



**FIN-FSA**  
FINANSSIVALVONTA

# Finanssivalvonnan tehtävä toiminnan vastuullisuuden varmistajana

Hallinnon peruskoulutus, webinaari 4  
6.5.2020

Kaisa Forsström

Osastopäällikkö, Finanssivalvonta

”

## Miksi Fiva toimii niin kuin se toimii?



# Laki finanssivalvonnasta

## 1 § Tavoite

*Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden **valvottaviksi säädettyjen vakaa toiminta, vakuutettujen etujen turvaaminen sekä yleinen luottamus finanssimarkkinoiden toimintaan.***



## Laki finanssivalvonnasta määrittelee tehtävät (3 §)

Finanssivalvonnan **tehtävänä on valvoa** finanssimarkkinoilla toimivien toimintaa niin kuin tässä laissa ja muualla laissa säädetään.

Finanssivalvonta edistää lisäksi hyvien menettelytapojen noudattamista finanssimarkkinoilla sekä yleisön tietämystä finanssimarkkinoista.

# Laissa erikseen säädettyjen tehtäviensä toteuttamiseksi Finanssivalvonta:

1) myöntää finanssimarkkinoilla toimiville toimilupia, rekisteröi finanssimarkkinoilla toimivia ja vahvistaa niiden toimintaa koskevia sääntöjä;

**2) valvoo, että finanssimarkkinoilla toimivat noudattavat niihin sovellettavia finanssimarkkinoita koskevia säännöksiä, niiden nojalla annettuja määräyksiä, toimilupansa ehtoja ja toimintaansa koskevia sääntöjä;**

-----

5) valvoo, että finanssimarkkinoilla toimivat noudattavat niitä koskevia säännöksiä ja määräyksiä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä ja selvittämisestä;

6) antaa lain soveltamisen kannalta tarpeellisia määräyksiä siten kuin laissa erikseen säädetään;

-----

8) suorittaa sille laissa säädetyt muut tehtävät. (19.12.2014/1198)

## Finanssivalvonnan tehtävänä on lisäksi

1) seurata ja arvioida finanssimarkkinoiden ja finanssimarkkinoilla toimivien muun toimintaympäristön ja muiden yleisten toimintaedellytysten kehitystä;

**2) tehdä aloitteita finanssimarkkinoita koskevan lainsäädännön kehittämisestä ja muista tarvittavista toimenpiteistä sekä osallistua lainsäädännön valmisteluun;**

-----  
**4) edistää niiden finanssimarkkinoilla toimivien ohjaus- ja valvontajärjestelmien luotettavuutta, joiden taloudellista asemaa «Finanssivalvonta» valvoo;**

5) koota ja määrääjoin julkaista vertailukelpoisella tavalla tietoja finanssimarkkinoilla toimivien taloudellisesta asemasta sekä muuten edistää finanssipalveluja ja finanssimarkkinoiden toimintaa koskevan tietoaineiston saatavuutta;

-----  
6) osallistua viranomaisten väliseen kotimaiseen yhteistyöhön;

7) osallistua 3 a §:ssä tarkoitetun Euroopan finanssivalvontajärjestelmän puitteissa tapahtuvaan yhteistyöhön Euroopan unionissa sekä muuhun viranomaisten kansainväliseen yhteistyöhön. [\(4.3.2011/194\)](#)

# Laki työeläkevakuutusyhtiöistä täydentää



## Työeläkevakuutusyhtiön toiminnan tarkoitus (TVYL 2 §)

Työeläkevakuutusyhtiön tehtävänä on harjoittaa sosiaaliturvaan kuuluvaa lakisääteistä eläkevakuutusliikettä

- hoitamalla 1 §:n 1 momentissa mainittujen lakien mukaisen **lakisääteisen eläketurvan toimeenpanoa**
- ja **yhtiölle tätä varten kertyviä varoja** vakuutusten käsittämät edut turvaavalla tavalla.

Muuta toimintaa ei voi harjoittaa.



## Finanssivalvonnan valvontatehtävät (TVYL 31 §)

- Finanssivalvonta valvoo, että työeläkevakuutusyhtiöt noudattavat vakuutustoimintaa koskevaa **lainsäädäntöä ja hyvää vakuutustapaa.**
- Finanssivalvonnan tehtävänä on valvoa **erityisesti, että**
  - **työeläkevakuutusyhtiön vakavaraisuus ja siihen vaikuttavat seikat on järjestetty vakuutetut edut turvaavalla tavalla ja että**
  - **yhtiön hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät ovat riittävät ja luotettavat.**
- Lisäksi Finanssivalvonta valvoo työeläkevakuutusyhtiöiden markkinointia ja sopimusehtojen käyttöä.

