

Määräykset ja ohjeet x/2018

Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallinto

Dnro
FIVA 8/01.00/2018

Antopäivä
3.12.2018

Voimaantulopäivä
1.1.2019

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

faksi 09 183 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja

Vakuutusvalvonta/Työeläkelaitokset



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 > Määräys- ja ohjekokoelma > Määräyskokoelman rakenne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	6
2.1	Lainsäädäntö	6
2.2	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	6
3	Tavoitteet	7
4	Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen johdon kelpoisuus	8
4.1	Valtuuskunta	8
4.2	Hallitus	8
4.3	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	9
5	Johdon kelpoisuuden ja hyvämaineisuuden yhteisarviointi (Fit & Proper -arviointi)	10
6	Hyvä hallinto	12
7	Sisäinen valvonta	13
7.1	Sisäisen valvonnan tarkoitus ja vastuu sen järjestämisestä	13
7.2	Sisäisen valvonnan toimivuus	13
8	Compliance	15
9	Sisäinen tarkastus	16
10	Riskienhallinta	17
10.1	Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit	17
10.2	Riskienhallintasuunnitelma	18
11	Hyvän vakuutustavan valvonta	19
11.1	Vakuutustapa	19
12	Sijoitustoiminnan järjestäminen ja sijoitussuunnitelma ja raportointi	21



12.1	Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitustoiminnan järjestäminen	21
12.1.1	<i>Varainhallinnan ja maksuliikenteen järjestäminen</i>	21
12.1.2	<i>Sijoitustoiminnan itsenäisyyden järjestäminen</i>	22
12.2	Hallituksen vastuut sijoitustoiminnassa ja sijoitustoiminnan riskienhallinnassa/sijoitussuunnitelma	23
13	Luotonotto, siitä Finanssivalvonnalle tehtävät ilmoitukset ja luottohäiriöriskinvaihtosopimukset	25
14	Varautuminen valmiuslain ja puolustustilalain mukaisiin poikkeusoloihin	26
14.1	Poikkeusolojen toimintakyky	26
14.2	Varautuminen poikkeusolojen toimintakyvyn ylläpitämiseen	26
14.3	Varautuminen tietojen hallinnan ja tietotekniikan osalta	27
14.4	Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta	28
14.5	Ohjeen noudattaminen	28
15	Työkyvyttömyysriskin hallinta	29
16	Kumotut määräykset ja ohjeet	31
17	Siirtymä- ja voimaantulomääräykset	32

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

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

- Maatalousyrittäjien eläkelaitos

2

Säädöstausta ja kansainväliset suosittukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- maatalousyrittäjän eläkelaki (1280/2006, jäljempänä myös MYEL)
- valtioneuvoston asetus Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ohjesäännöstä (1404/2006, jäljempänä myös valtioneuvoston asetus)

2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- MYEL 119 §:n 1 momentti (Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen)
- MYEL 124 §:n 6 momentti (Sijoitustoiminnan itsenäisyys, sijoitussuunnitelma sekä sijoitustoimintaa täydentävien varojenhoitopalvelujen, sijoitustoiminnan asiantuntijapalvelujen, aputoimintojen ja näihin rinnastettavien palvelujen käyttö)

3 Tavoitteet

- (1) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallintoa koskevat määräykset ja ohjeet ovat osa Finanssivalvonnan Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle antamaa määräysten ja ohjeiden kokonaisuutta. Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on määrätä ja ohjeistaa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallinnon järjestämistä niiltä osin kuin lainsäädännöstä ei ole saatavissa riittävää ohjeistusta sekä teknisesti uudistaa Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet aihepiirin osalta.
- (2) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintaa koskevien määräysten ja ohjeiden selkeyttäminen, hallinnon asianmukaisen järjestämisen edistäminen sekä hallinnon selkeyden ja läpinäkyvyyden ja sitä kautta toiminnan ja varojen käytön valvottavuuden edistäminen.

4 Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen johdon kelpoisuus

4.1 Valtuuskunta

- (1) MYEL 116 §:n 2 momentin mukaan valtuuskunnan puheenjohtajalla tai varapuheenjohtajalla tulee olla hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemus.

OHJE (kohdat 2–4)

- (2) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 116 §:n 2 momentissa tarkoitettu hyvää työeläkevakuutustoiminnan tuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli valtuuskunnan puheenjohtajalla tai varapuheenjohtajalla on riittävän pitkä vastaava kokemus muun työeläkealan toimijan johdosta, mikäli hänellä on riittävän pitkältä ajalta muuta rinnastettavaa kokemusta työeläkealan toimijassa, tai riittävän pitkän muun työkokemuksen ja kattavan koulutus- ja perehdyttämishojelman kautta.
- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä kohdassa 2 mainitun muun työkokemuksen voi hankkia toimimalla rahoitus- tai vakuutusalaalla vastuullisissa tehtävissä.
- (4) Finanssivalvonta suosittelee, että edellä kohdassa 2 mainittu kattava koulutus- ja perehdyttämishojelma on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tai Työeläkevakuuttajat TELA ry:n hyväksymä ja käsittää työeläkevakuutustoimintaan liittyviä osa-alueita.

4.2 Hallitus

- (5) MYEL 118 §:n 2 momentin mukaan hallituksen puheenjohtajalla tai varapuheenjohtajalla tulee olla hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemus. MYEL 118 §:n 3 momentin mukaan hallituksessa on oltava hyvä eläkelaitoksen MYEL 114 §:ssä tarkoitettujen toiminnan tuntemus ja sijoitustoiminnan asiantuntemus.

OHJE (kohdat 6–11)

- (6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 118 §:n 2 momentissa tarkoitettu hyvää työeläkevakuutustoiminnan tuntemusta koskeva vaatimus täyttyy, mikäli hallituksen puheenjohtajalla tai varapuheenjohtajalla on riittävän pitkä vastaava kokemus muun työeläkealan toimijan johdosta, mikäli hänellä on riittävän pitkältä ajalta muuta rinnastettavaa kokemusta työeläkealan toimijassa, tai riittävän pitkän muun työkokemuksen ja kattavan koulutus- ja perehdyttämishojelman kautta.

