

SISÄLLYSLUETTELO

1 HAUTAUS- JA EROAVUSTUSKASSOJEN KIRJANPITOA JA TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT MÄÄRÄYKSET (KUMOTTU)	2
2 KASSAN SIJOITUSTOIMINTA	3
2.1 SIJOITUSSUUNNITELMA	3
2.2 VASTUUVELAN KATE (KUMOTTU)	4
2.2.1 Määritelmiä ja rinnastuksia (Kumottu).....	4
2.2.2 Eräät vastuuvelan bruttomäärästä vähennettävät erät (KUMOTTU)	4
2.2.3 Luetteloiduksi katteeksi kelpaava omaisuus (Kumottu)	5
2.2.4 Sijoitusrahasto-osuudet (Kumottu).....	5
2.2.5 Takaisinosto- ja arvopaperilainaussopimukset (Kumottu)	5
2.2.6 riskikeskittymien rajoittaminen (Kumottu).....	5
2.2.7 Omaisuuden katearvon määrittäminen (Kumottu)	5
2.2.8 Katteen luettelointi (Kumottu).....	5
2.2.9 Kassan valuuttakate ja valuuttaliikkeen järjestäminen (Kumottu).....	6
2.2.10 Katteen valvonta (Kumottu)	6
3 ERINÄISET OHJEET	7
3.1 VASTUUSITOUMUKSET (KUMOTTU)	7
3.2 OMAISUUDENHOITOSOPIMUKSET	7
4 VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE TOIMITETTAVAT ASIAKIRJAT	8
4.1 ENNEN TILINTARKASTUSTA TOIMITETTAVAT ASIAKIRJAT	8
4.2 KERTOMUS KASSAN TOIMINNASTA JA TILASTA (TILASTOKERTOMUS).....	8

1 HAUTAUS- JA EROAVUSTUSKASSOJEN KIRJANPITOJA JA TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT MÄÄRÄYKSET (KUMOTTU)

Luku 1 on kumottu 1.1.2013 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 16/2012.

2 KASSAN SIJOITUSTOIMINTA

Tämä luku koskee niitä hautaus- ja eroavustuskassoja, joiden vahvistetuissa säännöissä vastuuelkaan sisältyy korvausvastuun lisäksi myös vakuutuskassalain 80 §:n 2 momentissa tarkoitettu vakuutusmaksuvastuu.

2.1 Sijoitussuunnitelma

Hautaus- ja eroavustuskassan hallituksen on vakuutuskassalain 83 f §:n perusteella laadittava kassalle sen varojen sijoittamista koskeva suunnitelma (sijoitussuunnitelma). Suunnitelma laaditaan ottaen huomioon kassan toimintaympäristö, kassan toiminnasta johtuvat kulut ja vastuuelan muutos sekä vakuutuskassalain (1164/92) 8 ja 83 §:n sekä vastuuelan katetta koskevan asetuksen (1138/98) vaatimukset.

Hautaus- ja eroavustuskassan hallituksen on huolehdittava siitä, että kassan varainhoito ja sen valvonta on luotettavalla ja asianmukaisella tavalla järjestetty.

Sijoitussuunnitelma ohjaa kassan käytännön sijoitustoimintaa nykyhetkellä siten, että hallituksen sijoitustoiminnalle asettamat tavoitteet saavutetaan. Hallituksen on seurattava suunnitelmansa toteutumista ja tehtävä siihen tarpeelliseksi katsomansa muutokset.

Sijoitussuunnitelma on pidettävä ajan tasalla ja sitä on tarkistettava vähintään vuosittain. Hallituksen hyväksymä sijoitussuunnitelma ja vakuutusmatemaatikon lausunto on liitettävä hallituksen pöytäkirjaan.

Sijoitussuunnitelman tulee sisältää seuraavat pääkohdat:

1. Kassan vakuutusmatemaatikon kirjallinen ennuste vakuutusmaksuvastuun, maksettavien korvausten ja maksutulon pitkän ajan kehityksestä ja niiden asettamista maksuvalmius- ym. vaatimuksista sijoitustoiminnalle. Pitkän ajan kehityksellä tarkoitetaan vähintään viiden vuoden jaksoa.

2. Hallituksen päätökset kassan sijoitustoiminnan tavoitteista, joiden on täytettävä vakuutusmatemaatikon lausunnoissaan esittämät vaatimukset:

- sijoitustoiminnan suuntaamisen yleiset periaatteet
- sijoitusten yleiset hajautustavoitteet
- sijoitusten tuottotavoitteet lyhyellä ja pitkällä tähtäimellä
- sijoituksille asetettavat maksuvalmiustavoitteet ottaen huomioon kassan kassavirrat
- sijoituksille, kuten esimerkiksi velkasitoumusten vakuuksille, asetettavat yleiset turvaavuustavoitteet
- ulkomaisen sijoittamisen periaatteet
- sijoitusten arvojen suojaamisen periaatteet (esim. johdannaissovimusten käyttö, valuuttariskeiltä suojaautuminen).

