

## Vakuutusedustajaksi rekisteröityminen – luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset

Vakuutusedustajien rekisteröinnistä säädetään vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) 2 luvussa. Laista käytetään myöhemmin lyhennettä ”LVT”.

### Rekisteröintihakemuksen tekeminen vakuutusedustajarekisterissä

Liitteistä on kerrottu sivuilla 15 – 18. Lisää kaikki liitteet kerralla hakemuslomakkeen mukaan.

Hakemus tehdään osoitteessa <https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi/vakuutusedustajat/>

1. Klikkaa hakemus auki linkistä “**Hae asiamieheksi**”.

**Oikeushenkilö** (esim. Oy, Ky, Ay) täyttää **oikeushenkilön** hakemuksen.

Yksityinen elinkeinonharjoittaja (toiminimi), täyttää **yksityisen elinkeinonharjoittajan** hakemuksen, joka on alempi hakemuslinkki.

### Vakuutusedustajaksi rekisteröityminen

Tämä sivu on tarkoitettu rekisteröintiä hakeville asiamiehille ja vakuutusmeklareille. Hakijan tulee ennen rekisteröinnin hakemista perehtyä rekisteröintiedellytyksiin. Edellytykset ja ohjeet löytyvät sivuilta Ohjeita vakuutusmeklareille sekä Ohjeita asiamiehille. Rekisteröinnin hakemisesta Finanssivalvonta perii hakemusmaksun.

#### Vakuutusasiamiehet

Jos haet rekisteröintiä vakuutusasiamieheksi, joka toimii vakuutusyhtiön lukuun ja vastuulla, niin käytä alla olevia linkkejä.

Oikeushenkilöt (esim. osakeyhtiöt ja muut yhtiömuodot): **Hae asiamieheksi**

Yksityiset elinkeinonharjoittajat (luonnollinen henkilö): **Hae asiamieheksi**

2. Täytä hakemuslomakkeelle oikeushenkilön yhteystiedot.

Oikeushenkilön nimi *	<input type="text"/>
Aputoiminimet	<input type="text"/>
Y-tunnus *	<input type="text"/>
Kotipaikka *	<input type="text"/>
Toimipaikan katuosoite *	<input type="text"/>
Toimipaikan postinumero *	<input type="text"/>
Toimipaikan postitoimipaikka *	<input type="text"/>
Puhelinnumero *	<input type="text"/>
Sähköpostiosoite *	<input type="text"/>
Yhtiötyyppi *	<input type="text" value="Muu"/>

3. Vastaa lomakkeen seuraavaan kohtaan ”kyllä”, kun kyseessä on luottolaitos tai sijoituspalveluyritys. Vakuutusten tarjoaminen on päätoimista luottolaitoksilla ja sijoituspalveluyrityksillä, ruksi tulee automaattisesti kohtaan ”kyllä”.

(Sivutoimisille vakuutusedustajille on omat rekisteröitymisohjeensa.)

Luottolaitos tai sijoituspalveluyritys

Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset eivät ole vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaan sivutoimisia vakuutusedustajia.

- kyllä  
 ei

Onko vakuutusten tarjoaminen päätoimista \*

- kyllä  
 ei

4. Tarjottavat vakuutukset eli vakuutuslajit – kohtaan ruksit tulevat automaattisesti sen mukaisesti mitä vakuutusyhtiövalintoja teet kohdassa **Edustettavat vakuutuksenantajat**.

Myös henkilöstönne asiamieskoulutus on saatu niiden vakuutuslajien ja vakuutustuotteiden mukaisesti, joita ryhdytte edustamaan.

Ammattipätevyyden perusteluliitteissä tulee ottaa nämä kaikki vakuutuslajit huomioon. Ks. tarkemmin kohdasta Liitteet.

Asiamiessopimuksestasi voit tarkistaa vakuutuksenantajan virallisen nimen, jolla vakuutusyhtiö löytyy valintalistalta. Voit myös kysyä asiaa vakuutusyhtiöstä yhteyshenkilöltäsi.

