



Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

Lausuntoyhteenvedonluonnos: Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön konekielisten valvontatietojen toimittaminen

Kooste lausunnoissa esitetyistä kommentteista	Finanssivalvonnan vastaus
<p>1 Yleisiä kommentteja</p>	
<p>STM: Finanssivalvonnan ehdotuksessa on tarkasteltu tietojen toimittamista liian kapeasta, vain Finanssivalvonnan oman tietotarpeen näkökulmasta. Siinä ei ole siten riittävästi kuvattu, mitä ehdotetut muutokset vaikuttavat muiden tiedonsaantimahdollisuuksiin. Ministeriö on tarkastellut asiaa siitä näkökulmasta, miten ehdotetut muutokset vaikuttavat valvonnan lisäksi muuhun vakuustoimialaa koskevan yhteiskunnallisen tiedontarpeen täyttämiseen. Finanssivalvonnalta saaduilla tilastotiedoilla on ollut merkitystä paitsi lainvalmistelussa myös muun yhteiskunnan tiedonsaannin kannalta.</p> <p>Finanssivalvonnan tietoja täydentävät Patentti- ja rekisterihallituksen sekä Tilastokeskuksen tiedot. Finanssivalvonnalta saadun tiedon mukaan kokonaan poistettavaksi suunniteltuja tietoja ei ole kuitenkaan lähtökohtaisesti tarkoitus siirtää esimerkiksi Tilastokeskuksen kerättäväksi.</p> <p>Ministeriö toteaa, että henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuudesta annettavia tietoja on jatkossa paljon, ja niitä kerättäisiin Solvenssi II – raportoinnin nojalta. Tältä osin ehdotetuista muutoksista ei aiheudu olennaisia tietomenetyksiä ministeriölle tai yhteiskunnalle.</p>	<p>Finanssivalvonnasta annetun lain 3 §:n mukaan Finanssivalvonnan tehtävänä on koota ja määrääjain julkaista vertailukelpoisella tavalla tietoja finanssimarkkinoilla toimivien taloudellisesta asemasta sekä muuten edistää finanssipalveluja ja finanssimarkkinoiden toimintaa koskevan tietoaineiston saatavuutta. Finanssivalvonnan tehtäviin ei kuulu tuottaa tilastoja.</p> <p>Finanssivalvonta kerää ensisijaisesti valvontatarkoitukseen tarvitsemiaan tietoja, joita se myös julkaisee Finanssivalvonnasta annetun lain 3 §:n perusteella.</p> <p>Solvenssi II -tiedonkeruu lisää merkittävästi raportointia. Hallinnollisen taakan pienentämiseksi on katsottu aiheelliseksi rajoittaa muuta tiedonkeruuta vain valvontatarkoitukseen tarvittavaan tietoon.</p>
<p>FK: FK kannattaa taulukoiden päivityksiä Solvenssi II-terminologian ja sisällön mukaisiksi. FK pitää erinomaisena tarpeettomien taulukoiden poistamista. Sijoitusten raporttien säilyttämisen tarpeellisuutta tulisi tarkastella ylipäätään, ja vähintään vuoden päästä uudelleen.</p>	<p>Solvenssi II-raportoinnin raportointi- viive on pidempi kuin Vakra-raportoinnin. Sijoitusten yhteenvedotietoja tarvitaan valvontatarkoitukseen. Tarve arvioidaan tarvittaessa uudelleen.</p>
<p>TK: Tilastokeskus on käyttänyt Finanssivalvonnan VAKRA-raportoinnin tietoja omassa tilastotuotannossaan. Näin toimimalla on tehostettu viranomaisten tiedonkeruuta ja vältetty mahdollista päällekkäistä tiedonkeruuta. Vuoden 2016 alusta Tilastokeskus tulee hyödyntämään myös Solvenssi II-aineistoa soveltuvien osien.</p>	<p>Yhteistyötä tullaan jatkamaan tehokkaan tiedonkeruun varmistamiseksi huomioiden Finanssivalvonnan tarve kerätä valvontatarkoitukseen tarvittavaa tietoa.</p>



