |
| | 4.3 Toimitusjohtaja | 10 |
| | 4.4 Keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 10 |
| 5 | Johdon kelpoisuuden arviointi ja varmistaminen | 11 |
| | 5.1 Yleistä kelpoisuuden varmistamisesta | 11 |
| | 5.2 Asiantuntemusvaatimusten määrittäminen (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 12 |
| | 5.3 Kirjalliset toimintaperiaatteet (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 14 |
| | 5.4 Perekdytys ja osaamisen ylläpito (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 14 |
| | 5.5 Keskeisestä toiminnosta vastaava henkilö (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 15 |
| | 5.6 Ilmoittaminen Finanssivalvonnalle | 15 |
| 6 | Hyvä hallinto | 17 |
| | 6.1 Hallintoneuvoston valvontatehtävä (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 18 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| | | 4 (51) |
| 7 | Sisäinen valvonta | 19 |
| | 7.1 Sisäisen valvonnan merkitys ja vastuu sen järjestämisestä | 19 |
| | 7.2 Sisäisen valvonnan järjestäminen ja toimivuus | 20 |
| | 7.3 Raportointi | 21 |
| 8 | Compliance | 22 |
| | 8.1 Toiminnon järjestäminen | 22 |
| | 8.2 Toiminnon tarkoitus ja tehtäviä | 23 |
| | 8.3 Raportointi (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 25 |
| 9 | Sisäinen tarkastus | 26 |
| 10 | Riskienhallinta | 27 |
| | 10.1 Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit | 27 |
| | 10.2 Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet | 28 |
| 11 | Toiminnan häiriöistä ja virheistä ilmoittaminen (<i>Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023</i>) | 29 |
| | 11.1 Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä | 29 |
| | 11.2 Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista | 30 |
| 12 | Palkitseminen | 31 |
| | 12.1 Hallintoneuvoston ja hallituksen vastuu | 31 |
| | 12.2 Muuttuvan (tulospohjaisen) palkitsemisen periaatteet | 31 |
| | 12.3 Julkisuus | 32 |
| | 12.4 Luettelot | 32 |
| 13 | Hyvän vakuutustavan noudattaminen | 33 |
| 14 | Sijoitustoiminnan järjestäminen ja sijoitussuunnitelma | 35 |
| | 14.1 Työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan järjestäminen | 35 |

| | | |
|-------------|--|-----------|
| | | 5 (51) |
| 14.1.1 | Varainhallinnan ja maksuliikenteen järjestäminen | 35 |
| 14.1.2 | Sijoitustoiminnan itsenäisyyden järjestäminen | 36 |
| 14.2 | Hallituksen vastuut sijoitustoiminnassa ja sijoitustoiminnan riskienhallinnassa / sijoitussuunnitelma | 37 |
| 15 | Luotonotto, siitä ilmoittaminen ja luottohäiriöriskisopimukset | 39 |
| 16 | Työeläkelaitosten välisiin vastuunsiirtoihin kytketyt omaisuusjärjestelyt | 40 |
| 17 | Hakemus työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseksi | 41 |
| 18 | Varautuminen poikkeusoloihin | 42 |
| 18.1 | Poikkeusolojen toimintakyky | 42 |
| 18.2 | Varautuminen poikkeusolojen toimintakyvyn ylläpitämiseen | 42 |
| 18.3 | Varautuminen tietojen hallinnan ja tietojärjestelmien osalta | 43 |
| 18.4 | Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta | 44 |
| 18.5 | Ohjeen noudattaminen | 44 |
| 19 | Osallistuminen asuntokauppalain mukaiseen rakennuttamistoimintaan | 45 |
| 20 | Yhtiökohtaisten maksunosien markkinointi (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) | 47 |
| 21 | Raportointi Finanssivalvonnalle (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) | 48 |
| 22 | Kumotut määräykset ja ohjeet | 49 |
| 23 | Muutoshistoria | 50 |
| 24 | Siirtymä- ja voimaantulomääräykset (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) | 51 |

1 Soveltamisala

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin valvottaviin:

- työeläkevakuutusyhtiöt.

2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki työeläkevakuutusyhtiöistä (354/1997, jäljempänä ~~myös~~-TVYL)
- vakuutusyhtiölaki (521/2008, jäljempänä ~~myös~~-VYL)
- osakeyhtiölaki (624/2006, jäljempänä ~~myös~~-OYL)
- laki Finanssivalvonnasta (~~878/2008~~, jäljempänä ~~myös~~-FivaL)
- työntekijän eläkelaki (395/2006, jäljempänä ~~myös~~-TyEL)
- yrittäjän eläkelaki (1272/2006, jäljempänä ~~myös~~-YEL)
- asuntokauppalaki (843/1994)
- laki sopimattomasta menettelystä elinkeinotoiminnassa (1061/1978, jäljempänä SopMenL) (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- valmiuslaki (1552/2011) (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- puolustustilalaki (1083/1991). (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- ~~Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen (TVYL 12 j §)~~
- ~~Yhtiön omaa sijoitustoimintaa täydentävät varojenhoitopalvelut, sijoitustoiminnan asiantuntija-palvelut, aputoiminnot ja näihin rinnastettavat muut palvelut (TVYL 27 §:n 5 momentti)~~
- ~~Sijoitussuunnitelma (TVYL 28 §:n 3 momentti)~~
- ~~Finanssivalvonnan suostumus työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, hakemus ja hakemuksessa tarvittavat selvitykset (TVYL 29 c §:n 5 momentti)~~
- ~~Ilmoitukset, joita Finanssivalvonnalle on työeläkevakuutusyhtiön hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan sekä keskeisistä toiminnoista vastaavien osalta toimitettava (VYL 6 luvun 21 §:n 1 kohta)~~
- ~~Luotonottoa koskevan ilmoituksen antaminen ja sisältö (VYL 15 luvun 1 §:n 2 momentti)~~
- ~~Luottohäiriöriskinvaihtosopimukset, jotka voidaan rinnastaa VYL 15 luvun 3 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitettuun luottohäiriöriskinvaihtosopimukseen (VYL 15 luvun 3 §:n 2 momentin 2 kohta)~~
- FivaL 18 §:n 2 momentti.

(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

3 Tavoitteet

- (1) ~~Työeläkevakuutusyhtiöiden hallintoa koskevat~~Nämä määräykset ja ohjeet ovat osa Finanssivalvonnan työeläkevakuutusyhtiöille antamaa määräysten ja ohjeiden kokonaisuutta. ~~Näiden määräysten ja ohjeiden t~~avoitteena on täydentää ohjeistaa työeläkevakuutusyhtiöiden hallinnon järjestämistä ~~koskevia lain säännöksiä~~ niiltä osin kuin lainsäädännöstä ei ole saatavissa riittävää ohjeistusta sekä teknisesti uudistaa ~~ja nykyaikaistaa~~ hallinnon järjestämiseen liittyviä ~~Finanssivalvonnan~~ määräyksiä ~~et~~ ja ohjeita ~~et~~ aihepiirin esalta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (2) ~~Näiden määräysten ja ohjeiden t~~avoitteena on myös edistää työeläkevakuutusyhtiöiden hallinnon selkeyttä ~~den~~, ja ymmärrettävyyttä ~~den~~ ja asianmukaista järjestämistä sitä kautta valvottavuuden parantaminen ja valvottavien toiminnan selkeyttäminen, kilpailun ja varojen käytön valvottavuuden parantaminen sekä työeläkevakuutusyhtiöiden toiminnan kilpailuneutraaliteettian ja hallinnon asianmukaisen järjestämisen edistäminen. Tätä kautta tavoitteena on myös parantaa työeläkevakuutusyhtiöiden toiminnan valvottavuutta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

4 Työeläkevakuutusyhtiöiden johdon kelpoisuus

4.1 Hallintoneuvosto (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(1) TVYL 9 d §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvoston tehtävät. Hallintoneuvostolle ei voida antaa muita tehtäviä.

OHJE (kohta 2)

(4)(2) Finanssivalvonta suosittaa hallintoneuvoston tehtävien asianmukaisen hoitamisen varmistamiseksi, että työeläkevakuutusyhtiö määrittelee erityisesti asiantuntemusta koskevat kelpoisuusvaatimukset, jotka hallintoneuvoston yksittäisten jäsenten sekä hallintoneuvoston kokonaisuutena on täytettävä.

4.2 Hallitus

(2)(3) TVYL 9 e §:n 2 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemus. Hallituksessa on oltava myös hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.

OHJE (kohdat 42–95)

(4) Finanssivalvonta suosittaa, että hallituksen jäsenellä on myös muu tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(5) Finanssivalvonta suosittaa, että hallituksessa on tarpeellinen liikkeenjohdon tuntemus. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(3)(6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 9 e §:n 2 momentissa tarkoitettu hyvää työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli hallituksen jäsenellä on riittävän pitkältä ajalta vastaavaa kokemusta toisen työeläkevakuutusyhtiön hallituksesta, taimikäli hänellä on muuta hallitusjäsenyyteen rinnastettavaa kokemusta työeläkelaitoksesta, taiikka mikäli hän suorittaa kattavan perehdytyskoulutuksen. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(7) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdassa 2 mainittu kattava perehdytyskoulutus on työeläkevakuutusyhtiön tai Työeläkevakuuttajat TELA ry:n järjestämä. Finanssivalvonta suosittaa, että kohdassa 6 tarkoitettu perehdytyskoulutus kattaa ainakin seuraavat osa-alueet:

- työeläkejärjestelmä, toimijat ja rahoitus
- työeläkevakuutusyhtiön toiminnan luonne ja rajat
- sosiaaliturvan toimeenpanon ja kilpailun suhde työeläkevakuutusyhtiön toiminnassa
- työeläkevakuutusyhtiön hallinto, mukaan lukien yhtiön johdon tehtävät ja vastuut
- vakuuttaminen ja eläke-edut
- sijoitustoiminta ja vakavaraisuus
- tuloksen muodostuminen, vastuvelka, tase ja kirjanpito
- kyseessä olevan työeläkevakuutusyhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmä, organisaatorakenne, strategia ja riskit.

(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

- ~~(4)~~(8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 9 e §:n 2 momentissa tarkoitettu hyvää sijoitustoiminnan asiantuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli vähintään yhdellä kolmasosalla hallituksen jäsenistä on hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.
- ~~(5)~~(9) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiön hallituksen valiokuntia valittaessa varmistetaan siitä, että valiokunnan jäsenillä on valiokunnan toimialaan nähden riittävä ammattitaito ja pätevyys.

4.3 Toimitusjohtaja

- ~~(6)~~(10) TVYL 11 §:n 1 ja 2 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön toimitusjohtajalta ja toimitusjohtajan sijaiselta edellytetään hyvää työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemusta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 117–139)

- ~~(7)~~(11) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 11 §:n 2 momentissa tarkoitettavat vaatimukset täyttyvät riittävän pitkän vastaavanlaisissa tehtävissä hankitun työkokemuksen kautta tai kka riittävän pitkän muun työkokemuksen jasekä kattavan koulutus- ja perehdyttämishjelman kautta.
- ~~(8)~~(12) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan kohdassa 11 tarkoitettun vastaavanlaisen työkokemuksen voi hankkia toimimalla työeläkevakuutusosalalla vastuullisissa tehtävissä ja muun työkokemuksen voi hankkia toimimalla rahoitus- tai vakuutusosalalla vastuullisissa tehtävissä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(9)~~(13) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdassa 7 mainittu kattava koulutus- ja perehdyttämishjelma on työeläkevakuutusyhtiön tai Työeläkevakuuttajat TELA ry:n järjestämä ja käsittää erityisesti työeläkevakuutus- ja sijoitustoimintaan sekä liikkeenjohtoon liittyviä osa-alueita. Finanssivalvonta suosittaa, että kohdassa 11 tarkoitettu koulutus- ja perehdyttämishjelma sisältää erityisesti työeläkevakuutus- ja sijoitustoimintaan sekä liikkeenjohtoon liittyviä osa-alueita. Ohjelman tulisi kattaa toimitusjohtajan tehtäviin soveltuvalla tavalla myös kohdassa 7 luetellut perehdytyskoulutuksen osa-alueet. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

4.4 Keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 14–15)

- ~~(14)~~ Finanssivalvonta suosittaa, että hallitus määrittelee yhtiön keskeiset toiminnot.
- ~~(15)~~ Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö määrittelee asiantuntemus- ja muut kelpoisuusvaatimukset, joita keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden tehtävien hoitaminen edellyttää.

5 Johdon kelpoisuuden ja hyvämaineisuuden yhteisarviointi (Fit & Proper-arviointi) ja varmistaminen

- (1) Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenien, varajäsenien sekä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen (jäljempänä ”johto”) kelpoisuusehdoilla tarkoitetaan TVYL:n asettamia vaatimuksia. Kelpoisuudella tarkoitetaan myös hallintoelimiä kokonaisuutena koskevia kollegiaalisia kelpoisuusvaatimuksia. Tässä luvussa tarkoitetaan
- johtoon kuuluvalla henkilöllä työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsentä ja varajäsentä sekä toimitusjohtajaa ja toimitusjohtajan sijaista
 - kelpoisuusvaatimuksilla TVYL 9 e, 11 ja 12 §:ssä säädettyjä tai muita samankaltaisia asian-
tuntemus-, hyvämaineisuus- tai sopivuusvaatimuksia, jotka koskevat johtoon kuuluvaa henkilöä taikka hallintoelimiä kokonaisuutena.
- (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- (4)(2) Hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen muutoksiin liittyvästä ilmoitusvelvollisuudesta säädetään TVYL 9 g §:ssä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) TVYL 9 e §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenten ja varajäsenten kelpoisuudesta ja hyvämaineisuudesta. Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kelpoisuudesta ja hyvämaineisuudesta säädetään TVYL 11 §:ssä. Hallituksen jäsenten ja varajäsenten muutokseen liittyvästä ilmoitusvelvollisuudesta säädetään TVYL 9 f §:ssä ja 9 g §:ssä. TVYL 11 §:n 4 momentissa säädetään ilmoitusvelvollisuudesta koskien toimitusjohtajaa ja toimitusjohtajan sijaista.
- (2)(3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä edellä kohdassa 2 tarkoitetusta ilmoittamisesta mainituista ilmoituksista perustuu TVYL 12 j §:n 4 kohtaan 9 f §:n ja 11 §:n 4 momentin nojalla VYL 6 luvun 21 §:n 1 kohtaan. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

5.1 Yleistä kelpoisuuden varmistamisesta

OHJE (kohdat 4–107)

- (3)(4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan työeläkevakuutusyhtiö vastaa TVYL 9 g §:n ja 11 §:n 4 momentin perusteella siitä, että hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen täyttävät valittaessa ja tehtävässä toimiessaan TVYL 9 e §:n ja 11 ja 12 §:n mukaiset kelpoisuusvaatimukset ja hyvämaineisuusedellytykset (niin sanottu Fit & Proper kokonaisuus). (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (4)(5) Finanssivalvonta suosittaa, että kaikki johtoa koskevat kelpoisuusvaatimukset saatetaan etukäteen ehdokkaita asettavien tahojen sekä nimityspäätöksen tekvän hallintoelimen tietoon.
- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että asianmukaiset toimintamallit ja kirjalliset toimintaperiaatteet kaikkien kelpoisuusvaatimusten täyttymisen varmistamiseksi sekä seuraamiseksi on varmistettu. Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö varmistaa haastatteluilla, kirjallisilla arvioinneilla tai muilla kelpoisuutta todentavilla toimenpiteillä, että johtoon kuuluva henkilö täyttää ennen valintaansa häntä koskevat kelpoisuusvaatimukset. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö seuraa ja varmistaa, että hallitus kokonaisuutena täyttää sitä koskevat kelpoisuusvaatimukset. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(8) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiön johto ryhtyy välittömästi riittäviin toimenpiteisiin hallinnon luotettavuuden turvaamiseksi, jos johtoon kuuluvan henkilön asiantuntemus, hyvämaineisuus, luotettavuus, sopivuus tai kelpoisuus muuten kyseenalaistuu. Työeläkevakuutusyhtiön johdon tulisi tällöin tehdä päätös toimenpiteistä, joita johto katsoo hallinnon luotettavuuden turvaamisen edellyttävän. Toimenpiteitä voisivat olla ainakin henkilön asiantuntemuksen varmistaminen ja kehittäminen, henkilön tehtävien uudelleenjärjestely, henkilön vapauttaminen tehtävistä asian selvittämisen ajaksi ja henkilön vaihtaminen. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

(5)(9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan henkilö ei ole TVYL 9 e §:n 2 momentin ja TVYL 11 §:n 2 momentin mukaisesti hyvämaineinen, mikäli:

- hänet on tuomittu viimeisen viiden vuoden aikana vankeusrangaistukseen tai viimeisen kolmen vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton tehtävään, tai
- hän on muutoin aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton tehtävään.

