



7.12.2009

Julkinen

Menettelytapavalvonta, Erja Rautanen

Eduskunnan talousvaliokunnalle

Sosiaali- ja terveysministeriön selvitys 12.6.2009 vakuutusedustuksesta annetun lain (570/2005) muutostarpeista (STM/3228/2007)

Sosiaali- ja terveysministeriön selvityksen johdosta Finanssivalvonta esittää kunnioittaen seuraavaa.

Finanssivalvonnan kokemuksia vakuutusedustuksesta annetun direktiivin täytäntöönpanosta sekä kansallisen lain vaikutuksista on tuotu esiin ministeriön selvityksessä. Finanssivalvonta kannattaa lain uudelleen tarkastelua. Ajoituksen kannalta ongelmallista on se, että Finanssivalvonnan tietojen mukaan myös vakuutusedustusta koskevan direktiivin uudistamishanke on vireillä. Uuden direktiivin valmistelun ja täytäntöönpanon aikataulua on tässä vaiheessa vaikea arvioida.

Palkkionottokiellon sekä moniasiamiesten aseman osalta Finanssivalvonta toteaa vielä seuraavaa.

Palkkionottokiello

Finanssivalvonta (tuolloin Vakuutusvalvontavirasto) katsoi kansallisen lain valmisteluvaiheessa olevan epäselvää voidaanko vakuutusmeklarin palkkion vastaanottamiskieltoa pitää EY-oikeuden periaatteiden mukaisena siltä osin kuin se tulisi sovellettavaksi muissa ETA-valtioissa rekisteröityihin, Suomessa toimintaa harjoittaviin vakuutusmeklareihin. Komissio katsoo nyt, tehtyään jäsenmaissa selvitystä direktiivin täytäntöönpanosta, kyseisen säännöksen olevan ristiriidassa direktiivin kanssa, ja näkee palkkionottokiellon ongelmana sisämarkkinoiden kehittymiselle.

Käytännössä Finanssivalvonta ei pysty valvomaan sitä toimiiko ulkomainen ETA-vakuutusmeklari palkkionottokiellon mukaisesti tarjotessaan palveluja suomalaiselle asiakkaalle, kun palkkion ottaminen on vakuutusmeklarin kotivaltiossa sallittu. Todettakoon, että tähän mennessä vain yhdeksän ulkomaista ETA-toimijaa on ilmoittanut Suomessa sivuliikkeen muodossa harjoitettavasta vakuutusedustuksesta ja vain yksi näistä toimii vakuutusmeklarina, loput kahdeksan asiamiehinä.

Säätelyn mahdollisia vaihtoehtoja harkittaessa on huomattava, että kilpailullisesti ongelmallinen olisi myös malli, jossa palkkionottokiello koskisi vain Suomessa rekisteröityjä kotimaisia vakuutusmeklareita.



7.12.2009

Julkinen

Menettelytapavalvonta, Erja Rautanen

Vakuutusedustusta koskevan lain voimaantulon jälkeen osa vakuutus-
edustajista on ryhtynyt harjoittamaan myös rahoitusvälineiden markkinat
(MiFID)-direktiivin alaista toimintaa. Tältä osin palkkiota koskevat sään-
nökset poikkeavat toisistaan. Asiakkaan näkökulmasta katsottuna palk-
kiosääntely ei ole selkeää.

Moniasiamiehet

Nykyinen vakuutusedustajia koskeva laki ei tunne moniasiamiehiä. Käy-
tännössä asiakkaan asema moniasiamiehen kanssa asioitaessa on sama
kuin vakuutusmeklarin kanssa. Moniasiamies voi edustaa useita keske-
nään kilpailevia vakuutusyhtiöitä mutta tällä hetkellä moniasiamiehen ei
tarvitse kertoa asiakkaalle palkkioista, joita vakuutusyhtiöt maksavat. Tä-
mä mahdollisuus on houkuttanut Finanssivalvonnan käsityksen mukaan
ainakin joitakin vakuutusmeklारेita muun muassa perustamaan vakuu-
tusmeklaritoiminnan rinnalle asiamiesyhtiöitä.

FINANSSIVALVONTA

Erja Rautanen
osastopäällikkö

Janne Sinisalo
markkinavalvoja