- (7) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä kohdassa 6 mainitun muun työkokemuksen voi hankkia toimimalla rahoitus- tai vakuutuslalla vastuullisissa tehtävissä.
- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdassa 6 mainittu kattava koulutus- ja perehdyttämishjelma on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tai Työeläkevakuuttajat TELA ry:n järjestämä ja käsittää työeläkevakuutustoimintaan liittyviä osa-alueita.
- (9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 118 §:n 3 momentissa tarkoitettu hyvää eläkelaitoksen MYEL 114 §:ssä tarkoitettun toiminnan tuntemusta koskeva vaatimus täytyy, mikäli vähintään yhdellä kolmasosalla hallituksen jäsenistä on mainitun toiminnan hyvä tuntemus.
- (10) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 118 §:n 3 momentissa tarkoitettu hyvää sijoitustoiminnan asiantuntemusta koskeva vaatimus täytyy, mikäli vähintään yhdellä kolmasosalla hallituksen jäsenistä on hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että hallituksen jaostoja valittaessa varmistutaan siitä, että jaoston jäsenillä on jaoston toimialaan nähden riittävä ammattitaito ja pätevyys.

4.3 Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen

- (12) MYEL 120 §:n 2 momentin mukaan toimitusjohtajalla on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan, eläkelaitoksen 114 §:ssä tarkoitettun muun toiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohton tuntemus.

OHJE (kohdat 13–16)

- (13) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 120 §:n 2 momentissa tarkoitettun hyvää työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohton tuntemusta koskevat vaatimukset täyttyvät riittävän pitkän vastaavanlaisissa tehtävissä hankitun työkokemuksen kautta tai riittävän pitkän muun työkokemuksen ja kattavan koulutus- ja perehdyttämishjelman kautta.
- (14) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan vastaavanlaisen työkokemuksen voi hankkia toimimalla työeläkevakuutuslalla vastuullisissa tehtävissä ja muun työkokemuksen voi hankkia toimimalla rahoitus- tai vakuutuslalla vastuullisissa tehtävissä.
- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdassa 13 mainittu kattava koulutus- ja perehdyttämishjelma on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tai Työeläkevakuuttajat TELA ry:n hyväksymä ja käsittää työeläkevakuutus- ja sijoitustoimintaan sekä liikkeenjohtoon liittyviä osa-alueita.
- (16) Mikäli toimitusjohtajalla ei ole MYEL 120 §:n 2 momentissa tarkoitettua hyvää eläkelaitoksen MYEL 114 §:ssä tarkoitettun muun toiminnan tuntemusta, voi sen Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saavuttaa esimerkiksi Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen järjestämän kattavan koulutus- ja perehdyttämishjelman kautta.

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

- (1) Valtuuskunnan ja hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, jäsenien ja varajäsenien sekä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen (jäljempänä myös ”johto”) kelpoisuusehdoilla tarkoitetaan MYEL:n asettamia vaatimuksia. Kelpoisuusehdoilla tarkoitetaan myös edellä mainittuja hallintoelimiä kokonaisuutena koskevia kollegiaalisia kelpoisuusvaatimuksia.
- (2) MYEL 116 §:ssä, 121 §:ssä ja 122 §:ssä säädetään valtuuskunnan puheenjohtajan, varapuheenjohtajan, jäsenten ja varajäsenten kelpoisuudesta. MYEL 118 §:ssä, 121 §:ssä ja 122 §:ssä säädetään hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan, jäsenten ja varajäsenten kelpoisuudesta ja hyvämaineisuudesta. Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kelpoisuudesta ja hyvämaineisuudesta säädetään MYEL 120 §:ssä, 121 §:ssä ja 122 §:ssä.

OHJE (kohdat 3–11)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että kaikki edellä kohdassa 2 mainituissa lainkohdissa säädetyt vaatimukset saatetaan etukäteen ehdokkaita asettavien tahojen ja nimityspäätöksen tekemisen tahon tietoon.
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos varmistaa, että johtoon kuuluvat henkilöt täyttävät valittaessa ja tehtävässä toimiessaan MYEL 116 §:n, 118 §:n, 120 §:n ja 122 §:n mukaiset kelpoisuusehdot ja hyvämaineisuusedellytykset (niin sanottu Fit & Proper -kokonaisuus) ja että hallintoelimet kokonaisuutena täyttävät MYEL:ssä säädetyt kollegiaaliset kelpoisuusvaatimukset.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että asianmukaiset toimintamallit ja kirjalliset toimintaperiaatteet kaikkien vaatimusten täyttymisen varmistamiseksi sekä seuraamiseksi on varmistettu.
- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos ilmoittaa Finanssivalvonnalle johtoon kuuluvien henkilöiden valinnasta heti, kun se on mahdollista. Uudelleenvalinnasta ei tarvitse antaa uutta ilmoitusta.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos ilmoittaa Finanssivalvonnalle viipymättä johtoon kuuluvien henkilöiden eroamisesta tai erottamisesta.



- (8) Finanssivalvonta suosittelee, että edellä kohdissa 6 ja 7 tarkoitetuista ilmoituksista käyvät ilmi henkilön yksilöinti- ja yhteystiedot sekä kotipaikka ja tehtävä, johon hänet on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksessa nimitetty, ja milloin hän aloittaa tai aloitti tehtävänsä.
- (9) Finanssivalvonta suosittelee, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos liittää kohdassa 6 tarkoitettuun ilmoitukseen selvityksen siitä, miten Maatalousyrittäjien eläkelaitos on varmistanut, että henkilö täyttää Fit & Proper -kokonaisuuden. Mikäli kyseessä on jäljempänä kohdassa 10 tai 11 mainittu tilanne, tulisi Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimittaa Finanssivalvonnalle kaikki tekoon, rangaistukseen ja asian muuhun arviointiin liittyvät tiedot sekä esittää ne perusteet, miksi henkilön voitaisiin kuitenkin katsoa soveltuvan tehtäväänsä.
- (10) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan henkilö ei ole MYEL 118 §:n ja 120 §:n 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.
- (11) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä kohdan 10 ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu määräaika lasketaan nimittämistä koskevassa tilanteessa tuomion lainvoimaiseksi tulosta tehtävässä aloittamishetkeen. Jos tuomio ei ole saanut lainvoimaa, tuomittu voisi kuitenkin jatkaa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen johtoon kuuluvan päätösvallan käyttämistä, jos sitä on hänen aikaisempi toimintansa, tuomioon johtaneet olosuhteet ja muut asiaan vaikuttavat seikat kokonaisuutena arvioiden pidettävä ilmeisen perusteltuna.

