Sisällysluettelo

1	Soveltamisala		3
2	Säädöstausta		4
3	Tavoitteet		5
4	Raportointi Finanssivalvonnalle		6
	4.1	Määritelmät	6
	4.2	Valvonta -asiakirjojen toimittaminen	6
	4.2.1	Ennen tilintarkastusta toimitettavat asiakirjat (ei koske sairauskassoja)	6
	4.2.2	Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat	9
	4.2.3	Muut asiakirjat ja selonteot	10
	4.3	Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen	11
	4.4	Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus ja tilinpäätöstiedot	12
5	Kumotut määräykset ja ohjeet		14
6	Muutoshistoria		15
7	Liitteet		17~~16~~
	7.1	Raportti 22a	17~~16~~
	7.2	Raportti 22b	18~~17~~
	7.3	Vakuutus meklarin liiketoimintakertomus	19~~18~~

1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) tarkoittamiin valvottaviin ja muihin finanssimarkkinoilla toimiviin:

- vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö;
- työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiö;
- ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu, muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saanut, ulkomaisen vakuutusyhtiön sivuliike;
- vakuutusyhdistyslaissa tarkoitettu vakuutusyhdistys;
- vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa ja sairauskassa;
- eläkesäätiölaissa tarkoitettu eläkesäätiö;
- maatalousyrittäjän eläkelaissa tarkoitettu Maatalousyrittäjien eläkelaitos ja merimies-eläkelaissa tarkoitettu Merimieseläkekassa;
- vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen omistusyhteisö;
- vakuutusedustuksesta annetussa laissa tarkoitettu vakuutusmeklari.

(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)

2 Säädöstausta

(1) Finanssivalvonnan oikeus antaa määräyksiä näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitettujen tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momenttiin.

(2) Finanssivalvonnan oikeus antaa vakuutusmeklareille määräyksiä liiketoimintakertomuksen tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle perustuu vakuutusedustuksesta annetun lain 30 §:ään ja liiketoimintakertomuksen sisällöstä mainitun lain 43 §:ään.
(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)

3 Tavoitteet

(1) Näiden määräysten ja ohjeiden tarkoituksena on varmistaa, että Finanssivalvonnalla on oikea ja riittävä kuva valvottavien ja tässä määräys- ja ohjekokoelmassa tarkoitettujen muiden finanssimarkkinoilla toimivien taloudellisesta asemasta. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Määritelmät

(1) Valvonta-asiakirjoilla tarkoitetaan Finanssivalvonnalle toimitettavia muita kuin konekielisistä valvontatiedoista annetuissa määräyksissä ja ohjeissa 1/2011 tarkoitettuja valvontatietoja.

4.2 Valvonta -asiakirjojen toimittaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 2-3)

(2) Valvottavan on toimitettava näissä määräyksissä ja ohjeissa mainitut valvonta-asiakirjat Finanssivalvonnalle luvussa 4 kuvatulla tavalla.

(3) Sähköisesti toimitettavat valvonta-asiakirjat on toimitettava sähköpostin liitetiedostona osoitteeseen tilastot(at)finanssivalvonta.fi. Excel-raportointipohjat ovat haettavissa Finanssivalvonnan kotisivuilta. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

4.2.1 Ennen tilintarkastusta toimitettavat asiakirjat (ei koske sairauskassoja)

MÄÄRÄYS (kohdat 4-17)

(4) Valvottavan on toimitettava, jos ei muuta ole mainittu, luvussa 4.2.1 sekä taulukossa 1 mainitut asiakirjat kirjallisena 10 vuorokautta ennen vuositilintarkastusta, mutta kuitenkin viimeistään 10 vuorokauden kuluttua siitä, kun tilinpäätöksen on voimassa olevien säännösten mukaan oltava laadittuna.

