

# Määräykset ja ohjeet x/2025

## Kevan hallinto

Luonnos 10.1.2025, julkinen

### Asiatunnus

FIVA/2024/1584

### Antopäivä

1.1.1111

### Voimaantulopäivä

30.6.2025

### 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

<b>Kevan hallinto</b>	<b>1</b>
<b>1 Soveltamisala</b>	<b>5</b>
<b>2 Säädöstausta ja kansainväliset suositukset</b>	<b>6</b>
<b>2.1 Lainsäädäntö</b>	<b>6</b>
<b>2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet</b>	<b>6</b>
<b>3 Tavoitteet</b>	<b>7</b>
<b>4 Johdon asiantuntemus</b>	<b>8</b>
<b>4.1 Hallitus</b>	<b>8</b>
<b>4.2 Toimitusjohtaja</b>	<b>8</b>
<b>5 Johdon kelpoisuuden arviointi ja varmistaminen</b>	<b>10</b>
<b>5.1 Yleistä kelpoisuuden varmistamisesta</b>	<b>10</b>
<b>5.2 Hyvämaineisuuden arviointi</b>	<b>10</b>
<b>5.3 Kirjalliset toimintaperiaatteet ja koulutus</b>	<b>11</b>
<b>5.4 Ilmoittaminen Finanssivalvonnalle</b>	<b>11</b>
<b>6 Hyvä hallinto</b>	<b>13</b>
<b>6.1 Valtuutettujen valvontatehtävä</b>	<b>14</b>
<b>7 Sisäinen valvonta</b>	<b>15</b>
<b>7.1 Sisäisen valvonnan merkitys ja vastuu sen järjestämisestä</b>	<b>15</b>
<b>7.2 Sisäisen valvonnan järjestäminen ja toimivuus</b>	<b>15</b>
<b>7.3 Raportointi</b>	<b>16</b>
<b>8 Compliance</b>	<b>18</b>
<b>8.1 Toiminnon järjestäminen</b>	<b>18</b>
<b>8.2 Toiminnon tarkoitus ja tehtäviä</b>	<b>19</b>
<b>8.3 Raportointi</b>	<b>20</b>

<b>9</b>	<b>Sisäinen tarkastus</b>	<b>21</b>
<b>10</b>	<b>Riskienhallinta</b>	<b>22</b>
	<b>10.1 Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit</b>	<b>22</b>
	<b>10.2 Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet</b>	<b>23</b>
<b>11</b>	<b>Toiminnan häiriöistä ja virheistä ilmoittaminen</b>	<b>24</b>
	<b>11.1 Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä</b>	<b>24</b>
	<b>11.2 Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista</b>	<b>25</b>
<b>12</b>	<b>Jatkuvuus- ja valmiussuunnittelu</b>	<b>26</b>
	<b>12.1 Vastuut ja suunnitelmien laatiminen ja testaaminen</b>	<b>27</b>
	<b>12.2 Varautuminen tietojen hallinnan ja tietojärjestelmien osalta</b>	<b>28</b>
	<b>12.3 Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta</b>	<b>28</b>
	<b>12.4 Ohjeen noudattaminen</b>	<b>28</b>
<b>13</b>	<b>Raportointi Finanssivalvonnalle</b>	<b>29</b>
<b>14</b>	<b>Siirtymä- ja voimaantulomääräykset</b>	<b>30</b>

## **1 Soveltamisala**

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraavaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuun valvottavaan:

- Keva.

## 2 Säädoista ja kansainväliset suositukset

### 2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki Kevasta (66/2016, jäljempänä Keval)
- laki Finanssivalvonnasta (jäljempänä FivaL)
- valmiuslaki (1552/2011).

### 2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Keval 36 a §
- FivaL 18 §:n 2 momentti.

### **3 Tavoitteet**

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on täydentää Kevan hallinnon järjestämistä koskevia lain säännöksiä ja siten edistää Kevan hallinnon selkeyttä, läpinäkyvyyttä ja asianmukaista järjestämistä. Tavoitteena on myös varmistaa Kevan toiminnan häiriötön jatkuminen.

## 4 Johdon asiantuntemus

### 4.1 Hallitus

- (1) KevaL 9 §:n 3 momentin mukaan hallituksen jäsenellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemus. Hallituksessa on oltava myös hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus. KevaL 9 §:n 7 momentin mukaan hallituksen varajäsenen sovelletaan, mitä laissa säädetään hallituksen jäsenestä.

#### OHJE (kohdat 2–5)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että hallituksessa on myös muu hallituksen tehtävien vaatima asiantuntemus.
- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 9 §:n 3 momentissa tarkoitettu hyvää työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli hallituksen jäsenellä on riittävän pitkältä ajalta vastaavaa kokemusta toisen työeläkelaitoksen hallituksesta tai muuta hallitusjäsenyyteen rinnastettavaa kokemusta työeläkelaitoksesta tai mikäli hän suorittaa kattavan perehdytyskoulutuksen.
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että kohdassa 3 tarkoitettu perehdytyskoulutus kattaa ainakin seuraavat osa-alueet:
- työeläkejärjestelmä, sen toimijat ja rahoitus pääpiirteittäin
  - Kevan toiminnan luonne ja rajat
  - Kevan hallinto- ja ohjausjärjestelmä, mukaan lukien johdon tehtävät ja vastuut
  - vakuuttaminen ja eläke-etuudet Kevassa
  - Kevan sijoitustoiminta ja rahoitus
  - Kevan tuloksen muodostuminen, tase ja kirjanpito.
- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 9 §:n 3 momentissa tarkoitettu hyvää sijoitustoiminnan asiantuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli vähintään yhdellä kolmasosalla hallituksen jäsenistä on hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.

### 4.2 Toimitusjohtaja

- (6) KevaL 14 §:n 1 momentin mukaan toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja varatoimitusjohtajan viran kelpoisuusvaatimuksena on ylempi korkeakoulututkinto, tehtävän edellyttämä monipuolinen kokemus sekä käytännössä osoitettu johtamistaito ja johtamiskokemus.
- (7) Hallituksen esityksessä 21/2015 kerrotaan,<sup>1</sup> mitä tarkoittavat tehtävän edellyttämä monipuolinen kokemus sekä käytännössä osoitettu johtamistaito ja johtamiskokemus.
- (8) KevaL 14 §:n 2 momentin mukaan toimitusjohtajalla on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemus. KevaL 14 §:n 1 momentin mukaan säännöstä sovelletaan myös toimitusjohtajan sijaiseen.