6 Hyvä hallinto

- (1) MYEL 119 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii eläkelaitoksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hyvä hallinto täyttää ainakin seuraavat vaatimukset:
- Eläkelaitoksella tulisi olla keskeisten toimintojen osalta kirjallisesti määritellyt periaatteet sekä selkeät määrälliset ja laadulliset tavoitteet.
 - Tavoitteiden määrittelyssä tulisi ottaa huomioon myös terveet ja varovaiset liikeperiaatteet. Erityisesti vakuutettujen oikeudet ja edut tulisi ottaa huomioon.
 - Toimintatavat ja tavoitteet tulisi saattaa koko henkilöstön tietoon.
 - Hallituksen tulisi voida tehokkaasti ja riippumattomasti valvoa toimitusjohtajaa ja muuta toimivaa johtoa.
 - Hallituksen tulisi laatia toimintaansa varten kirjallinen työjärjestys, jossa on määriteltä hallituksen keskeiset tehtävät ja toimintaperiaatteet.

7 Sisäinen valvonta

7.1 Sisäisen valvonnan tarkoitus ja vastuu sen järjestämisestä

- (1) MYEL 119 §:n 1 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallitus huolehtii eläkelaitoksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä eläkelaitoksen toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävästä sisäisestä valvonnasta.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu MYEL 119 §:n 1 momenttiin.

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 119 §:n 1 momentin 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 4–5)

- (4) Hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista kaikille organisaatio- ja toimintotasoille. Hallituksen on vuosittain arvioitava, onko sisäinen valvonta asianmukaisesti järjestetty ja tarvittaessa ryhdyttävä korjaaviin toimenpiteisiin.
- (5) Hallituksen tulee määrittää sisältö sisäiselle valvonnalle sekä vahvistaa sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet. Hallitus myös vastaa siitä, että toimintaperiaatteita noudatetaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksessa sekä ulkoistettujen palveluiden osalta.

7.2 Sisäisen valvonnan toimivuus

MÄÄRÄYS (kohdat 6–11)

- (6) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sisäisen valvonnan tulee kattaa kaikki eläkelaitoksen toiminnot.

- (7) Sisäisen valvonnan tulee olla suhteessa kunkin toiminnon riskeihin. Sisäisen valvonnan laatua ja laajuutta tulee arvioida vakuutustoiminnan sosiaaliturvanäkökulmasta ja varojen yhteiskunnallisella luonteella, riippumattomuudella ja itsenäisyydellä sekä sijoitustoimintaan liittyvillä vaatimuksilla.
- (8) Sisäisen valvonnan toimivuuden vuoksi Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle on vahvistettava organisaatio, jossa tehtävät, päätösvalta ja vastuu on asianmukaisesti jaettu ja raportointisuhteet selkeästi määriteltä.
- (9) Työnjaot ja tehtäväkuvat 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. Säännösten noudattamista tulee valvoa.
- (10) Raportoinnin on oltava selkeää, luotettavaa, oikea-aikaista ja tulevaisuuden huomioonottavaa. Informaatiovirran tulee olla avointa ja säilyä raportoinnissa muuttumattomana.
- (11) Raportointijärjestelmä on järjestettävä siten, että hallitus ja toimitusjohtaja saavat tiedon kaikesta olennaisesta toiminnasta sekä tilintarkastajien ja viranomaisten Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle toimittamista tarkastushavainnoista.

OHJE (kohta 12)

- (12) Finanssivalvonta suosittaa, 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 sekä varmistukset ja täsmäytykset.

MÄÄRÄYS (kohdat 13–14)

- (13) Sisäisen valvonnan valvontatoimenpiteiden ja niiden perusteella laadittujen raporttien tulee olla osa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen jatkuvaa toimintakulttuuria. Sisäisen valvonnan toimivuutta on seurattava.
- (14) Toiminnan jatkuvuuden varmistamisen ja varojen turvaamisen näkökulmasta Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tulee kiinnittää erityistä huomiota tieto- ja muuta turvallisuutta koskeviin riittäviin valvontatoimiin.

8 Compliance

- (1) MYEL 119 §:n 1 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallitus huolehtii eläkelaitoksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä eläkelaitoksen toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävästä sisäisestä valvonnasta.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sisäisen valvonnan järjestämisestä perustuu MYEL 119 §:n 1 momenttiin.

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 119 §:n 1 momentissa säädetty hallituksen velvollisuus huolehtia eläkelaitoksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä tarkoittaa, että hallituksella on velvollisuus luoda Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toiminnan kannalta tarpeellinen organisaatio ja varmistaa sen toiminta sekä ryhtyä tarvittaaviin korjaaviin toimenpiteisiin, jos säännösten vastaista tai muutoin virheellistä toimintaa on havaittu.

MÄÄRÄYS (kohdat 4–5)

- (4) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella on oltava sellainen ohje- ja raportointijärjestelmä, että hallitus voi varmistaa eläkelaitoksen toiminnan lainmukaisuuden ja toimintaan liittyvien muiden ulkoisten ja sisäisten sääntöjen noudattamisen sekä sen, että säännösten noudattamista valvotaan oikeassa suhteessa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden.
- (5) Toimitusjohtajan on osaltaan toimittava hallituksen tietokanavana Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen menettelytavoista ja autettava tarvittaessa hallitusta puuttumaan oikeudellisiin riskeihin.