Jos vakuutuslajiruksit ovat virheelliset, tarkista tekemäsi vakuutusyhtiövalinnat.

Tarjottavat vakuutukset	Tarjottavat vakuutukset tulevat automaattisesti sen mukaan mitä valitaan edustettaviksi vakuutusyhtiöiksi alempana lomakkeella. Tässä ei pääse tekemään valintoja itse. <input type="checkbox"/> Henkivakuutukset <input type="checkbox"/> Vahinkovakuutukset <input type="checkbox"/> Työeläkevakuutukset
Valitse jälleenvakuutukset vain jos olet aivan varma asiasta. Jos tarjoat jälleenvakuutuksia, siitä tarvitaan erillinen selvitys hakemusliitteeksi. Jätä valitsematta jos olet epävarma. Kysy asiaa omasta yhtiöstäsi ennen valintaa. <input type="checkbox"/> Jälleenvakuutukset	

Tarkista tarjoatteko varmasti **jälleenvakuutuksia** ennen kuin valitset sen. Jätä valitsematta jos olet epävarma asiasta.

5. Onko rekisteröintihakemus jossakin muualla hylätty tai peruutettu.

Onko hakija hakenut rekisteröintiä jossakin muussa ETA-valtiossa tai kolmannessa maassa ja hakemus on siellä hylätty tai peruutettu*	<input type="radio"/> kyllä <input type="radio"/> ei
--	---

## 6. Valitse edustettavat vakuutusyhtiöt.

**Edustettavat vakuutusentajat**

Valitse listalta vakuutusentajat, joita edustat. Jos edustamaasi vakuutusentajaa ei ole listalla, ota yhteyttä Finanssivalvontaan. Voit poistaa valitun vakuutusentajan listalta klikkaamalla sen nimeä.

Vakuutusentajat	Alueyhtiöt	Edustettavat
A-Vakuutus Oy	Lohi-Tapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbol.	
ACE Europe Life	Lohi-Tapiola Etelä Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
AIG Europe S.A.	Lohi-Tapiola Etelä-Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
AXA Corporate Solutions Assurance	Lohi-Tapiola Etelärannikko Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Aktia Livförsäkring AB	Lohi-Tapiola Itä Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft	Lohi-Tapiola Kaakkois-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Alma Vakuutus Oy	Lohi-Tapiola Kainuu-Koillismaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
AmTrust International Underwriters Limited	Lohi-Tapiola Keski-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Anticimex Försäkringar AB	Lohi-Tapiola Lappi Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Anticimex Försäkringar AB	Lohi-Tapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Arch Insurance Company (Europe) Limited	Lohi-Tapiola Lännen Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Assuranceforeningen GARD - gjensidig	Lohi-Tapiola Pirkanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Atradius Credit Insurance N.V.	Lohi-Tapiola Pohjoinen Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Atradius Credit Insurance N.V.	Lohi-Tapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
Axa Versicherung AG	Lohi-Tapiola Satakunta Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
BNP Paribas Cardif Försäkring AB	Lohi-Tapiola Savo Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
BNP Paribas Cardif Livförsäkring AB	Lohi-Tapiola Savo-Karjala Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
CACI Life Limited	Lohi-Tapiola Uusimaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
CACI Non-Life Limited	Lohi-Tapiola Varsinais-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö	
CNP Santander Insurance Europe Designated Activity Company	Lohi-Tapiola Vellamo Keskinäinen Vakuutusyhtiö	

Voit lisätä vakuutusentajan klikkaamalla vakuutusentajan nimeä vasemmanpuoleisessa sarakkeessa. Pyydä tällöin vakuutusentajalta **vahvistus voimassaolevasta asiamiehesopimuksesta**, liite A.

Voit poistaa valitun vakuutusentajan klikkaamalla vakuutusentajan nimeä oikeanpuoleisessa sarakkeessa "Edustettavat".

