

Vakuutustoiminnan menettelytavat, Tommi  
Laitiainen

8.9.2020  
SP/FIVA-KÄYTTÖ RAJOITETTU  
Osittain salassa pidettävä

Vakuutuksenantajille ja työeläkevakuutusyhtiöille  
Asiamiestoiminnosta vastaaville compliance-toiminnoille, lakiasianosastoille ja asiamieshallinnoille

## Vakuutusten tarjoamisesta asiamieskanavan kautta

Vakuutusten tarjoamisesta annettu laki (234/2018, jatkossa LVT) tuli voimaan 1.10.2018 ja lain siirtymäaika päättyi 23.2.2019. Uuden sääntelyn piirissä oli lakia säädettäessä 4367 asiamiestä. Tämä viesti käsittelee Finanssivalvonnan valvonnassaan tekemiä havaintoja ja tarpeellisia muutoksia koskien uuden sääntelyn tarkoituksenmukaista jalkauttamista asiamieskenttään.

### Asiamiesten ammattipätevyden valvonnasta

Finanssivalvonta edellyttää vakuutuksenantajien vahvistavan asiamiestensä ammattipätevyden. Tämä jo ennen LVT:n voimaantuloa koskenut vaade vahvistetaan niin uudessa laissa (19.3 §) kuin sen esitöissäkin (HE 172/2017 vp, s. 131) tarkoituksenmukaisimpana tapana asiamiesten ammattipätevyden valvontaan. Lain voimaantulon jälkeen Finanssivalvonta edellytti myös asiamiesten arvioivan itsenäisesti omaa ammattipätevyyttään ja toimittavan siitä selvityksen Finanssivalvonnalle.

**Vakuutuksenantajan tulee aiemman käytännön mukaisesti vahvistaa niin oikeushenkilömuotoisten asiamiesten, oikeushenkilöiden palveluksessa tarjoamiseen osallistuvien asiamiesten kuin yksityisinä elinkeinonharjoittajina toimivien asiamiesten täyttävän vakuutusten tarjoamisesta annetun sääntelyn edellyttämät ammattipätevyysvaatimukset.**

Tämä vahvistus annetaan uuden rekisteröityvän edustajan osalta koskien koko asiamiehen organisaatiota. Oikeushenkilön sisällä tapahtuvien henkilömuutosten yhteydessä vahvistus annetaan silloin, kun vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 19 §:n 1 momentissa tarkoitettuja henkilöitä haetaan rekisteröitäviksi oikeushenkilön palvelukseen. Vakuutuksen antaja vastaa osaamisen ylläpidosta koko asiamiessuhteen keston ajan.

Vakuutustoiminnan menettelytavat, Tommi Laitiainen

8.9.2020  
SP/FIVA-KÄYTTÖ RAJOITETTU  
Osittain salassa pidettävä

Ohessa uusi **liite A**, jolla vahvistus ammattipätevyydestä annetaan uuden rekisteröityvän oikeushenkilön osalta samassa yhteydessä, kun vakuutuksenantaja vahvistaa oikeushenkilön ja vakuutuksenantajan välisen asiamiessopimuksen voimassaolon. **Liitettä B** käytetään sekä

- yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimivan luonnollisen henkilön rekisteröityessä ensimmäistä kertaa että
- oikeushenkilön rekisteröidessä palvelukseensa uuden asiamiehen tai
- oikeushenkilön vaihtaessa palveluksessaan tarjoamisesta vastaavaksi henkilöksi erityisesti nimettyä luonnollista henkilöä.

Vahvistus annetaan rekisteröintiä hakevalle asiamiehelle toimitettavaksi edelleen hakemuksen liitteenä Finanssivalvonnalle. **Vahvistukset annetaan ainoastaan uusia liitteitä käyttäen 5.10.2020 alkaen.**

### Liiketoimintakiellon valvonnasta

Finanssivalvonta valvoo liiketoimintakieltoa osana vakuutusedustajien hyvämaineisuuden valvontaa. Finanssivalvonta hankkii tiedot liiketoimintakieltorekisteristä viran puolesta. Uusien rekisteröinnin hakijoiden ei ole enää tarpeellista liittää liiketoimintakieltorekisteriotteita hakemuksiinsa.

### Rekisteritietojensa päivittämisen laiminlyöneistä vakuutusedustajista

Päätömisinä tai sivutoimimisina asiamiehinä toimivien oikeushenkilöiden tuli ilmoittaa vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 84 §:n 5, 6 ja 7 momenttien mukaan Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin uuden sääntelyn edellyttämiä tietoja. Kaikki edustajat eivät ole kuitenkaan tätä lakisääteistä velvoitetaan täyttäneet. Asiamiesten ja sivutoimisten asiamiesten toiminnasta vastaa yksi tai useampi vakuutuksenantaja. Vakuutuksenantajilla on velvollisuus varmistua lukuunsa toimivien vakuutusedustajien riittävästä ammattipätevyydestä ja tiedoista. Tällaisiin tietoihin lukeutuvat lainmuutoksista seuraavat velvoitteet vakuutusedustajarekisteröinnin saattamisesta ajan tasalle.