9 Sisäinen tarkastus

- (1) MYEL 119 §:n 1 momentin mukaan hallitus huolehtii Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että
- Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella on sisäinen tarkastus, jonka järjestämisestä eläkelaitoksen hallitus vastaa. Hallituksen tulisi hyväksyä sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet ja vuosittainen tarkastussuunnitelma.
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallitus järjestää sisäisen tarkastuksen organisaatioaseman sekä toimivallan selkeäksi sekä varmistaa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintojen riippumattoman ja objektiivisen tarkastuksen.
 - sisäinen tarkastus on riippumaton tarkastettavista toiminnoista ja tilintarkastuksesta. Sisäisen tarkastuksen tulisi kuitenkin olla kiinteä osa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintaa. Hallitus voi tarvittaessa ostaa sisäisen tarkastuksen palveluja ulkopuoliselta palveluntuottajalta.
 - sisäinen tarkastus on Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen kokoon ja toimintaan nähden oikein mitoitettu, ja sillä on riittävä ammattitaito ja kokemus.
 - sisäisen tarkastuksen tuloksista ja toimenpidesuosituksista raportoidaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Raportointi tulisi suorittaa siten, että toimitusjohtaja ja hallitus voivat viipymättä ryhtyä toimiin havaittujen epäkohtien poistamiseksi.

10 Riskienhallinta

10.1 Sisältö, organisointi ja huomioon otettavat riskit

- (1) MYEL 119 §:n 1 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallitus huolehtii toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävästä riskienhallintajärjestelmästä.
- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä riskienhallinnan järjestämisestä perustuu MYEL 119 §:n 1 momenttiin.

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 119 §:n 1 momentissa mainitulla riskienhallinnalla tarkoitetaan strategioita, prosesseja ja raportointimenettelyjä, joilla Maatalousyrittäjien eläkelaitokseen 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 4–11)

- (4) Riskienhallinnassa on otettava huomioon kaikki olennaiset Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintaan vaikuttavat sisäiset ja ulkoiset sekä ulkoistettujen toimintojen riskit. Riskienhallinnan on katettava varojen ja vastuiden hallinta, sijoitukset, maksuvalmius, keskittymäriskin hallinta sekä operatiivisten riskien hallinta. Riskienhallinnassa tulee tarkastella yksittäisiä riskejä ja yksittäisten riskien yhteisvaikutuksia Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toiminnassa.
- (5) Riskienhallinta on järjestettävä siten, että se on riittävässä määrin riippumaton riskiä ottavista toiminnoista.
- (6) Riskienhallinta on sisällytettävä toimivaksi osaksi Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen organisaatorakennetta ja päätöksentekoprosesseja. Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen organisaatorakenteen ja päätöksentekoprosessien on tuettava tehokasta riskienhallintaa.
- (7) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen riskienhallinnan tehtävänä on seurata, että riskit tulevat Maatalousyrittäjien eläkelaitoksessa asianmukaisesti ja annetun ohjeistuksen mukaisesti tunnistetuiksi, valvotuiksi, mitatuiksi, seuratuiksi ja hallituiksi. Sen tulee myös ylläpitää, kehittää ja valmistella riskienhallinnan periaatteita sekä laatia menetelmiä käytettäväksi riskien arvioimisessa ja mittaamisessa.
- (8) Riskienhallintajärjestelmän on oltava sellainen, että se helpottaa riskienhallinnan täytäntöönpanoa.



- (9) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella tulee olla riskienhallintaan tarvittavat menetelmät. Määrällisten mittausmenetelmien lisäksi myös laadullisia riskejä varten on oltava tarvittavat arviointimenetelmät.
- (10) Menetelmien avulla Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen on jatkuvasti tunnistettava riittävän kattavasti kaikki riskienhallinnassa huomioon otettavat riskit. Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen 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.
- (11) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella tulee olla riittävät riskienhallintamenetelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan, mukaan lukien asiakkaan tunnistamiseen ja riskiperusteiseen arviointiin tarvittavat menettelyt.

10.2 Riskienhallintasuunnitelma

MÄÄRÄYS (kohdat 12–15)

- (12) Hallituksen on vuosittain hyväksyttävä Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen koko toiminnan kattava riskienhallintasuunnitelma.
- (13) Riskienhallintasuunnitelmassa tulee määritellä Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen merkittävimmät riskit, mittarit, riskinoton rajat, riskienhallinnan tavoitteet, riskienhallintatoimenpiteet, vastuut ja valvontaperiaatteet. Lisäksi riskienhallinta tulee sisällyttää tarkoituksenmukaisesti Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintojen suunnitteluun laatimalla esimerkiksi keskeisille toiminnoille tai prosesseille erillinen riskienhallintasuunnitelma.
- (14) Riskienhallintasuunnitelman riskinoton rajoja määritettäessä tulee ottaa huomioon Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen riskinotto-/riskinkantokyky. Lisäksi on määriteltävä, kuka vastaa riskinotosta, miten riskiä mitataan ja seurataan sekä miten riskin pysymistä hyväksyttävissä rajoissa valvotaan. Riskienhallintasuunnitelmassa on otettava huomioon myös ulkoistetut toiminnot.
- (15) Riskienhallintasuunnitelmasta on käytävä ilmi, miten riskeistä raportoidaan. Riskienhallintasuunnitelman mukaisesta riskienhallinnan kokonaistilanteesta tulee raportoida vähintään vuosittain Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallitukselle. Suunnitelman mukaisten riskiraporttien tulee olla osa kunkin liiketoiminnan prosesseja.