(5) Valvottavan on toimitettava tilintarkastajan tarkastuskertomus viimeistään kaksi vuorokautta ennen vuositilintarkastusta. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

(6) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen on toimitettava valvonta-asiakirjat neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

TAULUKKO 1: Ennen tilintarkastusta kirjallisena toimitettavat asiakirjat
(ei koske eläkesäätiöitä eikä eläkekassoja) *(Annettu xx.xx.xxxx, voimaan 31.12.2016)*

Asiakirja
1. Tilinpäätös ja toimintakertomus
2. Vakuutusyhtiölain 7 luvun 6 §:n mukainen tilintarkastajan tarkastuskertomus
3. Laskelma vahinkovakuutusyhtiön oikaistusta vakavaraisuuspääomasta, tasoitusmäärästä ja niiden rajoista
4. Laskelma vakuutusyhdistyksen sekä kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen tasoitusmäärästä ja sen rajoista
5. Vakuutusyritysryhmän mukautettu vakavaraisuuslaskelma
6. Laskelma vastuuvelan muutoksista ja siitä, että tilinpäätöksen mukainen vastuuvelka on perusteiden mukaisesti laskettu
7. ~~Työeläkevakuutusyhtiön lakisääteisen eläkevakuutuksen tilinpäätösanalyysi~~
8. ~~Ote työeläkevakuutusyhtiön hallituksen pöytäkirjasta, josta ilmenee yhtiön hallituksen tekemä päätös siirrosta osittamattomasta lisävakuutusvastuusta ositettuun lisävakuutusvastuuseen~~
~~9.~~7. Laskelma lakisääteisen työeläkevakuutuksen vastuuvelan pohjana olevasta maksutulosta ja korvauksista sekä tarkistusmaksuvelasta tai -saatavasta ja velasta tai saatavasta TyEL- ja YEL-eläkkeiden kustannustenjaosta *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*
~~10.~~8. Vakuutusyhtiölain 4 luvun 11 §:n mukainen ilmoitus yhtiön/yhdistyksen omistajista tilikauden päättymishetken tilanteen mukaisena (521/2008)
~~11.~~9. Selvitys yhtiön ja muun yhteisön tai luonnollisen henkilön välisistä vakuutusyhtiölain 1 luvun 10 §:ssä tarkoitetuista merkittävistä sidonnaisuuksista
~~12.~~10. Ilmoitus määräys- ja ohjekokoelman 9/101/2011 kohdan 12 alakohdassa 1 tarkoitetuista luotoista
~~13.~~11. Todistus ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 29 §:n mukaisesta vakuudesta
~~14.~~12. Vakuutusyritysryhmittymän keskinäisiä liiketoimia koskevat periaatteet
~~15.~~13. Ilmoitus vakuutusyritysryhmän keskinäisistä liiketoimista
~~16.~~14. Selvitys liitännäistoiminnan laajuudesta itsenäisenä toimintana ja suhteessa vakuutustoimintaan
~~17.~~15. Määräys- ja ohjekokoelman 9/101/2011 kohdan 7.1.1 mukainen vahinkovakuutusyhtiön vastuuvelkaraportti *(Annettu 22.2.2012, voimaan 1.1.2012)*

Formatted: Font: Italic
Formatted: Font: Italic
Formatted: Font: Italic
Formatted: Font: Italic
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm
Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 7 + Alignment: Left + Aligned at: 0.63 cm + Indent at: 1.27 cm

(7) Vahinkovakuutusyhtiön on toimitettava taulukon 1 kirjallisten asiakirjojen lisäksi seuraavat raportit sähköisesti Excel-tiedostoina:
- toimintapääoman ja oman pääoman vähimmäismäärä sekä takuumäärän muodostuminen (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 1 taulukko 4 tai 8);
- tietoja run-off -yhtiön tilinpäätöksestä (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 4);
- vahinkovakuutusyhtiön ja sivuliikkeen korvausvastuun riittävyyslaskelma (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 8a);
- laskelma elinkorkovastuun riittävyydestä (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 9);
- luettelo jälleenvakuutuksenantajista (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 11);
- menevä jälleenvakuutus (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 12).

(8) Henkivakuutusyhtiön on toimitettava taulukon 1 kirjallisten asiakirjojen lisäksi seuraavat raportit sähköisesti Excel-tiedostoina:
- toimintapääoman ja oman pääoman vähimmäismäärä sekä takuumäärän muodostuminen (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 1 taulukko 5 tai 9);
- luettelo jälleenvakuutuksenantajista (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 11);
- menevä jälleenvakuutus (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 12);
- henkivakuutusyhtiön vakavaraisuusaseman ennakoiva valvonta (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 23).

