

Vakuutusedustajaksi rekisteröityminen – päätoimiset asiamiesyhtiöt (Oy, Ky, Ay)

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

Rekisteröintihakemuksen tekeminen vakuutusedustajarekisterissä

Liitteistä on kerrottu sivuilla 15 – 19. Lisää kaikki liitteet kerralla hakemuslomakkeen mukaan.

Rekisteröintihakemus 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 seuraaviin kohtiin "ei", kun kyseessä ei ole luottolaitos eikä sijoituspalveluyritys ja "kyllä", kun vakuutusten tarjoaminen on päätoimista.

Sivutoimisille vakuutusedustajille ja luottolaitoksille on omat rekisteröitymisohjeensa. LVT:n 5 §:ssä on sivutoimisuuden määritelmä.

Luottolaitos tai sijoituspalveluyritys	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset eivät ole vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaan sivutoimisia vakuutusedustajia.
	<input type="radio"/> kyllä
	<input type="radio"/> ei
Onko vakuutusten tarjoaminen päätoimista *	<input type="radio"/> kyllä
	<input type="radio"/> ei

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

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

Ammattipätevyysperusteluliitteissä tulee ottaa nämä kaikki vakuutuslajit huomioon. Ks. tarkemmin kohdasta Liitteet, alkaen s. 15.

Asiamiessopimuksestasi voit tarkistaa vakuutusenantajan 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 vielä tarjoatteko varmasti **jälleenvakuutuksia** ennen kuin valitset sen. Jätä se 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.

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 asiamiehen rekisteritietoihin, kun muutoshakemus on käsitelty. Muutoshakemuksen *liitteeksi tarvitaan* lisättävän vakuutusyhtiön antama Liite A – vahvistus asiamiessopimuksesta.

Voit lisätä vakuutuksenantajan klikkaamalla vakuutuksenantajan nimeä vasemmanpuoleisessa sarakkeessa. Pyydä tällöin vakuutuksenantajalta **vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta, liite A.**

Voit poistaa valitun vakuutuksenantajan klikkaamalla vakuutuksenantajan nimeä oikeanpuoleisessa sarakkeessa ”Edustettavat”.

Edustettavat vakuutuksenantajat

Valitse listalta vakuutuksenantajat, joita edustat. Jos edustamaasi vakuutuksenantajaa ei ole listalla, ota yhteyttä Finanssivalvontaan. Voit poistaa valitun vakuutusedustajan listalta klikkaamalla sen nimeä.

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

Lisää LähiTapiolan alueyhtiöt Poista LähiTapiolan alueyhtiöt

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 kirjaututaan 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 yrityksen 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. Voit lisätä toisen henkilön tiedot klikkaamalla pääsivulla uudelleen ”Lisää”-nappia.

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:

Hae

Peruuta lisäys

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

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

Lisää

Peruuta

Lisää seuraava henkilö

Voit myös klikata ”Lisää seuraava henkilö”-nappia ja syöttää suoraan toisen vakuutusten tarjoamisesta vastaavan henkilön tiedot. ”Lisää”-napilla palaat pääsivulle ja voit tehdä myös sitä kautta uuden henkilön lisäyksen samaisella ”Lisää”-napilla.

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

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva

9. Täytä vakuutusten tarjoamiseen osallistuvien henkilöiden tiedot klikkaamalla ”Lisää” – nappia.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat (rekisteröitävät)

Tämä kohta ei saa olla hakemuksessa tyhjä.

Päätoimisessa asiamiesyhtiössä on oltava **vähintään yksi rekisteröity vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö.**

Sen jälkeen tee kuten edellä kohdassa ”Vakuutusten tarjoamisesta vastaava” eli täytä tiedot tyhjiin kenttiin tai jos henkilö on jo aiemmin merkitty rekisteriin järjestelmä ilmoittaa siitä ja silloin hänen tietonsa haetaan rekisteristä ”Valitse rekisteristä” – napilla.

Päätoimiset asiamiesyritykset rekisteröivät **vähintään** 30 % vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista.

Jos sama henkilö on sekä tarjoamisesta **vastaava** että tarjoamiseen **osallistuva**, hänen nimensä tulee rekisteröintihakemuksen molempiin kohtiin. Tällöin kuitenkin veloitetaan vain yksi hinta, joka on tarjoamiseen osallistuvan rekisteröintihinta 300 €.

Johtoon kuuluvat henkilöt

10. 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 täytää 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 vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 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 yhtiössasi 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 läheisen sidoksen 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

11. 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?

12. 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 ääni määräysvaltaan kuuluu joko yhtiöön tai osakkaiden kesken, jotka ovat osittain osittain osittain 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.

13. 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*

14. 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.

15. 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.