11 Hyvän vakuutustavan valvonta

- (1) Maatalousyrittäjien eläkelaitos on lailla perustettu erityiseläkelaitos. Toiminta tai ”liiketoiminta” koostuu kolmesta keskeisestä vakuutettujen suojaelementistä, joita ovat tapaturma- ja työeläkevakuutus sekä lomitus. Eläkelaitoksella on myös sijoitustoimintaa. Sen toiminnassa on joitakin yhtiömäisiä tai yhtiöoikeudellisia piirteitä mutta eläkelaitos ei ole työeläkevakuutusyhtiö tai yhtiö. Eläkelaitoksella ei myöskään ole kilpailijoita ja sen rahoitus pohja poikkeaa kilpailuilla työeläkemarkkinoilla toimivista.
- (2) Edellä esitetystä johtuen on ilmeistä, että eläkelaitoksen relaatio asiakaskuntansa kanssa on muodostunut hyvin erilaiseksi kuin esimerkiksi työeläkevakuutusyhtiöillä. Erityisesti kilpailijoiden puuttuminen johtaa siihen, ettei eläkelaitoksella liene relevantteja syitä, jonka vuoksi sen pitäisi testata toimintansa normiston rajoja. Tässä mielessä hyvällä vakuutustavalla voidaan olettaa olevan vain vähäinen merkitys toiminnalle. Voidaan kuitenkin todeta, että Maatalousyrittäjien eläkelaitoksessa eläketurva järjestetään vakuuttamisen kautta. Vakuuttamisen ja vakuutustavan yhteydellä voi siten arvioida olevan eläkelaitoksen toiminnalle yleinen periaatteellinen merkitys. Jäljempänä ohjeistettua tulee tulkita edellä todetun valossa.

11.1 Vakuutustapa

- (3) On tilanteita, joissa laki tai sopimuksen ehdot eivät anna menettelytapakysymykseen suoraan vastausta. 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 erilaisia hyviä käytänteitä. Esimerkiksi hyvä vakuutus-, pankki- ja esimerkiksi arvopaperimarkkinatapa ohjaavat toimijoiden toimintaa finanssimarkkinoilla.
- (4) Finanssivalvonnan lakisääteisiin päätehtäviin kuuluu hyvän vakuutustavan valvonta. Tätä viranomaisvalvontaa toteutetaan lähinnä asiakaskollektiivien tai koko asiakaskunnan tasolla. ”Hyvä vakuutustapa” on vanha vakuutus oikeudellinen periaate, jota on vakiintuneesti käytetty vakuutus alalla. Käsite on saanut sisältöä muun muassa myös vakuutussopimuslain (543/1994) sekä vakuutusyhtiö lain (521/2008) esitöiden kautta. Periaate on hyvin yleinen ja muistuttaa kasuistisen luonteensa vuoksi kilpailuoikeussäännöstöä.
- (5) Käsite sisältää perussäännön, jonka mukaan vakuutus alalla päätösvaltaa käyttävän toiminnan on oltava paitsi lain sanamuodon mukaista, myös sen tarkoituksen mukaista, eettisesti kestävä, kohtuullista ja oikeudenmukaista. Edellä todetun voinee tiivistää myös toteamukseen, jonka mukaan kaikki se mikä ei ole erikseen kiellettyä, ei välttämättä ole sallittua. Valvonnan näkökulmasta tämä on perinteisesti tarkoittanut sitä, että painopiste ei ole



siinä miten vakuutusyrityksissä toimitaan vaan siinä, miten niissä pitäisi toimia. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että käsite saa sisältönsä, kun arvioidaan hyvän vakuutustavan merkitystä vakuutuksenottajien, mahdollisten vakuutuksenottajien, korvauksensaajien ja vakuutettujen – ei valvottavien näkökulmasta. Finanssivalvonta ei siten käsitteen perusteella arvioi vakuutusyritysten sisäistä toimintakulttuuria, vaan vakuutusyritysten ja ”ulko-maailman” välistä suhdetta.

- (6) Lakisääteisistä vakuutuksista työeläkevakuutuksessa lainsäädännöllinen ympäristö on erityislaatuinen. Sen ydin on työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa (354/1997) mutta se saa vaikutteita myös muusta lainsäädännöstä, kuten hallintolaista 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.

OHJE (kohta 7)

- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos noudattaa liiketoimissaan ja sopimussuhteissaan hyvän vakuutustavan mukaisia periaatteita, joilla tarkoitetaan, että
- Maatalousyrittäjien eläkelaitos ei suhteissaan vakuutuksenottajiin tai muissa liiketoimissaan käytä Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintaan kuulumattomia järjestyksiä
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitos kohtelee kaikkia oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti, eivätkä sen liiketoimet tuota epäoikeutettua etua esimerkiksi yksittäiselle vakuutuksenottajalle. Kaikki Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja vakuutuksenottajan väliset liiketoimet, myös esimerkiksi lainojen ja muun vakuutuksenottajan toiminnan rahoittamisen, kiinteistö- ja muiden kauppajen sekä vuokrasopimusten tulisi olla tehty hyvän tavan mukaisesti markkinaehtoin. Vakuutuksenottajilta ostettavat palvelut tulisi ostaa markkinaehtoisesti.

12 Sijoitustoiminnan järjestäminen ja sijoitussuunnitelma ja raportointi

- (1) MYEL 124 §:n 1 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitustoiminnan on oltava itsenäistä ja sitä varten on oltava riittävä henkilöstö toiminnan luonne ja laajuus huomioon ottaen.
- (2) MYEL 124 §:n 2 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallituksen on laadittava sijoitussuunnitelma noudattaen soveltuvin osin, mitä työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain (354/1997) 28 §:n 1 momentissa säädetään.
- (3) Valtioneuvoston asetuksen 9 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallituksen tulee hyväksyä eläkelaitoksen sijoitussuunnitelma.
- (4) Valtioneuvoston asetuksen 9 §:n 1 momentin 5 kohdan mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallituksen tulee päättää eläkelaitoksen varojen sijoittamisesta.
- (5) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä sijoitustoiminnan itsenäisyydestä, sijoitussuunnitelmasta sekä sijoitustoimintaa täydentävien varojenhoitopalvelujen, sijoitustoiminnan asiantuntijapalvelujen, aputoimintojen ja näihin rinnastettavien palvelujen käytöstä perustuu MYEL 124 §:n 6 momenttiin.