<sup>1</sup> HE 21/2015, KevaL 14 §:n yksityiskohtaiset perustelut, s. 16.



OHJE (kohdat 9–10)

- (9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 14 §:n 2 momentissa tarkoitettut vaatimukset täyttyvät riittävän pitkän vastaavanlaisissa tehtävissä hankitun työkokemuksen kautta taikka riittävän pitkän muun työkokemuksen ja kattavan koulutus- ja perehdyttämishojelman kautta. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan vastaavanlaisen työkokemuksen voi hankkia toimimalla työeläkevakuutuslalla vastuullisissa tehtävissä ja muun työkokemuksen voi hankkia toimimalla vastuullisissa tehtävissä esimerkiksi rahoitus- tai vakuutuslalla.
- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että kohdassa 9 tarkoitettu koulutus- ja perehdyttämishojelma sisältää erityisesti työeläkevakuutustoimintaan, sijoitustoimintaan ja liikkeenjohtoon liittyviä osa-alueita. Ohjelmassa tulisi painottaa osa-alueita, joiden tuntemuksessa henkilöllä arvioidaan olevan puutteita.

## 5 Johdon kelpoisuuden arviointi ja varmistaminen

- (1) KevaL 17 §:ssä säädetään hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan muutoksiin liittyvästä ilmoitusvelvollisuudesta. Säännöstä sovelletaan KevaL 9 §:n 7 momentin mukaan myös hallituksen varajäseniin ja KevaL 14 §:n 1 momentin mukaan myös toimitusjohtajan sijaiseen.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä kohdassa 1 tarkoitetuista ilmoituksista perustuu KevaL 36 a §:n 1 kohtaan.

### 5.1 Yleistä kelpoisuuden varmistamisesta

#### OHJE (kohdat 3–7)

- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Keva vastaa KevaL 17 §:n perusteella siitä, että hallituksen jäsenet ja varajäsenet ja toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen täyttävät tehtävässä aloittamisesta alkaen tehtävässä toimiessaan KevaL 9, 14 ja 14 a §:n mukaiset kelpoisuusvaatimukset.
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että kaikki kohdassa 3 tarkoitettua henkilöä koskevat asiantuntemus- ja muut kelpoisuusvaatimukset saatetaan ehdokkaita asettavien tahojen ja nimityspäätöksen tekevän hallintoelimen tietoon etukäteen.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että ennen kuin 3 kohdassa tarkoitettu henkilö valitaan ensimmäistä kertaa tehtäväänsä Keva varmistaa haastatteluilla, kirjallisilla arvioinneilla tai muilla tarpeellisilla toimenpiteillä, että hän on kelpoinen tehtävään. Jos henkilön asiantuntemuksessa tai muussa kelpoisuudessa havaitaan puutteita, perehdyttämistarpeet ja muut ennen tehtävässä aloittamista tarvittavat toimenpiteet tulisi saattaa henkilön ja nimityspäätöksen tekevän hallintoelimen tietoon ennen nimityksen tekemistä.
- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että vaalivaliokuntaa ja hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokuntaa valittaessa varmistetaan siitä, että valiokunnan jäsenillä on valiokunnan tehtäviin nähden riittävä ammattitaito ja pätevyys.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että Keva ryhtyy viipymättä riittäviin toimenpiteisiin hallinnon luotettavuuden turvaamiseksi, jos kohdassa 3 tarkoitettun henkilön asiantuntemus, hyvämaineisuus tai muu kelpoisuus kyseenalaistuu. Kevan tulisi tällöin tehdä päätös toimenpiteistä, joita se katsoo hallinnon luotettavuuden turvaamisen edellyttävän.

### 5.2 Hyvämaineisuuden arviointi

#### OHJE (kohdat 8–9)

- (8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan henkilö ei ole hyvämaineinen KevaL 8 a §:n 1 momentin, 9 §:n 3 momentin ja 14 §:n 2 momentin mukaisesti, 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.

- (9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan kohdan 8 ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu määräaika lasketaan valintaa tai nimittämistä koskevassa tilanteessa tuomion lainvoimaiseksi tulosta tehtävässä aloittamishetkeen. Jos tuomio ei ole saanut lainvoimaa, tuomittu voi kuitenkin jatkaa Kevan johtoon kuuluvan päätösvallan käyttämistä, jos sitä on hänen aikaisempi toimintansa, tuomioon johtaneet olosuhteet ja muut asiaan vaikuttavat seikat kokonaisuutena arvioiden pidettävä ilmeisen perusteltuna.

### 5.3 Kirjalliset toimintaperiaatteet ja koulutus

#### OHJE (kohdat 10–13)

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että Kevalla on kirjalliset toimintaperiaatteet sen seuraamiseksi ja varmistamiseksi, että laissa säädetyt kelpoisuusvaatimukset täyttyvät. Toimintaperiaatteiden tulisi sisältää ainakin henkilöitä sekä hallintoelimiä kokonaisuutena koskevat asiantuntemusvaatimukset, ne menettelyt, joita Keva noudattaa asiantuntemus- ja muiden kelpoisuusvaatimusten täyttymisen seuraukseksi ja varmistamiseksi, ja eri osapuolten tehtävät ja vastuut seurannassa ja varmistamisessa. Toimintaperiaatteiden tulisi edistää sitä, että laissa säädetyt asiantuntemus- ja muut kelpoisuusvaatimukset jatkuvasti täyttyvät.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että henkilöä tehtäväänsä perehdytettäessä ja muuten koulutettaessa otetaan huomioon hänen aiempi koulutuksensa, kokemuksensa ja tehtävässä suoriutumisen ja niissä havaitut puutteet sekä sovellettavan lainsäädännön, muun toimintaympäristön ja Kevan oman toiminnan merkittävät muutokset.
- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että Kevalla on selkeä menettely, jota noudattaen perehdytys- ja muut koulutustavoitteet ja koulutustarpeet määritetään ja dokumentoidaan ja henkilö voi hakeutua koulutukseen.
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että Keva säilyttää kohdan 12 soveltamiseen liittyvät perehdytys- ja koulutustavoitteet ja koulutustarpeiden arvioinnit niin kauan kuin se on tarpeen henkilön asiantuntemuksen johdonmukaiseksi kehittämiseksi ja asiantuntemusvaatimusten täyttymisen varmistamiseksi.