Rekisteröinti tehdään ainoastaan niiden **vakuutusyhtiöiden asiamieheksi, joiden osalta hakemusliitteeksi toimitetaan liite A – vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta.**

Vakuutusyhtiöitä voi myös lisätä sen jälkeen, kun rekisteröinti asiamieheksi on tehty. Vakuutusyhtiön lisäys myöhemmin tehdään *muutoshakemuksella*. Silloin kirjaudutaan käyttäjätunnuksilla (toimitetaan sähköpostilla, kun rekisteröinti on valmis) omiin rekisteritietoihin järjestelmään > <https://sol.itella.net/b/vakuutusedustajarekisteri/> ja tehdään *maksuton* muutoshakemus. Muutoshakemuksella ilmoitettu uusi vakuutusyhtiö lisätään rekisteritietoihin, kun muutoshakemus on käsitelty. Muutoshakemuksen *liitteeksi tarvitaan* lisättävän vakuutusyhtiön antama Liite A – vahvistus asiamiessopimuksesta. Myös ammattipätevyys perustellaan uuden yhtiön osalta.

7. Jos vakuutusten tarjoamiseen liittyvää toimintaa on myös muissa ETA-valtioissa, täytä tiedot niistä klikkaamalla ”Lisää muu ETA-valtio, jossa toimintaa harjoitetaan”.

#### Toiminta muissa ETA-valtioissa

Lisää muu ETA-valtio, jossa toimintaa harjoitetaan

Kun rekisteröinti on tehty, muutoksia rekisteritietoihin haetaan muutoshakemuksella, johon kirjaudutaan omilla käyttäjätunnuksilla. Esimerkiksi toiminnan alkaessa myöhemmin muissa ETA-valtioissa, voi siitä tehdä ilmoituksen muutoshakemuksella.

## Vakuutusten tarjoamisesta vastaava

8. Täytä vakuutusten tarjoamisesta vastaavan henkilön/henkilöiden tiedot klikkaamalla ”Lisää” – nappia.

### Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat ja vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat

Lisää

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavan tulee **kuulua yhtiön johtoon**.

Johtoon kuuluvaksi voidaan tarjoamisesta vastaavan henkilön osalta katsoa myös esim. myyntijohtaja, jos hän vastaa edustamansa luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen harjoittamasta vakuutusten tarjoamisesta, vaikka hän ei olisikaan toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen.

Etunimet*	<input type="text"/>
Sukunimi*	<input type="text"/>
Asuinpaikka*	<input type="text"/>
Henkilötunnus*	<input type="text"/>
Puhelinnumero*	<input type="text"/>
Sähköpostiosoite*	<input type="text"/>

Voit lisätä henkilön syöttämällä tiedot tyhjiin kenttiin. Klikkaa sen jälkeen ”Lisää”-nappia, jolloin palaat pääsivulle.

Valitse rekisteristä vakuutusten tarjoamisesta vastaava

Jos henkilö on jo aiemmin merkitty rekisteriin, järjestelmä ilmoittaa siitä ja voit silloin hakea hänen tietonsa rekisteristä klikkaamalla ”Valitse rekisteristä vakuutusten tarjoamisesta vastaava” -nappia.

Nimi tai nimen osa:

Kirjoita rekisterissä jo olevan henkilön nimi ja klikkaa "Hae" -nappia.

Klikkaa sitten hakutuloksesta henkilön nimeä ja **lisää** hänet hakemukselle "Lisää" -napilla.

Käytä "Peruuta" -nappeja, jos et haluakaan lisätä henkilöä hakemukselle.