3. Edellä mainittujen tavoitteiden laatimista ja ajan tasalla pitämistä varten hallituksen tulee arvioida säännöllisesti (vähintään kerran vuodessa):

- kassan toimintaympäristöä ja kehitysnäkymiä
- kassan sijoituksiin sisältyviä riskejä (mm. arvonneuotuksen, odotetun tuoton, turvaavuuden ja valuuttaliikkeen osalta)
- vastuuelan ja -menojen edellyttämät sijoitusten tuoton ja likvidisyyden vaatimukset
- kassan riskinkantokyky sijoitusten osalta lyhyellä ja pitkällä aikavälillä

4. Hallituksen päätös omaisuudenhoitajien käytöstä (ks. tämän määräys- ja ohjekokoelman kohta 3.2.).

Omaisuudenhoitajien kanssa tulee tehdä aina kirjallinen sopimus.

5. Hallituksen päätökset sijoitustoiminnassa sovellettavista yksityiskohtaisista rajoista

Hallituksen tulee päättää sijoitusvaltuuksista ja sijoitusten määristä eri kohteisiin ja rajoista, joiden sisällä eri tyyppiset sijoitusriskit saavat vaihdella. Päätöksen tulee sisältää ohjeet sijoitusten mahdollisista suojaamistarpeista sekä sijoituksesta ulkomaisiin kohteisiin.

Hallituksen tulee päättää vaatimuksista, jotka se asettaa kassan myöntämien lainojen ja velkasitoumuksien hyväksyttävälle vakuuksille. Päätöksessä on erikseen tuotava esille eri tahoille sallittujen kokonaisvastuiden (limiitit) enimmäismäärä.

6. Selvitys kassan sijoitustoiminnassa noudatettavista päätösvaltuuksista

Selvityksessä tulee kertoa, miltä osin hallitus itse suoraan päättää sijoitustoiminnasta ja miltä osin ja missä rajoissa päätösvalta on siirretty esim. toimitusjohtajalle ja kassan muille toimihenkilöille.

7. Selvitys sijoitustoiminnan raportoinnista hallitukselle

Sijoitussuunnitelmassa tulee aina olla selvitys siitä, miten, mitä asioita ja kuinka usein sijoitustoiminnasta raportoidaan hallitukselle ja muulle johdolle.

2.2 Vastuuelan kate (Kumottu)

Luku 2.2 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.1 MÄÄRITELMIÄ JA RINNASTUKSIA (KUMOTTU)

Luku 2.2.1 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.1.1 Pankkisaamiset (Kumottu)

Luku 2.2.1.1 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.1.2 ETA-valtiossa toimiluvan saaneeseen julkisen valvonnan alaiseen talletuspankkiin tai vakuutusyhtiöön rinnastettavat yhteisöt (Kumottu)

Luku 2.2.1.2 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.1.3 ETA-valtiossa sijaitsevat säännellyt markkinat (Kumottu)

Luku 2.2.1.3 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.2 ERÄT VASTUUELAN BRUTTOMÄÄRÄSTÄ VÄHENNETTÄVÄT ERÄT (KUMOTTU)

Luku 2.2.2 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.3 LUETTELOIDUKSI KATTEEKSI KELPAAVA OMAISUUS (KUMOTTU)

Luku 2.2.3 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.4 SIIJOITUSRAHASTO-OSUUDET (KUMOTTU)

Luku 2.2.4 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.5 TAKAISINOSTO- JA ARVOPAPERILAINAUSSOPIMUKSET (KUMOTTU)

Luku 2.2.5 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.6 RISKIKESKITTYMIEN RAJOITTAMINEN (KUMOTTU)

Luku 2.2.6 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.7 OMAISUUDEN KATEARVON MÄÄRITTÄMINEN (KUMOTTU)

Luku 2.2.7 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.7.1 Vakuuksien arvostaminen ja niiden merkitys vastuovelkaa katettaessa (Kumottu)

Luku 2.2.7.1 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.7.1.1 Vakuusarvojen määrittelemine lainaa myönnettäessä (Kumottu)

Luku 2.2.7.1.1 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.8 KATTEEN LUETTELOINTI (KUMOTTU)

Luku 2.2.8 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.8.1 Kateluettelo (Kumottu)

Luku 2.2.8.1 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.8.2 Kateluettelon liitteet (Kumottu)

Luku 2.2.8.2 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.8.3 Kateasiakirjojen säilyttäminen (Kumottu)

Luku 2.2.8.3 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.9 KASSAN VALUUTTAKATE JA VALUUTTALIIKKEEN JÄRJESTÄMINEN (KUMOTTU)

Luku 2.2.9 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

2.2.10 KATTEEN VALVONTA (KUMOTTU)

Luku 2.2.10 on kumottu 1.1.2014 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 19/2013.