(10) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä-kohdan 9:44 ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu määräaika lasketaan valintaa tai nimittämistä koskevassa tilanteessa tuomion lainvoimaiseksi tulosta tehtävässä aloittamishetkenä. Jos tuomio ei ole saanut lainvoimaa, tuomittu voi si kuitenkin jatkaa työeläkevakuutusyhtiön johtoon kuuluvan päätösvallan käyttämistä, jos sitä on hänen aikaisempi toimintansa, tuomioon johtaneet olosuhteet ja muut asiaan vaikuttavat seikat kokonaisuutena arvioiden pidettävä ilmeisen perusteltuna.

5.2 Asiantuntemusvaatimusten määrittäminen (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 11–15)

(11) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö määrittelee laissa säädettyä laajemmat ja tarkemmat vaatimukset koulutuksesta, kokemuksesta, tiedoista ja taidoista, joita se edellyttää johtoon kuuluvalta henkilöltä sekä hallintoneuvostolta, hallitukselta ja näiden toimielinten valitsemilta valiokunnilta. Vaatimusten tulisi olla selkeitä siten, että yhtiö voi luotettavalla tavalla arvioida niiden täyttymistä sekä yksittäisen henkilön osalta että kokonaisuutena kunkin toimielimen osalta.

(12) Finanssivalvonta suosittaa yhtiön ottavan kohdassa 11 tarkoitetuissa vaatimuksissa huomioon, että johtoon kuuluvalla henkilöllä on omien tehtäviensä hoitamisen kannalta riittävästi ainakin seuraavaa asiantuntemusta:

- Hänellä on selkeä käsitys omista tehtävistään, velvollisuuksistaan ja vastuistaan.
- Hänellä on ajantasainen käsitys yhtiön toiminnasta ja sen riskeistä.
- Hänellä on selkeä käsitys yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä.
- Hänellä on hallintoelimen jäsenenä toimiessaan asianmukainen käsitys osa-alueista, joista hän ei yksin ole suoraan vastuussa mutta on kollektiivisesti vastuullinen yhdessä muiden hallintoelimen jäsenten kanssa.
- Hän kykenee vaikuttamaan siihen, että yhtiön johdossa ja yhtiössä muuten noudatetaan julkisen hallintotehtävän hoitamisen kanssa yhteensopivaa, avointa ja läpinäkyvää toimintakulttuuria sekä hyvän hallinnon periaatteita.

- Eryteisesti valvontatehtävää hoitaessaan hän kykenee ymmärtämään ja rakentavasti kyseenalaistamaan johtamiskäytäntöjä ja päätöksiä ja valvomaan tehokkaasti yhtiön johtoa.
- Hänellä on selkeä käsitys mahdollisista tehtäviensä hoitamiseen liittyvistä eturistiriidoista, normaalien esteellisyytilanteiden lisäksi mukaan lukien ainakin eturistiriidat, joita voi syntyä hänen taustayhteisöjensä tai työeläkejärjestelmän osapuolten erilaisten roolien ja tavoitteiden seurauksena.

(13) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö ottaa 11 kohdassa tarkoitetuissa vaatimuksissa huomioon ainakin seuraavia osa-alueita koskevan asiantuntemuksen:

- työeläkevakuuttaminen, mukaan lukien yhtiön toiminnan eri osa-alueet
- muu vakuuttaminen ja rahoitusmarkkinat
- sääntely ja siitä seuraavat vaatimukset
- strateginen suunnittelu ja toimintamallien ymmärtäminen ja toteuttaminen
- riskit ja niiden hallinta
- selkeän ja toimivan hallinnon järjestäminen ja hallinnon tehokkuuden arvioiminen
- laskentatoimi sekä yhtiön taloudellisten tietojen raportointi ja ymmärtäminen
- tietojärjestelmät ja tietoturvallisuus.

(14) Finanssivalvonta suosittaa yhtiön ottavan kohdassa 11 tarkoitetuissa vaatimuksissa huomioon, että johtoon kuuluvalla henkilöllä on omien tehtäviensä hoitamisen kannalta riittävästi kokemusta johtajan toimesta. Aiemmistä johtajan toimista saatua käytännön kokemusta ja työkokemusta arvioitaessa tulisi kiinnittää erityistä huomiota seuraaviin seikkoihin:

- toimen laatu ja sen hierarkiataso
- työsuhteen kesto
- sen yrityksen tai muun organisaation toiminnan laatu, monimuotoisuus ja organisaatorakenne, jossa tehtävää on hoidettu,
- päätöksentekovaltuuksien ja vastuiden laajuus
- toimen kautta hankittu tekninen tieto
- alaisten määrä.

(15) Finanssivalvonta suosittaa yhtiön ottavan kohdassa 11 tarkoitetuissa vaatimuksissa huomioon, että hallintoelimellä kokonaisuutena on sen tehtäviin sopivalla tavalla ainakin seuraavaa asiantuntemusta:

- Se kykenee ymmärtämään, miten yhtiö toimii ja mitkä ovat yhtiön tärkeimmät riskit.
- Sen jäsenet kykenevät tekemään yhteisiä päätöksiä, joissa otetaan huomioon yhtiön toiminnan tarkoitus, strategia ja toimintaympäristö.
- Se kykenee hallitsemaan kaikki yhtiön toiminnan osa-alueet. Hallintoelimessä on riittävästi joikaista osa-alueita tuntevia jäseniä, jotta tehtävistä päätöksistä voidaan keskustella.
- Sen jäsenillä on taito esittää näkemyksiään ja vaikuttaa hallintoelimen päätöksentekoprosessiin.

- Se kykenee erityisesti valvontatehtävää hoitaessaan ymmärtämään ja rakentavasti kyseenalaistamaan johtamiskäytäntöjä ja päätöksiä ja valvomaan tehokkaasti yhtiön johtoa.
- Hallituksella on hyvät johtamistaidot ja hallintoneuvostolla riittävät johtamistaidot.

5.3 Kirjalliset toimintaperiaatteet (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 16–18)

- (16) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiöllä on hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet sen seuraamiseksi ja varmistamiseksi, että kaikki laissa säädetyt ja yhtiön itse määrittelemät johtoa koskevat kelpoisuusvaatimukset täyttyvät henkilöitä valittaessa ja heidän toimiessa tehtävissään, mukaan lukien myös hallintoelimiä kokonaisuutena koskevat kelpoisuusvaatimukset.
- (17) Finanssivalvonta suosittaa, että toimintaperiaatteet sisältävät ainakin johtoon kuuluvia henkilöitä sekä hallintoelimiä kokonaisuutena koskevat kelpoisuusvaatimukset, ne toimintatavat, joita yhtiö noudattaa vaatimusten täyttymisen seuraamiseksi ja varmistamiseksi, sekä eri osapuolten tehtävät ja vastuut seurannassa ja varmistamisessa.
- (18) Finanssivalvonta suosittaa, että toimintaperiaateissa määritellään tilanteet, joissa johtoon kuuluvan henkilön kelpoisuus tulisi arvioida uudelleen. Uudelleenarviointi tulisi suorittaa erityisesti,
- jos henkilö aiotaan nimittää aikaisempaa merkittävämpään tehtävään tai henkilön vastuualue laajentuu oleellisesti entisestä
 - jos on epäilyksiä henkilön henkilökohtaisesta kelpoisuudesta tai kelpoisuudesta toimia osana hallitusta tai muuta toiminnallista kokonaisuutta
 - jos jokin seikka vaikuttaa olennaisesti henkilön maineeseen, mukaan lukien tapaukset, joissa henkilö ei noudata eturistiriitoja koskevia toimintaperiaatteita tai muuta eettistä ohjeistusta,
 - jos yhtiö tarkastelee tai muuttaa hallinto- ja ohjausjärjestelmäänsä henkilön tehtävään liittyvältä osalta
 - jos yhtiön sisäiset muutokset tai ulkoiset toimintaympäristön muutokset voivat muutoin vähentää olennaisesti henkilön kelpoisuutta tehtävään.

5.4 Pehdytys ja osaamisen ylläpito (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 19–27)

- (19) Finanssivalvonta suosittaa, että johtoon kuuluvan henkilön pehdytyksen ja muun koulutuksen sisällössä ja laajuudessa otetaan huomioon henkilön aiempi koulutus, kokemus, tiedot ja taidot sekä niissä havaitut puutteet. Huomioon tulisi ottaa myös henkilön tehtävien sisältö, velvollisuudet, vastuut, tehtävään vaadittavat valmiudet ja se, miten henkilön osaaminen käy ilmi hänen työskentelystään.
- (20) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö laatii selkeän menettelyn niiden osa-alueiden määrittämiseksi, joilla johto kokonaisuudessaan ja yksittäiset johtoon kuuluvat henkilöt tarvitsevat koulutusta. Asianomaiset liiketoiminta-alueet sekä sisäisen valvonnan toiminnot tulisi ottaa tarvittaessa mukaan pehdytys- ja koulutusohjelmien sisällön laadintaan.

- (21) Finanssivalvonta suosittaa, että johtoon kuuluva henkilö päivittää ja täydentää tehtävänsä hoitamisen kannalta merkittäviä tietojaan, taitojaan ja muuta asiantuntemustaan säännöllisesti.
- (22) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö varaa perehdytykseen ja muuhun koulutukseen riittävästi henkilöstöresursseja ja taloudellisia resursseja, jotta perehdytys- ja koulutustavoitteet voidaan saavuttaa ja voidaan varmistaa, että henkilö sopii tehtävänsä ja täyttää tehtävää koskevat vaatimukset.
- (23) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö laatii johtoon kuuluvien henkilöiden perehdytys- ja koulutuspolitiikan ja menettelyt sen toteuttamiseksi.
- (24) Finanssivalvonta suosittaa, että perehdytys- ja koulutuspolitiikka sisältää ainakin
- perehdytys- ja koulutustavoitteet, tarpeen mukaan henkilöiden tehtävien mukaan eriyttäen,
 - yksityiskohtaisen koulutusohjelman laadintavastuut
 - perehdytykseen ja koulutukseen varattavat henkilöstöresurssit ja taloudelliset resurssit
 - selkeän menettelyn, jonka mukaisesti johtoon kuuluva henkilö voi hakeutua perehdytykseen ja muuhun koulutukseen.
- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että perehdytys- ja koulutuspolitiikkaa laadittaessa otetaan huomioon henkilöstöhallinnon, koulutuksen budjetoinnista ja järjestämisestä vastaavan toiminnon ja tarvittaessa sisäisen valvonnan toimintojen lausunnot.
- (26) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö päivittää perehdytys- ja koulutuspolitiikan ja -menettelyt sekä koulutussuunnitelmat säännöllisesti. Niissä tulisi ottaa huomioon hallinto- ja ohjausjärjestelmässä tapahtuneet muutokset, strategiset ja muut yhtiön toiminnan muutokset sekä sovellettavan lainsäädännön ja toimintaympäristön muutokset.
- (27) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiöllä on käytössään arviointiprosessi, jolla seurataan perehdytyksen ja koulutuksen toteuttamista ja laatua ja varmistetaan perehdytys- ja koulutuspolitiikan ja -menettelyjen noudattaminen.

5.5 Keskeisestä toiminnosta vastaava henkilö (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohta 28)

- (28) Finanssivalvonta suosittaa, että luvussa 4.4 tarkoitetun keskeisestä toiminnosta vastaavan henkilön asiantuntemusvaatimuksia määritellään ja niiden täyttymistä varmistaessaan työeläkevakuutusyhtiö ottaa henkilön tehtäviin sopivalla tavalla huomioon, mitä luvuissa 5.2–5.4 suositetaan.

5.25.6 Ilmoittaminen Finanssivalvonnalle

MÄÄRÄYS (kohdat 298–3142)

- ~~(29)~~ Työeläkevakuutusyhtiön on tehtävä valintaa tai nimittämistä koskeva ilmoitus hallituksen jäsenen ja varajäsenen sekä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen osalta viimeistään kaksi viikkoa ennen kuin henkilö aloittaa tehtävässään.

