

# Suomen Tilintarkastajat ry

## Webinaari Ryhmävakuuutus (09.09.2024)

---

# Vakuutusmeklari aina asiakkaan asialla

10/2022 - 09/2023

19,5<sub>m€</sub>

Liikevaihto

200+<sub>m€</sub>

Välitetyt  
vakuutusmaksut

250+

Uudet asiakkuudet

6100

Kilpailutukset

10.000

Avatut vahingot

35.400

Tiketit

Avatut tiketit palvelutiimissä

2.9<sub>m€</sub>

Yhteishyöty

Kilpailutusten yhteishyöty asiakkaillemme

3.1<sub>m€</sub>

Korvauksia

Korvauksia asiakkaillemme oikaistujen  
korvauspäätösten johdosta

# Vakuutusturva

---

## Vakuutettu toiminta

Tilintarkastus- ja tilitoimistotoiminta sekä taloudellinen neuvonanto, konsultointi ja kirjanpito, erityistilintarkastus ja taloudelliseen neuvonantoon ja konsultointiin liittyvä koulutus- ja luennointi

### HUOM

Jos teet tämän toimialan ulkopuolelle kuuluvia tehtäviä, tarvitset erillisen vakuutuksen

---

## Vakuutetut

Tilintarkastaja Plus -ryhmään kuuluvat yksittäiset, enintään seitsemän hengen yhteisössä toimivat jäsentilintarkastajat tarkennettuna:

- Vakuutuskauden aikana Tilintarkastaja Plus -ryhmään liittyneet jäsenet jäsenyyden alkamisesta lähtien sekä
- Max 7 hlön yhteisöt siltä osin kuin vahinko liittyy vakuutetun tilintarkastajan suorittamaan toimeksiantoon. Sis. työntekijöiden lisäksi avustavat hlöt, määräaikaiset, tuntityöntekijät. Hlömäärää laskettaessa otetaan huomioon kaikki työntekijät ml avustavat henkilöt, määräaikaiset, tuntityöntekijät pl työharjoittelijat

Jos hlömäärä vakuutuskaudella aikana ylittää 7 hlöä, vakuutusturva on kuitenkin voimassa kuluvan vakuutuskauden loppuun asti

- Huolimatta vakuutetun varsinaisen jäsenyyden päättymisestä yhdistyksessä vakuutuksesta korvataan sellaiset ennen sanottua ajankohtaa tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena aiheutuneet vahingot, jotka todetaan vasta tulevien vakuutuskausien aikana edellyttäen, että Suomen Tilintarkastajat ry:n vakuutus on voimassa korvauksen hakuhetkellä

# Vakuutusturva

---

## Varallisuusvastuu

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa toiselle aiheutettu taloudellinen vahinko, joka ei liity henkilö- tai esinevahinkoon

5,000,000 eur/vahinko ja vakuutuskausi

Omavastuu 5,000 eur

Voimassaoloalue Eurooppa

## HUOM:

Tilitoimiston varallisuusvastuuvakuutuksesta korvataan vahingot ainoastaan siinä laajuudessa ja määrin kuin vakuutuksenottaja olisi niistä korvausvastuussa tilitoimistojen yleisten TAL-sopimusehtojen korvausvastuuta koskevien määräysten perusteella, vaikka näitä sopimusehtoja ei olisi käytettykään.

Mikäli vakuutuksenottaja on kuitenkin käyttänyt tilitoimistojen yleisiä KL-sopimusehtoja, arvioidaan korvattavan vahingon laajuus ja määrä niiden mukaisesti. Erityisehtoa sovelletaan siltä osin kuin vakuutettu tarjoaisi tilitoimistotoimintaa tai kirjanpitoa.

Erityisehdon perusteena se, ettei tilintarkastaja voi saada parempaa vakuutusturvaa kuin tilitoimistoyrittäjä oman jäsenliittonsa tarjoaman vakuutuksen kautta → yhdenvertaisuus

---

# Vakuutusturva

---

## Toiminnan vastuu

Vakuutuksesta korvataan toiselle aiheutettu henkilö- tai esinevahinko

1,000,000 eur/vahinko ja vakuutuskausi

Omavastuu 1,000 eur

Kaikkialla maailmassa pl. USA, Kanada tai näiden maiden lakien mukaan muualla tapahtuvissa oikeudenkäynneissä.