17.11.2015

Julkinen

Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

<p>Tilastokeskuksen keskeinen tietotarve liittyy EU-asetusten mukaisten vuosittaisten ja neljännesvuositaitaisten tilastovelvoitteiden täyttämiseen (kansantalouden tilinpito, rahoitustilinpito, julkisyhteisöjen EDP-alijäämä- ja velkaraportointi, julkisyhteisöjen vero- ja muut finanssitilastot, yritysten rakennetilastot).</p>	
<p>2 Tiedonkeruulomakkeita koskevat huomiot</p>	
<p>2.1 Liikennevakuutuksen maksutulotutkimus (VN)</p>	
<p>STM: Finanssivalvonta ehdottaa, että Liikennevakuutuksen maksutulotutkimusta varten ei enää kerättäisi tietoa. Eduskunnalle todennäköisesti marraskuussa 2015 annettavassa hallituksen esityksessä liikennevakuutuslaiksi ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi ehdotetaan, että Finanssivalvonnan tulee julkaista vuosittain selvitys, josta ilmenee kunkin vakuutusyhtiön liikennevakuutuksen toteutunut tulos viideltä edeltävältä vuodelta. Lain on ollut tarkoitus tulla voimaan 1.1.2017. Ministeriö katsoo, ettei ole perusteltua lopettaa tiedonkeruuta Finanssivalvonnan lakisääteiseksi tehtäväksi ehdotettavan tutkimuksen tiedonkeruulta. Mainittu Finanssivalvonnan tilastotutkimus ei perustu miltään osin Solvenssi II - direktiiviin vaan kansalliseen lainsäädäntöön.</p>	<p>Finanssivalvonta ei ehdota Liikennevakuutuksen maksutulotutkimusta varten kerättävän tiedonkeruun poistamista. Finanssivalvonta ehdottaa tiedonkeruun muuttamista. Muutosehdotuksessa on otettu huomioon vuonna 2017 voimaan tulevan liikennevakuutuslain mukainen Finanssivalvonnan asetettu velvoite julkaista vuosittain tulostietoja liikennevakuutuksesta. Vain lomake VN04 ehdotetaan poistettavaksi, ja lomakkeet VN01, VN02 ja VN03 ehdotetaan muutettavaksi.</p>
<p>FK kiinnittää huomiota siihen, että liikenteen maksutulotutkimuksen aikataulua tulisi vuoden 2015 osalta selvittää. Onko viimeinen päivämäärä toimitukselle 31.3. vai 15.9.? Ohjeen (31.12.2015) mukaan se olisi 15.9., jolloin myös raportti 28b on toimitettava. MOK 1/2011 päivitetyn version mukaan tiedot on toimitettava viimeistään 31.3. Tuossa aikataulussa raporttia 28b ei voida tehdä, koska seuraavan vuoden tulevat maksumuutokset eivät vielä ole yhtiöissä selvillä. Myös ohjeen 1.1.2016 mukaan tiedot on toimitettava 31.3. mennessä. Koskeeko kyseinen ohje tilivuotta 2016 ja siitä eteenpäin, ei vuotta 2015?</p>	<p>Raporttia 28b ei toimiteta VAKRA-raportointina, vaan sen toimittamisesta on säädetty MOK 2/2011:ssä (Dnro 6/101/2011). Lausunnolla ollut MOK 4/2015 kumoaa voimaan tullessaan MOK 2/2011:n, missä yhteydessä VN-tiedonkeruun liitteenä ollut raportti 28b poistuu.</p>
<p>STM: Ministeriön arvion mukaan Finanssivalvonnan raportoinnin väheneminen vaikuttaa myös tilinpäätöksen liitetietojen (taulukot VB031, VB033, VB034, VB04 ja VB05) sekä sijoittamista koskevien tietojen (VI01, VI02 ja VI03) toimittamiseen, mutta poistuvat tiedot kerättäneen muun lainsäädännön nojalla Patentti- ja rekisterihallituksessa tai Tilastokeskuksessa. Ministeriön arvion mukaan kuitenkin lainvalmistelussa tarvittava yleisen tason tilastotiedon tarve voidaan täyttää ehdotuksen mukaisillakin tiedoilla ja muilta toimijoilta saatavilla tiedoilla. Näistäkään ehdotuksista ei aiheudu olennaisia</p>	<p>Kommentilla ei ole vaikutusta ehdotettuihin määräyksiin ja ohjeisiin.</p>