(9) Vakuutusyhdistyksen on toimitettava taulukon 1 kirjallisten asiakirjojen lisäksi seuraavat raportit sähköisesti Excel-tiedostoina:
- tuloslaskelma, tase ja tilinpäätöksen liitetiedot;
- tunnusluvut ja analyysit vuositasolla (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 liite 3);
- määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportit 1-3, 5-8, 11, 12 ja 17.

(10) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen on toimitettava taulukon 1 kirjallisten asiakirjojen lisäksi seuraavat raportit sähköisesti Excel-tiedostoina:
- tuloslaskelma, tase ja tilinpäätöksen liitetiedot;
- määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportit 1, 2a, 5, 6, 7a, 8a, 11 ja 12.

(11) Eläkekassan ja eläkesäätiön on toimitettava tasekirja kirjallisena. Tasekirjaan on sisällytettävä erikseen lakisääteisen ja muun toiminnan tiedot. Lisäksi eläkekassan on toimitettava selvitys osakasyhteisöille myönnetyistä lainoista. *(Annettu 15.12.2011, voimaan 1.1.2012)*

(12) ~~Lakisääteistä toimintaa harjoittavan eläkekassan ja eläkesäätiön on kohdan (11) lisäksi toimitettava kirjallisena ote hallituksen pöytäkirjasta, josta ilmenevät lisävakuutusvastuun purkamista ja kartuttamista koskevat päätökset. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*~~

~~(13)~~(12) AB-eläkesäätiön on kohtien (11) ja (12) lisäksi toimitettava kirjallisena:
- osastokohtainen kateluettelo liitteineen;

Formatted: Outline numbered + Level: 5 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0 cm + Tab after: 2.3 cm + Indent at: 2.3 cm

– selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulujen jakamiseksi A- ja B-osaston kesken.

~~(14)~~(13) A-yhteiseläkesäätiön, joka noudattaa työnantajakohtaista kirjanpitoa, on toimitettava kirjallisena kohdassa (11) mainittujen asiakirjojen lisäksi:
– tuloslaskelma ja tase työnantajittain;
– työnantajakohtainen kateluettelo liitteineen;
– selvitys eläkesäätiön hallituksen vahvistamista jakosäännöistä eläkesäätiön tuottojen ja kulujen jakamiseksi työnantajien kesken.

~~(15)~~(14) B-yhteiseläkesäätiön on toimitettava kohtien (11) ja (12) mukaiset asiakirjat. Mikäli B-yhteiseläkesäätiö toimii työnantajakohtaisen kirjanpitojärjestelmän mukaisesti, on lisäksi toimitettava kohdassa (14) mainitut asiakirjat työnantajakohtaisesti.

~~(16)~~(15) AB-yhteiseläkesäätiön on toimitettava vastaavat erittelyt ottaen huomioon toimivatko osastot työnantajakohtaisen vai tasaavan kirjanpitojärjestelmän mukaisesti.

~~(17)~~(16) Asiakirjoihin mahdollisesti toimittamisen jälkeen tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Finanssivalvonnalle viipymättä.

4.2.2 Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettavat asiakirjat

MÄÄRÄYS (kohdat 18–22)

~~(18)~~(17) Valvottavan on toimitettava taulukossa 2 mainitut asiakirjat kirjallisena yhtenä kokonaisuutena kuukauden kuluessa siitä kokouksesta, joka on tilinpäätöksen vahvistanut. *(Annettu 15.12.2011, voimaan 1.1.2012)*

~~(19)~~(18) Kolmannen maan vakuutusyhtiön sivuliikkeen tulee toimittaa ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetun lain 39 §:n (398/1995) mukainen selvitys kirjallisena viimeistään tilinpäätöstä seuraavan heinäkuun loppuun mennessä.