---

# Vakuutusturva

---

## Vakuutusturva

Oikeusturva ml vastapuolen oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät, kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

150,000 eur/vahinko ja 300,000 eur/vakuutuskausi

Omavastuu 15 %/1,000 eur

Voimassaoloalue Eurooppa

### HUOM

Jos joutuisit käyttämään vakuutusta, ota etukäteen yhteyttä sillä vakuuttajalta saatava käyttö lupa

---

# Vakuutusturva

---

## HUOM:

Jos harjoitat toimintaa voimassaoloalueen ulkopuolella, tarvitset erillisen vakuutuksen

Vakuutuksesta korvataan lain mukaista vastuuta, ei esimerkiksi moraalista vastuuta. Edellytyksenä myös:

- Vahinkotapahtuma on ehtojen mukaan korvattava
- Omavastuu ylittyy
- Vahinko liittyy vakuutetun tilintarkastajan suorittamaan toimeksiantoon

Vaikkei korvausta maksettaisi, niin jos omavastuu ylittyy eikä vakuutuksen rajoitusehto poissulje vahinkotapahtumaa, vakuuttajalla on velvollisuus selvittää onko vakuutetulla lain mukaista vastuuta

Sovintosopimukset eivät sido vakuuttajaa

Vakuutusmäärät yhteisiä kaikille vakuutusturvaan kuuluville tilintarkastajille, riittävyyttä tukevat yli 10 vuoden vahinkotilastot

---

# Vahinkokatsaus

---

Tee vahinkoilmoitus mahdollisimman pian ilman aiheetonta viivettä, mikäli tapahtuu vahinko tai olosuhde, josta voisi muodostua vahinko

Vahinkoilmoituksen voit tehdä:

1) Netissä

Seuraavan linkin kautta <https://howdenfinland.fi/yritysvakuutukset/vahinkojen-hoito/>

2) Sähköpostitse

Täyttämällä oheisen vahinkoilmoituksen tai vapaamuotoisesti sähköpostittamalla vahinkoilmoituksen osoitteeseen [yritysvahingot@howdenfinland.fi](mailto:yritysvahingot@howdenfinland.fi)

3) Puhelimitse

Soittamalla

+358 9 5420 2400 (ma-pe 8-16)

+358 40 588 0285 (kiireelliset vahinkoasiat vahinkopäivystykseemme 24/7)

---

Jokainen vahinko ratkaistaan vahinkokohtaisesti

Vahinkotilanteissa ja arvioitaessa vakuutusturvan sisältöä sovelletaan ainoastaan vakuutuskirjojen ja -ehtojen sanamuotoja, eikä Q & A osion esimerkkitapauksilla ole sitovaa merkitystä

Tarkempi vakuutusten sisältö käy ilmi vakuutuskirjoista ja -ehdoista

---

## Vakuutusturvan voimassaolo - enintään 7 hengen yhteisö 7 hengen yhteisörajan ylitys

Olemme tilintarkastusyhteisö jolla on tällä hetkellä 3 osakasta, 3 kolme työntekijää sekä edellä mainittujen henkilöiden lisäksi 1 henkilö joka tekee yhteisöllemme alihankintaa. Kyseinen henkilö antaa myös tilintarkastuskertomuksia yhteisömme nimissä. Olemme nyt palkkaamassa loppusyksyllä uutta henkilöä jolloin meitä olisi 3 osakasta, 4 työntekijää ja kyseinen 1 alihankintaa tekevä ja virallisesti yhtiötämme edustava henkilö.

K: Kun palkkaamme uuden henkilön syksyllä, ylitämmekö automaattisesti vakuutuksessa olevan 7 hengen rajan?

V: Kyllä

K: Onko merkitystä, että "kahdeksas" henkilö ei ole ollut koko vakuutuskautta yhteisössämme vaan esim 5 kuukautta?

V: Ei

K: Jos ylitämme rajan palkkauksella, mihin asti vakuutus on voimassa? Onko se vakuutuskauden loppuun 31.03.?