## Johtoon kuuluvat henkilöt

9. Merkitse vakuutusedustajan johtoon kuuluvat.

**Selvitys johtoon kuuluvista**

**Toimitusjohtaja**

**Toimitusjohtajan sijainen**

**Hallituksen jäsenet**

**Hallituksen varajäsenet**

**Hallitukseen rinnastettavan toimielimen jäsenet**

**Hallitukseen rinnastettavan toimielimen varajäsenet**

**Vastuunalaiset yhtiömiehet**

Johtoon kuuluvat henkilöt merkitään samalla tavalla "Lisää" – napilla, jonka jälkeen täytetään tyhjät kentät tai jos henkilö on jo aiemmin merkitty rekisteriin, järjestelmä ilmoittaa siitä ja voit silloin hakea hänen tietonsa rekisteristä "Valitse rekisteristä" -napilla.

Johtoon kuuluviksi henkilöiksi katsotaan LVT:n mukaan vakuutusedustajan

- toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
- hallituksen jäsenet ja vara-jäsenet
- hallitukseen rinnastettavan toimielimen (kuten hallintoneuvoston) jäsenet ja varajäsenet
- kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet.

**Merkitse rekisteriin kaikki ne henkilöt, jotka kaupparekisteriotteen mukaan kuuluvat yhtiön johtoon.**

Huomaathan, että osakeyhtiölain mukaan hallituksella on oltava yksi varajäsen, mikäli sillä on vähemmän kuin kolme varsinaista jäsentä. Jos yhtiössä ei syystä tai toisesta ole kaupparekisteriotteelle merkittyä hallituksen varajäsentä vaikka varsinaisia jäseniä on yksi tai kaksi, tee muutos kaupparekisteriin ja ilmoita varajäsen myös rekisteriin.



## Omistajat ja muut määräysvallan tai läheiset sidokset omaavat

**Selvitys omistajista ja muista läheisen sidoksen omaavista**

Omistajat

Luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, joilla on kirjanpitolain 1 luvun 5 §:n mukainen määräysvalta tai läheiset sidokset

10. Merkitse hakemukselle omistajat, jotka omistavat **suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosan vakuutusedustajasta**.

### OMISTAJA

- Luonnollinen henkilö (hetu)  
 Oikeushenkilö (Oy, Ky, Ay ja muut oikeushenkilöt)

Osakkeenomistajat tai jäsenet, jotka omistavat vähintään kymmenesosan vakuutusedustajasta, ja tiedot näiden osuuksien suuruudesta.

Omistajatiedot eivät ole rekisteristä sähköisesti yleisesti saatavilla.

Etunimet\*   
Sukunimi\*   
Henkilötunnus\*   
Asuinpaikka\*   
Osuus (%)

Omistajan lisääminen tehdään ”Lisää” – napilla ja täytetään sen jälkeen tyhjät kentät.

Merkitse tietoihin lisäksi omistusosuus **prosentteina**.

Omistajatiedot tulee täyttää Lisää-painikkeen kautta. *Anna selitys, miksi omistaja puuttuu* – kenttään kirjoitetaan ainoastaan jos lisättäviä omistajatietoja ei ole.

Anna selitys, miksi omistaja puuttuu?

11. Merkitse ne, joilla on kirjanpitolain 1 luvun 5 §:n mukainen määräysvalta tai vakuutusyhtiölain 1 luvun 10 §:n mukainen merkittävä sidonnaisuus vakuutusedustajaan.

**LUONNOLLISET HENKILÖT TAI OIKEUSHENKILÖT, JOILLA MÄÄRÄYSVALTA TAI LÄHEISET SIDOKSET**

Luonnollinen henkilö (hetu)  
 Oikeushenkilö (Oy, Ky, Ay ja muut oikeushenkilöt)

Tiedot eivät ole rekisteristä sähköisesti yleisesti saatavilla.

Etunimet\*   
Sukunimi\*   
Henkilötunnus\*   
Asuinpaikka\*

Määräysvallan peruste

1. Enemmän kuin puolet kohdeyhtiön kaikkien osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänimäärä on vähintään 10 prosenttia yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin taikka muuhun sopimukseen.