### 5.4 Ilmoittaminen Finanssivalvonnalle

#### MÄÄRÄYS (kohdat 14–16)

- (14) Kevan on tehtävä valintaa tai nimittämistä koskeva ilmoitus hallituksen jäsenen ja varajäsenen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen osalta viimeistään kaksi viikkoa ennen kuin henkilö aloittaa tehtävässään.
- (15) Kohdassa 14 tarkoitetusta ilmoituksesta on käytävä ilmi henkilön nimi, henkilötunnus, yhteystiedot, kotipaikka, tehtävä, johon hänet on valittu Kevassa, ja milloin hän aloittaa tehtävässään. Ilmoitukseen on liitettävä
- hallituksen jäsentä ja varajäsentä valittaessa toimitusjohtajan allekirjoittama vakuutus, jossa Keva ilmoittaa selvittäneensä henkilön täyttävän KevaL:ssa säädetyt kelpoisuusvaatimukset
  - toimitusjohtajaa ja toimitusjohtajan sijaista nimitettäessä hallituksen puheenjohtajan allekirjoittama vakuutus, jossa Keva ilmoittaa selvittäneensä henkilön täyttävän KevaL:ssa säädetyt kelpoisuusvaatimukset

- perustelut sille, miksi Keva katsoo henkilön täyttävän Keval:ssa säädetyt kelpoisuusvaatimukset.
- (16) Kevan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle viipymättä, jos hallituksen jäsen tai varajäsen lopettaa tehtävässään ennen toimikautensa päättymistä tai jos toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan sijainen eroaa tai erotetaan tehtävästään.

OHJE (kohdat 17–18)

- (17) Kohdassa 14 tarkoitetun henkilön uudelleenvalinnasta ei tarvitse tehdä uutta ilmoitusta.
- (18) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Finanssivalvonta voi Keval 17 §:n nojalla Kevan ilmoituksen lisäksi arvioida henkilön kelpoisuusvaatimusten täyttymistä milloin tahansa omasta aloitteestaan. Jos kyseessä on 8 tai 9 kohdassa tarkoitettu tilanne, Kevan on toimitettava arviointia varten kaikki tekoon, rangaistukseen ja asian muuhun arviointiin liittyvät tiedot ja esitettävä perusteet, miksi henkilön voitaisiin kuitenkin katsoa soveltuvan tehtäväänsä.

## 6 Hyvä hallinto

- (1) KevaL 3 luvussa säädetään Kevan hallinnosta.
- (2) KevaL 8 a §:n 3 momentin 1 kohdan mukaan valtuutettujen tehtävänä on valvoa Kevan hallintoa ja toimintaa.
- (3) KevaL 9 §:n 4 momentin 4 kohdan mukaan hallituksen tehtäviin kuuluu hyväksyä Kevan hallinto- ja johtamisjärjestelmä sekä huolehtia muusta Kevan toiminnan järjestämisestä ja ohjauksesta.
- (4) KevaL 14 §:n 2 momentin mukaan toimitusjohtaja huolehtii Kevan KevaL 2 §:n mukaisten tehtävien toteutumisesta ja hoitaa muuta päivittäistä hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.
- (5) KevaL 8 §:n 1 momentin mukaan hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava Kevaa ammattitaitoisesti eläkelaitoksen toiminnan tarkoitus huomioon ottaen, terveiden ja varovaisten toimintaperiaatteiden sekä hyvää hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.
- (6) Hallituksen esityksen 102/2019 mukaan<sup>2</sup> Kevan kohdalla hyvän hallintotavan vaatimukseen kuuluu olennaisesti vastuu laissa säädetyn perustehtävän toteuttamisesta, toimintatapojen laadusta ja lainmukaisuudesta, tuloksellisuudesta, läpinäkyvyydestä ja tilivelvollisuuden toteutumisesta. Hyvä hallintotapa edellyttää asiakaslähtöistä toimintaa, organisaatorakenteiden ja johdon eri tasojen roolien selkeyttä ja roolien mukaista toimintaa.

### OHJE (kohta 7)

- (7) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 8 §:n 1 momentissa tarkoitettuihin hyvää hallintoa koskeviin periaatteisiin kuuluvat ainakin seuraavat vaatimukset:
  - Kevalla on toimintansa laatuun ja laajuuteen nähden riittävä ja toimiva hallintojärjestelmä, jossa organisaatorakenteeseen sisältyvät valta-, vastuu- ja raportointisuhteet on määritelty, jaettu ja erotettu toisistaan ja jossa tiedonkulku on esteetöntä.
  - Kevalla on keskeisten toimintojen osalta kirjalliset toimintaperiaatteet sekä selkeät määrälliset ja laadulliset tavoitteet.
  - Tavoitteiden määrittelyssä otetaan huomioon myös terveet ja varovaiset toimintaperiaatteet ja eläketurvaan kuuluvat edut.
  - Toimintaperiaatteet ja tavoitteet saatetaan koko henkilöstön tietoon.
  - Hallitus voi tehokkaasti ja riippumattomasti valvoa toimitusjohtajaa ja muuta toimivaa johtoa sekä muuta organisaatiota.
  - Hallitus laatii toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen, jossa on määritelty hallituksen keskeiset tehtävät ja toimintaperiaatteet.

<sup>2</sup> Hallituksen esitys 102/2019, KevaL 8 §:n yksityiskohtaiset perustelut, s. 11.

## 6.1 Valtuutettujen valvontatehtävä

### OHJE (kohdat 8–11)

- (8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Keval 8 a §:n 3 momentin 1 kohdassa tarkoitettuun valtuutettujen valvontatehtävään sisältyy myös sen valvominen, että hallitus ja toimitusjohtaja hoitavat tehtäviään sääntelyn mukaisesti.
- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että valtuutettujen toteuttama valvonta on jatkuvaa, valvonnan toteutus-tapa vastaa kaikissa olosuhteissa Kevan tilannetta ja että valtuutetut kiinnittävät valvonnassa huomiota etenkin Kevan toiminnan kannalta keskeisiin asioihin.
- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että valtuutetut varmistuvat riittävästi ainakin siitä,
- että hallitus ja toimitusjohtaja johtavat Kevaa sääntelyn ja hyvää hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti Kevan toiminnan tarkoituksen kanssa yhteensopivalla tavalla ja
  - että Kevan sisäiset valvonta-, riskienhallinta- ja raportointitoiminnot on järjestetty asianmukaisesti ja niillä on riittävä kyky tunnistaa Kevan toimintaan liittyvät riskit ja reagoida niihin.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että valvontatehtävää varten valtuutetuille toimitetaan muun sen tarpeelliseksi katsoman materiaalin lisäksi Keval 8 §:n 2 momentissa tarkoitettut kirjalliset toimintaperiaatteet Kevan sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä ja sisäisen tarkastuksen järjestämisestä.