~~(7)~~(30) ~~Muutosta koskevasta Kohdassa 29 tarkoitetusta ilmoituksesta tulee käydä ilmi henkilön yksilöinti- ja yhteystiedot, sekä kotipaikka ja tehtävä, johon hänet on työeläkevakuutusyhtiössä valittu, ja milloin hän aloittaa tai aloitti tehtävässään. Ilmoitukseen on liitettävä~~

- ~~• Hallituksen jäsentäen ja varajäsentäen valittaessaan koskevaan ilmoitukseen tulee liittää toimitusjohtajan allekirjoittama vakuutus, jossa työeläkevakuutusyhtiö ilmoittaa selvittäneensä henkilön täyttävän kelpoisuusvaatimukset, Fit & Proper kokonaisuuden.~~
- ~~• Toimitusjohtajaa ja toimitusjohtajan sijaisena nimitettäessä koskevaan ilmoitukseen tulee liittää hallituksen puheenjohtajan allekirjoittama vakuutus, jossa työeläkevakuutusyhtiö ilmoittaa selvittäneensä henkilön täyttävän kelpoisuusvaatimukset, Fit & Proper kokonaisuuden.~~
- ~~• Edellä kohdassa 8 tarkoitettuun ilmoitukseen tulee liittää perustelut sille, miksi työeläkevakuutusyhtiö katsoo henkilön täyttävän kelpoisuusvaatimukset, Fit & Proper kokonaisuuden.~~

~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

~~(8)~~(31) ~~Työeläkevakuutusyhtiön on ilmoitettava Finanssivalvonnalle viipymättä, jos hallituksen jäsen tai varajäsen lopettaa tehtävässään ennen toimikautensa päättymistä tai jos toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan sijainen eroaa tai erotetaan tehtävästään. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

OHJE (kohdat 3243–3546)

~~(9)~~(32) ~~Edellä k Kohdassa 298 mainitun henkilön uudelleenalinnasta ei tarvitse antaa uutta ilmoitusta.~~

~~(33)~~ Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Finanssivalvonta voi TVYL 9 g §:n ja 11 §:n 4 momentin nojalla joko omasta aloitteestaan yhtiön ilmoituksen lisäksi omasta aloitteestaan milloin tahansa saatuaan, tai yhtiön vaatimuksesta erikseen arvioida henkilön kelpoisuusvaatimusten täyttymistä Fit & Proper sopivuutta tehtävänsä. Mikäli kyseessä on edellä 9 tai 10 kohdassa 14 tai 15 tarkoitettu mainittu tilanne, tulisi yhtiön tulla toimittamaan arviointia varten kaikki teko, rangaistukseen ja asian muuhun arviointiin liittyvät tiedot sekä esittää ne perusteet, miksi henkilön voitaisiin kuitenkin katsoa soveltuvan tehtävänsä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(34)~~ Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö säilyttää vähintään viisi vuotta johtoon kuuluvaa henkilöä koskevat kelpoisuusarviointit ja tiedot hänen suorittamastaan perehdytys- ja muusta koulutuksesta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(40)~~(35) Finanssivalvonta suosittaa, että myös hallintoneuvoston jäsenten muutoksista ilmoitetaan viipymättä Finanssivalvonnalle.

6 Hyvä hallinto

- (1) TVYL 4 luvussa säädetään työeläkevakuutusyhtiöiden hallinnosta.
- (2) TVYL 9 d §:n 1 momentin mukaan hallituneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (3) TVYL 9 f §:n nojalla hallitukseen ja sen jäseniin sovellettavan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (4) TVYL 11 §:n 4 momentin nojalla toimitusjohtajaan sovellettavan OYL 6 luvun 17 §:n 1 momentin mukaan toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (5) TVYL 9 a §:n 2 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (6) TVYL 12 b §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiöiden yleisistä hallintovaatimuksista.
- (7) Hallituksen esityksen 96/2014 mukaan¹ työeläkevakuutusyhtiön hallintojärjestelmällä pyritään varmistamaan se, että yhtiötä johdetaan terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti ja että yhtiön toiminnassa noudatetaan näitä periaatteita. Esityksen mukaan hallintojärjestelmän avulla toteutetaan vastuiden jako yhtiön kaikilla organisaatiotasoilla, ja sen avulla seurataan yhtiön johdon antamien ohjeiden noudattamista yhtiön toiminnassa. Esityksen mukaan lopullinen vastuu hallintojärjestelmästä on työeläkevakuutusyhtiön hallituksella. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (8) Hallituksen esityksen 96/2014 mukaan² selkeän ja toimivan hallintojärjestelmän toteuttaminen edellyttää, että yhtiössä organisaatorakenteeseen sisältyvät valta-, vastuu- ja raportointisuhteet on määritelty, jaettu ja erotettu toisistaan ja että tiedonkulku on esteetöntä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (9) TVYL 12 b §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävä ja toimiva hallintojärjestelmä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(4)~~(10) Hallituksen esityksen 96/2014 mukaan työeläkevakuutusyhtiöiden kohdalla toiminnan laadun ja laajuuden arvioinnissa korostuvat toimintaan liittyvien riskien luonne ja suuruus sekä vakavaraisuuteen liittyvät vaatimukset. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohta 11~~2~~)

- ~~(2)~~(11) Finanssivalvonnan tulkin mukaan TVYL 12 b §:ssä tarkoitetun hallintojärjestelmän työeläkevakuutusyhtiön hyvän hallinnon tulee täyttää ainakin seuraavat vaatimukset:
- Työeläkevakuutusyhtiöllä on keskeisten toimintojen osalta kirjallisesti määritellyt toimintaperiaatteet sekä selkeät määrälliset ja laadulliset tavoitteet.

¹ Hallituksen esitys 96/2014 s. 6.

² Hallituksen esitys 96/2014 s. 12.

- Ttavoitteiden määrittelyssä otetaan huomioon myös terveet ja varovaiset liikeperiaatteet. Eri-tyisesti vakuutettujen ja vakuutuksenottajien oikeudet ja edut otetaan huomioon.
- Toimintaperiaatteettavat ja tavoitteet saatetaan koko henkilöstön tietoon.
- Hhallitus voi tehokkaasti ja riippumattomasti valvoa toimitusjohtajaa ja muuta toimivaa johtoa sekä muuta organisaatiota.
- Hhallitus laatii toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen, jossa on määritelty hallituksen keskeiset tehtävät ja toimintaperiaatteet.

6.1 Hallintoneuvoston valvontatehtävä (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 12–15)

- (12) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 9 d §:n 1 momentissa tarkoitettuun hallintoneuvoston valvontatehtävään sisältyy myös sen valvominen, että hallitus ja toimitusjohtaja hoitavat tehtäviään sääntelyn mukaisesti.
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että hallintoneuvoston toteuttama valvonta on jatkuvaa, valvonnan toteutustapa vastaa kaikissa olosuhteissa yhtiön tilannetta ja että hallintoneuvosto kiinnittää valvonnassa huomiota etenkin yhtiön toiminnan kannalta keskeisiin asioihin.
- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että hallintoneuvosto varmistuu riittävästi ainakin siitä,
- että hallitus ja toimitusjohtaja johtavat yhtiötä sääntelyn ja hyvää hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti työeläkevakuutusyhtiön toiminnan tarkoituksen kanssa yhteensopivalla tavalla ja
 - että yhtiön sisäiset valvonta-, riskienhallinta- ja raportointitoiminnot on järjestetty asianmukaisesti ja niillä on riittävä kyky tunnistaa yhtiön toimintaan liittyvät riskit ja reagoida niihin.
- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että valvontatehtävää varten hallintoneuvostolle toimitetaan muun sen tarpeelliseksi katsoman materiaalin lisäksi TVYL 12 b §:ssä tarkoitettut kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä ja palkitsemisesta.

7 Sisäinen valvonta

7.1 Sisäisen valvonnan merkitys ja vastuu sen järjestämisestä

- (1) TVYL 12 d §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiöiden sisäisestä valvonnasta.
- (2) TVYL 12 b §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta. TVYL 12 b §:n 2 momentin mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- ~~(3) TVYL 9 f §:n nojalla hallitukseen ja sen jäseniin sovellettavan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.~~
- ~~(4)~~(3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu TVYL 12 j §:ään.

OHJE (kohta 45)

- ~~(5)~~(4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 12 d §:n mukaisen sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa
- toiminnan taloudellisuus, tehokkuus ja tuloksellisuus;
 - asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen;
 - lakien, määräysten, toimintaperiaatteiden, hallintoelinten päätösten, sisäisten suunnitelmien, sääntöjen ja menettelytapojen noudattaminen;
 - toimintaan liittyvien riskien hallinta ja
 - raportoinnin sekä muun johtamisinformaation luotettavuus.

MÄÄRÄYS (kohdat 56–8)

- ~~(5)~~ Työeläkevakuutusyhtiön hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista kaikille organisaatio- ja toimintotasoille. Hallituksen tulee määrittää sisältö sisäiselle valvonnalle. Sisäisen valvonnan toimintoja ovat ainakin riskienhallinta, sääntösten noudattamisen valvonta ja sisäinen tarkastus. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(6)~~ Konsernin emoyrityksenä toimivan työeläkevakuutusyhtiön hallituksen tulee hyväksyä konsernin sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet. Emoyrityksen hallituksen vastuu ei poista tytäryhtiöiden hallitusten vastuuta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(7)~~ Hallitus vastaa siitä, että sisäisen valvonnan toimintaperiaatteita noudatetaan yhtiössä sekä ulkoistettujen palvelujen osalta ja että 6 kohdassa tarkoitettujen toimintaperiaatteita noudatetaan vastaavasti konsernissa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(8)~~(8) Työeläkevakuutusyhtiön hallituksen on vuosittain arvioitava, onko sisäinen valvonta asianmukaisesti järjestetty, mukaan lukien henkilöstön ja muiden resurssien riittävyys, ja tarvittaessa ryhdyttävä korjaaviin toimenpiteisiin. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

- ~~(7)~~ Hallituksen tulee määrittää sisältö sisäiselle valvonnalle sekä vahvistaa sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet. Hallitus myös vastaa siitä, että toimintaperiaatteita noudatetaan yhtiössä sekä ulkoistettujen palveluiden osalta.
- ~~(8)~~ Konsernin emoyrityksenä toimivan yhtiön hallituksen tulee vahvistaa konsernin sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet. Hallitus myös vastaa siitä, että toimintaperiaatteita noudatetaan konsernissa sekä ulkoistettujen palveluiden osalta. Edellä todettu konsernin emoyrityksen hallituksen vastuu ei poista tytäryhtiöiden hallitusten vastuuta.

7.2 Sisäisen valvonnan järjestäminen ja toimivuus

MÄÄRÄYS (kohdat 9–14)

- ~~(9)~~ Työeläkevakuutusyhtiön organisaatiossa tehtävät, päätösvalta ja vastuut tulee jakaa asianmukaisesti ja raportointisuhteet määritellä selkeästi. Organisaatorakenteen tulee tukea tehokkaan sisäisen valvonnan järjestämistä. Yhtiön koko henkilöstön tulee tuntee oma tehtävänsä sisäisen valvonnan toteuttamisessa. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- ~~(10)~~ Työnjaot ja tehtävänkuvat tulee organisaatiossa määritellä siten, ettei kukaan yksin ilman asianmukaista valvontaa hoida vaikutukseltaan merkittävää toimenpidettä läpi koko käsittelyketjun. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- ~~(9)~~~~(11)~~ Työeläkevakuutusyhtiön kaikissa toiminnoissa ja kaikilla organisaatiotasolla on oltava toimiva ja tehokas sisäinen valvonta. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- ~~(10)~~~~(12)~~ Sisäisen valvonnan järjestämisessä on otettava huomioon yhtiön toiminnan laatu ja laajuus sekä organisaatorakenne, ja sisäinen valvonta tulee järjestää riittäväksi suhteessa kunkin toiminnon riskeihin. Laatua ja laajuutta arvioitaessa tulee ottaa huomioon arvioida työeläkevakuutus-toiminnan sosiaaliturva- ja työeläkevarojen yhteiskunnallisen luonteella, toiminnan riippumattomuudella, ja itsenäisyydellä sekä vakavaraisuuteen ja varojenkäytön valvontaan liittyvillä vaatimuksilla. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- ~~(11)~~ Sisäisen valvonnan toimivuuden vuoksi työeläkevakuutusyhtiölle on vahvistettava organisaatio, jossa tehtävät, päätösvalta ja vastuu on asianmukaisesti jaettu ja raportointisuhteet selkeästi määritetty.
- ~~(13)~~ Työnjaot ja tehtävänkuvat tulee organisaatiossa määritellä siten, ettei kukaan yksin ilman asianmukaista valvontaa hoida vaikutukseltaan merkittävää toimenpidettä läpi koko käsittelyketjun. Vastuun määrittäminen on dokumentoitava kirjallisesti. Organisaatorakenteen tulee tukea tehokkaan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämistä. Sisäisen valvonnan toiminnoista vastaavien henkilöiden tehtävät tulee perustaa sopivalle organisaatiotasolle, joka mahdollistaa näille henkilöille asianmukaisen toimivallan ja painoarvon tehtäviensä hoitamiseen. Näillä henkilöillä on oltava tehtäviinsä nähden tarpeellinen yhtiön toiminnan ja riskien ja yhtiötä koskevan sääntelyn tuntemus ja ammatillinen kokemus tehtäviinsä kuuluvien asioiden tuloksellisesta hoitamisesta. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*
- ~~(12)~~~~(14)~~ Sisäisen valvonnan toiminnoilla tulee olla käytettävissään riittävä määrä pätevää henkilöstöä. Toiminnoilla tulee olla käytettävissään asianmukaiset tietojärjestelmät ja muut resurssit sekä pääsy kaikkiin tehtäviensä hoitamisessa tarvittaviin sisäisiin ja ulkoisiin tietoihin. *(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)*

OHJE (kohta 15)

~~(13)~~(15) Finanssivalvonta suosittelee, että sisäisen valvonnan valvontatoimenpiteisiin kuuluvat esimerkiksi johdolle tehtävät selonteot ja raportit, tulos- ja poikkeamaraportit mukaan lukien riskirajojen noudattamisen valvonta, fyysiset valvontatoimenpiteet, omaisuuden inventoinnit, hyväksymis- ja valtuutusjärjestelmä, varmistukset ja täsmäytykset.

MÄÄRÄYS (kohdat 16–~~18~~17)

~~(16)~~ Sisäisen valvonnan valvontatoimenpiteiden ja niiden perusteella laadittujen raporttien tulee olla osa valvottavan jatkuvaa toimintakulttuuria. Sisäisen valvonnan toimivuutta on seurattava.

~~(14)~~(17) Sisäisen valvonnan asianmukaiseksi järjestämiseksi ja toimivuuden seuraamiseksi sisäisen valvonnan toimintojen on dokumentoitava valvontatoimenpiteensä riittävällä tavalla. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(15)~~(18) Toiminnan jatkuvuuden varmistamisen ja varojen turvaamisen näkökulmasta työeläkevakuutusyhtiön tulee kiinnittää erityistä huomiota tieto- ja muuta turvallisuutta koskeviin riittäviin valvontatoimiin riittävyteen.

7.3 Raportointi

MÄÄRÄYS (kohdat 19–23)

~~(16)~~(19) Raportoinnin on oltava selkeää, luotettavaa, oikea-aikaista ja tulevaisuuden huomioonottavaa. Tulosta ja olennaisia riskejä koskevan raportoinnin tulee olla riippumaton raportoitavasta toiminnosta.