TAULUKKO 2: Tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen kirjallisena toimitettavat asiakirjat (ei koske eläkesäätiöitä, eläkekassoja eikä sairauskassoja)

Asiakirja
1. Jäljennös vahvistetusta tilinpäätöksestä sekä toimintakertomuksesta (emoyhtiö/emoyhdistys ja konserni).
2. Jäljennös tilintarkastuskertomuksesta
3. Yhtiökokouksen pöytäkirjanote, josta käy ilmi tilinpäätöksen vahvistaminen tai vakuutusyhdistyksen hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kirjallinen ilmoitus tilinpäätöksen vahvistamisen päivämäärästä ja yhdistyksen voittoa tai tappiota koskevasta yhdistyskokouksen päätöksestä

~~(20)~~(19) Eläkekassan ja sairauskassan on toimitettava vuosittain kirjallisena yhtenä kokonaisuutena yhden kuukauden kuluessa siitä kassan kokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu, ta-

sekirja, tilintarkastuskertomus sekä tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(21)~~(20) Eläkesäätiön on toimitettava vuosittain kirjallisena yhtenä kokonaisuutena viiden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä tasekirja ja tilintarkastuskertomus. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(22)~~(21) Valvottavan on tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen toimitettava luvun 4.2.1 mukaisesti Excel-taulukoina toimitetut tiedot samassa muodossa ja korjattuna niiltä osin kuin tiedot ovat muuttuneet. Tiedot on toimitettava kuukauden kuluessa siitä kokouksesta, joka on tilinpäätöksen vahvistanut.

4.2.3 Muut asiakirjat ja selonteot

MÄÄRÄYS (kohdat 23–33)

~~(23)~~(22) Henkivakuutusyhtiöiden on toimitettava neljännesvuosittain laskelma perus- ja jatkuvuusvaatimustestien mukaisista laajennetuista toimintapääomista ja vakavaraisuusvaatimuksista (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportin 23 taulukot 1-4). Laskelmat toimitetaan Excel-taulukoina viimeistään vuosineljännestä seuraavan toisen kuukauden 15. päivänä. Neljännen vuosineljänneksen alustavat tiedot on toimitettava helmikuun 15. päivään mennessä. Neljännen vuosineljänneksen lopulliset laskelmat ja selvitykset toimitetaan kohdan (8) mukaisesti.

~~(24)~~(23) Vakuutusyhtiön on toimitettava kirjallisesti ilmoitus vakuutusyritysryhmän keskinäisiä liiketoimia koskevissa periaatteissa tapahtuneista muutoksista sekä yksilöllisesti ilmoitettavista keskinäisistä liiketoimista kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen osalta viimeistään vuosineljännestä seuraavan toisen kuukauden 15. päivänä.

~~(25)~~(24) Työeläkevakuutusyhtiön on toimitettava kuukausittain tiedot huomattavista liiketoimista, jotka yhtiö on tehnyt asiakkaidensa kanssa, ellei liiketoimi ole tavanomainen. Liiketoimi on huomattava, jos kertaluontoinen liiketoimi on yli 1 miljoonaa euroa tai jos toistaiseksi jatkuva liiketoimi synnyttää kassavirtaa yli 1 miljoonaa euroa vuoden aikana. Tavanomaisia liiketoimia ovat yhtiön tekemät likviditeettisijoitukset asiakkaana olevan pankin kanssa ja yhtiön myöntämät takaisinlainat.

~~(26)~~(25) Työeläkevakuutusyhtiön on toimitettava kuukausittain tiedot poikkeuksellisista liiketoimista, jotka yhtiö on tehnyt tai luvannut tehdä. Liiketoimi on poikkeuksellinen, jos se on tehty asiakkaiden hankkimiseksi tai säilyttämiseksi, eikä toimea ole kohdistettu rajoittamattomalle yleisöjoukolle tai jos liiketoimi liittyy työhyvinvointihankkeisiin.

~~(27)~~(26) Tiedot huomattavista ja poikkeuksellisista liiketoimista toimitetaan sekä raportilla 22a (liite 7.1) että raportilla 22b (liite 7.2) raportointikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä.

~~(28)~~(27) Valvottavan on ilman erillistä pyyntöä toimitettava tilintarkastajien tilikauden aikana toimitusjohtajalle, hallitukselle tai pääasiamiehelle luovuttamat raportit ja tarkastusmuistiot kahden viikon kuluessa sen jälkeen, kun tilintarkastajat ovat ne luovuttaneet. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(29)~~(28) Henkivakuutusyhtiön ja henkivakuutusta harjoittavan sivuliikkeen on ilman erillistä pyyntöä toimitettava elektronisessa muodossa uudet henkivakuutuksen sekä vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvien vakuutusten silloin, kun ne liittyvät henkivakuutusluokkaan 1 tai vastaaviin henkivakuutusluokan 3 vakuutussopimuksiin, laskuperusteet perusteluineen sekä vastuuvelan laskuperusteet perusteluineen ennen niiden käyttöönottoa.