## 7 Sisäinen valvonta

- (1) KevaL 26 §:ssä säädetään Kevan sisäisestä valvonnasta.
- (2) KevaL 8 §:n 2 momentin mukaan Kevalla on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet eläkelaitoksen sisäisestä valvonnasta. KevaL 8 §:n 3 momentin mukaan Kevan hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu KevaL 36 a §:n 2 kohtaan.

### 7.1 Sisäisen valvonnan merkitys ja vastuu sen järjestämisestä

#### OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 26 §: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
  - raportoinnin sekä muun johtamisinformaation luotettavuus.

#### MÄÄRÄYS (kohdat 5–8)

- (5) Kevan hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista kaikille organisaatio- ja toimintotasolle. Hallituksen tulee määrittää sisältö sisäiselle valvonnalle.
- (6) Kevan hallituksen hyväksymissä sisäisen valvonnan toimintaperiaatteissa tulee ottaa huomioon myös tytäryritykset, jos Kevalla on tytäryrityksiä.
- (7) Kevan hallitus vastaa siitä, että sisäisen valvonnan toimintaperiaatteita noudatetaan Kevassa ja ulkoistettujen palvelujen osalta ja että 6 kohdassa tarkoitettuja toimintaperiaatteita noudatetaan vastaavasti tytäryritysten osalta.
- (8) Kevan hallituksen on vuosittain arvioitava, onko sisäinen valvonta asianmukaisesti järjestetty, mukaan lukien henkilöstön ja muiden resurssien riittävyys, ja tarvittaessa ryhdyttävä korjaaviin toimenpiteisiin.

### 7.2 Sisäisen valvonnan järjestäminen ja toimivuus

#### MÄÄRÄYS (kohdat 9–14)

- (9) Kevan organisaatiossa tehtävät, päätösvalta ja vastuut tulee jakaa asianmukaisesti ja raportointisuhteet määritellä selkeästi. Organisaatorakenteen tulee tukea tehokkaan sisäisen valvonnan järjestämistä. Kevan koko henkilöstön tulee tuntea oma tehtävänsä sisäisen valvonnan toteuttamisessa.

- (10) Työnjaot ja tehtävänkuvat tulee organisaatiossa määritellä siten, ettei kukaan voi yksin ilman asianmukaista valvontaa hoitaa vaikutukseltaan merkittävää toimenpidettä läpi koko käsittelyketjun.
- (11) Keväl 26 §:n 1 momentissa tarkoitetuissa Kevan keskeisissä toiminnoissa on oltava toimiva ja tehokas sisäinen valvonta kaikilla organisaatiotasolla.
- (12) Sisäisen valvonnan järjestämisessä on otettava huomioon Kevan toiminnan laatu ja laajuus sekä organisaatorakenne, ja sisäinen valvonta tulee järjestää riittäväksi suhteessa kunkin toiminnon riskeihin. Laatua ja laajuutta arvioitaessa tulee ottaa huomioon Kevan toiminnan sosiaaliturvaluonne ja työeläkevarojen yhteiskunnallinen luonne, toiminnan riippumattomuus ja itsenäisyys sekä varojenkäytön valvontaan liittyvät vaatimukset.
- (13) Sisäisestä valvonnasta vastaavien henkilöiden tehtävät tulee perustaa sopivalle organisaatiotasolle, joka mahdollistaa henkilöille asianmukaisen toimivallan ja painoarvon tehtäviensä hoitamiseen. Henkilöillä on oltava tehtävien vaatima Kevan toiminnan ja riskien ja Kevaa koskevan sääntelyn tuntemus ja ammatillinen kokemus tehtäviinsä kuuluvien asioiden tuloksellisesta hoitamisesta.
- (14) Sisäiseen valvontaan tulee olla käytettävissä riittävä määrä pätevää henkilöstöä. Sisäistä valvontaa hoitavilla henkilöillä tulee olla käytettävissä asianmukaiset tietojärjestelmät ja muut resurssit sekä pääsy tehtävissä tarvittaviin sisäisiin ja ulkoisiin tietoihin.

OHJE (kohta 15)

- (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)

- (16) Sisäisen valvonnan valvontatoimenpiteiden ja niiden perusteella laadittujen raporttien tulee olla osa Kevan jatkuvaa toimintakulttuuria. Sisäisen valvonnan toimivuutta on seurattava.
- (17) Sisäisen valvonnan asianmukaiseksi järjestämiseksi ja toimivuuden seuraamiseksi sisäisen valvonnan valvontatoimenpiteet on dokumentoitava riittävällä tavalla.
- (18) Toiminnan jatkuvuuden varmistamisen ja varojen turvaamisen näkökulmasta Kevan tulee kiinnittää erityistä huomiota tieto- ja muuta turvallisuutta koskevien valvontatoimien riittävyyteen.

### 7.3 Raportointi

MÄÄRÄYS (kohdat 19–23)

- (19) Sisäisen valvonnan raportoinnin on oltava selkeää, luotettavaa, oikea-aikaista ja tulevaisuuden huomioidettavaa. Tulosta ja olennaisia riskejä koskevan raportoinnin tulee olla riippumaton raportoitavasta toiminnosta.



## Määräykset ja ohjeet x/202x

Antopäivä: 1.1.1111  
Voimassa: 30.6.2025 lukien toistaiseksi

17 (30)

- (20) Raportointi on järjestettävä siten, että Kevan hallintoelimet saavat tiedon tehtäviensä hoitamisen kannalta olennaisista sisäisen valvonnan havainnoista ja tilintarkastajien ja viranomaisten Kevälle toimittamista tarkastushavainnoista.
- (21) Sisäisen valvonnan kirjallisen raportoinnin on oltava säännöllistä. Raportit on säilytettävä luotettavalla tavalla.
- (22) Compliance-toiminnon, sisäisen tarkastuksen ja riippumattoman riskienhallintatoiminnon on voitava raportoida havainnoistaan hallintoelimille riittävän aikaisin siten, että hallintoelimet voivat ilman turhaa viivästystä ryhtyä toimiin mahdollisten havaittujen epäkohtien poistamiseksi. Säännönmukaisen raportoinnin lisäksi näiden toimintojen on voitava raportoida havainnoistaan tarvittaessa suoraan hallitukselle.
- (23) Compliance-toiminnon, sisäisen tarkastuksen ja riippumattoman riskienhallintatoiminnon on järjestettävä niille suoritettava raportointi siten, että se tukee sisäisen valvonnan toimivaa ja tehokasta järjestämistä.