~~(17)~~(20) Raportointijärjestelmä on järjestettävä siten, että hallintoelimet saavat tiedon olennaisista sisäisen valvonnantarkastuksen, riskienhallinta- ja compliance-toiminnon havainnoista sekä tilintarkastajien ja viranomaisten työeläkevakuutusyhtiölle toimittamista tarkastushavainnoista. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(21)~~ Sisäisen valvonnan kirjallisen raportoinnin on oltava säännöllistä. Raportit on säilytettävä luotettavalla tavalla. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(22)~~ Sisäisen valvonnan toimintojen on voitava raportoida havainnoistaan hallintoelimille riittävän aikaisin siten, että hallintoelimet voivat ilman turhaa viivästystä ryhtyä toimiin mahdollisten havaittujen epäkohtien poistamiseksi. Säännönmukaisen raportoinnin lisäksi sisäisen valvonnan toimintojen on voitava raportoida havainnoistaan tarvittaessa suoraan hallitukselle. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(18)~~(23) Sisäisen valvonnan toimintojen on järjestettävä niille suoritettava raportointi siten, että se tukee sisäisen valvonnan toimivaa ja tehokasta järjestämistä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

8 Compliance

- (1) TVYL 12 d §:n 2 momentin mukaan sisäiseen valvontaan kuuluu säännösten noudattamista valvova toiminto (compliance-toiminto). Toiminnon on myös arvioitava säännösten noudattamisessa mahdollisesti esiintyneiden puutteiden estämiseksi ja korjaamiseksi yhtiössä tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- ~~(2) TVYL 9 f §:n nojalla hallitukseen ja sen jäseniin sovellettavan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.~~
- ~~(3) TVYL 12 b §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön yleisistä hallintovaatimuksista.~~
- ~~(4)(2)~~ Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu TVYL 12 j §:ään.

8.1 Toiminnon järjestäminen

OHJE (kohdat 3–7)

- ~~(5)(3)~~ Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentissa säädetty hallituksen velvollisuus huolehtia yhtiön hallinnon ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä tarkoittaa, että hallituksella on velvollisuus luoda yhtiön toiminnan kannalta tarpeellinen organisaatio ja varmistaa sen toiminta sekä ryhtyä tarvittaviin korjaaviin toimenpiteisiin, jos säännösten vastaista tai muutoin virheellistä toimintaa on havaittu.
- ~~(4) Compliance-toimintoa ei lainkohtaa koskevan hallituksen esityksen 96/2014 mukaan³ työeläkevakuutusyhtiö voi järjestää compliance-toiminnon toimintansa laatuun ja laajuuteen nähden soveltuvalla tavalla. voida yhdistää sisäisen tarkastuksen toimintaan, koska sisäisen tarkastuksen tehtävänä on arvioida sisäistä valvontaa, jonka osa compliance on. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- ~~(5) Hallituksen esityksen 96/2014 mukaan compliance-toiminnon tehtävät on mahdollista yhdistää muihin toimintoihin tai tehtävät voidaan tarvittaessa ulkoistaa. Toimintoa ei kuitenkaan voida yhdistää sisäisen tarkastuksen toimintaan, koska sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan riittävyttä ja asianmukaisuutta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

MÄÄRÄYS (kohdat 6–8)

- ~~(6) Compliance-toiminnon yhdistäminen muihin toimintoihin tai ulkoistaminen ei saa vaarantaa compliance-toiminnan riippumattomuutta ja tehokkuutta. Yhdistämisessä ja ulkoistamisessa on kiinnitettävä erityistä huomiota compliance-toiminnon itsenäiseen asemaan ja suoraan yhteyteen toimivaan johtoon. Toiminnon valitun järjestämistavan riskit tulee tunnistaa ja ottaa huomioon työeläkevakuutusyhtiön toiminnan valvonnassa. Yhdistämisen ja ulkoistamisen perustelut on dokumentoitava. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) Compliance-toiminnon tulee olla järjestetty suhteessa yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen.~~
- ~~(7) Compliance-toiminnon organisoiminen, ohjeiden ja menettelyjen on oltava riittävät riippumattoman compliance-toiminnan varmistamiseksi yhtiön toiminnassa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

³ Hallituksen esitys 96/2014 s. 14.

- (8) Compliance-toiminnon tulee toimia säännöllisessä yhteistyössä hallintoelinten, toimivan johdon, lakiasioiden, muun raportoinnin, liiketoiminnan sekä sisäisen ja ulkoisen tarkastuksen kanssa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan compliance-toiminnolla tarkoitetaan työeläkevakuutusyhtiön toiminnan lainmukaisuuden ja toimintaan liittyvien muiden ulkoisten ja sisäisten sääntöjen noudattamisen riippumatonta valvontaa;
- (9) toiminnon tarkoituksena on ennaltaehkäistä riskien tai ei-toivottujen liiketoimintamallien toteutumista;
- (10) toiminto tukee hallitusta luotettavan hallinnon järjestämisessä;
- (11) toiminto toimii tiiviissä yhteistyössä hallintoelinten, johdon, lakiasioiden, muun raportoinnin, liiketoiminnan sekä sisäisen ja ulkoisen tarkastuksen kanssa;
- (12) toiminto toimii hallituksen tietokanavana yhtiön menettelytavoista ja auttaa hallitusta tarvittaessa puuttumaan oikeudellisiin riskeihin;
- (13) toimii kilpailutekijänä. Ulkoisen ja sisäisen normiston rikkomisesta aiheutuvat riskit vähenevät sekä yhtiön arvojen noudattaminen ja tehokkuus paranevat. Tehokas compliance-toiminto on toimiva liiketoiminnan tuki;
- (14) toiminto tunnistaa ja arvioi ennakkoon säännösten noudattamattomuuteen liittyviä haitallisia seuraamuksia;
- (15) toiminto kouluttaa ja neuvoo parhaisiin menettelytapoihin sekä laatii säännösten noudattamiseen liittyvää yhtiötasoisia ohjeistusta ja sääntöjä;
- (16) toiminto seuraa, tiedottaa ja ohjeistaa lainsäädännön muuttumisesta aiheutuvia toiminnan muutostarpeita;
- (8) toiminto antaa tarvittaessa omia täydentäviä suosituksiaan ja ylläpitää tai on mukana ylläpitämässä ainakin Code of Conduct -tyyppistä ohjeistusta, eturistiriitatilanteita koskevia toimintaperiaatteita ja lahjonnan vastaisia periaatteita.

8.2 Toiminnon tarkoitus ja tehtäviä

OHJE (kohdat 9–10)

- (9) Compliance-toiminto tulee järjestää siten, että sen avulla voidaan varmistaa, että työeläkevakuutusyhtiön henkilöstö noudattaa virallista normistoa sekä työeläkevakuutusyhtiön ohjeita ja sääntöjä. Compliance-toiminnon tarkoituksena on valvoa yhtiön toiminnan lainmukaisuutta ja toimintaan liittyvien muiden ulkoisten ja sisäisten sääntöjen noudattamista. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (17)(10) Compliance-toiminto
- ennaltaehkäisee oikeudellisten riskien ja ei-toivottujen liiketoimintamallien toteutumista
 - tukee hallitusta luotettavan hallinnon järjestämisessä, toimii hallituksen tietokanavana yhtiön menettelytavoista, ja auttaa hallitusta tarvittaessa puuttumaan oikeudellisiin riskeihin
 - toimii kilpailutekijänä ja liiketoiminnan tukena vähentämällä sääntöjen rikkomisesta aiheutuvia riskejä ja edistämällä yhtiön arvojen noudattamista ja yhtiön toiminnan tehokkuutta.

(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

MÄÄRÄYS (kohdat 11–12)

- (11) Tehokkuuden ja tuloksellisuuden varmistamiseksi compliance-toiminnan on oltava riskiperusteista. Compliance-toiminnon toimenpiteet tulee kohdentaa ensi sijassa riskiarvion perusteella.
(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (12) Compliance-toiminnon on laadittava vastuualuettaan koskevat toimintaperiaatteet ja suunnitelma. Toimintaperiaatteissa tulee määritellä toiminnon vastuut, pätevyysvaatimukset ja raportointivelvollisuudet. Raportointivelvollisuuksien tulee sisältää toiminnon oma raportointi ja toiminnolle suoritettava raportointi. Suunnitelmasta tulee käydä ilmi yhtiön toiminnan eri osa-alueille suunnitellut toimenpiteet.
(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohdat 13–14)

- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että compliance-toiminnolle kuuluu ainakin seuraavia neuvonta- ja valvontatehtäviä:
- Toiminto kouluttaa ja neuvoo yhtiön henkilöstöä parhaisiin menettelytapoihin, mukaan lukien compliance-toimintaa koskevat menettelytavat, sekä laatii säännösten noudattamiseen liittyvää yhtiötasoisista ohjeistusta. Toiminto ylläpitää tai on mukana ylläpitämässä ainakin eettisiä ohjeita, eturistiriitatilanteita koskevia ohjeita ja lahjonnan vastaisia ohjeita.
 - Toiminto arvioi säännöllisesti, onko yhtiön henkilöstö riittävän tietoinen ohjeista ja menettelytavoista sekä säännösten noudattamiseen liittyvistä vastuista.
 - Toiminto varmistaa osaltaan, että yhtiön eri toiminnoissa seurataan säännösmuutoksia, tiedotetaan niistä ja ohjeistetaan muutoksista aiheutuvista toiminnan muutostarpeista.
 - Toiminto on mukana uusien tuotteiden ja toimintatapojen hyväksymisessä.
 - Toiminto arvioi, onko yhtiön organisaatio lain ja muiden sääntöjen noudattamisen kannalta toimiva ja tarkoituksenmukainen.
 - Toiminto tunnistaa ja arvioi ennakkoon säännösten noudattamattomuuteen liittyviä haitallisia seuraamuksia.
 - Toiminto avustaa hallitusta aktiivisesti. Hyvänä käytäntönä toiminto esimerkiksi ennen hallituksen kokousta saattaa hallituksen sihteerin tietoon esityslistaan liittyvät havaintonsa, joilla saattaa olla merkitystä hallituksen päätöksenteossa.
- (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että compliance-toiminto käyttää niin ennakoivissa kuin jälkikäteisissä valvontatoimissaan tarkoituksenmukaisia valvontavälineitä. Näitä voivat olla ainakin
- erilaiset riski-indikaattorit
 - sellaisten raporttien laatiminen, joilla varmistetaan johdon huomio ja joissa dokumentoidaan odotusten ja toteutuneiden tapahtumien väliset poikkeamat
 - vakuutus-, korvaus- ja sijoitustoiminnan sekä muiden yhtiön kannalta merkittävien toimintojen tarkkailu, asiakirjojen läpikäynti, haastattelut ja tarkastukset.

(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

8.3 Raportointi (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

MÄÄRÄYS (kohdat 15–16)

(15) Compliance-toiminnon on raportoitava ainakin yhtiön hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

(16) Raportoinnin tulee kattaa yhtiön toiminta. Raportointiin tulee sisällyttää ainakin

- arvio säännösten ja ohjeiden noudattamisen nykytilasta ja tehokkuudesta toiminnoittain
- yhtiön toiminnan kannalta merkittävät havainnot ja riskit sekä niihin liittyvät compliance-suositukset
- havaittujen riskien ja puutteiden perusteella laaditut korjaavat toimenpide-ehdotukset sekä ehdotuksia koskeva aikataulu asioiden saattamiseksi säännösten ja ohjeiden mukaisiksi
- sääntelyssä tapahtuneet ja tulevat merkittävät muutokset sekä toimenpiteet, joita on toteutettu tai toteutetaan muutosten noudattamisen varmistamiseksi
- seuranta yhtiössä tehdyistä ja yhä tekemättömistä korjaavista toimenpiteistä ja niiden riittäväydestä.

9 Sisäinen tarkastus

- (1) TVYL 12 e §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön sisäisestä tarkastuksesta.
- (2) TVYL 12 b §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet sisäisen tarkastuksen järjestämisestä. TVYL 12 b §:n 2 momentin mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) ~~Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu TVYL 12 j §:ään. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)TVYL 9 f §:n nojalla hallitukseen ja sen jäsenen sovellettavan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.~~

OHJE (kohdat 4–56)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan OYL 6 luvun 2 §:n 1 momentissa säädetty hallituksen velvollisuus huolehtia yhtiön hallinnon ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä tarkoittaa, ~~että seuraavaa:~~
- ~~hallitus vastaa sisäisen tarkastuksen järjestämisestä.~~ Hallituksen tulee hyväksyä sisäisen tarkastuksen vuosittainen tarkastussuunnitelma.
 - ~~h~~Hallituksen on järjestettävä sisäisen tarkastuksen organisaatioasema jasekä toimivalta selkeäksi sekä varmistettava yhtiön toimintojen riippumaton ja objektiivinen tarkastus.
 - ~~sisäinen tarkastus on valvottavan kokoon ja toimintaan nähden oikein mitoitettu, ja sillä on riittävä ammattitaito ja kokemus~~
 - ~~sisäisen tarkastuksen palveluja voidaan ostaa ulkopuoliselta palveluntuottajalta, mutta s~~Sisäisen tarkastuksen joht~~o~~adon ja valvont~~a~~anan ei saa ulkoistaa, tulee aina olla organisaation oma osa, eikä sitä voi ostaa ostopalveluna. Muita sisäisen tarkastuksen palveluja voidaan ostaa ulkopuolisilta palveluntuottajilta.
- ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 12 e §:n 2 momentissa tarkoitettu sisäisen tarkastuksen riippumattomuus yhtiön operatiivisesta toiminnasta tarkoittaa, että sisäisen tarkastuksen on oltava riippumaton tarkastettavista toiminnoista ja tilintarkastuksesta. ~~Sisäisen tarkastuksen tulisi kuitenkin olla kiinteä osa yhtiön organisaatiota. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

MÄÄRÄYS (kohta 6)

- (6) ~~Sisäisen tarkastuksen tarkastussuunnitelma on laadittava sisäisen tarkastuksen valvontatavoitteiden perusteella ja riskiperusteista lähestymistapaa noudattaen. Suunnitelmasta tulee käydä ilmi yhtiön toiminnan eri osa-alueille suunnitellut toimenpiteet. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)Finanssivalvonta suosittaa, että TVYL 12 e §:n 3 momentissa tarkoitettu raportointi suoritetaan siten, että toimitusjohtaja ja hallitus voivat ilman turhaa viivästystä ryhtyä toimiin mahdollisten havaittujen epäkohtien poistamiseksi.~~

10 Riskienhallinta

10.1 Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit

- (1) TVYL 12 c §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön riskienhallinnasta.
- (2) TVYL 12 b §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön riskienhallintajärjestelmästä. TVYL 12 b §:n 2 momentin mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä riskienhallinnan järjestämisestä perustuu TVYL 12 j §:ään.

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 12 c §:ssä mainittu riskienhallinta tarkoittaa strategioita, prosesseja ja raportointimenettelyjä, joilla yhtiöön kohdistuvia, sen liiketoiminnasta aiheutuvia ja liiketoimintaan oleellisesti liittyviä riskejä tunnistetaan, valvotaan, mitataan, seurataan ja hallitaan. Riskienhallintaan kuuluvat Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan myös ne ehkäisevät toimenpiteet, jotka riskien tunnistamisen, raportoinnin ja arvioinnin johdosta on kulloinkin päätetty.