17.11.2015

Julkinen

Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

tietomenetyksiä ministeriölle tai yhteiskunnalle yleensä.	
TK: VB05 -taulukon tietoja tarvitaan kansantalouden tilinpidossa vuosireaalitilinpidon laskennassa. Lisäksi taulua käytetään vakuutustoiminnan rakennetilastoraportoinnissa EU:lle.	Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VB05 tiedonkeruuta Solvenssi II – sääntelyn voimaan tulon jälkeen. Finanssivalvonta ei käytä lomakkeella esitettyä henkilöstökulujen erittelyä valvontatarkoituksiin. Henkilömäärätietoja kerätään myös VC04 -raportilla.
TK: VB033-taulukon tietoja maa-alueista ja rakennuksista tarvitaan vakuutustoiminnan rakennetilastoraportoinnissa EU:lle.	Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VB033 tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei käytä lomakkeen VB033 tietoja valvontatarkoituksiin. Tarvittaessa tieto on saatavissa yhtiön tilinpäätöksestä.
2.2 Sijoitusten raportointitaulukot (VG, VI)	
FK ei pidä tarkoituksenmukaisena VG-raporttien säilyttämistä Solvenssi II-soveltamisen alkaessa. Jos raportit kuitenkin päätetään vaatia yhtiöiltä, FK kiinnittää huomiota siihen, että niiden tarpeellisuus tulisi tarkastella ensimmäisen Solvenssi II-soveltamisvuoden jälkeen.	Finanssivalvonta ei pidä mahdollisena luopua VG-tiedonkeruusta tässä vaiheessa. Tiedonkeruun tarpeellisuutta tarkastellaan uudestaan, kun on saatu käsitys Solvenssi II -raportoinnin arvo-paperikohtaisten tietojen käytettävyydestä.
STM: Sijoittamista koskevat poistuvat tiedot (VI01, VI02 ja VI03) kerättäneen muun lainsäädännön nojalla Patentti- ja rekisterihallituksessa tai Tilastokeskuksessa. Ministeriön arvion mukaan kuitenkin lainvalmistelussa tarvittava yleisen tason tilastotiedon tarve voidaan täyttää ehdotuksen mukaisillakin tiedoilla ja muilta toimijoilta saatavilla tiedoilla.	Kommentilla ei ole vaikutusta ehdotetuihin määräyksiin ja ohjeisiin.
TK: Taulukon VI01 ja VI03 tiedot ovat olleet tärkeä lähde rahoitustilinpidossa vakuutuslaitoksille, työeläkelaitoksille ja vapaaehtoisille eläkerahastoille. Vakuutuslaitosten tiedot saadaan jatkossa Suomen Pankilta EKP:n vakuutus-tilastosta, joka perustuu suurimmaksi osaksi Solvenssi II -aineistoon. Työeläkelaitoksille Tilastokeskus ja TELA aloittavat korvaavan tiedonkeruun. Vapaaehtoisten eläkerahastojen tietoja ei tulla saamaan mistään ja rahoitustilinpidon tietojen laatu tulee heikkenemään taulukon lakkautuksen takia.	Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VI01 ja VI03 tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei enää käytä VI-tiedonkeruiden tietoja valvontatarkoituksiin.