## 8 Compliance

- (1) KevaL 26 §: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 Kevassa tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu KevaL 36 a §:n 2 kohtaan.

### 8.1 Toiminnon järjestäminen

#### OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 9 §:n 4 momentin 4 ja 6 kohdassa säädetyt hallituksen velvollisuudet hyväksyä Kevan hallinto- ja ohjausjärjestelmä ja huolehtia toiminnan järjestämisestä ja ohjauksesta tarkoittavat, että hallituksella on velvollisuus luoda Kevan toiminnan kannalta tarpeellinen organisaatio ja varmistaa sen toiminta sekä ryhtyä tarvittaviin korjaaviin toimenpiteisiin, jos säännösten vastaista tai muutoin virheellistä toimintaa on havaittu.
- (4) Hallituksen esityksen 21/2015 mukaan<sup>3</sup> Keva voi järjestää compliance-toiminnon toimintansa laatuun ja laajuuteen nähden soveltuvalla tavalla.
- (5) Hallituksen esityksen 21/2015 mukaan compliance-toiminnon tehtävät on mahdollista yhdistää muihin toimintoihin tai tehtävät voidaan tarvittaessa ulkoistaa. Toimintoa ei voida kuitenkaan yhdistää sisäisen tarkastuksen toimintoon, koska sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan riittävyyttä ja asianmukaisuutta.

#### 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 Kevan toiminnan valvonnassa. Yhdistämisen ja ulkoistamisen perustelut on dokumentoitava.
- (7) Compliance-toiminnon organisoinnin, ohjeiden ja menettelyjen on oltava riittävät riippumattoman compliance-toiminnan varmistamiseksi Kevan toiminnassa.
- (8) Compliance-toiminnon tulee toimia säännöllisessä yhteistyössä hallintoelinten, toimivan johdon, lakiasioiden, keskeisten toimintojen sekä sisäisen ja ulkoisen tarkastuksen kanssa.

<sup>3</sup> Hallituksen esitys 21/2015, KevaL 26 §:n yksityiskohtaiset perustelut, s. 21.

## 8.2 Toiminnon tarkoitus ja tehtäviä

### OHJE (kohdat 9–10)

- (9) Compliance-toiminnon tarkoituksena on valvoa Kevan toiminnan lainmukaisuutta ja toimintaan liittyvien muiden ulkoisten ja sisäisten sääntöjen noudattamista.
- (10) Compliance-toiminto
- ennaltaehkäisee oikeudellisten riskien ja ei-toivottujen toimintamallien toteutumista
  - tukee hallitusta luotettavan hallinnon järjestämisessä, toimii hallituksen tietokanavana Kevan menettelytavoista, ja auttaa hallitusta tarvittaessa puuttumaan oikeudellisiin riskeihin
  - toimii eläketurvan toimeenpanon tukena vähentämällä sääntöjen rikkomisesta aiheutuvia riskejä ja edistämällä Kevan arvojen noudattamista ja Kevan toiminnan tehokkuutta.

### MÄÄRÄYS (kohdat 11–12)

- (11) Tehokkuuden ja tuloksellisuuden varmistamiseksi compliance-toiminnan on oltava riskiperusteista. Compliance-toiminnon toimenpiteet tulee kohdentaa ensi sijassa Kevan toimintaa koskevan riskiarvion perusteella.
- (12) Compliance-toiminnon on laadittava toimintaansa varten toimintaperiaatteet ja -suunnitelma. Toimintaperiaatteissa tulee määritellä toiminnon vastuut, pätevyysvaatimukset ja raportointivelvollisuudet. Raportointivelvollisuuksien tulee sisältää compliance-toiminnon itse suorittama raportointi ja compliance-toiminnolle suoritettava raportointi. Toimintasuunnitelmasta tulee käydä ilmi Kevan toiminnan eri osa-alueille riskiperusteisesti suunnitellut toimenpiteet.

### OHJE (kohdat 13–14)

- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että compliance-toiminnolle kuuluu ainakin seuraavia neuvonta- ja valvontatehtäviä:
- Toiminto kouluttaa ja neuvoo Kevan henkilöstöä parhaisiin menettelytapoihin, mukaan lukien compliance-toimintaa koskevat menettelytavat, sekä laatii säännösten noudattamiseen liittyvää Keva-tasoista ohjeistusta. Toiminto ylläpitää tai on mukana ylläpitämässä ainakin eettisiä ohjeita, eturistiriitatilanteita koskevia ohjeita ja lahjonnan vastaisia ohjeita.
  - Toiminto arvioi säännöllisesti, onko Kevan henkilöstö riittävän tietoinen ohjeista ja menettelytavoista sekä säännösten noudattamiseen liittyvistä vastuista.
  - Toiminto varmistaa osaltaan, että Kevan eri toiminnoissa seurataan säännösmuutoksia, tiedotetaan niistä ja ohjeistetaan muutoksista aiheutuvista toiminnan muutostarpeista.
  - Toiminto on osaltaan mukana uusien palvelujen ja toimintatapojen hyväksymisessä.
  - Toiminto arvioi, onko Kevan organisaatio säännösten 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 kokouksessa käsiteltäviin asioihin liittyvät havaintonsa, joilla saattaa olla merkitystä hallituksen päätöksenteossa.
- (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
  - eläketurvan toimeenpanon kannalta merkittävien toimintojen tarkkailu, asiakirjojen läpikäynti, haastattelut ja tarkastukset.

### 8.3 Raportointi

#### MÄÄRÄYS (kohdat 15–16)

- (15) Compliance-toiminnon on raportoitava ainakin Kevan hallitukselle ja toimitusjohtajalle.
- (16) Raportoinnin tulee kattaa Kevan toiminta. Raportointiin tulee sisällyttää ainakin
- arvio säännösten ja ohjeiden noudattamisen nykytilasta ja tehokkuudesta toiminnoittain
  - Kevan 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, ellei näitä asioita raportoida muuten esimerkiksi Kevan lakiasioiden toimesta
  - seuranta Kevassa tehdyistä ja yhä tekemättömistä korjaavista toimenpiteistä ja niiden riittävydestä.

## 9 Sisäinen tarkastus

- (1) KevaL 27 §:ssä säädetään Kevan sisäisestä tarkastuksesta.
- (2) KevaL 8 §:n 2 momentin mukaan Kevalla on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet sisäisen tarkastuksen järjestämisestä. KevaL 8 §:n 3 momentin mukaan Kevan hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu KevaL 36 a §:n 2 kohtaan.

