Sisällysluettelo

1	Soveltamisala		3
2	Säädöstausta		4
3	Tavoitteet		5
4	Raportointi Finanssivalvonnalle		6
	4.1	Määritelmät	6
	4.2	Konekielisten valvontatietojen toimittaminen	6
	4.2.1	Vuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot	7
	4.2.2	Puolivuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot	9
	4.2.3	Neljännesvuosittain toimit ettavat konekieliset valvontatiedot	9
	4.3	Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen	10
5	Kumotut määräykset ja ohjeet		12
6	Muutoshistoria		13

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;
- vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa;
- vakuutuskassalaissa tarkoitettu sairauskassa;
  (Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)
- eläkesäätiölaissa tarkoitettu eläkesäätiö;
- työttömyyskassalaissa tarkoitettu työttömyyskassa;
  (Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)
- maatalousyrittäjän eläkelaissa tarkoitettu Maatalousyrittäjien eläkelaitos;
- merimieseläkelaissa tarkoitettu Merimieseläkekassa;
- 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 oikeus antaa määräyksiä 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 taloudellisesta asemasta.

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Määritelmät

(1) *Konekielisillä valvontatiedoilla* tarkoitetaan Finanssivalvonnan, Suomen Pankin ja Tilastokeskuksen yhteisesti hyväksymän tiedonkeruukehikon mukaisia tiedonkeruita (Virati-tiedonkeruut).

(2) *Valvottavilla* tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1 esitettyyn määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisia valvottavia ja muita finanssimarkkinoilla toimivia.
(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)

4.2 Konekielisten valvontatietojen toimittaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 3-5)

(3) Valvottavan on toimitettava konekieliset valvontatiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevasta Virati-yhteistyöryhmän tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla. Vakuutusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tiedonkeruukehikko on saatavilla Finanssivalvonnan internetsivuilta.

(4) Vakuutusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen Virati-tiedonkeruussa käytetyt tiedonantajatasot on esitetty taulukossa 1.

Taulukko 1: Vakuutusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen Virati-tiedonkeruun tiedonantajatasot

TA-taso	*Yhteisö*
401	Työeläkevakuutusyhtiö
405	Vakuutuspainotteinen finanssiryhmittymä
406	Vakuutusomistusyhteisö
407	Vakuutusyritysryhmittymä
410	Henkivakuutusyhtiö ml. sivuliikkeet ulkomailla
414	Henkivakuutusyhtiön konserni
420	Vahinkovakuutusyhtiö ml. sivuliikkeet ulkomailla
424	Vahinkovakuutusyhtiön konserni
430	Suuri vakuutusyhdistys
431	Pieni vakuutusyhdistys
435	Maatalousyrittäjien eläkelaitos (Mela)
436	Merimieseläkekassa (Mek)
440	Eläkekassa
441	*Eläkekassan A-osasto (lisäeläkeosasto)*
442	*Eläkekassan B-osasto (lakisääteinen osasto)*

443	*Eläkekassa, maksuperusteinen*	
445	Sairauskassa	
446	*Sairauskassa, SVL:n mukaista toimintaa harjoittava*	
447	*Sairauskassa, täydennyskassa*	
448	Hautaus- ja eroavustuskassa	
450	Eläkesäätiö	
451	*Eläkesäätiön A-osasto*	
452	*Eläkesäätiön B-osasto*	
453	*Eläkesäätiö, maksuperusteinen*	
460	Työttömyyskassa	
467	Ulkomaisen vahinkovakuutusyhtiön sivuliike Suomessa muusta kuin ETA-maasta	
468	Ulkomaisen henkivakuutusyhtiön sivuliike Suomessa muusta kuin ETA-maasta	
475	Vakuutusmeklari	
476	*Vakuutusmeklari, henkivakuutus*	
477	*Vakuutusmeklari, vahinkovakuutus*	

(5) Raportoinnissa tulee käyttää viimeisimpiä saatavilla olevia tiedonkeruusovelluksia.

OHJE (kohta 6)

(6) Sovellukset ovat haettavissa Finanssivalvonnan Jakelu-palvelusta osoitteesta http://www.finanssivalvonta.fi/jakelu. Finanssivalvonta toimittaa valvottavalle Jakelu-palvelussa tarvittavat yksilölliset tunnukset raportointivelvollisuuden alkaessa.

MÄÄRÄYS (kohta 7)

(7) Jos toimitettu konekielinen valvontatieto osoittautuu myöhemmin virheelliseksi, tulee valvottavan aina toimittaa Finanssivalvonnalle aikaisemmat tiedot korjaavan kokonaisen tiedonkeruun tiedot konekielisessä muodossa.