17.11.2015

Julkinen

Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

<p>2.3 Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen analyysi (VJ)</p>	
<p>VJ013 FK: päivitetystä tiedonkeruulomakkeesta VJ013 rivin 10 15 25 otsikko on ”<i>Perustekorkokulu tulevan tilikauden aikana</i>”. Miten se liittyy Jakojärjestelmäkorkvausten erittelyyn? Kyseisen lomakkeen päivitetystä täyttöohjeessa vastaavan rivin ohjeessa puhutaan ”Miehille maksettavan haittarahan kertakorvauksen lisäkorvauksesta”. Otsikko tulisikin korjata.</p>	<p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon.</p>
<p>VJ042 FK: Riveillä 05 02, 10 02 ja 15 02 pyydetään tietoja muista kuin erillisjärjestelyn piiriin kuuluvista ammattitaudeista. FK huomauttaa, että kaikilla yhtiöillä ei ole järjestelmässään altistumisvuotta näille vahingoille, joten tiedon saaminen vaatii järjestelmämuutoksia. FK:n käsityksen mukaan laki ei tämän tiedon rekisteröimistä vaadi. Lisäksi tällä tiedolla ei ole yhtiöille käyttöä. Lisäksi FK kiinnittää huomiota siihen, että raportin VJ042 ohjeet ovat puutteelliset; niissä ei ole viittauksia em. kolmelle riville.</p>	<p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon. Finanssivalvonta poistaa VJ042 -tiedonkeruutaulukon. Muutos voimaan 1.1.2016.</p>
<p>VJ034 taulukon ohjeet: FK: Ohjeen tulisi olla muotoa: R 6005–6010 <i>Kirjanpidollinen vakuutusmaksuvastuu</i> Rivin R 6005 tiedot saadaan tämän taulukon rivin R 1005 ja taulukon VJ011 rivin R 1005 erotuksena. Rivin R 6010 tiedot saadaan tämän taulukon rivin R 1010 ja taulukon VJ011 rivin R 100505 1010 summana.</p>	<p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon.</p>
<p>2.4 Vakuutusyhtiön toiminta ulkomailla</p>	
<p>TK: VH01-, VH02- ja VH03-tilaukoiden tiedot tarvitaan vakuutustoiminnan rakennetilastoraportoinnissa EU:lle.</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VH01, VH02 ja VH03, tiedonkeruita. Finanssivalvonta ei käytä kyseisten tiedonkeruiden tietoja valvontatarkoituksiin Solvenssi II – sääntelyn tultua voimaan. Tiedonkeruu on tarkoitettu tiedonvaihtoon jäsenmaiden valvojien välillä ulkomaisesta toiminnasta. Solvenssi II -tiedonkeruu sisältää tiedonvaihtoon tarkoitetut tiedot.</p>



17.11.2015

Julkinen

Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

<p>2.5 Vakuutusyhtiön tilastotiedot</p>	
<p>TK: VM01b-tilaston tietoja käytetään vakuutustoimintatilaston muuttujamäärittelyssä. Tilastossa käytetään taulukon kaikkien vakuutusluokkien tietoja, sarakkeista käytetään tietoja vakuutusmaksutulosta, maksetuista korvauksista ja ilmoitettujen vahinkojen lukumääristä. Näitä voidaan osittain korvata uusien VK-tilastojen tiedoilla. Lisäksi VM01b-tilaston tietoja käytetään vakuutustoiminnan rakennetilastoraportoinnissa EU:lle</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VM01b tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei käytä kyseisen tiedonkeruun tietoja valvontatarkoituksiin.</p>
<p>TK: Osaa VM02b taulukon tiedoista tarvitaan kansantalouden tilinpidon laskennassa. 1) Vuosireaalitilinpidon laskennassa käytetään suorituksen erittelyä työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen ja muuhun ryhmähenkivakuutukseen (rivit 10, 1010, 1020 ja 1030). Toivomme, että erittelyä ei poisteta. 2) Henkivakuutuksen vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun erittelyä yksilölliseen vakuutukseen, työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen ja muuhun ryhmähenkivakuutukseen tarvitaan laskennassa. Toivomme, että erittelyä ei poisteta (rivit 5010, 501010, 501020, 501030, 6010, 601010, 601020, 601030). 3) Muun ryhmähenkivakuutuksen osalta ohjeistusta toivotaan tarkennettavan koskemaan osittain tai kokonaan työnantajan maksamaa vapaaehtoista ryhmähenkivakuutusta. Lisäksi VM02b-tilaston kaikkia tietoja käytetään vakuutustoimintatilaston muuttujamäärittelyssä ja vakuutustoiminnan rakennetilastoraportoinnissa EU:lle. Tiedot voidaan osittain korvata uusien VK-tilastojen tiedoilla</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VM02b tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei käytä kyseisen tiedonkeruun tietoja valvontatarkoituksiin.</p>
<p>TK: VM03-tilaston tietoja käytetään vakuutustoimintatilaston muuttujamäärittelyssä. Tiedoista käytetään kaikkia vakuutusluokkia ja sarakkeista sopimusten, vakuutusten ja vakuutettujen lukumääriä.</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VM03 tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei käytä kyseisen tiedonkeruun tietoja valvontatarkoituksiin.</p>
<p>TK: VM02c-tilaston tietoja käytetään vakuutustoimintatilaston muuttujamäärittelyssä. Tiedoista käytetään kaikkia rivejä pois lukien rivit 6010 - 6055. Tiedot voidaan osittain korvata uusien VK-tilastojen tiedoilla.</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarpeellisena jatkaa VM02c tiedonkeruuta. Finanssivalvonta ei käytä kyseisen tiedonkeruun tietoja valvontatarkoituksiin.</p>
<p>3 tekniset huomiot</p>	
<p>STM: Lopuksi ministeriö toteaa teknisenä huomiona VK-ohjeesta, että sivun 1 lopussa olevia viittauksia lieenee tarpeen täsmentää ("Ensimmäinen osa --- VYL 25</p>	<p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon.</p>



