

Siirtymäajan tietojen päivittäminen – päätoimiset asiamiesyhtiöt

Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018, jäljempänä LVT) astui voimaan 1.10.2018 ja toi vakuutusedustajia (asiamiehet ja vakuutusmeklarit) koskevaan sääntelyyn useita muutoksia, joiden vuoksi myös ennen 1.10.2018 rekisteröityneiden vakuutusedustajien tulee täydentää tietojaan uuden lain mukaisiksi siirtymäaikana, joka päättyy 23.2.2019.

Näiden ohjeiden lisäksi saat tarvittaessa lisätietoa <https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi/vakuutusedustajat/> kohdasta ”Ohjeita siirtymäajalle”

Muutosilmoituksen tekeminen vakuutusedustajarekisterissä – perustietojen tarkistaminen

Siirtymäajan muutosilmoitus ja tietojen päivittäminen tehdään osoitteessa <https://sol.itella.net/b/vakuutusedustajarekisteri/>

| FINANSSIVALVONTA | |
|---------------------------------|--|
| Haku | HAKEMUS ASIAMIEHIKSI |
| Vakuutusedustajille | Tällä lomakkeella oikeututut vakuutusedustajat voivat hakea uusia vakuutusedustajia. |
| Uusi hakija | Aloita lukemalla hakupöytäkirja. |
| Uudelleenrekisteröinti | Pakolliset tiedot on määriteltävä uudelleenrekisteröintiä varten. |
| Omat tiedot ja muutoshakemukset | Puhelinnumero ja sähköpostiosoite. |
| Vakuutusedustuksen päättäminen | Oikeushenkilön aputoiminimet. |
| Finanssivalvonta.fi | Y-tunnus * |
| Kieltolista | Kotipaikka * |
| Rekisteriseloste | Toimipaikan katsoja * |
| | Toimipaikan postiosoite * |
| | Toimipaikan postiosoite * |

1. Klikkaa etusivun vasemmasta sivupalkista ”Omat tiedot ja muutoshakemukset”
2. Kirjaudu sisään käyttämällä käyttäjätunnusta ja salasanaa.

Jos olet unohtanut käyttäjätunnuksen tai salasanan, voit tilata uuden salasanan sähköposti-osoitteeseen, joka on merkitty yhtiön tietoihin rekisterissä. Klikkaa ”Käyttäjätunnus tai salasana unohtunut?” ja syötä pyydettyyn kohtaan sähköpostiosoite.

Jos et muista, mikä sähköpostiosoite yhtiön tietoihin on kirjattu, saat uuden salasanan soittamalla valvonta-assistentti **Sonja Pakolalle p. 09 183 5353** tai markkinavalvoja **Antti Lampi-selle p. 09 183 5518**.

3. Kun olet kirjautunut sisään, järjestelmä ohjaa sinut suoraan muutoshakemuslomakkeelle. Aloita tarkistamalla, että yhteystiedot ovat ajan tasalla:

Suomeksi | På svenska

FINANSSIVALVONTA

| | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>Haku</p> <p>Vakuutusedustajille</p> <p>Uusi hakija</p> <p>Uudelleenrekisteröinti</p> <p>Omat tiedot ja muutoshakemukset</p> <p style="background-color: #e0e0e0;">Tietojen muutoshakemukset</p> <p>Vaihda salasana</p> <p>Vakuutusedustuksen päättäminen</p> <p>Kirjaudu ulos</p> <p>Finanssivalvonta.fi</p> <p>Kielitollista</p> <p>Rekisteriseloste</p> | <p>TIETOJEN MUOKKAUS / LISÄYS</p> <p>Tällä lomakkeella oikeushenkilö voi lähettää Finanssivalvonnalle hakemuksen rekisterissä olevien tietojen muuttamiseksi. Lomakkeella voi hakea esimerkiksi uusien rekisteröitävien tai rekisteriin merkittävien henkilöiden/oikeushenkilöiden lisäämistä tai poistamista, ulkomaisen toimipaikan lisäämistä, muutoksia edustettaviin vakuutusenantajiin tai yhteystietoihin. Tietojen muutoksista ilmoitettaessa on muutuneiden tietojen osalta toimitettava virastolle vastaavat selvitykset kuin rekisteröintiä haettaessa.</p> <p>Pakolliset tiedot on merkitty tähdellä.</p> <p>Puhelinnumero ja sähköpostiosoite eivät ole rekisteristä sähköisesti yleisesti saatavilla.</p> <p>Rekisterinumero</p> <p>Oikeushenkilön nimi *</p> <p>Aputoiminimet</p> <p>Y-tunnus *</p> <p>Kotipaikka *</p> <p>Toimipaikan katuosoite *</p> <p>Toimipaikan postinnumero *</p> <p>Toimipaikan postitoimipaikka *</p> <p>Puhelinnumero *</p> <p>Sähköpostiosoite *</p> <p>Onko vakuutusten tarjoaminen päätoimista*</p> | <p>10</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> </table> <p><input checked="" type="radio"/> kyllä</p> <p><input type="radio"/> ei</p> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Tarjottavat vakuutukset

- Henkivakuutukset
- Vahinkovakuutukset
- Työeläkevakuutukset
- Jälleenvakuutukset

4. Yhteystietojen alapuolella sinua pyydetään merkitsemään tarjottavat vakuutukset. Tarkista, että tarjottavat vakuutukset ovat linjassa edustettavien vakuutusenantajien kanssa. Jos yhtiö edustaa työeläkevakuutusyhtiötä ja henkivakuutusyhtiötä, merkitse työeläkevakuutukset ja henkivakuutukset.