V: Kyllä

---

# Q & A

---

## Yhtiöittäminen

K: Kyseessä 12 tilintarkastajan yhteisö, ei muita tilintarkastajia. Haluaisimme yhdistyksen vastuuvakuutuksen tilintarkastajillemme. Onnistuuko se niin, että nykyisestä yhtiöstä tehdään konsernin emoyhtiö, jolle tulee kaksi tytäryhtiötä, kummassakin on kuusi tilintarkastajaa, jotka kaikki ottavat vastuuvakuutuksen. Työntekijät tekevät toimeksiantoja sekä siinä yhteisössä, jossa ovat työsuhteessa, että sen sisaryhtiössä.

V: Ei, sillä vakuutukseen voi liittyä enintään 7 hengen yhteisö eikä sitä ole mahdollista kiertää konsernirakenteella

## Osakkaat yhteisössä

K: Meitä on 11 tilintarkastajaa, joista 6 on yhteisöön työsuhteessa ja 5 on vain osakkaana. Tilintarkastajaksi asiakkaat valitsevat tilintarkastusyhteisön, kaikki 11 tilintarkastajaa ovat mukana tilintarkastustoimeksiannoissa. Voivatko kaikki 11 tilintarkastajaa saada yhdistyksen myöntämän vastuuvakuutuksen?

V: Ei, osakkaat katsotaan kuuluvaksi yhteisöön

## Yhteisyritykset

K: Miten ryhmävakuutus käyttäytyy yhteisyrityksissä. Eli tilintarkastajat toimivat omien yhtiöiden kautta, mutta laskutus tapahtuu yhteisen yrityksen kautta

V: Vakuutusturvan edellytyksenä on, että tilintarkastaja kuuluu Tilintarkastaja Plus –ryhmään

---

## Alihankinta

Työskentelen alle 7 hengen tilintarkastusyhteisössä ja minulla on yhdistyksen kautta tilintarkastajan vastuuvakuutus. Teen sopimuksen yhteisööni kuulumattoman tilintarkastajan kanssa siitä, että hän suorittaa tilintarkastustoimeksiannossani asiakkaan IT-järjestelmän tarkastuksen. Alihankintana ostamassani IT-järjestelmän tarkastuksessa jää laiminlyönnin vuoksi havaitsematta virhe. Virheen johdosta tilinpäätöksessä on olennainen virhe ja virheestä aiheutuu taloudellista vahinkoa tarkastuskohteelle.

K: Korvaako vastuuvakuutukseni?

V: Kyllä, varallisuusvastuuvakuutus korvaa edellyttäen, että omavastuu ylittyy ja vahinkotapahtuma on ehtojen mukaan korvattava. Mutta vakuuttajalla on oikeus periä alihankkijalta regressinä suoritettu korvaus. Suosittelemme myös alihankkijaa turvaamaan itsensä vakuutuksella liittymällä Tilintarkastaja Plus –ryhmään

K: Yhteisömme on ostanut alihankintapalveluna toiselta tilintarkastusyhteisöltä osan tilintarkastustyöstä. Alihankintapalvelua käyttävällä yhteisöllä tai sen tilintarkastajilla ei ole yhdistyksen vastuuvakuutusta. Korvaako vastuuvakuutuksen myös alihankkijayhteisön tai sen työntekijän mahdollisen virheen?

V: Kuten yllä

---

## Q & A

---

### Vakuutusturvan alkaminen

Suoritin tilintarkastuksen 22-24.3.2024. Annoin tilintarkastuskertomuksen 29.3.2024.

Otin yhdistyksen kautta vastuuvakuutuksen vakuutuskauden alusta 1.4.2024.

Asiakas ilmoitti 1.7.2024, että maaliskuussa suorittamassani tilintarkastuksessa on virhe ja vaatii minulta korvauksia

K: Vastaako voimassa oleva vastuuvakuutukseni myös maaliskuussa tekemästäni virheestä?

V: Ei, sillä vakuutusturva tulee voimaan liittymisestä alkaen

### Vakuutuksen päättyminen

Minulla on ollut yhdistyksen vastuuvakuutus useamman vuoden ajan. Siirryin 1.2.2024 yli 7 hengen tilintarkastusyhteisön palvelukseen. Maaliskuussa 2024 suorittamassani tilintarkastuksessa tuli virhe, josta asiakas vaatii korvauksia.

K: Kattaako vastuuvakuutus vahingot vakuutuskauden 31.3.2024 loppuun asti, vaikka siirryin ison yhteisön palvelukseen kesken vakuutuskauden?