## Lisäksi hallinnon valvontaan liittyen mm.

- Yhtiön on Vakuutusvalvontaviraston määräämällä tavalla ilmoitettava virastolle huomattavat tai poikkeukselliset liiketoimet, jotka se on tehnyt hankkiakseen asiakkaita tai muuten markkinoidakseen taikka jotka se on tehnyt asiakkaidensa kanssa.
- Sen estämättä, mitä asiakirjojen salassa pitämisestä säädetään, jokaisella on oikeus saada tieto tässä momentissa tarkoitettusta ilmoituksesta ja sen sisällöstä.

## Finanssivalvonnan määräksenantovaltuus (12 j §)

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä:

- 1) sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä;
- 2) sisäpiiri-ilmoituksen sisällöstä ja tekotavasta;
- 3) työeläkevakuutusyhtiön sisäpiirirekisterin sisällöstä ja tietojen merkintätavasta;
- 4) 9 g §:ssä tarkoitetuista ilmoituksista.

Työeläkevakuutusyhtiöiden hallintoa koskevat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2017

[https://www.finanssivalvonta.fi/saantely/maarays-ja-ohjekokoelma/vakuutustoiminta/02\\_2017/](https://www.finanssivalvonta.fi/saantely/maarays-ja-ohjekokoelma/vakuutustoiminta/02_2017/)

## Pätevyysvaateet laissa työeläkevakuutusyhtiöistä (TVYL 9 g §)

Ilmoitusvelvollisuus hallituksen jäseniä ja toimitusjohtajaa koskevista muutoksista Finanssivalvonnalle:

- ✓ Työeläkevakuutusyhtiön on ilmoitettava hallituksen jäseniä ja toimitusjohtajaa koskevista muutoksista viipymättä Finanssivalvonnalle.
- ✓ Ilmoituksessa on esitettävä selvitys siitä, että hallituksen jäsenet täyttävät 9 e ja 12 §:n ja toimitusjohtaja 11 ja 12 §:n mukaiset vaatimukset.

## Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja (TVYL 9e §)

- **Hallituksen jäsenen on oltava**
  - hyvämaineinen, ja hänellä on oltava
  - hyvä työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemus

**Hallituksessa on oltava myös hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.**

- Mitä tässä laissa ja tämän lain nojalla sovellettavissa vakuutusyhtiölain ja osakeyhtiölain säännöksissä säädetään hallituksen jäsenestä, sovelletaan vastaavasti varajäseneseen.

## Toimitusjohtaja (TVYL 11 §)

- **Toimitusjohtajan on oltava**
  - **hyvämaineinen, ja hänellä on oltava**
  - **hyvä**
    - **työeläkevakuutustoiminnan**
    - **sijoitustoiminnan ja**
    - **liikkeenjohdon tuntemus.**
- Jos yhtiöllä on toimitusjohtajan sijainen, myös häneen sovelletaan, mitä tässä laissa säädetään toimitusjohtajasta. [\(17.5.2019/686\)](#)

# Finanssivalvonta, verkkouutinen 29.10.2019 – 7/2019

## Lakialoite työeläkeyhtiöiden hallitusten jäsenten ja johdon pätevyysvaatimusten lisäämiseksi

- Työeläkevakuutusyhtiöiden hallituksen ja johdon ammatillista pätevyyttä ja kokemusta koskeva sääntely on yhtiöiden toiminnan merkitys huomioon ottaen osittain puutteellista ja epäsuhtaista muiden vakuutusyhtiöiden sekä eläkesäätiöiden ja -kassojen säännöksiin verrattuna.
- Työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle on säädetty pätevyysvaatimuksia, mutta ei toimivalle johdolle, joka käytännössä vastaa yhtiössä tapahtuvasta valmistelutyöstä yhtiön johdon tueksi sekä asiantuntevan ja vastuullisen päätöksenteon pohjaksi.
- **Finanssivalvonta esittää sosiaali- ja terveysministeriölle tehtävässä lakialoitteessa, että työeläkevakuutusyhtiöitä koskevia ammatillisia pätevyys- ja kokemusvaatimuksia muutettaisiin paremmin vastaamaan henki- ja vahinkovakuutusyhtiöillä sekä useilla lisäeläkelaitoksilla voimassa olevia pätevyysvaatimuksia.**
- Finanssivalvonnalle tulisi samassa yhteydessä antaa määräyksenantovaltuus edellä mainittujen pätevyys- ja kokemusvaatimusten sisällöstä ja täyttämisestä.