12.1 Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitustoiminnan järjestäminen

12.1.1 Varainhallinnan ja maksuliikenteen järjestäminen

OHJE (kohdat 6–7)

- (6) Finanssivalvonta suosittelee, että Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella on maksuliikennettä varten omat, muista yhteisöistä erilliset kassa- ja pankkitilit. Maatalousyrittäjien eläkelaitos ei voisi käyttää esimerkiksi 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) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja muun yhteisön tai säätiön välillä olisi mahdollista käyttää erilaisia selvittelytiliä, joille kirjataan palvelujen ostoa ja myyntiä tai näitä vastaavia tapahtumia tai Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja asunto- ja kiinteistöyhteisöjen välistä vähäistä maksuliikennettä, ei kuitenkaan vakuutusmaksuliikennettä. Tiliä ei myöskään saisi



käyttää Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ja muun edellä mainitun yhteisön tai säätiön yhteisten tai yhteisöjen välisten omaisuuden saantoja tai luovutuksia koskevien tilitapahtumien kirjaamiseen. Tilin saldon tulisi jatkuvasti olla euromäärältään vähäinen. Tilin tapahtumat selvitetään kuukausittain, kuitenkin viimeistään tilitapahtumakuukautta seuraavan kuukauden aikana.

12.1.2 Sijoitustoiminnan itsenäisyyden järjestäminen

MÄÄRÄYS (kohta 8)

- (8) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitustoiminnan päätöksenteon valmistelusta ja päätöksenteosta tulee vastata Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen oma sijoitustoiminnan organisaatio ja henkilöstö, joka on riippumaton muista tahoista. Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen omalla henkilökunnalla on oltava riittävässä määrin sellaista sijoitustoiminnan osaamista ja ammattitaitoa, ettei Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tarvitse turvautua sijoitustoiminnassaan muihin kuin sijoitustoimintaa täydentäviin varojenhoitopalveluihin, asiantuntijapalveluihin, aputoimintoihin ja näihin rinnastettaviin palveluihin.

OHJE (kohta 9)

- (9) Edellä kohdassa 8 tarkoitettuja palveluja, joita voidaan hankkia Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen ulkopuolelta, ovat esimerkiksi sijoituspäätösten valmistelua ja tekemistä palveleva tietojen tuottaminen ja kerääminen sijoitusmarkkinoilta. Tällaisia toimintoja voivat olla muun muassa erilaiset markkina-analyysit, yritystutkimukset, luottotietojen hankkiminen sekä sijoitustoimintaan liittyvät koti- ja ulkomaiset asiantuntijapalvelut.

MÄÄRÄYS (kohta 10)

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

OHJE (kohdat 11–12)

- (11) Edellä kohdassa 10 tarkoitettuja 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) Maatalousyrittäjien eläkelaitos voi tehdä sijoitustoimintaa täydentäviä omaisuudenhoitosopimuksia esimerkiksi luottolaitoksen, sijoituspalvelulaisissa (747/2012) tarkoitetun sijoituspalveluyrityksen tai siihen rinnastettavan yrityksen sekä muussa valtiossa toimiluvan saaneen, julkisen valvonnan alaisen sijoituspalveluyrityksen kanssa.

MÄÄRÄYS (kohdat 13–15)

- (13) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen hallituksen tulee hyväksyä sopimukset ulkopuolisten omaisuudenhoitajien kanssa. Erityisesti päätöksentekovaltuuksia annettaessa tulee varmistaa, että eläkelaitoksen 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 Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoituksista. Toimeksiannon osuus omaisuudenhoitoyhteisön hallinnassa olevista kokonaisvaroista ei saa olla merkittävä.

12.2 Hallituksen vastuut sijoitustoiminnassa ja sijoitustoiminnan riskienhallinnassa/sijoitussuunnitelma

OHJE (kohta 16)

- (16) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MYEL 124 §:n 2 momentti ja valtioneuvoston asetuksen 9 §:n 1 momentin 4 ja 5 kohdat tarkoittavat, että hallitus vastaa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitusvaltuuksien asianmukaisuudesta ja sijoittamisen riskeistä.

MÄÄRÄYS (kohdat 17–19)

- (17) Hallitus vastaa sijoitussuunnitelman ajan tasalla pitämisestä.
- (18) Ainakin seuraavat asiakokonaisuudet tulee käsitellä sijoitussuunnitelman yhteydessä sen lisäksi, mitä MYEL 124 §:n 2 momentissa säädetään:
- Toimintaympäristön ja Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toiminnan sijoitustoiminnalle asettamat vaatimukset lyhyellä ja pitkällä aikavälillä
 - Arvio toimintaympäristön tilasta ja kehitysnäkymistä.
 - Vastuullisen vakuutusmatemaatikon sijoitusriskienhallintaa ja sijoitustoimintaa varten laatima selvitys vastuuelan luonteen ja tuottovaateen sekä vakaaraisuuden ja maksuvalmiuden ylläpidon asettamista vaatimuksista sekä eläkelaitoksen vakuutusteknisten riskien hallinnan asianmukaisuudesta ottaen huomioon eläkelaitoksen toiminnan laatu ja laajuus
 - Arvio sijoitussalkun keskeisistä riskeistä mm. arvonmuutosten ja odotettujen tuottojen osalta
 - Sijoitustoiminnan yleiset periaatteet
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen sijoitustoiminnan strategiset tavoitteet
 - Riskienhallinnalliset tavoitteet ja rajoitteet
 - Sijoituksiin liittyvät merkittävimmät riskit, kuten valuutta-, luotto-, korko-, markkina- ja likviditeettiriski jne.
 - Johdannaisten käytön periaatteet

Periaatteiden 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
 - Sijoitusten hajauttamisen periaatteet
- 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 sanotun mukaisesti mahdollisesti viitataan.