### OHJE (kohdat 4–5)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 9 §:n 4 momentin 4 kohdassa säädetty hallituksen velvollisuus hyväksyä Kevan hallinto- ja johtamisjärjestelmä sekä huolehtia muusta Kevan toiminnan järjestämisestä ja ohjauksesta tarkoittaa seuraavaa:
  - Hallituksen tulee hyväksyä sisäisen tarkastuksen vuosittainen tarkastussuunnitelma.
  - Hallituksen on järjestettävä sisäisen tarkastuksen organisaatioasema ja toimivalta selkeiksi sekä varmistettava Kevan toimintojen riippumaton ja objektiivinen tarkastus.
  - Sisäisen tarkastuksen johtoa ja valvontaa ei saa ulkoistaa. Muita sisäisen tarkastuksen palveluja voidaan kuitenkin ostaa ulkopuolisilta palveluntuottajilta.
- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 27 §:n 2 momentissa tarkoitettu sisäisen tarkastuksen riippumattomuus Kevan operatiivisesta toiminnasta tarkoittaa, että sisäisen tarkastuksen on oltava riippumaton tarkastettavista toiminnoista ja tilintarkastuksesta.

### MÄÄRÄYS (kohta 6)

- (6) Sisäisen tarkastuksen tarkastussuunnitelma on laadittava sisäisen tarkastuksen valvontatavoitteiden perusteella ja riskiperusteista lähestymistapaa noudattaen. Suunnitelmasta tulee käydä ilmi ainakin Kevan toiminnan eri osa-alueille suunnitellut toimenpiteet.

## 10 Riskienhallinta

- (1) KevaL 25 §:ssä säädetään Kevan riskienhallinnasta.
- (2) KevaL 8 §:n 2 momentin mukaan Kevalla on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet riskienhallintajärjestelmästä. KevaL 8 §:n 3 momentin mukaan Kevan hallituksen on säännöllisesti arvioitava kirjallisia toimintaperiaatteita.
- (3) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä riskienhallinnan järjestämisestä perustuu KevaL 36 a §:n 2 kohtaan.

### 10.1 Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit

#### OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan KevaL 25 §:ssä mainittu riskienhallinta tarkoittaa strategioita, prosesseja ja raportointimenettelyjä, joilla Kevaan kohdistuvia, sen toiminnasta aiheutuvia ja toimintaan 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 Kevan toimintaan vaikuttavat sisäiset ja ulkoiset sekä ulkoistettujen toimintojen riskit. Riskienhallinnassa tulee tarkastella yksittäisiä riskejä ja yksittäisten riskien yhteisvaikutuksia Kevan toiminnassa.
- (6) Hallitus vastaa siitä, että Kevan riskienhallinta on riittävä.
- (7) Riskienhallinta on sisällytettävä toimivaksi osaksi Kevan organisaatorakennetta ja päätöksentekoprosesseja. Kevan organisaatorakenteen ja päätöksentekoprosessien on tuettava tehokasta riskienhallintaa.
- (8) Hallituksen tulee hyväksyä kaikki merkittävät riskienhallintaa koskevat periaatteet.
- (9) Kevan riippumattoman riskienhallintatoiminnon on seurattava, että riskit tulevat Kevassa 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 mitaamisessa.
- (10) Riippumattoman riskienhallintatoiminnon on oltava toiminnallisesti riippumaton riskiä ottavista toiminnoista ja rakenteeltaan sellainen, että se helpottaa riskienhallinnan täytäntöönpanoa.
- (11) Kevalla tulee olla riskienhallintaan tarvittavat menetelmät. Määrällisten mittausmenetelmien lisäksi myös laadullisia riskejä varten on oltava tarvittavat arviointimenetelmät.
- (12) Menetelmien avulla Kevan on jatkuvasti tunnistettava riittävän kattavasti kaikki riskienhallinnassa huomioon otettavat riskit. Kevan 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 13–14)

- (13) KevaL 25 §:n 2 momentin 3 kohdassa tarkoitettulla keskittymäriskillä tarkoitetaan hallituksen esityksen 21/2015 mukaan<sup>4</sup> riskiä, joka syntyy useista eri tekijöistä, jotka eivät yksinään aiheuta riskiä mutta kohdistuessaan samaan kohteeseen muodostavat keskittymäriskin, tai joka syntyy, jos Kevan yksittäinen riski muodostaa huomattavan osan vastaavanlaisten riskien yhteismäärästä, jolloin Kevalla on normaalia suurempi riski tästä yksittäisestä kohteesta. Tällaisia voivat olla esimerkiksi luotto- ja sijoitusriskit.
- (14) KevaL 25 §:n 2 momentin 4 kohdassa tarkoitettut operatiiviset riskit liittyvät hallituksen esityksen 21/2015 mukaan Kevan sisäisiin prosesseihin, henkilöstöön, eri järjestelmiin sekä Kevaa koskettaviin ulkoisiin tapahtumiin.

## 10.2 Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet

MÄÄRÄYS (kohdat 15–18)

- (15) Hallituksen on vuosittain hyväksyttävä Kevan koko toiminnan kattavat kirjalliset toimintaperiaatteet riskienhallintajärjestelmästä.
- (16) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteissa tulee määritellä Kevan merkittävimmät riskit, mittarit, riskinoton rajat, riskienhallinnan tavoitteet, riskienhallintatoimenpiteet, vastuut ja valvontaperiaatteet. Lisäksi riskienhallinta tulee sisällyttää tarkoituksenmukaisesti Kevan toimintojen suunnitteluun laatimalla esimerkiksi keskeisille toiminnoille tai prosesseille erilliset riskienhallinnan toimintaperiaatteet.
- (17) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteissa riskinoton rajoja määritettäessä tulee ottaa huomioon Kevan 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.
- (18) Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteista on käytävä ilmi, miten riskeistä raportoidaan. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteiden mukaisesta riskienhallinnan kokonaistilanteesta tulee raportoida vähintään vuosittain Kevan hallitukselle. Toimintaperiaatteiden mukaisten riskiraporttien tulee olla osa kunkin toiminnon prosesseja.

<sup>4</sup> Hallituksen esitys 21/2015, KevaL 25 §:n yksityiskohtaiset perustelut, s. 20.

## 11 Toiminnan häiriöistä ja virheistä ilmoittaminen

- (1) KevaL 25 §:n 2 momentin mukaan Kevan riskienhallinnan on katettava operatiiviset riskit.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä riskienhallintaa koskevien tietojen säännöllisestä toimittamisesta ja toimittamisesta perustuu FivaL 18 §:n 2 momenttiin.