2. Kirjanpitovelvollisella on oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä kohdeyhtiön hallituksessa tai siihen perustuu samoihin seikkoihin kuin 1 kohdassa tarkoitettu äänten enemmistö.

3. Kirjanpitovelvollinen muuten tosiasiallisesti käyttää määräysvaltaa kohdeyhtiössä.

Kuvaus:

4. Vakuutusyhtiölain 1 luvun 10 §:ssä tarkoitettu merkittävä sidonnaisuus.

Kuvaus:

Määräysvalta tai läheiset sidokset vakuutusedustajaan -merkinnät tehdään "Lisää" - napilla ja täytetään sen jälkeen tyhjät kentät.

Valitse määräysvallan peruste ja läheiset sidokset.

12. Seuraavassa kohdassa hakemuksella ilmoitetaan tieto siitä, etteivät omistusosuudet tai läheiset sidokset estä viranomaisten valvontatehtävien tehokasta hoitamista.

Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 9 §:n 1 momentin 9 kohdan mukainen ilmoitus siitä, että omistusosuudet tai läheiset sidokset eivät estä Finanssivalvonnan tai muiden toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävien tehokasta hoitamista.

### Salasana

Salasanan tulee olla vähintään 8 merkkiä pitkä.  
Salasanan pitää sisältää kolmea tyyppiä seuraavi  
Kirjoita valitsemasi salasana alle kahteen kertaan

Salasana\*

Salasana uudestaan\*

13. Valitse itsellesi salasana.

Salasanaa tarvitset myöhemmin, kun kirjaudut omiin rekisteritietoihisi.

Käyttäjätunnus tulee automaattisella sähköpostiviestillä silloin, kun rekisteröinti asiamieheksi tehdään.

Tunnus tulee oikeushenkilön tiedoissa annettuun sähköpostiosoitteeseen.

14. Ennen hakemuksen lähettämistä sinun pitää vahvistaa vielä ymmärtäneesi, että hakemusta ei tutkita ennen kuin kaikki selvitykset on toimitettu ja hakemusmaksu suoritettu. Vakuutat myös, että antamasi tiedot ovat oikein.

**Hakemuksen lähettäminen**

- Ymmärrän, että hakemustani ei tutkita ennen kuin olen lähettänyt Finanssivalvonnalle vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa edellytetyt selvitykset ja maksanut hakemusmaksun. Ohjeet ovat vakuutusedustajien sivustolla hakemuslinkkien yhteydessä.
- Vakuutan, että hakemuksessa ja liitteissä antamani tiedot ovat oikeita.

15. Hakemus lähtee Finanssivalvontaan, kun klikkaat ”Lähetä hakemus ja siirry lisäämään liitteet sekä maksamaan” – nappia.

Samalla siirryt seuraavaan vaiheeseen, jossa pääset lisäämään liitteitä ja suorittamaan maksun.

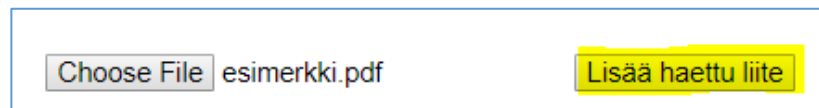
Hakemus lähtee Finanssivalvonnalle käsiteltäväksi heti klikkaamalla seuraavaa painiketta:

Lähetä hakemus ja siirry lisäämään liitteet sekä maksamaan

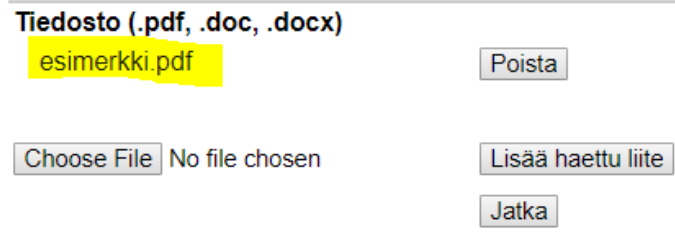
## Liitteiden lisääminen

16. Tässä vaiheessa lisää hakemusliitteet.

a) **Hae** ensin liite koneeltasi (esim. *Choose File* – painikkeella, joka on selainkohtainen teksti kyseisessä painonapissa).



b) **Lisää** sen jälkeen haettu liite "Lisää haettu liite" – napilla.