Lisäksi tammikuun loppuun mennessä yhtiöiden tulee toimittaa elektronisessa muodossa kalenterivuoden lopussa voimassa olevista vakuutuslajeista kaikki sovellettavat laskuperusteet viimeisimmät lisäetuperusteet mukaan luettuina, ei kuitenkaan ennen 1.1.1995 voimaan tulleita laskuperusteita ja 1.1.1995 ja 31.12.2010 väliseltä ajalta vain niistä tuotteista, jotka ovat 31.12.2010 olleet uusmyynnissä. Ennen 31.12.2010 voimaantulleisiin laskuperusteisiin ei tarvitse liittää perusteluja. Laskuperusteisiin liitetään joko selvitys siitä, mitä laskuperusteita kuhunkin vakuutuslajiin sovelletaan, tai laskuperusteet toimitetaan vakuutuslajeittain eri hakemistoihin ryhmiteltyinä. Lisäksi omassa hakemistossaan tulee toimittaa tasoitusmäärän, laajennetun toimintapääoman, perusvaatimustestin ja jatkuvuusvaatimustestin laskuperusteet perusteluineen. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(30)~~*(29)* Vahinkovakuutusyhtiön tilinpäätöksessä sovellettavat uudet vastuuvelan laskuperusteet perusteluineen on toimitettava elektronisessa muodossa tilikauden loppuun mennessä. Jos yhtiö kokonaisuudessaan soveltaa edellisen vuoden laskuperusteita, on myös tästä ilmoitettava tilikauden loppuun mennessä. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(31)~~(30) Liikennevakuutusta harjoittavan vakuutusyhtiön on toimitettava VN-tiedonkeruun liitteenä Kysely liikennevakuutuksen vakuutusmaksujen muutoksista (määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 raportti 28b). Tämä selvitys on toimitettava vuosittain 15.9. mennessä.

~~(32)~~(31) Eläkekassan ja eläkesäätiön hallituksen hyväksymä tilinpäätöstä seuraavan vuoden sijoitussuunnitelma on toimitettava seuraavan tilikauden ensimmäisen kuukauden loppuun mennessä.

~~(33)~~(32) Eläkekassan ja eläkesäätiön on toimitettava maksuperusteista lisäeläkejärjestelyä koskevat laskuperusteet ennen niiden käyttöönottoa.

4.3 Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen

MÄÄRÄYS (kohta 34)

~~(34)~~(33) Valvontatietojen toimittajan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettäessä Finanssivalvonnalle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

OHJE (kohdat 35–36)

~~(35)~~(34) Finanssivalvonnan kotisivuilta (www.finanssivalvonta.fi) on saatavissa ohjeet selostelomakkeen täyttämiseen ja säilyttämiseen.

~~(36)~~(35) Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:n 1 momentin 1 kohdan nojalla Finanssivalvonta määrää rikemaksun sille, joka laiminlyö tai rikkoo velvollisuuden toimittaa tietoja, jotka on säädetty tai määrätty säännöllisesti toimitettavaksi Finanssivalvonnan laissa säädetyn tehtävän suorittamiseksi. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

4.4 Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus ja tilinpäätöstiedot

MÄÄRÄYS (KOHTA 37-38)

~~(37)~~(36) Vakuutusmeklarin tulee toimittaa kertomus liiketoiminnastaan (paitsi liitetaulukot, jotka toimitetaan Määräykset ja ohjeet 1/2011 –ohjeessa kuvatulla tavalla konekielisesti) kultakin kalenterivuodelta sähköisesti (liite 7.3) seuraavan vuoden huhtikuun 30. päivään mennessä, noudattaen soveltuvin osin tämän luvun kohdissa (1), (2) – (3) sekä (34) – (36) kuvattua tapaa. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*.