MÄÄRÄYS (kohdat 5–12)

- (5) Riskienhallinnassa on otettava huomioon kaikki olennaiset yhtiön toimintaan vaikuttavat sisäiset ja ulkoiset sekä ulkoistettujen toimintojen riskit. Riskienhallinnassa tulee tarkastella yksittäisiä riskejä ja yksittäisten riskien yhteisvaikutuksia yhtiön toiminnassa.
- (6) Hallitus vastaa siitä, että yhtiön riskienhallinta on riittävä.
- (7) Riskienhallinta on sisällytettävä toimivaksi osaksi yhtiön organisaatorakennetta ja päätöksentekoprosesseja. Yhtiön organisaatorakenteen ja päätöksentekoprosessien on tuettava tehokasta riskienhallintaa.
- (8) Hallituksen tulee hyväksyä kaikki merkittävät riskienhallintaa koskevat periaatteet.
- (9) Yhtiön riskienhallintatoiminnon on seurattava, että riskit tulevat yhtiössä asianmukaisesti ja annetun ohjeistuksen mukaisesti tunnistetuiksi, valvotuiksi, mitatuiksi, seuratuiksi, raportoiduiksi ja hallituiksi. Tarvittaessa sen tulee myös ylläpitää, kehittää ja valmistella riskienhallinnan periaatteita hallituksen vahvistettaviksi sekä laatia menetelmiä käytettäväksi riskien arvioimisessa ja mittauksessa.
- (10) Riskienhallintatoiminnon on oltava toiminnallisesti riippumaton riskiä ottavista toiminnoista ja rakenteeltaan sellainen, että se helpottaa riskienhallinnan täytäntöönpanoa. Yhtiö voi muuten vapaasti päättää riskienhallintaorganisaation käytännön toteutuksesta.
- (11) Yhtiöllä tulee olla riskienhallintaan tarvittavat menetelmät. Määrällisten mittausmenetelmien lisäksi myös laadullisia riskejä varten on oltava tarvittavat arviointimenetelmät.
- (12) Menetelmien avulla yhtiön on jatkuvasti tunnistettava riittävän kattavasti kaikki riskienhallinnassa huomioon otettavat riskit. Yhtiön on voitava kohtuudella varmistua siitä, että kaikki asetettujen tavoitteiden saavuttamiseen olennaisesti vaikuttavat riskit on tunnistettu ja saatettu hallituksen

käsiteltäviksi. Riskien vaikutusten merkittävyys ja toteutumisen todennäköisyys on arvioitava, ja niiden hallitsemiseksi on kehitettävä asianmukaiset menettelyt.

OHJE (kohdat 13–15)

- (13) TVYL 12 c §:n 2 momentin 4 kohdassa tarkoitettulla keskittymäriskillä tarkoitetaan ~~lainkohtaa keskevan~~ hallituksen esityksen 96/2014 mukaan⁴ erityisesti riskiä, joka syntyy useista eri tekijöistä, jotka eivät yksinään aiheuta riskiä mutta kohdistuessaan samaan kohteeseen muodostauvat keskittymäriskin, tai joka syntyy, jos yhtiön yksittäinen riski muodostaa huomattavan osan vastaavanlaisten riskien yhteismäärästä, jolloin yhtiöllä on normaalia suurempi riski tästä yksittäisestä kohteesta. Tällaisia voivat olla esimerkiksi luotto- ja sijoitusriskit.
- (14) Laissa tarkoitettut operatiiviset riskit liittyvät hallituksen esityksen 96/2014 mukaan yhtiön sisäisiin prosesseihin, henkilöstöön, eri järjestelmiin sekä yhtiötä koskettaviin ulkoisiin tapahtumiin.
- (15) Työeläkevakuutusyhtiöihin sovellettavassa VYL 6 luvun 13 §:ssä säädetään asiakkaiden tuntemisesta ja siihen liittyvistä riskienhallintajärjestelmistä.

10.2 Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet

MÄÄRÄYS (kohdat 16–19)

- (16) Hallituksen on vuosittain hyväksyttävä yhtiön koko toiminnan kattavat kirjalliset toimintaperiaatteet riskienhallintajärjestelmästä.
- (17) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteissa tulee määritellä yhtiön merkittävimmät riskit, mittarit, riskinoton rajat, riskienhallinnan tavoitteet, riskienhallintatoimenpiteet, vastuut ja valvontaperiaatteet. Lisäksi riskienhallinta tulee sisällyttää tarkoituksenmukaisesti yhtiön toimintojen suunnitteluun laatimalla esimerkiksi keskeisille toiminnoille tai prosesseille erilliset riskienhallinnan toimintaperiaatteet.
- (18) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteissa riskinoton rajoja määritettäessä tulee ottaa huomioon yhtiön riskinotto- ja riskinkantokyky. Lisäksi on määriteltävä, kuka vastaa riskinotosta, miten riskiä mitataan ja seurataan sekä miten riskin pysymistä hyväksyttävissä rajoissa valvotaan. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteissa on otettava huomioon myös ulkoistetut toiminnot.
- (19) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteista on käytävä ilmi, miten riskeistä raportoidaan. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteiden mukaisesta riskienhallinnan kokonaistilanteesta tulee raportoida vähintään vuosittain yhtiön hallitukselle. Toimintaperiaatteiden mukaisten riskiraporttien tulee olla osa kunkin liiketoiminnan prosesseja.

⁴ Hallituksen esitys 96/2014 s. 13.

11 Toiminnan häiriöistä ja virheistä ilmoittaminen (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

- (1) TVYL 12 c §:n 2 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön riskienhallinnan on katettava operatiivisten riskien hallinta.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä riskienhallintaa koskevien tietojen säännöllisestä toimittamisesta ja toimittamistavasta perustuu FivaL 18 §:n 2 momenttiin.

11.1 Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä

OHJE (kohdat 3–8)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö ilmoittaa Finanssivalvonnalle asiakkaille tarjotuissa palveluissa sekä maksu- ja tietojärjestelmissä esiintyneistä merkittävistä häiriöistä ja virheistä viipymättä niiden ilmaannuttua. Merkittävänä häiriönä tulisi pitää pitkäaikaista palvelukatkoa (esimerkiksi vakuutusten tai eläkkeiden hoidossa tai eläkkeiden maksussa) tai useisiin asiakkaisiin vaikuttavaa merkittävää häiriötä. Finanssivalvonnalle tulisi ilmoittaa viipymättä myös sellaiset häiriöt ja virheet, jotka haittaavat tai vaarantavat yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa tai vastata velvoitteistaan.
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus tehdään ainakin seuraaviin ryhmiin kuuluvista häiriöistä:
- murtautuminen tietojärjestelmään
 - haittaohjelman levittäminen tietojärjestelmään
 - tietojen paljastuminen asiattomille
 - tietoturvaloukkaus.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus tehdään myös seuraavista häiriöistä, jos ne vaikuttavat merkittävästi asiakkaiden palveluiden saatavuuteen tai käytettävyyteen:
- palvelunestohyökkäys
 - ohjelmistovirhe
 - tietoliikennehäiriö
 - käyttökatkos
 - laiterikko.
- (6) Asiakastietojen paljastumisesta ulkopuoliselle tulisi ilmoittaa Finanssivalvonnalle vain, jos asiasta ilmoitetaan myös tietosuojavaltuutetulle.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö tekee Finanssivalvonnalle täydentävän ilmoituksen häiriön tarkemmista yksityiskohdista mahdollisimman pian ensimmäisen ilmoituksen tekemisen jälkeen.
- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä tässä luvussa tarkoitettut ilmoitukset tehdään Finanssivalvonnan verkkosivuilla saatavilla olevalla lomakkeella verkkosivuilla olevan ohjeen mukaisesti.

Kohdassa 6 tarkoitetun ilmoituksen työeläkevakuutusyhtiö voi kuitenkin halutessaan tehdä ohjetta noudattaen samalla ilmoituksella, jonka yhtiö lähettää tietosuojavaltuutetulle.⁵

11.2 Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista

OHJE (kohta 9)

(9) Finanssivalvonnalle toimitettava vuosi-ilmoitus operatiivisesta riskistä aiheutuneista tappioista tehdään työeläkevakuutusyhtiön sisäisen tappiotietoja koskevan raportoinnin pohjalta.

MÄÄRÄYS (kohdat 10–13)

- (10) Työeläkevakuutusyhtiön tulee tehdä Finanssivalvonnalle edellisenä kalenterivuonna havaituista operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista vuosi-ilmoitus, joka tulee toimittaa Finanssivalvonnalle 28.2. mennessä.
- (11) Vuosi-ilmoitus tulee tehdä kalenterivuoden aikana ilmenneistä euromäärältään viidestä suurimmasta operatiivisen riskin vahinkotapahtumasta. Ilmoitusta ei kuitenkaan tarvitse tehdä alle kymmentuhannen (10 000) euron vahingoista.
- (12) Vuosi-ilmoituksen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot:
- kuvaus tapahtumasta ja vahingon tyyppi
 - selvitys toimenpiteistä, joihin tapahtuman johdosta on ryhdytty
 - selvitys arvioidusta tappion määrästä.
- (13) Vuosi-ilmoitus tehdään Finanssivalvonnan verkkosivuilla saatavilla olevalla lomakkeella verkkosivuilla olevan ohjeen mukaisesti.⁶

⁵ Kohdassa 8 tarkoitettu ilmoitustapa on vuoden 2022 aikana muuttumassa Finanssivalvonnan valvottavien osalta tehtäväksi verkkosivujen kautta. Kohdassa mainitut lomake ja ohje eivät ole vielä saatavilla.

⁶ Kohdassa 13 tarkoitettu ilmoitustapa on vuoden 2022 aikana muuttumassa Finanssivalvonnan valvottavien osalta tehtäväksi verkkosivujen kautta. Kohdassa mainitut lomake ja ohje eivät ole vielä saatavilla.

4412 Palkitseminen

- (1) TVYL 12 f §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön palkitsemisjärjestelmästä.
- (2) TVYL 12 b §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet palkitsemisesta. TVYL 12 b §:n 2 momentin mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) Tässä luvussa *palkkiopolitiikalla* tarkoitetaan kaikkia yhtiössä noudatettavia palkka- ja palkkiojärjestelmiä mukaan lukien työ- ja johtajasopimuksen päättämiseen liittyvät korvauseriaatteet.

44.412.1 Hallintoneuvoston ja hallituksen vastuu

OHJE (kohdat 4–5)

- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiöllä on hallituksen jäsenistä koostuva palkitsemisvaliokunta, joka keskittyy palkitsemisen toimintaperiaatteiden ja niiden osana palkkiopolitiikan valmisteluun ja toimivuuden varmistamiseen. Valiokunnan tulisi mahdollisia riippumattomia asiantuntijoita kuultuaan laatia palkitsemisen toimintaperiaatteet, palkkiopolitiikka sekä tarvittavat muutosesitykset niiden rakenteeseen ja vastata siitä, että ne vastaavat yhtiössä ja sääntelyssä tapahtuneita muutoksia.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että hallitus vahvistaa yhtiön palkkiopolitiikan osana palkitsemisen kirjallisia toimintaperiaatteita sekä seuraa ja valvoo niiden täytäntöönpanoa. Hallintoneuvoston tulisi seurata ja valvoa TVYL 9 d §:n 1 momentin nojalla vahvistamiensa hallituksen jäsenten palkkioiden kehitystä. Hallituksen tulisi arvioida palkkiopolitiikan toimivuutta ja rakennetta aika-ajoin.

44.212.2 Muuttuvan (tulospohjaisen) palkitsemisen periaatteet

OHJE (kohdat 6–10)

- (6) Yhtiön palkkaus voi koostua kiinteästä ja muuttuvasta palkitsemisesta.
- (7) Kun kyseessä on muuttuva palkitseminen, Finanssivalvonta suosittaa, että muuttuva palkanosa perustuu arvioon henkilön ja toiminnon suoriutumisesta sekä yhtiön kokonaistuloksesta.
- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että suorituksen arviointi perustuu pidemmän aikavälin (so. useamman vuoden) tuloksiin, jotta voidaan varmistua tulospohjaisen palkitsemisen ottavan huomioon yhtiön strategiset tavoitteet ja myös sellaiset palkitsemisen lakimääräiset edellytykset kuin toiminnan tarkoitus sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana. Eläkevakuutusliikkeen toimeenpanoon olennaisesti kuuluvan asiakaspalvelusuorituksen laadun mittaamisessa saattaa usean vuoden tulosta lyhempi ajanjakso olla kuitenkin perustellumpi palvelun tasalaatuisuuden, ja siten yhtiön, vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edun varmistamiseksi perustellumpi.
- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että suorituksen arviointi lisäksi perustuu sekä tuloksen mittaamishetken että arvioidujen tulevien riskien toteutumiseen. Siksi huomattavaksi katsottav~~ien~~ muuttuvan palkitsemisosan maksua olisi suositeltavaa lykätä. Mikäli osoittautuu, että tulostavoite on

saavutettu ottamalla sellaista riskiä, joka realisoituu ennen muuttuvan palkitsemisen maksua, yhtiöllä pitäisi olla mahdollisuus pidättäytyä maksusta.

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö määrittelee etukäteen, miten myöhemmät muutokset palkittavan henkilön työ- tai toimitusjohtajasuhteessa vaikuttavat lykättyyn palkintaan ~~vaikuttavat~~.

41.312.3 Julkisuus

OHJE (kohdat 11–13)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että henkilöstö voi tutustua palkitsemisen toimintaperiaatteisiin ja palkkiopolitiikan yleisiin periaatteisiin. Jokaiselle tulisi ennakolta selvittää hänen palkkansa ja palkkioidensa määräytymisperusteet ja niiden arviointiprosessi. Arviointiprosessi ja sen tulos tulisi dokumentoida asianmukaisesti.
- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että palkitsemisen toimintaperiaatteita ja palkkiopolitiikkaa koskevat tiedot julkistetaan selkeällä ja helposti ymmärrettävällä tavalla ottaen kuitenkin huomioon luottamuksellisuuteen ja tietosuojaan liittyvät säännökset. Tiedot voitaisiin julkistaa itsenäisenä palkitsemisen toimintaperiaatteita ja palkkiopolitiikkaa koskevana selvityksenä tai esimerkiksi tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yhteydessä.
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö julkistaa aAinakin seuraavat tiedot ~~tulisi julkistaa~~:
- palkitsemisen toimintaperiaatteiden ja palkkiopolitiikan määrittelyn päätöksentekoprosessi;
 - palkkiopolitiikan ja tuloksen välinen riippuvuus;
 - tuloksen mittaamisen ja riskipainotuksen perusteet;
 - periaatteet, joita sovelletaan palkkiopolitiikan muuttuvia osia maksettaessa ~~sekä~~;
 - tulos pohjaiseen palkkiopolitiikkaan sovellettavat muut keskeiset periaatteet.

41.412.4 Luettelot

OHJE (kohta 14)

- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö pitää ajantasaista luetteloa palkkiopolitiikkojen piiriin kuuluvista henkilöistä.