Vasta "Lisää haettu liite" -napilla liite tallentuu sivulle. Huomaat sen siitä, että dokumentti siirtyy ylemmäs, **tähän kohtaan**, ja liitteen viereen ilmestyy painike "Poista", jolla voi vielä halutessaan poistaa liitteen.

**Hae** sen jälkeen seuraava mahdollinen liite koneeltasi ja **lisää** se tälle sivulle, kuten edellä.

Kun kaikki liitteet on haettu, siirry eteenpäin maksuvaiheeseen "Jatka"-napilla.

Huomaa, että takaisin hakemuslomakkeelle ei enää pääse. Hakemusta ei voi myöskään täydentää lähettämisen jälkeen. Jos hakemuslomakkeella meni jokin väärin, voit tehdä uuden hakemuksen.

## Maksaminen

17. Tämän jälkeen siirryt maksamisvaiheeseen. Rekisteröintimaksu suoritetaan samalla, kun hakemus täytetään.

Vaihtoehtoina ovat yleisimmät verkkopankit, Visa, Master ja Mobilepay.

Jos keskeytät maksamisen, hakemus ei tule Fivaan käsittelyyn. Täytä siinä tapauksessa hakemus uudelleen. Paytrail lähettää automaattiviestin hakemuksella antamaasi sähköpostiosoitteeseen onnistuneesta maksusta.



## Liitteet

1. Ote kaupparekisteristä, yhdistysrekisteristä tai säätiörekisteristä
2. Oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä
3. Liite A - Vakuutuksenantajan antama vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta
4. Fit & proper VT – lomakkeella selvitys LVT:n 16 §:n mukaisesta hyvämaineisuudesta

Fit ja proper VT – lomaketta toimitetaan kustakin henkilöstä **yksi kappale**. Toimita fit ja proper VT – lomake niistä seuraavassa luetelluista henkilöistä, jotka **kaupparekisteriotteen mukaan kuuluvat yhtiönne johtoon**:

- toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
- hallituksen jäsenet
- vastuunalaiset yhtiömiehet
- hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenet

Toimita fit ja proper VT – lomake lisäksi seuraavista henkilöistä:

- henkilöt, joilla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai, jos kyseessä on muu yhteisö kuin osakeyhtiö, vastaava omistus- tai määräämisvalta
- vakuutusten tarjoamisesta vastaavasta/vastaavista henkilöistä

Samalla fit ja proper VT – lomakkeella annetaan myös selvitys LVT:n 18 §:n ja STM:n asetuksen (295/2018) mukaisesta **riittävästä ammattipätevyydestä ja tiedoista**. Tässä tarkoitetaan nimenomaan **vakuutusten tarjoamiseen** liittyvää osaamista ja pätevyyttä, työkokemusta, vakuutusyhtiön antamaa koulutusta yms.

Ammattipätevyyttä kysytään lomakkeen kohdissa 4) ja 5) ja niihin kohtiin lomakkeella vastaavat seuraavat henkilöt:

- yhtiön johto, kaupparekisterin mukaan yhtiönne johtoon kuuluvat henkilöt (toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, hallituksen jäsenet, vastuunalaiset yhtiömiehet, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenet)
- vakuutusten tarjoamisesta vastaava/vastaavat henkilöt

Huomaa, että yhtiön johdon ammattipätevyyttä arvioidaan kollektiivisesti, joten jokaisella heistä ei tarvitse olla vakuutusten tarjoamiseen liittyvää ammattipätevyyttä.

Ammattipätevyyden todentavat selvitykset, esimerkiksi koulutustodistukset, tulee pyydettäessä esittää Finanssivalvonnalle.

