



**Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 14/2012
(Dnro FIVA 7/01.00/2012), 15/2012 (Dnro FIVA 11/01.00/2012) ja
16/2012 (Dnro FIVA 8/01.00/2012)**

**Määräpäivä
25.10.2017**

Organisaation/henkilön nimi: Eläkesäätiöyhdistys – ESY, Ismo Heinström

Ilmoita mikäli lausunto tulee merkitä salaiseksi: salainen/julkinen

Finanssivalvonta pyytää lausuntoa määräyksistä ja ohjeista 14/2012, 15/2012 ja 16/2012.

Lausunnot pyydämme toimittamaan sähköpostitse (myös Word-tiedostona) osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi viimeistään 25.10.2017.

Ohjeita taulukkoa täytettäessä:

- Alkuun kirjataan lausunnon yleiset kommentit
- Tämän jälkeen merkitään määräysten ja ohjeiden kohta (luku ja luvun kohta), jota kommentoidaan.

Pyydämme ilmoittamaan, mikäli lausuntoa ei tule julkistaa Finanssivalvonnan internet-sivuilla. Jos lausunto sisältää salassa pidettäviä tietoja, pyydämme merkitsemään salassa pidettävät kohdat sekä niiden JulKL (621/1999) tai muun lain mukaisen salassapitoperusteen lausuntoon.

Lisätietoja Finanssivalvonnassa antaa tilinpäätösasiantuntija Marketta Lindén, puhelin 09 183 5350.

Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoilu ehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
Yleiset kommentit		
	Kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevien määräysten 15/2012 luvuissa 13.4 ja 14.4 on määräykset eläkekassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävistä riskienhallinnan yleisistä periaatteista, riskienhallinnan vastuista, valvonnasta, organisoinnista sekä prosesseista	



**Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 14/2012
(Dnro FIVA 7/01.00/2012), 15/2012 (Dnro FIVA 11/01.00/2012) ja
16/2012 (Dnro FIVA 8/01.00/2012)**

**Määräpäivä
25.10.2017**

(luokittelu, riskimittarit, valvontarajat ja raportointi). Määräyksiä tulisi muuttaa vastaamaan voimassa olevaa lainsäädäntöä. Sosiaali- ja terveysministeriön asetusta vakuutuskassan ja eläkesäätiön tilinpäätöksestä on muutettu 17.12.2016/138. Asetuksesta on tällöin kumottu 13 a §, jossa säädetään että tilinpäätöksen liitetietona on esitettävä selvitys vakuutuskassan tai eläkesäätiön olennaisista riskeistä ja niiden hallinnasta. Eläkesäätiölain 25 a §:ssä ja vakuutuskassalain 33 a §:ssä säädetään eläkelaitosten tekemästä riski- ja vakavaraisuusarviosta. Finanssivalvonta saa aina lyhennelmän riski- ja vakavaraisuusarviosta. Toimintojen päällekkäisyydet ja ristiriitaisuudet tulisi tältä osin poistaa ja varmistaa määräysten taustalla oleva valtuutus.

Työeläkeyhtiöiden osalta määräyksistä ja ohjeista 4/2015 on poistettu tilintarkastustilaisuudet, joihin Finanssivalvonta osallistuu. Lausuntopyynnössä asiaa perusteltu sillä, että ”muutoksen taustalla on EIOPAn vuoropuheluohjeen noudattaminen yleisen edun kannalta merkittäviin yhteisöihin (PIE-yhteisöt). Esitämme, että vastaavat tilintarkastustilaisuudet poistettaisiin myös eläkesäätiöiltä ja eläkekassoilta. Käytäntöä tähän saakka ei voida pitää kovinkaan onnistuneena. Eläkesäätiöt ja eläkekassat ovat järjestäneet tilintarkastustilaisuuksia, joihin Finanssivalvonnan edustaja on joko tullut tai ollut tulematta eikä asiasta ole tiedotettu valvottavia etukäteen eivätkä valvottavat ole saaneet vastauksia asiaa koskeviin ennakkotiedusteluihin. Käsityksemme mukaan Finanssivalvonnan edustaja on kokonaisuudessaan tullut paikalle noin puoleen tilintarkastustilaisuuksista.

Mielestämme yhteneväinen käytäntö työeläkeyhtiöiden menettelyn kanssa on hyvin perusteltua. Finanssivalvonta saa valvottavilta kaikki tarpeelliset tiedot pystyy aina reagoimaan saamansa materiaalin perusteella jos tarvetta on. Tilintarkastustilaisuuksista luopuminen säästää sekä Finanssivalvonnan että



**Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 14/2012
(Dnro FIVA 7/01.00/2012), 15/2012 (Dnro FIVA 11/01.00/2012) ja
16/2012 (Dnro FIVA 8/01.00/2012)**

**Määräpäivä
25.10.2017**

valvottavien resursseja heikentämättä tilinpäätöksen materiaalista sisältöä.

Määräyksiä ja ohjeita tulosanalyysin täyttämistä olisi syytä täsmentää saatujen kokemusten valossa, koska Finanssivalvonta on joutunut jälkeinpäin puuttumaan tiettyjen valvottavien asiaa koskevaan raportointiin. Tällä hetkellä tulosanalyysistä ei ole käytännössä ohjetta ollenkaan.

Tuloslaskelman ja taseen tiliristikot ovat määräyksissä tallentamisvaiheessa hajonneet.



**Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 14/2012
(Dnro FIVA 7/01.00/2012), 15/2012 (Dnro FIVA 11/01.00/2012) ja
16/2012 (Dnro FIVA 8/01.00/2012)**

**Määräpäivä
25.10.2017**