4213 Hyvän vakuutustavan noudattaminenvalvonta

- (1) TVYL 31 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonta valvoo, että työeläkevakuutusyhtiöt noudattavat vakuutustoimintaa koskevaa lainsäädäntöä ja hyvää vakuutustapaa.
- (2) ~~On tilanteita, joissa laki tai sopimuksen ehdot eivät aina anna menettelytapakysymykseen suoraan vastausta siihen, miten jokin asia tulisi ratkaista tai miten asiassa tulisi muuten menetellä. Hyvä tapa voi tällöin täydentää muuta sääntelyä ja nousta ratkaisuperusteena keskeiseen asemaan. Hyvä tapa voi esimerkiksi nousta esiin yksittäisten asiakkaiden kohdalla silloin, kun heidän korvausvaatimuksiaan arvioidaan finanssialan lautakunnissa tai yleisissä tuomioistuimissa. Finanssitoiminnassa tunnetaan useita tällaisia erilaisia hyviä käytänteitä. Esimerkiksi niitä ovat ainakin hyvä vakuutus-, pankki- ja esimerkiksi arvopaperimarkkina- ja vakuutusmeklaritapa, ohjaavat toimijoiden toimintaa finanssimarkkinoilla. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- (3) ~~Finanssivalvonnan lakisääteisiin pätehtäviin kuuluu hyvän vakuutustavan valvonta. Tätä viranomaisvalvontaa toteutetaan lähinnä asiakaskollektiivien tai koko asiakaskunnan tasolla. "Hyvä vakuutustapa" on vanha vakuutusosoikeudellinen periaate, jota on vakiintuneesti käytetty vakuutusalalla. Käsite on saanut sisältöä muun muassa myös vakuutus sopimuslain (543/1994) sekä VYL:n esitöiden kautta. Periaate on hyvin yleinen ja muistuttaa kasuistisen luonteensa vuoksi kilpailuoikeussäännöstä.~~
- (4)(3) Hyvä vakuutustapa tarkoittaa vakuutusalan vakiintuneita hyviä tapoja ja käytänteitä, jotka ohjaavat vakuutuksenantajan toimintaa. Käsite Hyvän vakuutustavan perusajatuksen sisältää perussäännön, jonka mukaan vakuutuksenantajan vakuutus alalla päätösvaltaa käyttävän toiminnan on oltava paitsi lain sanamuodon mukaista, myös lain sen tarkoituksen mukaista, eettisesti kestävä, kohtuullista ja oikeudenmukaista. Edellä todetun Hyvää vakuutustapaa voinee luonnehtia tiivistää myös toteamallaukseen, jonka mukaan että kaikki se, mikä ei ole erikseen kiellettyä, ei välttämättä ole sallittua. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) Valvonnan näkökulmasta tämä on perinteisesti tarkoittanut sitä, että painopiste ei ole siinä miten vakuutusyhtiöissä toimitaan vaan siinä, miten niissä pitäisi toimia. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että käsite saa sisältönsä, kun arvioidaan hyvän vakuutustavan merkitystä vakuutuksenottajien, mahdollisten vakuutuksenottajien, korvausensaajien ja vakuutettujen – ei yhtiöiden näkökulmasta. Finanssivalvonta ei siten käsitteen perusteella arvioi vakuutusyhtiöiden sisäistä toimintakulttuuria, vaan vakuutusyhtiöiden ja "ulkomaailman" välistä suhdetta.
- (4) ~~Vakuutus sopimus suhteessa hyvä vakuutustapa sisältää vakuutuksenantajalle vaatimuksen yhteistoiminnasta sopimusosapuolen kanssa ja tämän etujen huomioon ottamisesta. Tältä osin hyvän vakuutustavan merkitys on saman tyyppinen kuin sopimusosoikeudellisen lojaliteetti periaatteen. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- (5) ~~Hyvä vakuutustapa ei kuitenkaan rajoitu vain sopimus suhteisiin, vaan se määrittää yleisemminkin sitä, miten vakuutuksenantajan on järjestettävä toimintaansa ja toimittava suhteissaan muihin tahoihin. Tällaisia muita tahoja ovat ainakin vakuutetut ja korvausensaajat. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- (6) ~~Hyvän vakuutustavan sisältö ei ole tarkasti määriteltävissä, ja se myös muuttuu ajan ja arvostusten mukana. Hyvän vakuutustavan sisältö konkretisoituu usein yksittäisten tapausten kautta. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023) Lakisääteisistä vakuutuksista työeläkevakuutuksessa lainsäädännöllinen ympäristö on erityislaatuinen. Sen ydin on TVYL:ssä, mutta se saa vaikutteita myös muusta lainsäädännöstä, kuten hallintolaista (434/2003) ja yleisistä yhtiöoikeudellisista –~~

~~esimerkiksi hyvän hallinnon – periaatteista. Työeläkevakuuttaminen perustuu luonteensa vuoksi siten voimakkaammin lakiin, jolloin sopimusvapaus ja sen myötä vakuutusehtojen soveltamisala kapenevat yksityisvakuutuksen vastaavasta. Hyvä vakuutustapa liittyy vakuutusalalla erityisesti yksityisvakuutukseen mutta sillä on merkityksensä myös lakisääteisen vakuutuksen puolella.~~

~~(5)(7)~~ Työeläkevakuutusyhtiöt ovat yhtiömuodoltaan yksityisoikeudellisia, mutta toimintansa tarkoituksen ja luonteen puolesta ne ovat osa välillistä julkista hallintoa. Vakuutus sopimusten ja etuuksien sisältö on yksityiskohtaisesti säädetty laissa, ja yhtiöiden toimintaan sovelletaan hallintolakia (434/2003) silloin, kun ne hoitavat julkista hallintotehtävää. Tästä huolimatta hyvällä vakuutustavalla on merkitystä myös työeläkevakuutusyhtiöiden toiminnassa varsinkin, koska hyvä vakuutustapa koskee vakuutus sopimusten ja korvausasioiden lisäksi laajemminkin yhtiöiden toimintaa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

OHJE (kohta ~~86~~)

~~(6)(8)~~ Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 31 §:n 1 momentin mukainen työeläkevakuutusyhtiöiden velvollisuus noudattaa hyvää vakuutustapaa tarkoittaa, ~~että seuraavaa:~~

- ~~†~~ Työeläkevakuutusyhtiön tulee noudattaa liiketoimissaan ja sopimussuhteissaan hyvän vakuutustavan mukaisia periaatteita.
- ~~†~~ Työeläkevakuutusyhtiön tulee kohdella kaikkia oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti eivätkä sen liiketoimet saa tuottaa epäoikeutettua etua esimerkiksi yksittäiselle vakuutuksenottajalle. Kaikki työeläkevakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan väliset liiketoimet, myös esimerkiksi lainat~~ojen~~ ja muun vakuutuksenottajan toiminnan rahoittami~~n~~sen, kiinteistö- ja mu~~utiden~~ kaup~~at~~pojen sekä vuokrasopim~~u~~ks~~et~~en, tulee olla teh~~dä~~ty hyvän tavan mukaisesti markkinaehdoin. Vakuutuksenottajilta ostettavat palvelut tulee ostaa markkinaehtoisesti.
- ~~†~~ Työeläkevakuutusyhtiön toiminnan yhteiskunnallinen tarkoitus ja itsenäisyys edellyttävät, että yhtiö ei suhteissaan vakuutuksenottajiin tai muissa liiketoimissaan käytä yhtiön toimintaan kuulumattomia järjestelyjä. Järjestelyä voidaan pitää sopimattomana esimerkiksi, jos työeläkevakuutukseen tai sijoitustoimintaan liittyviin liiketoimiin sidotaan työeläkevakuutusyhtiön kanssa samaan ryhmittymään kuuluvien vakuutusyhtiöiden vakuutusten tai muiden palvelujen hankkiminen tai käyttö.
- ~~†~~ Työeläkevakuutusyhtiöillä tulee olla hallituksen hyväksymät kirjalliset ohjeet yhtiön ja vakuutuksenottajien välisissä liiketoimissa ja sopimussuhteissa noudatettavista periaatteista.

4314 Sijoitustoiminnan järjestäminen ja sijoitussuunnitelma

- (1) TVYL 26 §:n 2 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiölle kuuluvat rahavarat ja muut varat on pidettävä erillään työeläkevakuutusyhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai muun yhteisön tai säätiön varoista. TVYL 26 §:n 3 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön varainhallinta ja maksuliikenne on järjestettävä siten, että varoja ei käytetä työeläkevakuutusyhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai muun yhteisön tai säätiön varainhallintaan tai maksuliikenteeseen. TVYL 26 §:n 4 momentin mukaan yhtiö voi erityisestä syystä vähäisessä määrin poiketa siitä, mitä TVYL 26 §:n 3 momentissa säädetään maksuliikenteestä, siten kuin Finanssivalvonta tarkemmin päättää.
- (2) TVYL 27 §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan on oltava itsenäistä. Yhtiöllä on oltava sijoitustoimintaa varten riittävä oma henkilöstö. TVYL 27 §:n 4 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiö voi kuitenkin ostaa tiettyjä lainkohdassa mainittuja sijoitustoimintaan liittyviä palveluja yhtiön ulkopuolelta edellyttäen, ettei näin vaaranneta työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan itsenäisyyttä.
- (3) TVYL 28 §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön hallituksen on laadittava yhtiölle sijoitussuunnitelma.
- (4) Finanssivalvonta antaa TVYL 27 §:n 5 momentin mukaan tarkemmat määräykset TVYL 27 §:n 4 momentissa tarkoitetuista työeläkevakuutusyhtiön omaa sijoitustoimintaa täydentävistä varojenhoidopalveluista, sijoitustoiminnan asiantuntijapalveluista, aputoiminnoista tai näihin rinnastettavista muista palveluista.
- (5) Finanssivalvonta antaa TVYL 28 §:n 3 momentin mukaan tarkemmat määräykset TVYL 28 §:ssä tarkoitettua sijoitussuunnitelmasta.

43.414.1 Työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan järjestäminen

43.4.14.1.1 Varainhallinnan ja maksuliikenteen järjestäminen

OHJE (kohdat 6–7)

- (6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 26 §:n 3 momentti edellyttää, että työeläkevakuutusyhtiöllä on maksuliikennettään varten omat, muista yhteisöistä erilliset kassa- ja pankkitilit. Työeläkevakuutusyhtiö ei esimerkiksi voi käyttää yhteistä konsernitiliä muun yhteisön tai säätiön kanssa. Konsernitilillä tarkoitetaan pankkitiliä, jossa maksuliikenne on hajautettu yksikkökohtaisesti, mutta varojen hallinta hoidetaan keskitetysti. Sellainen on esimerkiksi pankkitili, jossa eri yhteisöjen pankkitilien varat kootaan yhdeksi kokonaisuudeksi, ja jonka alatileihin kullakin yhteisöllä on oma käyttöoikeutensa.
- (7) TVYL 26 §:n 4 momentin mukainen poikkeus on mahdollinen esimerkiksi selvittelytilejä käytettäessä. Työeläkevakuutusyhtiön ja muun yhteisön tai säätiön välillä on mahdollista käyttää erilaisia selvittelytilejä, joille kirjataan palvelujen ostoa ja myyntiä tai näitä vastaavia tapahtumia tai työeläkevakuutusyhtiön ja asunto- ja kiinteistöyhteisöjen välistä vähäistä maksuliikennettä, ei kuitenkaan vakuutusmaksuliikennettä. Tiliä ei myöskään saa käyttää työeläkevakuutusyhtiön ja muun edellä mainitun yhteisön tai säätiön yhteisten tai yhteisöjen välisten omaisuuden saantoja tai luvutuksia koskevien tilitapahtumien kirjaamiseen. Tilin saldon tulee jatkuvasti olla euromäärältään

vähäinen. Tilin tapahtumat selvitetään kuukausittain, kuitenkin viimeistään tilitapahtumakuukautta seuraavan kuukauden aikana.

13.1.214.1.2 Sijoitustoiminnan itsenäisyyden järjestäminen

OHJE (kohdat 8–9)

- (8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 27 §:n 1 momentissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan itsenäisyys varmistetaan siten, että sijoitustoiminnan päätöksenteon valmistelusta ja päätöksenteosta vastaa työeläkevakuutusyhtiön oma sijoitustoiminnan organisaatio ja henkilöstö, joka on riippumaton muista tahoista. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 27 §:n 1 momentti edellyttää, että yhtiön omalla henkilökunnalla on riittävässä määrin sellaista sijoitustoiminnan osaamista ja ammattitaitoa, ettei laitoksen tarvitse turvautua sijoitustoiminnassaan muihin kuin sijoitustoimintaa täydentäviin varojenhoitopalveluihin, aputoimintoihin ja näihin rinnastettaviin muihin palveluihin.
- (9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan sijoituspäätösten valmistelua ja tekemistä palveleva tietojen tuottaminen ja kerääminen sijoitusmarkkinoilta on sellaista TVYL 27 §:n 4 momentissa tarkoitettua palvelua, jota voidaan hankkia yhtiön ulkopuolelta. Tällaisia toimintoja voivat olla muun muassa erilaiset markkina-analyytit, yritystutkimukset, luottotietojen hankkiminen sekä sijoitustoimintaan liittyvät koti- ja ulkomaiset asiantuntijapalvelut.

MÄÄRÄYS (kohta 10)

- (10) Työeläkevakuutusyhtiön ulkopuolelta ostettavien aputoimintojen tulee tuottaa yhtiön käyttöön sellaisia tietoja, jotka ovat tarpeen sijoitustoiminnan päätösten valmistelussa ja seurannassa.

OHJE (kohdat 11–12)

- (11) Edellä kohdassa 10 mainittuja aputoimintoja voivat olla esimerkiksi sijoitustoiminnan tietojenkäsittelyyn, juridiikkaan ja laskentatoimeen liittyvät palvelut. Aputoimintoja voivat olla myös jo tehtyjen sijoituspäätösten toteuttamiseen ja sijoitusten hoitoon liittyvät toiminnot, ~~kuten~~ esimerkiksi kiinteistöjen huoltopalvelut.
- (12) Työeläkevakuutusyhtiö voi tehdä sijoitustoimintaa täydentäviä omaisuudenhoitosopimuksia esimerkiksi luottolaitoksen, sijoituspalvelulaisissa (747/2012) tarkoitettun sijoituspalveluyrityksen tai siihen rinnastettavan yrityksen sekä muussa valtiossa toimiluvan saaneen, julkisen valvonnan alaisen sijoituspalveluyrityksen kanssa.

MÄÄRÄYS (kohdat 13–15)

- (13) Työeläkevakuutusyhtiön hallituksen tulee hyväksyä sopimukset ulkopuolisten omaisuudenhoitajien kanssa. Erityisesti päätöksentekovaltuuksia annettaessa tulee varmistaa, että työeläkevakuutusyhtiön itsenäinen päätöksenteko sijoitusasioissa ei vaarannu.
- (14) Sijoitusvarojen hoitoa koskevasta omaisuudenhoitosopimuksesta tulee ilmetä ainakin seuraavat seikat:
- toimeksiannon laajuus ja valtuudet

- sijoitustoiminnan periaatteet ja rajoitukset (mm. tavoitteet, riskit, omaisuuden allokointi)
- säännöllinen raportointi (mm. tuotto/tavoitteet, allokaatio ja riskitaso)
- hoitopalkkio
- sopimuksen irtisanomismenettely.

(15) Toimeksianto saa koskea vain tiettyä, rajattua osuutta työeläkevakuutusyhtiön sijoituksista, ja näiden toimeksiantojen yhteismäärä ei saa olla merkittävä. Toimeksiannon osuus omaisuudenhoito-yhteisön hallinnassa olevista kokonaisvaroista ei myöskään saa olla merkittävä.