3 ERINÄISET OHJEET

3.1 Vastuusitoumukset (kumottu)

Luku 3.1 on kumottu 1.1.2013 voimaantulleilla Finanssivalvonnan määräyksillä ja ohjeilla 16/2012.

3.2 Omaisuudenhoitosopimukset

Hautaus- ja eroavustuskassa voi tehdä sijoitustoimintaa täydentäviä omaisuudenhoito-sopimuksia esimerkiksi suomalaisen luottolaitoksen, suomalaiseen luottolaitokseen rinnastuvan ulkomaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksistä annetussa laissa (579/1996) tarkoitetun sijoituspalveluyrityksen tai siihen rinnastuvan yrityksen sekä muussa valtiossa toimiluvan saaneen, julkisen valvonnan alaisen sijoituspalveluyrityksen kanssa.

Kassan hallituksen on aina hyväksyttävä sopimukset ulkopuolisten omaisuudenhoitajien kanssa, olivatpa nämä kotimaisia tai ulkomaisia. Omaisuudenhoitosopimukset saattavat vaihdella suuresti riippuen siitä, minkälaiset valtuudet omaisuudenhoitajille annetaan. Erityisesti päätöksentekovaltuuksia annettaessa on varmistettava, että laitoksen itsenäinen päätöksenteko sijoitusasioissa ei vaarannu.

Kassan valitessa omaisuudenhoitoyhteisöä tulee ottaa huomioon se, että toimeksiannon osuus omaisuudenhoitoyhteisön hallinnassa olevista kokonaisvaroista ei saa olla merkittävä.

Sijoitussuunnitelmassa tulee olla selvitys omaisuudenhoitajien käytöstä, muun muassa siitä, mitä instrumentteja omaisuudenhoito koskee, tuottotavoitteista ja raportoinnista.

Sijoitusvarojen hoitoa koskevasta sopimuksesta tulee ilmetä muun muassa seuraavat seikat:

- toimeksiannon laajuus
- valtuudet sijoitustoiminnan periaatteet ja rajoitukset (mm. tavoitteet, riskit, omaisuuden allokointi)
- raportointi
- hoitopalkkio
- sopimuksen irtisanomismenettely

Omaisuudenhoitajan tulee raportoida kassalle säännöllisesti, vähintään kuukausittain, hoidossaan olevista sijoituksista, muun muassa niiden muutoksista ja tuotoista sekä sijoituksiin liittyvistä riskeistä.

Omaisuudenhoitajien hoidossa olevien sijoitusten kirjanpito tulee tehdä hyvän kirjanpitotavan mukaisesti ja kassan tulee vähintään kuukausittain täsmäyttää kirjanpitonsa omaisuudenhoitajilta saatuihin saldobahvistuksiin.

4 VAKUUTUSVALVONTAVIRASTOLLE TOIMITETTAVAT ASIAKIRJAT

4.1 Ennen tilintarkastusta toimitettavat asiakirjat

Niiden hautaus- ja eroavustuskassojen, joiden vastuvelka muodostuu vakuutusmaksu- ja korvausvastuusta on ilmoitettava Vakuutusvalvontavirastolle tilintarkastuksesta vähintään 10 vuorokautta ennen tilintarkastuksen alkamista ja liitettävä ilmoitukseen seuraavat asiakirjat:

1. toimintakertomus sekä tuloslaskelma ja tase liitteineen
2. matemaatikon lausunto vakuutusmaksuvastuun määrästä
3. kateluettelo (liite 1)
4. selvitys valuuttariskistä

4.2 Kertomus kassan toiminnasta ja tilasta (tilastokertomus)

Hautaus- ja eroavustuskassan on vakuutuskassalain 97 §:n perusteella toimitettava vuosittain Vakuutusvalvontavirastolle liitteen 3 mukainen määrämuotoinen tilastokertomus toiminnastaan kuukauden kuluessa siitä kassankokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu. Tilastokertomukseen on liitettävä seuraavat asiapaperit:

1. tasekirja
2. tilintarkastuskertomus
3. vakuutustekninen tutkimus
4. kateluettelo (liite 1)
5. arvostuserolaskelma (liite 2)
6. tilinpäätöstä käsitelleen kassankokouksen pöytäkirja