~~(38)~~(37) Liiketoimintakertomuksessa on ilmoitettava seuraavat tiedot:

- Yhteystiedot. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä vakuutusmeklarin nimi, osoite, puhelinnumero ja internet-sivujen osoite sekä vastaavan hoitajan nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite, josta hän on tavoitettavissa.
- Vakuutusmeklarin liiketoiminta. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä seuraavat kohdissa vaaditut tiedot. Jos toimintaa ei joiltakin osin ole ollut, on myös tästä mainittava.
    - harjoittaako vakuutusmeklari vahinkovakuutuksia, henkivakuutuksia vai molempia vakuutuslajeja koskevaa vakuutusedustusta;
    - onko vakuutusmeklari erikoistunut tietynlaisia vakuutuksia koskevaan vakuutusedustukseen;
    - vakuutusmeklarin markkinoinnin kohderyhmät;
    - vakuutusmeklarin muun liiketoiminnan liikevaihto toimialoittain;
    - vakuutusmeklarin omistajat ja kunkin omistusosuus sekä muutokset, joita omistuksessa on tapahtunut aiemmin annettuihin tietoihin verrattuna;
    - jokaisen maksetun vahingonkorvauksen määrä ja tieto siitä, onko korvaus maksettu vastuuvakuutuksesta, mainita myös jos korvauksia ei ole maksettu.
- Vastuuvakuutus ja varojen erillisyys. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä (vastaus tulee antaa kaikkiin kohtiin):
    - vastuuvakuutuksenantajan nimi ja kotivaltio sekä vakuutusmäärä vahinkoa kohti ja vakuutusmäärä vakuutuskautta kohti;

- jos vakuutusmeklari välittää kuluttajien tai kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien varoja, näiden varojen kokonaismäärä ja perustelut varojen välittämiselle.
- jos vakuutusmeklari välittää asiakkaan tai vakuutuksenantajan varoja, asiakasvaratilin tilinumero ja henkilöt, joilla on tilinkäyttöoikeus;

- Vakuutusmeklarin lukuun toimivat henkilöt. Liiketoimintakertomukseen on merkittävä (vastaus tulee antaa kaikkiin kohtiin):

  1) vakuutusmeklarin palveluksessa Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivien henkilöiden lukumäärä, nimi ja toimipaikka, lyhyt kuvaus kunkin tehtävistä sekä se, ketkä heistä on rekisteröity vakuutusmeklareiksi;

  2) vakuutusmeklarin lukuun Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivien, muiden kuin vakuutusmeklarin palveluksessa olevien henkilöiden lukumäärä, nimi ja toimi paikka sekä lyhyt kuvaus kunkin tehtävistä. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

OHJE (kohdat 39-40)

~~(39)~~(38) Vakuutusmeklarina toimivan osakeyhtiön tulisi toimittaa sähköisesti tai postitse tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä yhtiön tilinpäätöksen vahvistamista koskeva yhtiökokouksen pöytäkirjanote kuukauden kuluessa yhtiökokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu. Sähköisesti toimitettaessa toimitusosoite on mainittu kohdassa (3). *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

~~(40)~~(39) Muun kuin osakeyhtiömuotoisen vakuutusmeklarin tulisi toimittaa sähköisesti tai postitse kyseistä yritysmuotoa koskevien säännösten mukaiset tilinpäätösasiakirjat kuukauden kuluessa siitä, kun tilinpäätöksen on kirjanpitolain (1336/1997) 3 luvun 6 §:n tai 7 luvun 3 §:n 2 momentin mukaan oltava valmis. Sähköisesti toimitettaessa toimitusosoite on mainittu kohdassa (3). *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

5 Kumotut määräykset ja ohjeet

(1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat yhdessä Finanssivalvonnan konekielisten valvontatietojen toimittamisesta annettujen määräysten ja ohjeiden 1/2011 kanssa määräys- ja ohjekokoelman 9/101/2011 luvun 13 sekä määräys- ja ohjekokoelmien 7/101/2011 ja 8/101/2011 luvun 5. Lisäksi kumotaan määräys- ja ohjekokoelmien 7/101/2011 ja 8/101/2011 kohdan 1.9.5.1 toisen kappaleen ensimmäinen virke siltä osin kuin se koskee eläkesäätiöiden liitteiden 11 ja 12 ja eläkekassojen liitteiden 10 ja 11 mukaisten raporttien tuottamista.