HUOM! Mikäli et ole varma, tarjoaako asiamiesyhtiönne jälleenvakuutuksia, jätä ne merkitsemättä.

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 |
|--|------------|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ACE European Group Limited AIG Europe S.A. Aktia Livförsäkring Ab Ala-Hämeen Lähivakuutusyhdistys Alma Vakuutus Oy Anticimex Försäkringar AB Assuranceforeningen GARD - gjensidig Atradius Credit Insurance N.V. Etelä-Suomen kalastusvakuutusyhdistys Euler Hermes Kreditförsäkring Norden AB Financial Assurance Company Limited Financial Insurance Company Limited Försäkringsaktiebolaget Alandia Försäkringsaktiebolaget Liv-Alandia Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandia Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) GE Keynes Holdings Limited Goudse Schadeverzekering N.V. Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag Henkivakuutusosakeyhtiö Pohjola | | <ul style="list-style-type: none"> Tryg Forsikring A/S |

5. Tarkista, että yhtiön edustettavat vakuutusentajat ovat ajan tasalla.

Voit lisätä vakuutusentajan klikkaamalla vakuutusentajan nimeä vasemmanpuoleisessa sarakkeessa. Pyydä tällöin vakuutusentajalta vahvistus voimassaolevasta asiameissopimuksesta (ks. myöhemmässä vaiheessa tuleva kohta "Liitteet")

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

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat ja tarjoamiseen osallistuvat

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat ja vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat

| Nimi | Muuta |
|----------|-------|
| vastaava | |

6. Aikaisemmin yhtiössä toiminut vastaava hoitaja on siirretty automaattisesti vakuutusten tarjoamisesta vastaavaksi henkilöksi.

LVT:n myötä vakuutusten tarjoamisesta vastaavan tulee kuulua yhtiön johtoon. Jos vakuutusten tarjoamisesta vastaavana henkilönä on jo johtoon kuuluva henkilö, tarkista hänen tietonsa "Muokkaa" -nappia klikkaamalla ja tee mahdolliset päivitykset.

Mikäli vastaavana hoitajana on aiemmin toiminut esimerkiksi myyntisihteeri, henkilö tulee vaihtaa. Johtoon kuuluvaksi katsotaan esimerkiksi myyntijohtaja. Vaihtaaksesi henkilön, klikkaa ensin henkilön kohdalta "Poista" ja sen jälkeen lisää uusi henkilö klikkaamalla "Lisää".

VAKUUTUSTEN TARJOAMISESTA VASTAAVA

Jos vakuutusten tarjoamisesta vastaava on jo rekisterissä, klikkaa linkkiä.

[Valitse rekisteristä vakuutusten tarjoamisesta vastaava](#)

Muutoin kirjoita henkilön tiedot alle.

Henkilötunnus, puhelinnumero ja sähköposti eivät ole rekisteristä sähköisesti yleisesti saatavilla.

Etunimet*

Sukunimi*

Asuinpaikka*

Henkilötunnus*

Puhelinnumero*

Sähköpostiosoite*

Vastaa vakuutusten tarjoamisesta* Henkivakuutukset
 Vahinkovakuutukset
 Työeläkevakuutukset
 Jälleenvakuutukset

[Lisää](#) [Peruuta](#)

[Lisää seuraava henkilö](#)

7. Voit lisätä henkilön joko syöttämällä henkilön tiedot tyhjiin kenttiin tai, mikäli henkilö on jo aiemmin merkitty rekisteriin, voit hakea hänen tietonsa rekisteristä klikkaamalla "Valitse rekisteristä vakuutusten tarjoamisesta vastaava" jolloin pääset seuraavaan näkymään:

Nimi tai nimen osa: [Hae](#)

[Peruuta lisäys](#)

Varmista, että tarjoamisesta vastaavan tiedoissa on merkitty sama(t) vakuutuslaji(t), jotka on merkitty hakemuslomakkeen etusivulla kohtaan "tarjottavat vakuutukset". Kun olet saanut henkilön tiedot täytettyä tai hakenut henkilön rekisteristä, klikkaa "Lisää".

Tarjoamisesta vastaavan henkilön tulee myös täyttää fit ja proper -lomake. Ohjeistusta lomakkeiden täyttöön löydät kohdasta "Fit ja proper -lomake VT".