4.2.1 Vuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot

MÄÄRÄYS (kohdat 8-15)

(8) Valvottavan on toimitettava taulukon 2 mukaiset tiedonkeruut Finanssivalvonnalle vuosittain tilinpäätöstilanteesta 31. joulukuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

Taulukko 2: Vuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

Tiedonkeruun tunnus	*Tiedonkeruun nimi*	*Tiedonantajatasot, joita tiedonkeruu koskee*
VA	Tuloslaskelma- ja tasetaulukot	401, 410, 420, 435, 436, 441, 442, 443, 451, 452, 453
VB	Tilinpäätöksen liitetietotaulukot	401, 410, 420, 435, 436, 441, 442, 443, 451, 452, 453
VE	Vastuuvelka	410, 420

VH	Vakuutusyhtiön toiminta ulkomailla	410, 420
VJ	Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen analyysi	420
VK	Selvitys henkivakuutusyhtiön vakuutustoiminnasta	410
VL	Kysely eläkekassoille ja -säätiöille	441, 442, 443, 451, 452, 453
VM	Vakuutusyhtiön tilastotiedot	401, 410, 420
VN	Liikennevakuutuksen maksututkimus	420
VP	Tutkimus työeläkevakuutusyhtiön vakuutusliikkeestä	401
KA	Sairauskassojen tuloslaskelma ja tase	446, 447
KB	Työttömyyskassojen tuloslaskelma ja tase	460
VQ	Vakuutusmeklarin liiketoimintakertomuksen liitetaulukot	475

(9) Vuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle 10 vuorokautta ennen vuositilintarkastusta, mutta kuitenkin viimeistään silloin, kun tilinpäätöksen tulee voimassa olevien säännösten mukaan olla laadittuna.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(10) Kysely eläkekassoille ja -säätiöille (VL-tiedonkeruu) on toimitettava ennakkotietona kohdassa (9) määrätyn mukaisesti ja lopullisena tietona viimeistään 31. heinäkuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(11) Kohdassa (9) määrätystä poiketen liikennevakuutuksen maksututkimus (VN-tiedonkeruu) on toimitettava Finanssivalvonnalle viimeistään 15. syyskuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(12) Kohdassa (9) määrätystä poiketen tutkimus työeläkevakuutusyhtiön vakuutusliikkeestä (VP-tiedonkeruu) on toimitettava ennakkotietona viimeistään 15. elokuuta ja lopullisena tietona viimeistään 30. marraskuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(13) Kohdassa (9) määrätystä poiketen sairauskassojen tuloslaskelma ja tase (KA-tiedonkeruu) on toimitettava Finanssivalvonnalle kuukauden kuluessa siitä kassankokouksesta, jossa tilinpäätös on vahvistettu.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(14) Kohdassa (9) määrätystä poiketen työttömyyskassojen tuloslaskelma ja tase (KB-tiedonkeruu) on toimitettava Finanssivalvonnalle viimeistään 30. huhtikuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(15) Kohdissa (8)-(9) määrätystä poiketen vakuutusmeklarin liiketoimintakertomuksen liitetaulukot edelliseltä kalenterivuodelta (VQ-tiedonkeruu) on toimitettava Finanssivalvonnalle viimeistään 30. huhtikuuta.
(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)

OHJE (kohta 16)

(16) Eläkekassan ja -säätiön A-osastojen vakuutustekninen tutkimus muodostuu VL-tiedonkeruun taulukoista VL061 ja VL062.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

4.2.2 Puolivuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot

MÄÄRÄYS (kohdat 17–18)

(17) Valvottavan on toimitettava taulukon 3 mukaiset tiedonkeruut Finanssivalvonnalle puolivuotisjakson päätöspäivän tilanteesta 30. kesäkuuta ja 31. joulukuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

Taulukko 3: Puolivuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot

Tiedonkeruun tunnus	*Tiedonkeruun nimi*	*Tiedonantajatasot, joita tiedonkeruu koskee*
VO	Eläkevakuutuksen puolivuositiedot	401, 435, 436, 441, 442, 443, 451, 452, 453

(18) Puolivuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle viimeistään puolivuotisjaksoa seuraavan toisen kuukauden 15. päivänä (15. elokuuta ja 15. helmikuuta).
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

4.2.3 Neljännesvuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot

MÄÄRÄYS (kohdat 19–23)

(19) Valvottavan on toimitettava taulukon 4 mukaiset tiedonkeruut Finanssivalvonnalle vuosineljänneksen päätöspäivän tilanteesta 31. maaliskuuta, 30. kesäkuuta, 30. syyskuuta ja 31. joulukuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

Taulukko 4: Neljännesvuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot
(Annettu ~~27.1.2012~~xx.xx.xxxx, voimaan ~~31.1.2012~~1.1.2017)

Tiedonkeruun tunnus	*Tiedonkeruun nimi*	*Tiedonantajatasot, joita tiedonkeruu koskee*
VC	Tunnuslukutaulukot	410, 420
VD	Vakavaraisuus	401, 410, 420, 436, 442, 452

VF	Vastuuvelkan kate	401, 410, 420, 435, 436, 442, 452
VG	Vakuutuslaitosten sijoitukset	401, 410, 420, 435, 436, 442, 452
VI	Sijoitustoiminnan seuranta	401, 410, 420, 435, 436, 441, 442, 443, 451, 452, 453