(2) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat määräys- ja ohjekokoelman 9/101/2011 kohdan 6.10.26 toisen kappaleen ensimmäisen virkkeen siltä osin kuin se koskee liitteiden 1 ja 2 mukaisten tunnuslukujen tuottamista puolivuosittain. *(Annettu 15.12.2011, voimaan 1.1.2012)*

(3) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat määräys- ja ohjekokoelman 9/101/2011 kohdan 7.1.1 alakohdan (2). *(Annettu 22.2.2012, voimaan 1.1.2012)*

(4) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat yhdessä Finanssivalvonnan konekielisten valvontatietojen toimittamisesta annettujen määräysten ja ohjeiden 1/2011 kanssa Vakuutusvalvontaviraston määräys- ja ohjekokoelman 7/101/2010 luvun 8. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

(1) *Annettu 15.12.2011, voimaan 1.1.2012*

- muutettu luvun 4 kohtia (3), (11), (18), (20), (21) ja (29)
- muutettu luvun 4.2.1 kohtien esitysjärjestystä
- muutettu luvun 4.2.2 kohtien esitysjärjestystä
- poistettu taulukon 1 kohta 3
- poistettu luvun 4 kohdat (24) ja (26)
- lisätty lukuun 5 kohta (2)
- lisätty luku 6
- poistettu liitteet 6.3 ja 6.4

(2) *Annettu 22.2.2012, voimaan 1.1.2012*

- lisätty taulukon 1 kohta 17
- lisätty lukuun 5 kohta (3)

(3) *Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013*

- lisätty luvun 1 luetteloon sairauskassat ja vakuutusmeklarit
- lisätty lukuun 2 kohta (2)
- muutettu luvun 3 kohtaa (1)
- muutettu luvun 4 kohtia (3), (5), (12), (20), (21), (28), (29), (30) ja (36)
- muutettu kohdan 4.2.1 otsikkoa
- muutettu taulukon 1 kohtaa 9
- muutettu taulukon 2 otsikkoa
- lisätty luku 4.4
- lisätty lukuun 5 kohta (4)

(4) *Annettu xx.xx.xxxx, voimaan 31.12.2016*

poistettu luvun 4.2.1 taulukosta 1 asiakirjat 7 ja 8

Formatted: Indent: Left: 2.9 cm, No bullets or numbering

- poistettu luvusta 4.2.1 kohta (12)

7 Liitteet

7.1 Raportti 22a

Julkinen

TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖN ILMOITUS HUOMATTAVISTA TAI POIKKEUKSELLISISTA LIIKETOIMISTA

Raportti 22a

Vakuutuslaitoksen nimi:
Y-tunnus:
Yhteyshenkilön nimi:
Puhelinnumero:
Sähköpostiosoite:

Raportointikuukauden viimeinen päivä

			Liiketoimen osapuolena olevan asiakkaan tiedot		
Liiketoimen luonne	euromäärä	liiketoimen tekopäivä	yhtiömuoto	kotipaikka	asiakkuuden alkamispäivä