V: Ei, sillä virhe on tapahtunut uuden yli 7 hengen tilintarkastusyhteisössä joten vahinkoilmoitus tulee tehdä tämän uuden tilintarkastusyhteisön vakuutukseen

---

## Q & A

---

K: Miten homma menee tilintarkastustoiminnan lopettamisen yhteydessä?

Useinhan vahingoista nousee meteli vasta jälkikäteen – missä olosuhteissa (jos koskaan) vastuuvakuutus korvaa tarkastukset lopettaneen jäsenen tarkastusaikojen virheitä.

V: Jos vahinkotapahtuma on sattunut vakuutuskauden aikana, jolloin tilintarkastaja on ollut liittyneenä ryhmävakuutukseen, niin vakuutusturva kattaa vahingot edellyttäen Suomen Tilintarkastajat ry:n ryhmävastuuvakuutuksen olevan voimassa. Tilintarkastajan EI siis tarvitse itse olla vakuutuksessa mukana

HUOM:

On myös otettava huomioon korvausoikeuden vanhentuminen:

Vahinkokorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä kun tietoon tuli vahinko ja/tai mahdollinen olosuhde, josta voisi kehittyä vahinko

---

# Q & A

---

Tiedoksi myös:

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Suosittellemme vahvasti vahinko/olosuhdeilmoituksen tekoa mahdollisimman pian ilman aiheetonta viivettä. Mikäli vahinkoilmoitus tehdään vakuuttajalle viivästyneenä ja erityisesti vuoden jälkeen, vakuuttajalle tulisi perustella, miksi vahinkoilmoitus on tehty vasta vuoden jälkeen. Käytännössä tulos on tuolloin se, että vakuuttaja vetoaa korvausoikeuden vanhentumiseen eikä sitä saada kumottua.

K: Vaikuttaako tilanteeseen se, onko tilintarkastajayhdistyksen jäsenyys päättynyt ao. tilintarkastuksen jälkeen

V: Ei vaikuta

K: Entä jos on jäänyt roikkumaan seniorijäsenenä (ja onko ”plussa” tältä osin voimassa jos seniorijäsen)?

Ryhmävastuuvakuutus on voimassa vain, jos henkilö kuuluu tai vahingon sattuessa on kuulunut

Plus Tilintarkastaja – ryhmään

---

## Vakuutuksen kattavuus

Tilintarkastusyhteisössämme on 6 henkilöä, joista 4 on tilintarkastajia ja kaksi assistentteja. Minulla ja lisäksi 1 muulla tilintarkastajalla on yhdistyksen kautta vastuuvakuutus. Yhteisömme ei-vakuutettu tilintarkastaja valittiin päävastuulliseksi toimeksiantoon, olin itse osa tiimiä suorittamassa toimeksiantoa, samoin 1 assistenteista. Toimeksiannon suorittamisessa tuli virhe, josta aiheutui taloudellista vahinkoa. Tilintarkastusasias on nyt esittänyt korvausvaatimuksen päävastuullista tilintarkastajaa kohtaan.

K: Korvaako vastuuvakuutus, kun olin mukana toimeksiannossa ja toimeksiannossa sattunut virhe aiheutui laiminlyönnistäni?

V: Kyllä, varallisuusvastuuvakuutus korvaa edellyttäen, että omavastuu ylittyy, vahinkotapahtuma on ehtojen mukaan korvattava ja toimeksiannosta sopi Plus Tilintarkastaja –ryhmään kuuluva henkilö. Mutta vakuuttajalla on oikeus periä vakuuttamattomalta tilintarkastajalta regressinä suoritettu korvaus, mikäli tämä osoittautuisi virheen tekijäksi kuten ehkä päävastuullisena tilintarkastajana häntä voitaisiin sellaisena pitää.

Tilintarkastajina toimivien kannattaa turvata itsensä vakuutuksella liittymällä Tilintarkastaja Plus –ryhmään

---

# Q & A

---

## Työnlaadun vaikutus vakuutuskorvaukseen

K: Vakuutuskorvauksen määrä suhteessa tilintarkastuksen laatuun? Esimerkiksi jos samasta toimeksiannosta PRH on todennut, ettei hyvää tilintarkastustapaa ole noudatettu tässä toimeksiannossa, vaikuttaako se vakuutuskorvaukseen?