# Kilpailun valvonta



## Finanssivalvonnan harjoittama kilpailun valvonta (TVYL 28b-d §)

- Finanssivalvonta
  - seuraa työeläkevakuutusyhtiöiden kilpailuolosuhteita
  - selvittää kilpailunrajoituksia
  - ryhtyy toimenpiteisiin kilpailunrajoitusten vahingollisten vaikutusten poistamiseksi ja
  - tekee aloitteita kilpailun edistämiseksi.
- **Työeläkevakuutusyhtiöiden valvonnassa Finanssivalvonnan on otettava huomioon myös kilpailun vaatimukset.**
- Finanssivalvonnan ja Kilpailu- ja kuluttajaviraston on oltava tarkoituksenmukaisessa yhteistyössä keskenään.
- Kilpailu- ja kuluttajaviraston on pyydettävä Finanssivalvonnalta lausunto käsitellessään pääasiassa työeläkevakuutustoimintaa koskevaa kilpailunrajoitusta.
- **Kilpailunrajoitusten vaikutuksia arvioitaessa on otettava huomioon myös vakuutettujen etujen turvaamiseen liittyvät näkökohdat.**

# Miten vakuutusvalvonta toimii?



## Myös valvojan työvälineet löytyvät lainsäädännöstä mm. Fivalaista

Tehtävämme on valvoa – jatkuva valvonta, tehostettu valvonta, erityistoimet

Oikeus saada tietoa

Tarkastusoikeus

Asiamies

Julkinen varoitus

Toimiluvan peruutus

Toiminnan rajoitus, johdon toiminnan rajoitus jne.

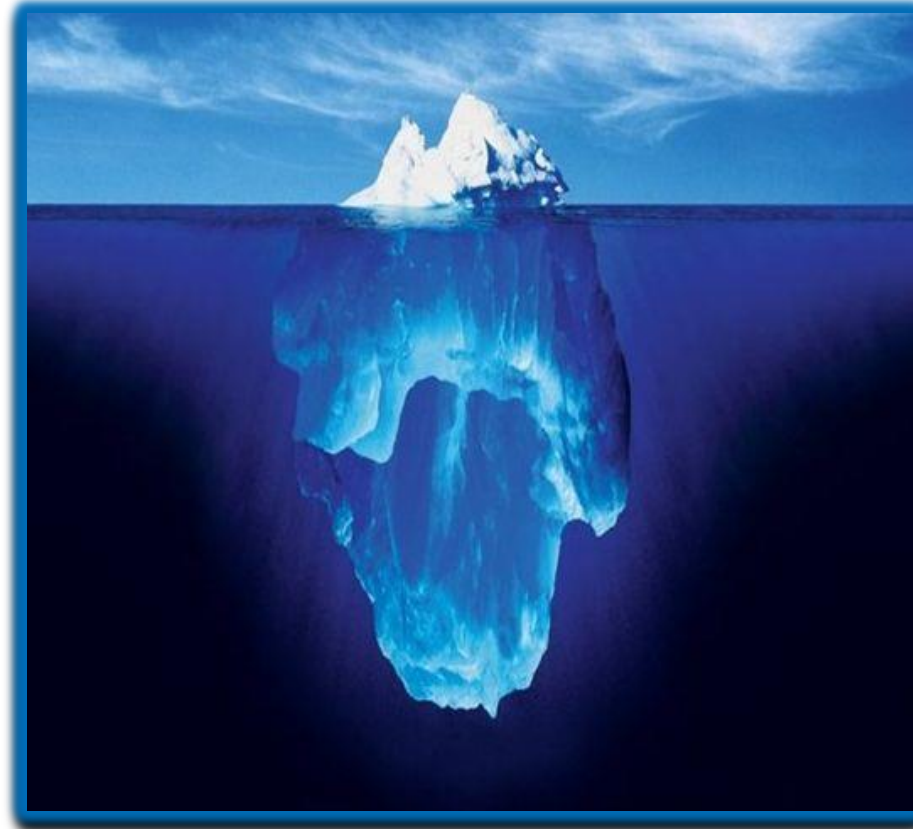
**Vastuu toiminnan lain- ja ohjeidenmukaisuudesta on aina valvottavalla itsellään –** siksi kiinnitämme erityishuomiota valvonnassa toimijoiden sisäisen valvonnan ml. compliance-toiminnon asianmukaiseen järjestämiseen mm. toimivan johdon, hallituksen ja hallitusneuvoston työn tukena ja toiminnan vastuullisuuden sisäisenä varmistajana.

## VALVOTTAVIEN KANSSA YHTEINEN TAVOITE:

Vastuulliset ja vakavaraiset  
toimijat

Vakuutetut edut turvattu

Miten varmistetaan tarvittava  
reagointi ajoissa?



Ennakoivuus

Kriittisyys

Aktiivisuus

Dialogi

Seuranta

” *Valvojan tehtävä on valvoa toiminnan lainmukaisuutta ja varmistaa vakuutettuja etuja – siksi toimimme kuten toimimme, vastuullisuuden varmistajina.*

# Kiitos!

## Kysymyksiä?



**@FIN\_FSA**