(20) Neljännesvuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle viimeistään neljännesvuotisjaksoa seuraavan toisen kuukauden 15. päivänä (15. toukokuuta, 15. elokuuta, 15. marraskuuta ja 15. helmikuuta).
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(21) Taulukoiden VD03b ja VD03c tiedot voivat perustua arviolaskelmiin. Jos vuosineljänneksen lopulliset laskelmat poikkeavat alustavista, tulee yhtiön lähettää tiedonkeruun korjausraportti. Jos vakuutusliikkeessä on tapahtunut sellaisia muutoksia, että viimeksi laskettu toimintapääoman vähimmäismäärä tai takuumäärä ei anna oikeaa kuvaa toimintapääomavaatimuksen tasosta, niin tällöin vakuutusyhtiön tulee kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen tietoja ilmoitettaessa tehdä uusi arvio toimintapääoman vähimmäismäärästä ja takuumäärästä.

(22) Kohdassa (19) määrätystä poiketen Vakuutuslaitoksen sijoitukset (VG-tiedonkeruu) on toimitettava viimeistään neljännesvuosijaksoa seuraavan kuukauden viimeisenä päivänä (30. huhtikuuta, 31. heinäkuuta, 31. lokakuuta, ja 31. tammikuuta). Valvottava voi hakea Finanssivalvonnalta poikkeuslupaa VG-tiedonkeruun osittaiseen täyttämiseen.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

(23) Kohdassa (18) määrätystä poiketen tiedonantajatasojen 441, 443, 451 ja 453 on toimitettava Sijoitustoiminnan seuranta (VI-tiedonkeruu) ainoastaan viimeisen vuosineljänneksen päätöspäivän tilanteesta 31. joulukuuta.
(Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012)

4.3 Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen

MÄÄRÄYS (kohta 24)

(24) 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 25–26)

(25) Finanssivalvonnan kotisivuilta (www.finanssivalvonta.fi) on saatavissa ohjeet selostelomakkeen täyttämiseen ja säilyttämiseen.

(26) 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)

5 Kumotut määräykset ja ohjeet

(1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat yhdessä Finanssivalvonnan valvonta-asiakirjojen toimittamisesta annettujen määräysten ja ohjeiden 2/2011 kanssa Vakuutusvalvontaviraston määräys- ja ohjekokoelman 2/002/2008 luvun 13 sekä määräys- ja ohjekokoelmien 4/002/2007 luvun 5.

(2) Nämä määräykset kumoavat yhdessä Finanssivalvonnan valvonta-asiakirjojen toimittamisesta annettujen määräysten ja ohjeiden 2/2011 kanssa Vakuutusvalvonta-viraston määräys- ja ohjekokoelman 7/101/2010 luvun 8 sekä 8/002/2007 liitteet 7-16. *(Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013)*

6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 27.1.2012, voimaan 31.1.2012

- Laajennettu luvun 1 soveltamisalaa koskemaan myös sairauskassoja ja työttömyyskassoja.
- Lisätty luvun 4.1 määritelmiin kohta (2).
- Tarkennettu luvun 4.2.1 kohdan (8) sanamuotoa.
- Lisätty taulukkoon 2 sairauskassojen tuloslaskelma ja tase (KA-tiedonkeruu) sekä työttömyyskassojen tuloslaskelma ja tase (KB-tiedonkeruu).
- Tarkennettu luvun 4.2.1 kohdan (9) sanamuotoa.
- Lisätty lukuun 4.2.1 kohta (10).
- Tarkennettu luvun 4.2.1 kohdan (11) sanamuotoa.
- Erotettu luvun 4.2.1 kohta (12) omaksi kohdakseen sekä tarkennettu sen sanamuotoa.
- Lisätty lukuun 4.2.1 kohdat (13) - (15).
- Tarkennettu luvun 4.2.2 kohtien (16) ja (17) sanamuotoja.
- Tarkennettu luvun 4.2.3 kohtien (18) ja (19) sanamuotoja.
- Poistettu taulukosta 4 vakavaraisuuden (VD-tiedonkeruu) kohdalta tiedonantajataso 435 (Maatalousyrittäjien eläkelaitos).
- Tarkennettu luvun 4.2.3 kohtien (21) ja (22) sanamuotoja.
- Lukuun 4 tehtyjen muutosten johdosta luvun kohdat on numeroitu uudelleen.

Annettu 31.10.2013, voimaan 31.12.2013

- Laajennettu luvun 1 soveltamisalaa koskemaan myös vakuutusmeklareita
- Täydennetty luvun 2 säädöstaustaa
- Tarkennettu luvun 4.1. kohtaa (2)
- Lisätty lukuun 4.2.1 kohta (15) sekä taulukkoon 2 vakuutusmeklareita koskeva VQ-tiedonkeruu
- Tarkennettu luvun 4.3 kohtaa (26)
- Lisätty lukuun 5 kohta (2)
-

- Annettu xx.xx.xxxx, voimaan 1.1.2017
  - Muutettu luvussa 4.2.3 Vastuuvelan kate Vastuuvelaksi