V: Vakuutuskorvausta on mahdollista alentaa tai jopa evätä, mikäli voidaan katsoa kyseessä oleva tahallinen tai törkeä huolimattomuus.

## HUOM

### Vakuutusturvan rajoituksia

K: Mitä rajoituksia vakuutuksesta saatavaan hyötyyn/ korvauksiin sisältyy?

V: Vakuutusturvan piiristä on rajattu tahalliset, törkeällä tuottamuksella aiheutetut vahingot. Käytännössä asiantuntija-aloilla törkeää huolimattomuutta on katsottu olleen lähinnä vahingoissa, joissa on tietoisesti jätetty noudattamatta alalla vallitsevia käytäntöjä, kuten esimerkiksi hyvää tilintarkastustapaa.

### Varallisuusvastuu:

Sopimuksen perusteella korvattavaksi tulevat sopimussakot tai muut sen kaltaiset seuraamukset eivät kuulu vakuutusturvaan

---

# Q & A

---

Oikeusturva:

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan välttämättömiä, kohtuullisia lakimieskuluja, jotka ovat aiheutuneet riita-rikos tai hakemusasioista ja jotka ovat saatettavissa käräjäoikeuden tai välimiesmenettelyn ratkaistavaksi. Jos asiaa käsitellään muussa käsittelyssä, kuten hallinto-oikeuksissa, nämä jäävät vakuutusturvan ulkopuolelle

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asiassa, jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa. Joten jos asiakas jättää vastaamatta vaateeseen, ei vakuutuksen edellyttämää riitaa ole vielä olemassa.

Myös asiat, jotka liittyvät vakuutetun yrityksen osakkeiden, liiketoiminnan tai sen osan luovutukseen on rajattu pois

Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja, jotka liittyvät konkurssiin tai ulosottoon, täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon. Näin ollen vakuutusturvan ulkopuolelle jää esimerkiksi asiakkaan konkurssipesän kanssa käytävät riidat sekä yksipuoliset velkomusasiat

On hyvä myös muistaa, että jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa mitattava, vakuutuksesta korvataan enintään kaksinkertainen määrä. Joten 2,000 euron palkkiosta riitelemisestä korvattaisiin enintään 4,000 euroa. Näin ollen kannattaa harkita lähtekö viemään pientä riita-asiaa käräjäoikeuteen oikeusturvavakuutuksen turvin.

---

# Q & A

---

## Vakuutukseen tarvittavat tiedot

K: Kun meille kerrotaan kunkin jäsenen olevan vastuussa vakuutukseen antamiensa tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta – mitä tietoja on, joissa lähinnä voi esiintyä ongelmia 7-säännön lisäksi?

V: Haasteita saattaisi ilmetä mm virheellisten yhteystietojen vuoksi kuten vakuutusta koskevat viestit jäisivät saamatta

## Vahinkojen ennaltaehkäisy

K: Tietoja toteutuneista vakuutustapahtumista, mihin tulee erityisesti kiinnittää huomiota?

V: Tarkkuus, huolellisuus

## Toimeksiantojen allekirjoittaminen

K: Vaikutuksia allekirjoittajalle allekirjoittaessa tilintarkastusyhteisön nimellä tai omalla nimellä?

V: Allekirjoittaminen yhteisön nimissä ei poista tilintarkastajan henkilökohtaista vastuuta

---

# Q & A

---

## Lisävakuutukset:

K: Suositellaanko jotain lisävakuutusta tämän rinnalle tai tilalle?

V: On suositeltavaa turvata tai ainakin tehdä tietoinen päätös seuraavista:

- Omaisuus
- Toiminnan keskeytyminen
- Henkilöriskit
  - Tapaturma
  - Sairaus
  - Pysyvä haitta
  - Kuolema
  - Henki
  - Eläke
  - Matka
- Tietoturva

Unohtamatta pakollista lakisääteistä vakuutusturvaa

- Ajoneuvot
  - Pakollinen työtapaturmavakuutus liitännäisineen
-



Howden Finland Oy | Helsinki – Kouvola – Turku – Tampere – Oulu – Jyväskylä

Pasilanraitio 5, 00240 Helsinki | y-tunnus 1975455-8 | +358 9 5420 2400 | [finland@howdenfinland.fi](mailto:finland@howdenfinland.fi) | [howdenfinland.fi](http://howdenfinland.fi)