Vakuutusedustajien elinkeino-oikeudellista sääntelyä eli rekisteröintiä, ammatillisia vaatimuksia ja pääosin myös valvontaa koskevia säännöksiä sovelletaan vakuutusedustajiin myös siltä osin, kuin ne välittävät työeläkevakuutuksia. Vakuutusedustajien vakuutusten tarjoamiseen osallistuvalla henkilöstöllä on oltava riittävä ammattipätevyys tarjota työeläkevakuutuksia, jos ne välittävät tällaisia vakuutuksia. Käytännössä tällaiset vakuutusedustajat saavat koulutuksen ja todistuksen saamastaan koulutuksesta työeläkevakuutusyhtiöiltä. Kansallisen sääntelyn mukaisesti ammattipätevyydestä ja muista rekisteröinnin edellytysten täyttämistä vastaa eläkevakuutusyhtiö. Kansallisen sääntelyn mukaisesti ammattipätevyydestä ja muista rekisteröinnin edellytysten täyttämistä vastaa eläkevakuutusyhtiö.

Vakuutustoiminnan menettelytavat, Tommi Laitiainen

8.9.2020  
SP/FIVA-KÄYTTÖ RAJOITETTU  
Osittain salassa pidettävä

Koska huomattava määrä asiamiehiä ja sivutoimisia asiamiehiä ei ole ilmoittanut uuden lain edellyttämiä tietoja Finanssivalvonnalle, eivät vakuutuksenantajat ja vakuutusedustuksen kautta eläkevakuutuksia myyvät työeläkevakuutusyhtiöt ole nähtävästi varmistuneet kaikilta osin riittävällä tasolla lukuunsa toimivien asiamiesten ja sivutoimisten asiamiesten tiedoista. Jos pää- tai sivutoiminen asiamies ei huolehdi kouluttautumisestaan tai muiden rekisteröintiedellytysten jatkuvasta täyttämisestä, voidaan asiamies viime kädessä poistaa vakuutusedustajarekisteristä.

Koska asiamiesten riittävästä osaamisesta koskien vakuutusedustusta ja sen edellytyksiä vastaa uudenkin lain mukaisesti vakuutuksenantaja(t) ja/tai työeläkevakuutusyhtiö(t), kehottaa Finanssivalvonta näitä yhtiöitä varmistamaan perehdytyksen kautta asiamiestensä riittävät tiedot koskien vakuutusedustajarekisterointiä ja erityisesti velvollisuutta saattaa pikaisesti oikeushenkilömuodossa toimivien asiamiesten ja sivutoimisten asiamiesten rekisteritiedot vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 13 §:n mukaisiksi.

Finanssivalvonta on oheisessa taulukossa yksilöinyt lisäperehdytyksen tarpeessa olevat asiamiesyritykset, jotka toimivat vakuutusedustajarekisterin tietojen perusteella lukuunne ja vastuullanne. Finanssivalvonta kehottaa vakuutuksenantajia olemaan yhteydessä asiamiehiinsä ja varmistumaan siitä, että näillä on riittävät tiedot rekisteritietojen kuntoon saattamiseksi ja ymmärrys lain 73 §:ssä yksilöidyistä vakuutusedustajarekisteristä poistamisvelvoitteista, joita Finanssivalvonnan on noudatettava laiminlyönnin jatkuessa. **Finanssivalvonta odottaa saavansa vakuutusedustajarekisterin muutoshakemukset koskien asiamiesten rekisteritietoja 1.11.2020 mennessä.**

Mahdollisista päättyneistä asiamiessopimuksista voitte ilmoittaa osoitteeseen [vakuutusedustajat@finanssivalvonta.fi](mailto:vakuutusedustajat@finanssivalvonta.fi). Sähköinen muutoshakemus täytetään, tarvittaessa vakuutuksenantajan tai asiamiehensä rekisteröinnistä vastaavan työeläkevakuutusyhtiön avustuksella, osoitteessa <https://sol.itella.net/vakuutusedustajarekisteri>.

Lisätietoja koskien tätä kirjettä antaa markkinavalvoja Antti Lampinen, [antti.lampinen@finanssivalvonta.fi](mailto:antti.lampinen@finanssivalvonta.fi), puh. 09 183 5518 tai avustava lakimies Tommi Laitiainen, [tommi.laitiainen@finanssivalvonta.fi](mailto:tommi.laitiainen@finanssivalvonta.fi), puh. 09 183 5213.

FINANSSIVALVONTA

Sonja Lohse  
yksikön päällikkö

Mikko Kuusela  
toimistopäällikkö

Vakuutustoiminnan menettelytavat, Tommi  
Laitiainen

8.9.2020  
SP/FIVA-KÄYTTÖ RAJOITETTU  
Osittain salassa pidettävä

Liitteet

Taulukkolistaus yhtiönne asiamiehistä ja sivutoimisista asiamiehistä, joiden rekisteritiedot eivät ole vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaisia (Salassa pidettävä, JulKL 24.1 § 20 k)