### 11.1 Ilmoitus toiminnan häiriöistä ja virheistä

#### OHJE (kohdat 3–8)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että Keva ilmoittaa Finanssivalvonnalle asiakkaille tarjotuissa palveluissa sekä maksu- ja tietojärjestelmissä esiintyneistä merkittävistä häiriöistä ja virheistä viipymättä niiden ilmaannuttua. Merkittävänä häiriönä tulisi pitää pitkäaikaista palvelukatkoa eläkkeiden hoidossa tai maksussa tai muussa eläketurvan toimeenpanossa tai useisiin asiakkaisiin vaikuttavaa huomattavaa häiriötä. Finanssivalvonnalle tulisi ilmoittaa viipymättä myös sellaiset häiriöt ja virheet, jotka haittaavat tai vaarantavat Kevan 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) Finanssivalvonta suosittaa, että asiakastietojen paljastumisesta ulkopuoliselle ilmoitetaan Finanssivalvonnalle aina, kun asiasta ilmoitetaan myös tietosuojavaltuutetulle.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että Keva tekee Finanssivalvonnalle täydentävän ilmoituksen häiriön tarkemmista yksityiskohdista mahdollisimman pian ensimmäisen ilmoituksen tekemisen jälkeen.
- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä tässä luvussa tarkoitetut ilmoitukset tehdään Finanssivalvonnan verkkosivuilla saatavilla olevalla lomakkeella verkkosivuilla olevan ohjeen mukaisesti. Kohdassa 6 tarkoitetun ilmoituksen Keva voi kuitenkin halutessaan tehdä ohjetta noudattaen samalla ilmoituksella, jonka Keva lähettää tietosuojavaltuutetulle.



## 11.2 Vuosi-ilmoitus operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista

### OHJE (kohta 9)

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

### MÄÄRÄYS (kohdat 10–13)

- (10) Kevan on toimitettava Finanssivalvonnalle edellisenä kalenterivuonna havaituista operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista vuosi-ilmoitus viimeistään 28.2.
- (11) Vuosi-ilmoitus on tehtävä kalenterivuoden aikana ilmenneistä euromäärältään viidestä suurimmasta operatiivisen riskin vahinkotapahtumasta. Ilmoitusta ei kuitenkaan tarvitse tehdä alle kymmentuhannen (10 000) euron vahingoista. Jos ilmoitettavia tapahtumia ei ole, ilmoitus tehdään sisällöltään tyhjänä.
- (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.

## 12 Jatkuvuus- ja valmiussuunnittelu

- (1) Keval 8 §:n 2 momentin mukaan Kevan on asianmukaisin toimin varmistettava toimintansa jatkuvuus ja säännöllisyys kaikissa tilanteissa ja tätä varten sillä on oltava hallituksen hyväksymä jatkuvuussuunnitelma. Keval 8 §:n 3 momentin mukaan hallituksen on säännöllisesti arvioitava jatkuvuussuunnitelmaa.
- (2) Hallituksen esityksen 102/2019 mukaan<sup>5</sup> jatkuvuussuunnitelmalla Keva pyrkii varautumaan sen kanalta keskeisimpiin uhkiin siten, että se pystyisi jatkamaan toimintaansa myös häiriötilanteissa, esimerkiksi tietoliikenneyhteyksien häiriöiden kohdalla. Suunnitelma liittyy Kevan riskienhallintaan.
- (3) Häiriötilanteita ovat ainakin Kevan henkilöstöä, toimitiloja, tietojärjestelmiä tai tietoliikennettä kohdanneet vahingot tai tahalliset teot.
- (4) Valmiuslaissa tarkoitetuissa poikkeusoloissa häiriötilanne kestää tyypillisesti pidempään kuin tilanteet, joihin on varauduttu normaaliolojen jatkuvuussuunnitelmassa. Lisäksi uhat, joihin varaudutaan, ovat tyypillisesti vakavampia kuin uhat, joita kohdataan normaalioloissa. Huoltovarmuuden tavoitteista annetussa valtioneuvoston päätöksessä (568/2024) ja Vakuutusalan poolin antamissa varautumisohjeissa kuvataan varautumisen tavoitteet ja annetaan yksityiskohtaisempia ohjeita vakaviin häiriötilanteisiin ja poikkeusoloihin varautumisesta.
- (5) Poikkeusoloihin liittyviä keskeisiä Kevan tehtäviä ovat etenkin kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat tehtävät. Tällaisiin tehtäviin liittyviä, Kevaa ja sitä kautta kansalaisia koskevia poikkeusolorekkeitä ovat ainakin eläkkeiden maksun vaarantuminen, eläkkeiden rahoituksen ja likviditeetin hallinnan vaarantuminen, erilaisten Kevan omien tai yhteiskunnan järjestelmien ja infrastruktuurin toiminnan vaarantuminen, Kevan omalla vastuulla olevien verkostojen toimimattomuus ja palvelutoiminnan pysähtyminen sekä erilaiset informaatio- ja vastapuoliriskit.

### OHJE (kohdat 6–8)

- (6) Finanssivalvonta suosittelee, että Keva laatii osana riskienhallintaansa hallituksen hyväksymän valmiussuunnitelman valmiuslaissa määriteltyihin poikkeusoloihin varautumiseksi. Valmiussuunnitelma voi olla myös osa jatkuvuussuunnitelmaa, sillä valmiussuunnitelma on osa niitä tarvittavia toimenpiteitä, millä Keva varmistaa toimintansa jatkuvuuden. Jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmien tulisi muodostaa yhtenäinen kokonaisuus.
- (7) Finanssivalvonta suosittelee, että Keva säilyttää toimintakykynsä vähintään 12 kuukautta kestävien poikkeusolojen ajan. Kevan toimintakyky tulisi mitoittaa siten, että sen vastuulla olevat, etenkin kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat tehtävät eivät vaaranna poikkeusoloissa.
- (8) Finanssivalvonta suosittelee, että Keva varmistaa tehtäviensä mahdollisimman häiriöttömän hoitamisen myös poikkeusoloissa osallistumalla vakuutusalan valmiussuunnitteluun ja valmistelemalla etukäteen poikkeusoloissa tapahtuvaa toimintaa sekä muin toimenpitein.

<sup>5</sup> Hallituksen esitys 102/2019, Keval 8 §:n yksityiskohtaiset perustelut, s. 12.