17.11.2015

Julkinen

Instituutiovalvonta, Kirsti Svinhufvud

<p>luvun 3 §:n 3 momentin mukaista --- "sekä " ---joka koskee VYL 13 luvun 2 §:n 1 momentissa mainitun ---". Ensiksi mainittu korjaus lienee tarpeen myös VE-ohjeen sivulla 1.</p>	
<p>FK pitäisi selkeämpänä, että MOK 1/2011 korvattaisiin kokonaan uudella MOK numerolla, kuten MOK 2/2011 -> 4/2015. Tällä hetkellä MOK 1/2011 päivitetystä versiosta löytyy muutosten voimaantulopäivä ainoastaan kokonaisuuden viimeiseltä sivulta. FK ehdottaa MOK numeroinnin uusimista, tai vähintään voimaantulopäivän lisäämistä kansilehdelle.</p>	<p>Finanssivalvonta ei pidä tarkoituksenmukaisena korvata MOK 1/2011 uudella numerolla, koska siihen ei ole tehty suurempia rakenteellisia muutoksia. Kansilehden päiväyskäytäntö on voimassa olevan prosessin mukainen. Muutettuihin kohtiin tarkennetaan muutosten voimaantulopäivät.</p>
<p>FK esittää, että Finanssivalvonta selkeyttäisi muutosten soveltamis- ja raportointiajankohtaa laatimalla taulukkomuodossa listan kaikista poistettavista, muutettavista ja toimitettavista asiakirjoista. Lista lisättäisiin myös muutoksen soveltamisajankohta sekä jäljelle jäävien tietojen osalta myös tuleva raportointiajankohta. (Vrt. Finanssivalvonnan sivuilta löytyvä ”Finanssivalvonnalle toimitettavien konekielisten raporttien määrääjat”)</p>	<p>Lausuntopyyntöön liitteenä olleessa muutosmuistiossa¹ on lueteltu taulukkomuodossa poistuvat lomakkeet, muuttuvat lomakkeet sekä uudet lomakkeet.</p> <p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon, ja päivittää Finanssivalvonnalle toimitettavien konekielisten raporttien määrääjat -taulukon muutoksia vastaavasti. Voimassa oleva taulukko on Finanssivalvonnan kotisivulla².</p>
<p>FK: Luvun 4 kohta 1 on toistoa Säädöstausta luvun kohdalle 2.2. Ehdotamme luvun 4 kohta 1 poistettavaksi.</p>	<p>Finanssivalvonta ottaa esitetyn lausunnon huomioon.</p>

¹ http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Lausuntopyyntot/Pages/06_2015.aspx

² http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Mita_pitaa_raportoida/Vakuutusmarkkinat/vahinkovakuutusyhtioid/Documents/Vahinkovakuutusyhtioid_konekielinen_raportointi_palautuspaivamaarat.pdf