43.214.2 Hallituksen vastuut sijoitustoiminnassa ja sijoitustoiminnan riskienhallinnassa / sijoitus-suunnitelma

OHJE (kohta 16)

(16) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 28 §:n 1 momentti tarkoittaa, että hallitus vastaa yhtiön varojen sijoittamisesta, sijoitusvaltuuksien asianmukaisuudesta sekä sijoittamisen riskeistä.

MÄÄRÄYS (kohdat 17–19)

(17) Hallitus vastaa sijoitussuunnitelman pitämisestä ajan tasalla.

(18) Ainakin seuraavat asiakokonaisuudet tulee käsitellä sijoitussuunnitelman yhteydessä sen lisäksi, mitä TVYL 28 §:n 2 momentissa säädetään:

- Toimintaympäristön ja yhtiön toiminnan sijoitustoiminnalle asettamat vaatimukset lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.
 - Arvio toimintaympäristön tilasta ja kehitysnäkymistä.
 - Arvio yhtiön vakavaraisuuden kehittymisestä
 - Vastuullisen vakuutusmatemaatikon sijoitusriskienhallintaa ja sijoitustoimintaa varten laatima selvitys vastuuvielan luonteen ja tuottovaateen sekä vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden ylläpidon asettamista vaatimuksista sekä yhtiön vakuutusteknisten riskien hallinnan asianmukaisuudesta ottaen huomioon yhtiön toiminnan laatu ja laajuus.
 - Arvio sijoitustensalkun keskeisistä riskeistä mm. arvonmuutosten ja odotettujen tuottojen osalta
- Sijoitustoiminnan yleiset periaatteet
 - Yhtiön sijoitustoiminnan strategiset tavoitteet
 - Riskienhallinnalliset tavoitteet ja rajoitteet
 - Sijoitukseen liittyvät merkittävimmät riskit, kuten valuutta-, luotto-, korko-, markkina- ja likviditeettiriski ~~jne.~~
 - Johdannaisten käytön periaatteet

Johdannaisten käytön periaatteissaden kuvauksessa tulee tarvittaessa ottaa kantaa periaatteiden ja toiminnan eroavuuksiin pitkällä ja lyhyellä aikavälillä.

- Varojen sijoittaminen vuonna X
 - Perusallokaatio (sijoitettavien varojen jakautuminen omaisuuslajeihin) ja sallitut vaihteluvälit eli limiitit
 - Tuottotavoitteet
 - Riskienhallinnalliset tavoitteet ja rajoitteet (limiitit) sekä mahdolliset vertailuindeksit
 - Varavaraisuusluokittelun perusteet
- Ohjausjärjestelmä
 - Hallitus
 - Toimitusjohtaja
 - Sijoitusorganisaation päätösvaltuudet
 - Ulkopuolisten palveluiden käyttö
 - Riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan organisointi tai viittaus hallituksen niistä mahdollisesti tekemään erilliseen päätökseen
 - Sijoitustoiminnan jatkuvuuden varmistaminen normaaliolojen häiriötilanteissa
- Raportointijärjestelmien kuvaus
 - Sijoitusriskienhallintatoiminnon raportointi
 - Sijoitustoiminnon raportointi
 - Tilanteet, joissa hallitukselle raportoidaan erikseen
- Muut keskeiset linjauspäätökset
 - Omistajaohjauksen periaatteet tai viittaus hallituksen asiasta mahdollisesti tekemään erilliseen päätökseen
 - Vastuullisen sijoittamisen periaatteet tai viittaus hallituksen asiasta mahdollisesti tekemään erilliseen päätökseen
- Sijoitussuunnitelman päivittämisen periaatteet

(19) Finanssivalvonnalle on toimitettava hallituksen hyväksymä sijoitussuunnitelma ja ne hallituksen tekemät muut päätökset, joihin sijoitussuunnitelmassa edellä [18 kohdassa](#) sanotun mukaisesti mahdollisesti viitataan. [\(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023\)](#)

4415 Luotonotto, siitä ilmoittaminen Finanssivalvonnalle tehtävät ilmoitukset jasekä luottohäiriöriskisopimukset

- (1) Finanssivalvonnalle lainan ottamisesta tehtävistä ilmoituksista säädetään VYL15 luvun 1 §:n 2 momentissa.
- (2) Finanssivalvonta antaa VYL 15 luvun 1 §:n 2 momentin mukaan tarkemmat määräykset lainan ottamista koskevan ilmoituksen antamisesta ja sen sisällöstä.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sellaisesta luottohäiriöriskinvaihtosopimuksesta, joka voidaan rinnastaa VYL 15 luvun 3 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitettuun luottohäiriöriskinvaihtosopimukseen, perustuu VYL 15 luvun 3 §:n 2 momentin 2 kohtaan.

MÄÄRÄYS (kohdat 4–7)

- (4) Työeläkevakuutusyhtiön ja VYL 15 luvun 1 §:n 3 momentissa tarkoitetun tytäryhteisön on viimeistään kahden viikon kuluessa luoton ottamisesta ilmoitettava Finanssivalvonnalle:
 - välttämättömän maksuvalmiuden hoitamiseksi ottamastaan luotosta,
 - pääomalainan ottamisesta ja
 - oman henkilökuntansa omistamalta henkilöstörahasolta ottamastaan luotosta.
- (5) Ennen vuositilintarkastusta on Finanssivalvonnalle laadittava lisäksi erillinen ilmoitus, jossa edellä kohdassa 4 todettujen luottojen osalta ilmoitetaan kaikki:
 - työeläkevakuutusyhtiöllä voimassa olevat luotot,
 - työeläkevakuutusyhtiön edellisen kalenterivuoden aikana nostamat luotot,
 - työeläkevakuutusyhtiön tytäryhteisöjen voimassa olevat luotot ja
 - työeläkevakuutusyhtiön tytäryhteisöjen edellisen kalenterivuoden aikana nostamat luotot.
- (6) Liiketoimintaan liittyvät tavanomaiset tililuotot ja muut niihin rinnastettavat luotot on ilmoitettava vain, mikäli Finanssivalvonta sitä erikseen pyytää.
- (7) Luottohäiriöriskinvaihtosopimukset katsotaan vakioiduiksi sopimuksiksi eikä niitä tulkita vakuuden antamiseksi, jos sopimukset on laadittu International Swaps and Derivatives Associationin (ISDA) laatimien tai muiden vastaavien standardoitujen mallidokumentaatioiden mukaisesti.

4516 Työeläkelaitosten välisiin vastuunsiirtoihin kytketyt omaisuusjärjestelyt

- (1) Työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamisesta eläkesäätiölle tai eläkekassalle säädetään TVYL 10 a luvussa. TVYL 29 c §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön ja vastaanottavan eläkelaitoksen on haettava työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovutukselle Finanssivalvonnan suostumus. TVYL 29 c §:n 3 momentin mukaan Finanssivalvonnan on annettava suostumuksensa työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamiseen, jollei toimenpide loukkaa vakuutettuja etuja ja jollei sen katsota vaarantavan vakuutustoiminnan tervettä kehitystä.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttamista koskevasta hakemuksesta ja hakemuksessa tarvittavista selvityksistä perustuu TVYL 29 c §:n 5 momenttiin.
- (3) Työeläkevakuutusyhtiöiden vakuutuskannan ja sen osan luovuttamisesta toiselle työeläkevakuutusyhtiölle säädetään TVYL 10 luvussa. TVYL 29 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonnan on annettava suostumuksensa vakuutuskannan tai sen osan luovuttamiseen, jollei toimenpide loukkaa vakuutettuja etuja, jollei sen katsota vaarantavan vakuutustoiminnan tervettä kehitystä ja jos Finanssivalvonta katsoo vakuutuskannan luovuttamisen olevan työeläkejärjestelmän toimeenpanon kannalta perusteltua. Finanssivalvonnalla on oikeus liittää suostumukseensa ehdot, joita se pitää tarpeellisina vakuutettujen etujen tai vakuutustoiminnan terveen kehityksen turvaamiseksi.

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 29 c §:n 3 momentti ja TVYL 29 §:n 1 momentti edellyttävät, että vastuunsiirtoihin ei kytketä eikä niiden ohella tehdä vastuunsiirtoihin kuulumattomia siirtyvän omaisuuden arvoon nähden merkityksellisiä kiinteistökauppoja tai muita omaisuusjärjestelyjä joko työnantajan tai sellaisen tahon kanssa, jossa työnantaja omistuksen perusteella tai muuten voi käyttää tosiasiallisesti määräysvaltaa vastuunsiirrossa.

MÄÄRÄYS (kohta 5)

- (5) Suostumuksen antamiselle asetettujen edellytysten täyttymisen arviointia varten hakijoiden tulee TVYL 10 a luvun mukaista vastuunsiirtoa koskevan hakemuksen yhteydessä ilmoittaa Finanssivalvonnalle tässä kohdassa sanotut seuraavien tahojen väliset omaisuusjärjestelyt: vastaanottava työeläkelaitos, luovuttava työeläkelaitos, luovuttavan/vastaanottavan työeläkelaitoksen vastuunsiirtoon liittyvä työnantaja ja työnantajan edellä kohdassa 4 sanottu määräysvaltayhteisö:
 - kaikki vastuunsiirtoon liittyvät, vastuunsiirron yhteydessä toteutettavat ja kahden vuoden kuluessa vastuunsiirron jälkeen toteutettavaksi sovitut omaisuusjärjestelyt; sekä
 - kaikki kaksi vuotta ennen vastuunsiirtoa toteutetut omaisuusjärjestelyt.

OHJE (kohta 6)

- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että Finanssivalvonnalle ilmoitetaan myös TVYL 10 luvun mukaisten vastuunsiirtojen osalta edellä kohdassa 5 mainitut tiedot.

4617 ~~TVYL:n mukaisen Hakemus~~ työnantajakohhtaisen vakuutuskannan, eli vakuutustoiminnan ja vakuutuskannan luovuttamisesta laadittava hakemus

- (1) TVYL 29 c §:n 1 momentin mukaan työeläkevakuutusyhtiön ja vastaanottavan eläkelaitoksen on haettava työnantajakohhtaisen vakuutuskannan luovutukselle Finanssivalvonnan suostumus.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä työnantajakohhtaisen vakuutuskannan luovuttamista koskevasta hakemuksesta ja hakemuksessa tarvittavista selvityksistä perustuu TVYL 29 c §:n 5 momenttiin.

MÄÄRÄYS (kohta 3)

- (3) Haettaessa Finanssivalvonnan suostumusta työnantajakohhtaisen vakuutuskannan luovutukselle, on hakemuksen liitteenä toimitettava seuraavat asiakirjat:
 - Työnantajakohhtaisen vakuutuskannan luovuttamista koskeva sopimus.
 - Vakuutuskannan luovuttavan työeläkevakuutusyhtiön ja vastaanottavan eläkelaitoksen päätökset asiasta.
 - Työeläkevakuutusyhtiön vakuutusmatemaatikon selvitys luovutuksessa siirtyvän vastuuvelan määrästä.
 - Selvitys sekä luovuttavan että vastaanottavan eläkelaitoksen vakavaraisuuspääoman määrästä ja vakavaraisuusrajaista sekä siirtyvän vakavaraisuuspääoman määrästä.
 - ~~Jos siirtyvän vakavaraisuuspääoman määrä on pienempi kuin TVYL 29 e §:n 2 momentissa tarkoitettussa sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa säädetään, selvitys siirtyvän vakavaraisuuspääoman vaikutuksesta vastaanottavan eläkelaitoksen vakavaraisuuden ja vakuutusmaksun kehitykseen sekä mainitun vaikutuksen vuoksi luovutuksen yhteydessä tai myöhemmin toteutettavista toimenpiteistä. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~ Mikäli siirtyvän omaisuuden luonne edellyttää enemmän vakavaraisuuspääomaa tai vakavaraisuuspääomaa siirtyy vähemmän kuin sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa työntekijän eläkelain mukaisen työnantajakohhtaisen vakuutuskannan, vastuun ja vakuutustoiminnan luovuttamisessa siirrettävästä vakavaraisuuspääomasta edellytetään, tulee hakemukseen liittää selvitys siitä, miten ja koska vakavaraisuuspääoman täydennys suoritettaisiin.
 - Selvitys siirtyvän omaisuuden määrästä, omaisuuslajeista, arvostusperusteista ja mahdollisesta työnantajasidonnaisesta omaisuudesta.
 - Selvitys siirtyvästä vakuutuskannasta, työnantajasta, vakuutuksen numerosta ja vakuutettujen piiristä.
 - Selvitys siitä, onko samaa vakuutuskantaa tai osaa siitä luovutettu aikaisemmin. Mikäli vakuutuskantaa tai osaa siitä on luovutettu aikaisemmin, selvitys siitä, että aiemman ja suunnitellun uuden luovutushetken välillä on kulunut vähintään viisi vuotta, tai, jos luovutukseen tulisi soveltaa TVYL 29 a §:n 5 momenttia, selvitys siitä, että aiemman ja suunnitellun uuden luovutushetken välillä on kulunut vähintään kolme vuotta ja että säännöksen soveltamisedellytykset täyttyvät. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)
 - Selvitys siitä, mitä siirrosta aiheutuvista kohtuullisista hallinnollisista kustannuksista on sovittu.

4718 Varautuminen ~~valmiuslain ja puolustustilalain mukaisiin poikkeusoloihin~~

- ~~(1)~~ Tässä luvussa ~~tarkoitetaan poikkeusoloilla~~ tarkoitetaan valmiuslain ~~(1552/2011)~~ mukaisia poikkeusoloj~~en~~ en voimassaoloaika~~aa~~ aa ja ~~sekä puolustustilalain (1083/1991) mukaista puolustustilaa~~ a voimassaoloaika~~aa~~ ja aa ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- ~~(1)~~ työeläkevakuutusyhtiön vastuulla olevilla keskeisillä julkisilla tehtävillä tarkoitetaan esimerkiksi kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen kuuluvia tehtäviä.
- (2) Poikkeusoloihin liittyviä keskeisiä työeläkevakuutusyhtiön tehtäviä ovat etenkin kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat tehtävät. Tällaisiin tehtäviin liittyviä, yhtiötä ja sitä kautta kansalaisia koskevia poikkeusoloriskejä ovat muun muassa eläkkeiden maksun vaarantuminen, eläkkeiden rahoituksen ja likviditeetin hallinnan vaarantuminen, erilaisten yhtiön omien tai yhteiskunnan järjestelmien ja infrastruktuurin toiminnan vaarantuminen, yhtiön omalla vastuulla olevien verkostojen toimimattomuus ja palvelutoiminnan pysähtyminen sekä ~~esi-~~ merkiksi erilaiset informaatio- ja vastapuoliriskit. ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- (3) VYL 31 luvun 13 §:n 1 momentin mukaan vakuutusyhtiön tulee varmistaa tehtäviensä mahdollisimman häiriötön hoitaminen myös poikkeusoloissa osallistumalla vakuutusalan valmiussuunniteluun ja valmistelemalla etukäteen poikkeusoloissa tapahtuvaa toimintaa sekä muin toimenpitein.