13 Luotonotto, siitä Finanssivalvonnalle tehtävät ilmoitukset ja luottohäiriöriskinvaihtosopimukset

OHJE (kohdat 1–4)

- (1) Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos ja sen tytäryhteisö ilmoittavat viimeistään kahden viikon kuluessa luoton ottamisesta Finanssivalvonnalle:
 - välttämättömän maksuvalmiuden hoitamiseksi ottamastaan luotosta,
 - pääomalainan ottamisesta ja
 - oman henkilökuntansa omistamalta henkilöstörahasolta ottamastaan luotosta.
- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että ennen tilintarkastustilaisuutta Finanssivalvonnalle laaditaan lisäksi erillinen ilmoitus, jossa edellä kohdassa 1 todettujen luottojen osalta ilmoitetaan kaikki:
 - eläkelaitoksella voimassa olevat luotot,
 - eläkelaitoksen edellisen kalenterivuoden aikana nostamat luotot,
 - eläkelaitoksen tytäryhteisöjen voimassa olevat luotot ja
 - eläkelaitoksen tytäryhteisöjen edellisen kalenterivuoden aikana nostamat luotot.
- (3) Liiketoimintaan liittyvät tavanomaiset tililuotot ja muut niihin rinnastettavat luotot ilmoitettai-siin vain, mikäli Finanssivalvonta sitä erikseen pyytää.
- (4) Luottohäiriöriskinvaihtosopimukset katsotaan vakioiduiksi sopimuksiksi eikä niitä tulkita va-kuuden antamiseksi, jos sopimukset on laadittu International Swaps and Derivatives Asso-ciationin (ISDA) laatimien tai muiden vastaavien standardoitujen mallidokumentaatioiden mukaisesti.



14 Varautuminen valmiuslain ja puolustustilalain mukaisiin poikkeusoloihin

- (1) Tässä ohjeessa tarkoitetaan:
- poikkeusoloilla valmiuslain (1552/2011) mukaista poikkeusolojen voimassaoloaika ja puolustustilalain (1083/1991) mukaista puolustustilan voimassaoloaika ja
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuulla olevilla keskeisillä julkisilla tehtävillä esimerkiksi kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen kuuluvia tehtäviä. Tällaisiin tehtäviin liittyviä, eläkelaitosta ja sitä kautta kansalaisia koskevia poikkeusolokaskeja ovat muun muassa eläkkeiden maksun vaarantuminen, eläkkeiden rahoituksen ja likviditeetin hallinnan vaarantuminen, erilaisten eläkelaitoksen omien tai yhteiskunnan järjestelmien ja infrastruktuurin toiminnan vaarantuminen, omalla vastuulla olevien verkostojen toimimattomuus ja palvelutoiminnan pysähtyminen sekä esimerkiksi erilaiset informaatio- ja vastapuoliriskit.
- (2) MYEL 132 §:n 1 momentin mukaan Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tulee varmistaa tehtäviensä mahdollisimman häiriötön hoitaminen myös poikkeusoloissa osallistumalla vakuutusalan valmiussuunnitteluun ja valmistelemalla etukäteen poikkeusoloissa tapahtuvaa toimintaa sekä muin toimenpitein.

14.1 Poikkeusolojen toimintakyky

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suosittelee, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos säilyttää toimintakykynsä vähintään 12 kuukautta kestävä poikkeusolon ajan. Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen toimintakyky tulisi mitoittaa siten, että sen vastuulla olevat keskeiset julkiset tehtävät eivät poikkeusoloissa vaarannu.

14.2 Varautuminen poikkeusolojen toimintakyvyn ylläpitämiseen

OHJE (kohdat 4–9)

- (4) Velvollisuus ennakkoliseen varautumiseen.
- Finanssivalvonta suosittelee, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos jo normaalioloissa ryhtyy poikkeusoloihin koskevan toimintakykyvelvoitteen turvaamiseksi ennakkolisiin varautumistoimiin.



- (5) Valmiussuunnitelma osana Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen riskienhallintadokumentaa-tiota.
- Finanssivalvonta suosittaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos laatii hallituksen hy-väksymän valmiussuunnitelman.
- (6) Valmiussuunnitelman tarkoitus.
- Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelma turvaa poikkeusoloissa sellai-set kansalaisten toimeentuloturvaan ja eläkevarojen pysyvyyteen vaikuttavat seikat, joihin Maatalousyrittäjien eläkelaitos voi omilla toimillaan vaikuttaa. Toisin sanoen, poikkeusolojen aikaisen toimintakyvyn kannalta keskeisten julkisten tehtävien, ku-ten eläkkeiden ratkaisu- ja maksatustoiminnan, varojenhoidon, asiakastietojen, tie-tojärjestelmien, niiden tarvitseman tietojenkäsittelyinfrastruktuurin sekä palveluver-kostojen toimivuuden ja käytettävyyden turvaaminen sekä häiriötön hoito.
- (7) Valmiussuunnitelman pääsisältö.
- Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelmassa kuvataan poikkeusolojen toimintaperiaatteet, toiminnot, palvelut sekä tarvittava yhteistyö sidosryhmien kanssa. Suunnitelman tulisi sisältää myös toimivuusvaatimukset poikkeusolotilantei-siin, palveluiden hallitun supistamisen vaiheet sekä toimenpiteet normaalioloihin pa-laamiseksi.
- (8) Vastuu valmiussuunnitelman ajantasaisuudesta ja toteuttamisesta.
- Finanssivalvonta suosittaa, että toimitusjohtaja tai hallituksen tehtävään erikseen määräämä henkilö vastaa valmiussuunnitelman ajantasaisuudesta, valmiussuunni-telman mukaisiin toimenpiteisiin ryhtymisestä, poikkeusoloihin varautumisesta, toi-minnan johtamisesta, päätöksentekojärjestelmän ylläpitämisestä sekä viestinnästä kaikissa oloissa.
- (9) Valmiussuunnitelman toimintakelpoisuus.
- Finanssivalvonta suosittaa, että valmiussuunnitelman toimintakelpoisuus varmiste-taan normaalioloissa testaamalla.

