



Työ- ja elinkeinoministeriölle / Marja Hanski

Kommenttipyyntö 16.3.2016

Tilintarkastuslain ja siihen liittyvän muun sektorilainsäädännön muuttaminen huomioiden EU:n tilintarkastusdirektiivin muutosdirektiiviin (2014/56/EU) perustuvat muutokset – HE-luonnos

FINANSSIALAN KESKUSLIITON KOMMENTIT

Finanssialan Keskusliitto (FK) on tyytyväinen luonnokseen hallituksen esitykseksi (HE) tilintarkastuslain muuttamisesta, koska jäsenvaltio-optioita on hyödynnetty yleisen edun kannalta merkittävien yhteisöjen tilintarkastussäännöksissä.

FK arvostaa sitä, että HE-luonnoksessa ehdotetaan hallitusohjelman mukaista EU-sääntelyn ylittävän sääntelyn purkamista toimintakertomuksen tarkastuksen osalta, jolloin toimintakertomuksen tarkastus tulee vastaamaan kansainvälisiä käytäntöjä. FK on tyytyväinen myös siihen, että harkintaan otetaan tilintarkastuksen kohteena olevan hallinnon tarkastuksen poistaminen perustamalla työryhmä syvällisen analyysin laatimista varten.

FK kiinnittää huomiota siihen, että sektorilainsäädäntö tulee päivittää tilintarkastussäännösten osalta. Sosiaali- ja terveysministeriön valmistelemat vakuutusalan säännökset ovat selkeitä, mutta valtiovarainministeriön valmistelemat rahoitusalan säännökset tulisi vielä tarkistaa.

Yksityiskohtaiset kommentit

Laki tilintarkastuslain (TTL) muuttamisesta

- 1) 1 luvun 1 §:n 6 momentti – virkkeestä puuttuu verbi
- 2) 4 luvun 11 ja 12 §:ien ja yksityiskohtaisten perustelujen järjestys eivät ole yhteneväiset
- 3) 10 luvun 6 § - pykälätekstistä puuttuu 1 momentti, mutta yksityiskohtaisissa perusteluissa 1 momentti on argumentoitu.
- 4) Voimaantulo ja siirtymäsäännöksiä ei ole yksityiskohtaisissa perusteluissa. Selkeyden vuoksi tulisi yksityiskohtaisissa perusteluissa kertoa, että yleisen edun kannalta merkittäville yhteisöille sovelletaan EU-asetuksen siirtymäsäännöksiä.

Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta

- 1) 6 luvun 7 a §:n toinen virke – HE-luonnoksessa todetaan, että ”Tarkastusvaliokuntaan, sen tehtäviin ja tarkastusvaliokunnan jäseniin sovelletaan, mitä osakeyhtiölain 6 luvun 16 b–c §:ssä säädetään”. FK katsoo, että myös osakeyhtiölain 6 luvun 16 a §:ää tulee saada soveltaa vakuutusyhtiöihin. Hallinnollisen taakan estämiseksi on erittäin tärkeää, että vakuutusyhtiöt voivat soveltaa 16 a §:n 3 momentin 1 kohtaa, jolloin emoyrityksen



tarkastusvaliokunta hoitaa 16 a §:n 3 ja 4 kohdassa ja 2 momentissa säädetyt tehtävät kaikkien konserniyritysten osalta.

Laki luottolaitostoiminnasta annetun lain (LLL) muuttamisesta

- 1) 9 luvun 5 § - On tärkeää sisällyttää ehdotetun osakeyhtiölain ja osuuskuntalain tarkastusvaliokuntaa vastaavat säännökset luottolaitoslakiin. Talletuspankkien yhteenliittymälain mukainen keskusyhteisö tulee rinnastaa konsernirakenteessa emoyritykseen, jolloin tarkastusvaliokunnan tehtäviä tulee hoitaa keskusyhteisön tarkastusvaliokunnan toimesta vastaavasti kuin konsernirakenteessa tehtäviä hoitaa emoyhteisön tarkastusvaliokunta. Näin estetään merkittävän hallinnollisen taakan syntyminen, kun jokaisen yhteenliittymän jäsenyhteisön ei tarvitse nimittää omaa tarkastusvaliokuntaa lain edellyttämin asiantuntijusvaatimuksin.
- 2) 12 luvun 13 § - Rinnakkaisteksti (610/2014) ei vastaa voimassa olevan pykälän tekstiä (1197/2015).

Laki sijoituspalvelulain muuttamisesta ja laki vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain muuttamisesta

HE-luonnoksessa ei esitetä sijoituspalvelulain 8 luvun 2 §:n muuttamista. Tämä johtaa siihen, että sijoituspalveluyritykseen sovelletaan, mitä LLL:n 12 luvun 13 – 15 §:ssä säädetään luottolaitoksen tilintarkastuksesta ja tilintarkastajista sekä erityisen tarkastuksen ja tarkastajan määräämisestä. Näin ollen sijoituspalveluyritykseen sovellettaisiin yleisen edun kannalta merkittävän yhteisön tilintarkastajaa ja tilintarkastusta koskevia erityissäännöksiä. Vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 6 luvun 6 §:ssä on lueteltu tilintarkastuslain lainkohdat, joita näihin sovelletaan ja näin myös niihin tulee sovellettavaksi yleisen edun kannalta merkittävän yhteisön tilintarkastajaa ja tilintarkastusta koskevat erityissäännökset. Todettakoon lisäksi, että 6 §:n viittaus tilintarkastuslain 4 luvun 7 §:n 1 momentin 8 kohtaan tulisi tarkistaa, koska tätä kohtaa ehdotetaan HE:ssä muutettavaksi.

FK kiinnittää huomiota siihen, että HE:ssä ei ole lainkaan pohdintaa sitä, onko perusteltua kansallisesti laajentaa yleisen edun kannalta merkittäviin yhteisöihin pakollisina tulevia vaatimuksia myös sijoituspalveluyrityksiin ja vaihtoehtorahastojen hoitajiin. FK katsoo, että tällaista kansallista laajentamista ei tulisi tehdä, koska siitä aiheutuu kustannuksia, joita muiden maiden vastaavilla toimijoilla ei ole ja näin suomalaiset toimijat joutuisivat ulkomaisia toimijoita huonompaan kilpailuasemaan.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Päivi Pelkonen