47.418.1 Poikkeusolojen toimintakyky

OHJE (kohta ~~43~~)

- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö säilyttää toimintakykynsä vähintään 12 kuukautta kestävä~~nen~~ en poikkeusolo~~jen~~ en ajan. Yhtiön toimintakyky tulisi mitoittaa siten, että sen vastuulla olevat, etenkin kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat keskeiset julkiset tehtävät eivät poikkeusoloissa vaarannu. ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~

47.218.2 Varautuminen poikkeusolojen toimintakyvyn ylläpitämiseen

OHJE (kohdat ~~54–109~~)

- ~~(5)~~ ~~Velvollisuus ennakkolliseen varautumiseen.~~
- ~~(6)~~(5) Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö jo normaalioloissa ryhtyy poikkeusoloja koskevan toimintakykyvelvoitteen turvaamiseksi ennakkolliisiin varautumistoimiin. ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- ~~(7)~~(6) ~~Valmiussuunnitelma osana yhtiön riskienhallintadokumentaatiota.~~ Finanssivalvonta suosittaa, että yhtiö laatii hallituksen hyväksymän valmiussuunnitelman osana riskienhallintaansa. ~~(Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)~~
- ~~(8)~~(7) ~~Valmiussuunnitelman tarkoitus.~~ Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelma turvaa poikkeusoloissa sellaiset kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat seikat, joihin yhtiö voi vaikuttaa omilla toimillaan ~~vaikuttaa~~. Näitä olisivat ainakin ~~Toisin sanoen,~~

~~poikkeusolojen aikaisen toimintakyvyn kannalta keskeisten julkisten tehtävien, kuten~~ eläkkeiden ratkaisu- ja maksatustoiminnan, varojenhoidon, asiakastietojen, tietojärjestelmien, niiden tarvitseman tietojenkäsittelyinfrastruktuurin sekä palveluverkostojen toimivuuden ja käytettävyyden turvaaminen sekä häiriötön hoito. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(9)(8)~~ Valmiussuunnitelman pääsisältö. Finanssivalvonta suositaa, että valmiussuunnitelmassa kuvataan poikkeusolojen toimintaperiaatteet, toiminnot, palvelut sekä tarvittava yhteistyö sidosryhmien kanssa. Suunnitelman tulisi sisältää myös toimivuusvaatimukset poikkeusoloissa tilanteisiin, palveluiden hallitun supistamisen vaiheet sekä toimenpiteet normaalioloihin palaamiseksi. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(10)(9)~~ Vastuu valmiussuunnitelman ajantasaisuudesta ja toteuttamisesta. Finanssivalvonta suositaa, että toimitusjohtaja tai hallituksen tehtävään erikseen määräämä henkilö vastaa valmiussuunnitelman ajantasaisuudesta, valmiussuunnitelman mukaisiin toimenpiteisiin ryhtymisestä, poikkeusoloihin varautumisesta, toiminnan johtamisesta, päätöksentekojärjestelmän ylläpitämisestä sekä viestinnästä kaikissa oloissa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(11)(10)~~ Valmiussuunnitelman toimintakelpoisuus. Finanssivalvonta suositaa, että valmiussuunnitelman toimintakelpoisuus varmistetaan normaalioloissa testaamalla. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

17.318.3 Varautuminen tietojen hallinnan ja tietojärjestelmientekniikan osalta

OHJE (kohta 119)

~~(12)(11)~~ Finanssivalvonta suositaa, että tietojen hallintaan ja tietojärjestelmiin liittyen seuraavaa:

- Yhtiö turvaa tietojen säilymisen ja riittävän tapahtumien kirjaamisen poikkeusoloissa. Mikäli tietojärjestelmät eivät ole käytössä, tietoliikenne ei toimi tai muut infrastruktuurin palvelut ovat rajoitetusti käytettävissä, tulisi tietojen säilyminen ja riittävä tapahtumien kirjaaminen varautua suorittamaan muulla tavoin.
- Yhtiö varmistaa tietojenkäsittelyn infrastruktuurissa poikkeusolojen varmuuskopioinnin toipumisjärjestelmineen.
- Yhtiö järjestää toiminnan jatkuvuuden kannalta riittävän tietojen ja ohjelmien varmistuksen toipumisjärjestelmineen riittävän etäälle sijaitseviin turvtiloihin.
- Yhtiö varmistaa kansalaisten toimeentuloturvan ja eläkevarojen pysyvyyden varmistamiseksi poikkeusoloissa riittävän määrän tietojenkäsittelykapasiteettia.
- Yhtiöllä on toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi kyky käynnistää tietojenkäsittelytoiminta uudessa ympäristössä / tai varakonekeskuksessa.
- Yhtiö varmistaa valmiiksi suunnitellut ja toimivat yhteydet tarpeellisiin yhteistyökumppaneihin sekä yhteisiin tai keskitettyihin tietovarastoihin.
- Yhtiö suunnittelee varmistusten käytön siten, että niiden tietojen ja käytettävissä olevien ohjelmistojen pohjalta kyetään käynnistämään liiketoiminta uudelleen siinäkin tilanteessa, että varsinainen tietojenkäsittelykeskus ja sen lähialueet ovat pysyvästi tuhoutuneet. Tämä edellyttäisi varmistusten käyttövalmiuden varmistamista.

17.418.4 Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta

OHJE (kohdat ~~124~~–~~132~~)

~~(13)~~(12) Finanssivalvonta suosittaa, että poikkeusoloihin varautuminen ulotetaan ulkoistettuihin toimintoihin siinä laajuudessa kuin yhtiön ~~keskeisten julkisten~~ tehtävien turvaaminen edellyttää. Vaatimus tulisi ottaa huomioon jo ulkoistamissopimuksissa. (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

~~(14)~~(13) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistettujen palvelujen toimivuus ja käytettävyys varmistetaan valvonnalla ja sopimusjärjestelyillä.

17.518.5 Ohjeen noudattaminen

OHJE (kohta ~~143~~)

~~(15)~~(14) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiö, joka ei noudata tätä ohjetta, ilmoittaa Finanssivalvonnalle ohjeesta poikkeaminen syyt, sen miten ohjeesta poiketaan, poikkeamiseen liittyvät perustelut sekä selvityksen siitä, miten VYL 31 luvun 13 §:n 1 momentin mukainen varautumisvelvollisuus täytettäisiin.

4819 ~~Työeläkevakuutusyhtiöiden~~ Osallistuminen asuntokauppalain mukaiseen rakennuttamistoimintaan

- (1) TVYL 2 §:n mukaan työeläkevakuutusyhtiön tehtävänä on harjoittaa sosiaaliturvaan kuuluvaa lakisääteistä eläkevakuutusliikettä hoitamalla lakisääteisen eläketurvan toimeenpanoa ja yhtiölle tätä varten kertyviä varoja vakuutusten käsittämät edut turvaavalla tavalla. Työeläkevakuutusyhtiö ei TVYL 3 §:n mukaan saa harjoittaa muuta vakuutusliikettä kuin TyEL:n tai YEL:n mukaista toimintaa ja siihen suoranaisesti liittyvää jälleenvakuutusta.

OHJE (kohdat 2–7)

- (2) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 2 ja 3 §:n tarkoituksena on estää yhtiöitä laajentamasta toimintaansa sellaisiin muun liiketoiminnan muotoihin, jotka saattaisivat vaarantaa vakuutetut edut.
- (3) Asuntokauppalaki koskee asunto-osakkeiden ja muiden asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavien yhteisöosuuksien kauppaa, ostajan oikeudellisen ja taloudellisen aseman suojaamista rakentamisvaiheessa sekä eräitä muita asuntojen ja asuntoyhteisön muiden tilojen tuotantoon ja myyntiin liittyviä oikeussuhteita. Perustajaosakkaalla tarkoitetaan lain 1 luvun 4 §:n 1 momentin mukaan luonnollista henkilöä taikka oikeushenkilöä, joka merkitsee tai muuten omistaa asunto-osakkeen tai muun asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavan yhteisöosuuden rakentamisvaiheen aikana. Lakia koskevan hallituksen esityksen 14/1994 mukaan⁷ asunto-osakeyhtiömuotoisessa asuntotuotannossa käytetään kahta organisaatio- ja rahoitusjärjestelmää: perustajaurakointia ja perustajarakennuttamista.
- (4) Perustajaurakoinnissa asunto-osakeyhtiön perustajaosakkaana on hallituksen esityksen 14/1994 perustelujen mukaan rakennusliikkeen omistaja tai siinä määrävässä asemassa oleva osakas taikka rakennusliikkeen lukuun toimiva henkilö. Perustajarakennuttamisessa asunto-osakeyhtiön perustajaosakkaana ei ole rakennusliikkeen omistaja tai edustaja vaan muu taho, esimerkiksi yleishyödyllinen rakennuttajayhteisö taikka muu yritys tai sen edustaja. Rakennushankkeen toteuttamiseksi käytetään yleensä perustajaosakkaaseen nähden ulkopuolista rakennusurakoitsijaa. Tällöin rakennuttajana toimiva asunto-osakeyhtiö ja urakoitsijana toimiva rakennusliike eivät ole rakentamisvaiheen aikana saman tahon määräysvallassa.
- (5) Asuntokauppalain mukaisessa perustajaurakoinnissa urakoitsija ottaa laajasti kantaakseen rakennustoimintaan liittyviä riskejä. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan nämä riskit eivät kuulu TVYL 2 ja 3 §:n mukaiseen työeläkevakuutustoimintaan eivätkä myöskään työeläkevakuutusyhtiöiden sijoitustoimintaan. Edellä mainitun vuoksi työeläkevakuutusyhtiöt eivät Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan voi toimia asuntokauppalain mukaisena perustajaurakoitsijana.
- (6) Työeläkevakuutusyhtiöt voisivat sen sijaan osallistua asuntokauppalain mukaisiin rakennushankkeisiin perustajarakennuttajana ja perustajaosakkaana.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiöt kuitenkin ennen sijoituspäätösten tekemistä arvioivat huolellisesti hankkeisiin liittyvät asuntokauppalain velvoitteista aiheutuvat riskit ja vastuut, jotta vakuutetut edut eivät vaarantuisi. Finanssivalvonta suosittaa myös, että arvioidessaan osallistumistaan asuntokauppalain mukaisiin rakennushankkeisiin työeläkevakuutusyhtiöt

⁷ Hallituksen esitys 14/1994 s. 4 ja 5.

samoin kiinnittävät huomiota siihen, että näiden sijoitusten osuus säilyy kohtuullisessa suhteessa yhtiön sijoitusomaisuuden määrään ja riskinkantokykyyn.

20 Yhtiökohtaisten maksunosien markkinointi (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

- (1) TVYL 31 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta valvoo työeläkevakuutusyhtiöiden markkinointia.
- (2) TVYL 33 b §:ssä säädetään työeläkevakuutusyhtiön markkinoinnista.
- (3) SopMenL 2 §:ssä säädetään elinkeinotoiminnassa käytettävistä ilmaisuista ja 2 a §:ssä vertailevasta markkinoinnista.

OHJE (kohdat 4–7)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan TVYL 33 b § tarkoittaa, että vakuutusmaksun yhtiökohtaista maksunosaa koskevassa arviossa on esitettävä selkeästi ja ymmärrettävästi ne asiakkaan kannalta merkitykselliset oletukset ja muut maksunosan määrään vaikuttavat seikat, joihin arvio perustuu.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että työeläkevakuutusyhtiön mahdollisesti siirtyvälle asiakkaalle esitettävästä asiakashyvitysarviosta, joka sisältää tietoja jälkihyvityksistä, käy ilmi sekä jälkihyvitysten vaikutus että asiakashyvitysten taso ainakin kahtena seuraavana vuotena jälkihyvitysten päättymisen jälkeen.
- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että vakuutusmaksun yhtiökohtaisen maksunosan vertailevassa markkinoinnissa kiinnitetään erityistä huomiota käytettävien tietojen ja ilmaisujen vertailukelpoisuuteen, havainnollisuuteen ja olennaisuuteen asiakkaalle.
- (7) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan on SopMenL 2 a §:ssä tarkoitettua harhaanjohtavaa markkinointia verrata yksittäisen asiakkaan tiedoilla laskettua vakuutusmaksun yhtiökohtaista maksunosaa toisen työeläkevakuutusyhtiön keskimääräiseen vastaavaan maksunosaan.

21 Raportointi Finanssivalvonnalle (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

Näissä määräyksissä ja ohjeissa on seuraavassa kohdassa annettu määräys tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle:

- luku 11.2, kohta 10.

1922 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet:

- Määräys- ja ohjekokoelma vakuutusyhtiöille, työeläkevakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, vakuutusomistusyhteisöille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille 11.10.2016. Dnro FIVA 16/01.00/2016: alaluvun 4.1C Työeläkevakuutusyhtiön ja työeläkevakuutusyhtiön omistusyhteisön johdon kelpoisuus, alaluvun 10.1 Sijoitussuunnitelma kohdan 2, alaluvun 10.8 Työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan järjestäminen kohdat 1–3 ja alaluvun 15.5 Työeläkevakuutusyhtiötä koskevat lisämääräykset. Alalukuja 10.1 Sijoitussuunnitelma ja 10.8 Työeläkevakuutusyhtiön sijoitustoiminnan järjestäminen ei sovelleta työeläkevakuutusyhtiöihin näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen
- Finanssivalvonnan kannanoton dnro 1/401/2005 Työeläkevakuutusyhtiön ja vakuutusnottajan välisissä liiketoimissa ja sopimussuhteissa noudatettavat periaatteet
- Finanssivalvonnan kannanoton 1/2012 Työeläkevakuutusyhtiöiden luotettava hallinto
- Finanssivalvonnan kannanottoja 3/2010 Työeläkelaitosten välisiin vastuunsiirtoihin kytketyt omaisuusjärjestelyt, 1/2010 Palkitsemiseen liittyvä kannanotto, 1/2011 Palkitsemisjärjestelmiä koskevan kannanoton päivitys ja 5/2011 Vakuutuslaitosten osallistuminen asuntokauppalain mukaiseen rakennuttamistoimintaan ei sovelleta työeläkevakuutusyhtiöihin näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen.

23 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023

- muutettu ja täydennetty 4–9 ja 13 lukuja, minkä johdosta osassa lukuja myös kohtien numerointi on muuttunut
- lisätty 11, 20, 21, 23 ja 24 luvut
- tehty teknisluonteisia muutoksia useisiin muihin lukuihin

Muutokset liittyvät johdon kelpoisuutta, hyvää hallintoa ja sisäistä valvontaa koskevien määräysten ja ohjeiden täydentämiseen sekä vakuutusmaksun yhtiökohtaisten maksunosien markkinointia koskevien ja operatiivisen toiminnan häiriöistä ilmoittamista koskevien määräysten ja ohjeiden lisäämiseen.

24 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset (Annettu x.x.202x, voimaan 1.4.2023)

- (1) Luvun 11 kohdassa 10 tarkoitettu vuosi-ilmoitus tehdään vuotta 2023 koskien ajalta 1.4.2023–31.12.2023.