#### **5. Liite C. Yhtiön kirjallinen vahvistus, että henkilöstö on hyvämaineinen.**

Teidän tulee pyytää näiltä henkilöiltä, joita ei rekisteröidä, mutta jotka osallistuvat vakuutusten tarjoamiseen

- kirjallinen vakuutus, että he ovat sääntelyn edellyttämällä tavalla hyvämaineisia.

Tähän voitte käyttää omaa vapaamuotoista lomakepohjaa ja nämä henkilöiden kirjalliset vakuutukset tulee pyydettäessä esittää Finanssivalvonnalle.



## 6. Liite E. Henkilöstöllä on riittävä ammattipätevyys ja tiedot.

Toimita Liite E sen henkilöstön osalta, joka osallistuu vakuutusten tarjoamiseen.

Heidän riittävää ammattipätevyyttä on perusteltava. Sen pohjalta voidaan arvioida pätevyyden täyttävän vähimmäisvaatimukset ja että se on toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävä.

Asiamiehen on tunnettava erityisesti edustamansa vakuutusenantajan vakuutukset ja vakuutusedustuksen harjoittamisen kannalta tarpeellinen lainsäädäntö ja hyvä vakuutustapa. Asiamiehen on myös hallittava toiminnan harjoittamisen edellyttämät käytännön toimet.

**Mieti saako perusteluista käsityksen osaamisesta.** Jos pätevyys on hankittu vakuutusyhtiön/vakuutusyhtiöiden antamassa koulutuksessa, eikä muuta vakuutusten tarjoamiseen liittyvää kokemusta tai koulutusta ole, avaa vakuutusyhtiöstä saatua koulutusta kertomalla siitä jotain tietoja. Mainitse vakuutusyhtiöt ja myös vakuutuslajit, joihin olette saaneet koulutuksen; esimerkiksi vahinkovakuutukset.

Ammattipätevyyden todentavat selvitykset, esimerkiksi koulutustodistukset, tulee pyydettäessä esittää Finanssivalvonnalle.

## 7. Lisäksi tee vapaamuotoinen kirjallinen selvitys seuraavista:

- selvitys nimetystä toiminnosta ja sisäisistä toiminta- ja menettelytavoista sekä arviointijärjestelmistä, joiden avulla yhtiö varmistaa, valvoo ja dokumentoi ammattipätevyysvaatimusten asianmukaista toteutumista
- selvitys siitä, että asiamiesyhtiöllä on suunnitelma LVT:n 78 §:n 1 momentin mukaiseksi arkistoksi, jossa se säilyttää hyvämaineisuutta ja ammattipätevyyttä ja sen ylläpitämistä, kehittämistä, arviointia ja valvontaa koskevia asiakirjoja luotettavalla tavalla

Huomaa, ettei vakuutusyhtiön arkisto pelkästään riitä. Laki edellyttää, että **asiamiehellä on oltava oma arkisto**, jossa säilytetään hyvämaineisuutta ja ammattipätevyyttä koskevat dokumentit. Tämä ei tarkoita esim. arkistointijärjestelmän hankkimista, vaan arkisto voi olla esim. mappi, jossa papereita säilytetään, tai tietokoneen kansio, jossa asiat ovat tallessa.

Löydät näistä kohdista tietoa LVT:n 78 §:stä: <https://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2018/20180234>

### Lomakepohjat löytyvät osoitteesta

<https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi/vakuutusedustajat/> > Vakuutusedustajaksi rekisteröityminen

Päätoiminen yhtiö

Liite A Vahvistus voimassaolevasta asiamiehesopimuksesta (yhtiö)

Liite C Vahvistus hyvämaineisuudesta (päätoiminen yhtiö)

Fit ja proper – lomake VT (päätoiminen yhtiö)

Liite E Vahvistus henkilöstön riittävästä ammattipätevyydestä (päätoiminen ja sivutoiminen yhtiö)