14.3 Varautuminen tietojen hallinnan ja tietotekniikan osalta

OHJE (kohta 10)

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että
- Maatalousyrittäjien eläkelaitos 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.
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitos varmistaa tietojenkäsittelyn infrastruktuurissa poik-keusolojen varmuuskopioinnin toipumisjärjestelmineen.
 - Maatalousyrittäjien eläkelaitos järjestää toiminnan jatkuvuuden kannalta riittävän tietojen ja ohjelmien varmistuksen toipumisjärjestelmineen riittävän etäälle sijaitse-viin turvatiloihin.



- Maatalousyrittäjien eläkelaitos varmistaa kansalaisten toimeentuloturvan ja eläkevarojen pysyvyyden varmistamiseksi poikkeusoloissa riittävän määrän tietojenkäsittelykapasiteettia.
- Maatalousyrittäjien eläkelaitoksella on toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi kyky käynnistää tietojenkäsittelytoiminta uudessa ympäristössä/varakonekeskuksessa.
- Maatalousyrittäjien eläkelaitos varmistaa valmiiksi suunnitellut ja toimivat yhteydet tarpeellisiin yhteistyökumppaneihin sekä yhteisiin tai keskitettyihin tietovarastoihin.
- Maatalousyrittäjien eläkelaitos suunnittelee varmistusten käytön siten, että niiden tietojen ja käytettävissä olevien ohjelmistojen pohjalta kyetään käynnistämään liike-toiminta uudelleen siinäkin tilanteessa, että varsinainen tietojenkäsittelykeskus ja sen lähialueet ovat pysyvästi tuhoutuneet. Tämä edellyttäisi varmistusten käyttövalmiuden varmistamista.

14.4 Varautuminen ulkoistettujen toimintojen osalta

OHJE (kohdat 11–12)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että poikkeusoloihin varautuminen ulotetaan ulkoistettuihin toimintoihin siinä laajuudessa kuin Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen keskeisten julkisten tehtävien turvaaminen edellyttää. Vaatimus tulisi ottaa huomioon jo ulkoistamissopimuksissa.
- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistettujen palvelujen toimivuus ja käytettävyys varmistetaan valvonnalla ja sopimusjärjestelyillä.

14.5 Ohjeen noudattaminen

OHJE (kohta 13)

- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että jos Maatalousyrittäjien eläkelaitos ei noudata tätä ohjetta, ilmoittaa se Finanssivalvonnalle ohjeesta poikkeaminen syyt, sen miten ohjeesta poikeaan, poikkeamiseen liittyvät perustelut sekä selvityksen siitä, miten MYEL 132 §:n 1 momentin mukainen varautumisvelvollisuus täytetään.

15 Työkyvyttömyysriskin hallinta

15.1 Tavoitteet

- (1) Tähän lukuun on koottu Finanssivalvonnan suositukset Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen työkyvyttömyysriskin hallintaan tähtäävän toiminnan periaatteista.
- (2) Luku on tarkoitettu tulkittavaksi Maatalousyrittäjien eläkelaitosta koskevassa lainsäädännössä sen toiminnan tarkoitusta ja vastuullista varojen käyttöä koskevien periaatteiden valossa.

15.2 Ohje työkyvyttömyysriskin hallintaan tähtäävistä toimista

15.2.1 Rahoitus

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suositaa, että Maatalousyrittäjien eläkelaitos seuraa työkyvyttömyysriskin hallintaan tarkoitetuista toimista syntyneitä kuluja.

15.2.2 Riskiperusteisuus, korvattavat hankkeet ja vaikuttavuuden seuranta

OHJE (kohdat 4–9)

- (4) Finanssivalvonta suositaa, että riskienhallinnan yleisten periaatteiden mukaisesti työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tarkoitettujen toiminnan lähtökohtana on riskiperusteisuus. Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tulisi perustaa työkyvyttömyysriskin alentamiseen tähtäävät toimenpiteet tutkittuun tietoon työkyvyttömyyttä aiheuttavista riskeistä.
- (5) Varojen käytön näkökulmasta oleellista on toiminnan kohdentaminen todennettavissa oleviin työkyvyttömyysriskeihin.
- (6) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tarkoitettujen toiminnan ja siihen liittyvien kustannusten tulisi kohdistua työn ja sen johtamisen, työprosessien ja työpaikan kehittämiseen, työssäjaksamisen edistämiseen, psykososiaalisen kuormituksen hallintaan sekä vakuutettujen fyysisen ja henkisen työkyvyn ylläpitoon hankkeisiin. Maatalousyrittäjien eläkelaitos voi tässä tarkoituksessa tehdä yhteistyötä vakuutetuille työterveyshuoltoa tuottavien toimijoiden ja muiden toimijoiden kanssa. Yhteistyö ei kuitenkaan voisi koskea sairaanhoitoa.

- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että palveluja ei kohdenneta yksittäiseen vakuutettuun. Yksittäiseen vakuutettuun kohdistettuna ei kuitenkaan pidettäisi sellaista työkyvyttömyysriskin vähentämiseen liittyvää palvelua, jota markkinoidaan avoimesti, ja joka on jokaisen vakuutetun käytettävissä. Työkyvyttömyysriskin hallintaan liittyviä palveluja voidaan kohdentaa riskiperusteisuuden mukaan asiakasryhmille, joissa työkyvyttömyysriskin arvioidaan olevan erityisen suuri.
- (8) Työkyvyttömyysriskin hallintaan liittyviä hyväksyttäviä kustannuksia eivät olisi asiakkaisiin kohdistuvat laitehankinnat kuten erilaiset työtä helpottavat laitteet tai kuntosalilaitteet, tietojärjestelmähankinnat tai kulttuuri- ja liikuntasetelit.
- (9) Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen tulisi seurata työkyvyttömyysriskin hallitsemiseksi tarkoitettujen toimien vaikuttavuutta ja kohdentumista.

16 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 1.12.2017. Dnro FIVA 16/01.00/2016.

17 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden luvun 4 ohjeita sovelletaan näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle valittaviin valtuuskunnan ja hallituksen puheenjohtajaan ja varapuheenjohtajaan, jäseniin ja varajäseniin sekä toimitusjohtajaan ja toimitusjohtajan sijaiseen.