16. 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

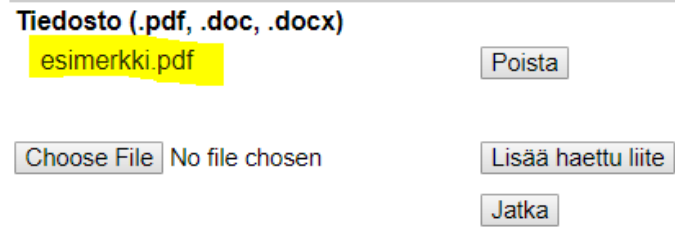
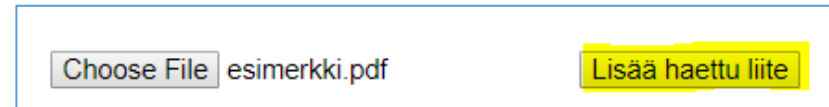
Huomaa, että takaisin hakemuslomakkeelle ei enää pääse. Hakemusta ei voi myöskään täydentää lähettämisen jälkeen.

Jos hakemuksella meni jokin väärin, voit tehdä uuden hakemuksen.

Liitteiden lisääminen

17. 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.

Maksaminen

18. 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 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

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.

Toimita Liite C, jos teillä on henkilöitä, jotka osallistuvat vakuutusten tarjoamiseen, mutta joita ei rekisteröidä (vähintään 30 % on rekisteröitävä).

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 D. Asiamieheksi rekisteröitävien henkilöiden osalta (vähintään 30 % vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista) asiamiesyhtiön antama vahvistus kunkin henkilön ammattipätevyydestä ja tiedoista.

Liite D tulee jokaiselle rekisteröitävälle henkilölle. Rekisteröitävän asiamiehen on perusteltava omaa vakuutusten tarjoamiseen liittyvää ammattipätevyyttään ja tietojaan riittävästi.

Perusteluissa on otettava esimerkiksi huomioon kaikki **vakuutusyhtiöt ja vakuutuslajit**, joita hän edustaa ja joiden tuotteisiin hän on saanut koulutuksen. Mainitse vakuutusyhtiöt nimeltä. Pätevyyden perusteluissa ei riitä esimerkiksi laadullinen arvio: ”Asiamies on kokenut ja hyvä.”

Perusteluista on pystyttävä arvioimaan, että ammattipätevyys ja tiedot täyttävät laissa ja asetuksessa edellytetyt vähimmäisvaatimukset ja ovat siten edustajan toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävät. Asiamiehen on tunnettava erityisesti edustamansa vakuutuksenantajan 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. Kirjoita mieluummin vähän liikaa kuin liian vähän.

7. Liite E. Henkilöstöllä on riittävä ammattipätevyys ja tiedot.

Toimita Liite E, jos teillä on myös henkilöitä, jotka osallistuvat vakuutusten tarjoamiseen, mutta joita ei rekisteröidä (vähintään 30 % on rekisteröitävä).

Ammattipätevyyttä on perusteltava. Katso ohjeita edellisestä kohdasta 6.

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

8. Asiamieheksi rekisteröitävien henkilöiden (vähintään 30 %) osalta toimita

- digi- ja väestötietoviraston antama ote holhousasioiden rekisteristä
- oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä

9. Lisäksi tee 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

Tälle ei ole tarjolla valmista lomakepohjaa ja liite on vapaamuotoinen. Liitteessä tulee olla päivämäärä ja sen tulee olla allekirjoitettu.

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>

- selvitys siitä, että vähintään 30 % sen palveluksessa olevista, suoraan vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista henkilöistä rekisteröidään asiamieheksi

Kerro selvityksessä kuinka monta henkilöä yrityksessänne osallistuu vakuutusten tarjoamiseen ja kuinka moni heistä rekisteröidään.

Tälle liitteelle ei ole tarjolla valmista lomakepohjaa ja liite on vapaamuotoinen.

Esimerkiksi:

Toimin asiamiesyhtiö Xyz Oy:n ainoana vakuutusten tarjoamiseen osallistuvana henkilönä ja minut on rekisteröity tarjoamiseen osallistuvaksi. pp.kk.2019 Anssi Asiamies/toimitusjohtaja, Asiamiesyhtiö Xyz Oy

Asiamiesyhtiössä Abc Oy toimii kymmenen asiamiestä, joista kolme on rekisteröity Vakuutusedustajarekisteriin. pp.kk.2019 Veera Vakuutusedustaja/toimitusjohtaja Asiamiesyhtiö Abc Oy

Lomakepohjat löytyvät osoitteesta

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

Päätoiminen yhtiö

Liite A Vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta (yhtiö)

Liite C Vahvistus hyvämaineisuudesta (päätoiminen yhtiö)

Fit ja proper – lomake VT (päätoiminen yhtiö)

Liite D Selvitys asiamieheksi rekisteröitävän henkilön ammattipätevyydestä (päätoiminen asiamiesyhtiö)

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