7.2 Raportti 22b

TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖN ILMOITUS HUOMATTAVISTA TAI POIKKEUKSELLISISTA LIIKETOIMISTA

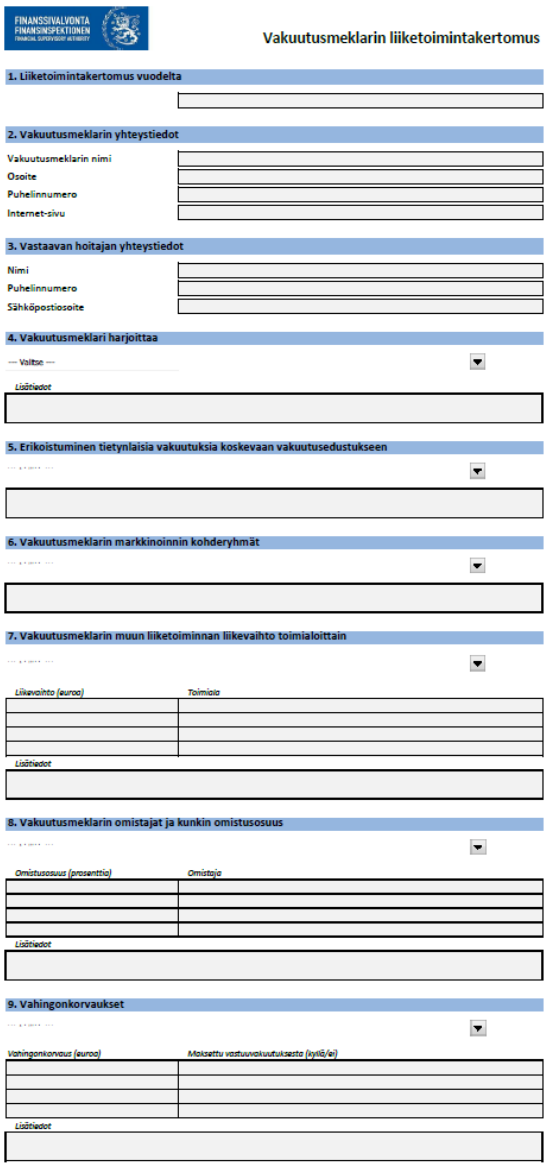
Raportti 22b

Vakuutuslaitoksen nimi:
Y-tunnus:
Yhteyshenkilön nimi:
Puhelinnumero:
Sähköpostiosoite:

Raportointikuukauden viimeinen päivä

			Liiketoimen osapuolena olevan asiakkaan tiedot			
Liiketoimen luonne	euromäärä	liiketoimen tekopäivä	yhtiömuoto	kotipaikka	asiakkuuden alkamispäivä	asiakkaan nimi

7.3 Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus



Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomus

1. Liiketoimintakertomus vuodelta

2. Vakuutusmeklarin yhteystiedot

Vakuutusmeklarin nimi	
Osoite	
Puhelinnumero	
Internet-sivu	

3. Vastaavan hoitajan yhteystiedot

Nimi	
Puhelinnumero	
Sähköpostiosoite	

4. Vakuutusmeklari harjoittaa

--- Valitse ---

Lisätiedot

5. Erikoistuminen tietynlaisia vakuutuksia koskevaan vakuutusedustukseen

6. Vakuutusmeklarin markkinoinnin kohderyhmät

7. Vakuutusmeklarin muun liiketoiminnan liikevaihto toimialoittain

Liikevaihto (euroa)	*Toimiala*

Lisätiedot

8. Vakuutusmeklarin omistajat ja kunkin omistusosuus

Omistusosuus (prosenttia)	*Omistaja*

Lisätiedot

9. Vahingonkorvaukset

Vahingonkorvaus (euroa)	*Maksettu vastuuvakuutuksesta (kyllä/ei)*

Lisätiedot

Vastuuvakuutus ja varojen erillisyys

10. Vastuuvakuuttajan nimi ja kotivaltio sekä vakuutusmäärä

Kotivaltio	Vastuuvakuuttajan nimi

Vakuutusmäärä

	vahinkoa kohti
	kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohti

Lisätiedot

11. Kuluttajien tai kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien varojen välittäminen

--- Valitse ---

Välitettyjen varojen kokonaismäärä (euroa)

Perustelut varojen välittämiselle

12. Asiakkaan tai vakuutuksenantajan varojen välittäminen

--- Valitse ---

Asiakasvaratilin tilinumero

Henkilöt, joilla on tilinkäyttöoikeus

Lisätiedot

Vakuutusmeklarin lukuun toimivat henkilöt

13.Vakuutusmeklarin palveluksessa Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivat henkilöt (tarvittaessa erillinen liite)

Nimi	Lyhyt kuvaus tehtävästä	Toimipaikka	Rekisteröity vakuutus-meklariksi

Lisätiedot

14. Vakuutusmeklarin lukuun Suomessa ja muissa ETA-valtioissa toimivat, muiden kuin vakuutusmeklarin palveluksessa olevat henkilöt (tarvittaessa erillinen liite)

Nimi	Lyhyt kuvaus tehtävästä	Toimipaikka

Lisätiedot

Lisätietoja