## 12.1 Vastuut ja suunnitelmien laatiminen ja testaaminen

### OHJE (kohdat 9–16)

- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että Keva määrittelee selkeät tehtävät ja vastuut Kevan jatkuvuus- ja valmiussuunnitteluun. Määrittelyn tulisi kattaa ainakin normaaliolojen häiriötilanteisiin ja poikkeusoloihin varautuminen, jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmien ajan tasalla pitäminen, suunnitelmien mukaisiin toimenpiteisiin ryhtyminen, toiminnan johtaminen, päätöksentekojärjestelmän ylläpitäminen ja viestintä.
- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että Kevalla on selkeä kirjallinen toimintamalli jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmien laatimiseen, ylläpitoon ja testaamiseen sekä jatkuvuus- ja valmiussuunnittelun tilanteen seuraamiseen.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat perustuvat Kevan toimintojen uhka- ja haavoittuvuusanalyysiin eli arvioihin tietoihin, järjestelmiin, toimintoihin ja palveluihin kohdistuvista uhkista, haavoittuvuuksista ja riskeistä. Suunnitelmien laajuus tulisi suhteuttaa Kevan toimintojen luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Suunnitelmien tulisi ohjata toimintaa ja tiedottamista erilaisissa häiriötilanteissa.
- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että lähtökohtana jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmille on, että Keva kartoittaa ja priorisoi tärkeimmät toimintaprosessinsa ja määrittelee niille toipumisajat, joiden kuluessa prosessi on kyettävä palauttamaan toimintaan. Priorisoiduille prosesseille tulisi suunnitella toipumismenettelyt ja vaihtoehtoiset toimintamallit toiminnan katkosten varalta. Erityisesti tulisi varmistaa, että toiminnan toipumisen kannalta tärkeät tiedot ovat palautettavissa ajan tasalle.
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelma turvaa poikkeusoloissa sellaiset kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat seikat, joihin Keva voi vaikuttaa omilla toimillaan. Näitä olisivat ainakin eläkkeiden ratkaisu- ja maksatustoiminnan, varojenhoidon, asiakas- ja eläketurvaa koskevien tietojen, tietojärjestelmien, niiden tarvitseman tietojenkäsittelyinfrastruktuurin sekä palveluverkostojen toimivuuden ja käytettävyyden turvaaminen sekä häiriötön hoito. Kevan tulisi sopimuksilla tai muilla tarpeellisilla toimilla pyrkiä varmistamaan poikkeusoloja varten sähkönsaanti ja muut palvelut, jotka ovat välttämättömiä Kevan mainittujen tehtävien hoitamiseksi.
- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelmassa kuvataan poikkeusolojen toimintaperiaatteet, toiminnot, palvelut sekä tarvittava yhteistyö sidosryhmien kanssa. Valmiussuunnitelman tulisi sisältää myös toimivuusvaatimukset poikkeusoloissa, palveluiden hallitun supistamisen vaiheet sekä toimenpiteet normaalioloihin palaamiseksi. Suunnitelmassa tulisi ottaa huomioon myös tilanteet, joissa otetaan käyttöön valmiussuunnitelman mukaisia toimivaltuuksia.
- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat päivitetään säännöllisesti ja ne sopeutetaan Kevan toiminnan ja toimintaan vaikuttavien ulkoisten tekijöiden muuttumiseen.
- (16) Finanssivalvonta suosittaa, että jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmia testataan ja niiden mukaista toimintaa harjoitellaan säännöllisesti.

## 12.2 Varautuminen tietojen hallinnan ja tietojärjestelmien osalta

### OHJE (kohta 17)

(17) Finanssivalvonta suosittaa tietojen hallintaan ja tietojärjestelmiin liittyen seuraavaa:

- Kevan tulisi turvata tietojen säilyminen ja riittävä tapahtumien kirjaaminen. 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.
- Kevan tulisi varmistaa tietojenkäsittelyn infrastruktuurissa varmuuskopiointi toipumisjärjestelmiin. Tietojärjestelmät ja ohjelmistot tulisi luokitella tärkeysjärjestykseen sen mukaan, kuinka nopeasti niiden on toivuttava erilaisissa häiriötilanteissa.
- Kevan tulisi järjestää toiminnan jatkuvuuden kannalta riittävä tietojen ja ohjelmien varmistus toipumisjärjestelmiin riittävän etäällä sijaitseviin turvatiloihin.
- Kevan tulisi varmistaa kansalaisten toimeentuloturvan ja eläkevarojen pysyvyyden varmistamiseksi riittävä määrä tietojenkäsittelykapasiteettia.
- Kevalla tulisi olla toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi kyky käynnistää tietojenkäsittelytoiminta uudessa ympäristössä tai varakonekeskuksessa.
- Kevan tulisi varmistaa valmiiksi suunnitellut ja toimivat yhteydet tarpeellisiin yhteistyökumppaneihin sekä yhteisiin tai keskitettyihin tietovarastoihin.
- Kevan tulisi suunnitella varmistusten käyttö siten, että niiden tietojen ja käytettävissä olevien ohjelmistojen pohjalta kyetään käynnistämään toiminta uudelleen siinäkin tilanteessa, että varsinainen tietojenkäsittelykeskus ja sen lähialueet ovat pysyvästi tuhoutuneet. Tämä edellyttäisi varmistusten käyttövalmiuden varmistamista.

## 12.3 Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta

### OHJE (kohdat 18–19)

- (18) Finanssivalvonta suosittaa, että varautuminen, mukaan lukien myös toiminnan harjoittelu häiriötilanteita varten, ulotetaan ulkoistettuihin toimintoihin siinä laajuudessa kuin Kevan tehtävien turvaaminen edellyttää.
- (19) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistettujen palvelujen toimivuus ja käytettävyys varmistetaan valvonnalla ja sopimusjärjestelyillä. Varautuminen tulisi ottaa huomioon jo ulkoistamissopimuksissa.

## 12.4 Ohjeen noudattaminen

### OHJE (kohta 20)

- (20) Finanssivalvonta suosittaa, että jos Keva ei noudata luvun 12 ohjeita, Keva ilmoittaa Finanssivalvonnalle, miten ohjeista poiketaan ja poikkeamisen perustelut, sekä toimittaa selvityksen siitä, miten vastaava varautumisvelvollisuus täytetään.

## **13 Raportointi Finanssivalvonnalle**

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

- luku 11.2, kohta 10.

## **14 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset**

- (1) Luvun 11 kohdassa 10 tarkoitettu vuosi-ilmoitus tehdään vuotta 2025 koskien ajalta 1.7.2025–31.12.2025.