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat (rekisteröitävät)

| Nimi | Muuta |
|--------------------------|--|
| Tarjoamiseen Osallistuva | Muokkaa Poista |

[Lisää](#)

8. Tarjoamisesta vastaavan lisäksi päätoimisen yhtiön tulee rekisteröidä vähintään 30 % vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista henkilöistä. Tarjoamiseen osallistuvien henkilöiden lisääminen tapahtuu samalla tavoin kuin vakuutusten tarjoamisesta vastaavan lisääminen.

Henkilöistä on annettava myös ammattipätevyys selvitys ja kokonaan uusista tarjoamiseen osallistuviksi rekisteröitävistä on toimitettava erilaisia otteita. Ohjeistusta lomakkeiden täyttöön löydät kohdasta "Liite D".

Huom! Jos toimit yhtiössäsi yksin, merkitse itsesi sekä tarjoamisesta vastaavaksi että vakuutusten tarjoamiseen osallistuvaksi.

Johtoon kuuluvat henkilöt

Selvitys johtoon kuuluvista

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan sijainen

Hallituksen jäsenet

| Nimi | Muuta |
|-------------------|--|
| Matti Meikäläinen | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |

Hallituksen varajäsenet

| Nimi | Muuta |
|-------------------|--|
| Maija Meikäläinen | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |

Hallituksen rinnastettavan toimielimen jäsenet

Hallituksen rinnastettavan toimielimen varajäsenet

Vastuunalaiset yhtiömiehet

| Nimi | Muuta |
|------|--|
| | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |

9. LVT edellyttää, että vakuutusedustajarekisteriin merkitään vakuutusedustajan johtoon kuuluvat.

Johtoon kuuluvien henkilöiden lisääminen tapahtuu samalla tavoin kuin vakuutusten tarjoamisesta vastaavan lisääminen.

Johtoon kuuluviksi henkilöiksi katsotaan LVT:n mukaan **vakuutusedustajan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, hallitukseen rinnastettavan toimielimen (kuten hallituneuvoston) jäsenet ja varajäsenet sekä 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 yhtiössäsi ei syystä tai toisesta ole kaupparekisteriotteelle merkittyä hallituksen varajäsentä vaikka varsinaisia jäseniä on yksi tai kaksi, tee muutos kaupparekisteriin ja ilmoita varajäsen myös rekisteriin.

LVT edellyttää lisäksi, että päätoimisen asiamiesyhtiön johtoon kuuluvat henkilöt ovat hyvämaineisia ja että johto on ammattipätevä. Johtoon kuuluvista henkilöistä täytetään fit ja proper -lomakkeet. Ohjeistusta lomakkeiden täyttöön löydät kohdasta "Fit ja proper -lomake VT".

Omistajat ja muut läheisen sidoksen omaavat

Selvitys omistajista ja muista läheisen sidoksen omaavista

Omistajat

| Nimi | Muuta |
|-----------|--|
| OH2 | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |
| B C | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |
| O Mistaja | <input type="button" value="Muokkaa"/> <input type="button" value="Poista"/> |

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

10. LVT edellyttää, että vakuutusedustajarekisteriin merkitään omistajat, jotka omistavat **suoraan vähintään kymmenesosan vakuutusedustajasta sekä ne, joilla on kirjanpitolain 1 luvun 5 1:n mukainen määräysvalta tai läheiset sidokset vakuutusedustajaan.**

Omistajat lisätään samalla tavoin kuin muutkin henkilöt. Merkitse tietoihin lisäksi omistusosuus prosentteina.

LVT:n mukaan asiamiesyhtiön omistajien tulee olla hyvämaineisia. Hyvämaineisuudesta annetaan selvitys fit ja proper -lomakkeella, joka täytetään myös välillisesti vähintään kymmenesosan omistavista henkilöistä. Ohjeistusta lomakkeiden täyttöön löydät kohdasta "Fit ja proper -lomake VT".

Hakemuksen lähettäminen

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.

Hakemus lähtee Finanssivalvonnalle käsiteltäväksi heti klikkaamalla seuraavaa painiketta:

11. Hakemuslomakkeen alaosassa sinun tulee ilmoittaa, etteivät omistusosuudet tai läheiset sidokset estä valvontatehtävien tehokasta hoitamista. Tällaisia tilanteita voi syntyä esimerkiksi silloin, jos asiamiesyhtiön omistaja on sijoittautunut ETA-alueen ulkopuolelle.

12. Tarkista, että hakemuksen tiedot ovat oikein ja klikkaa "Lähetä". **Lähetettyäsi hakemuksen pääset lisäämään liitteet.**

Liitteiden lisääminen hakemukseen

Liitteet

Jos lisäät omalta koneeltasi hakemusliitteitä, klikkaa "Valitse tiedosto" / "Choose file" ja paina sen jälkeen "Lisää haettu liite" -nappia.

Jos et lisää liitteitä, siirry eteenpäin Maksaminen -kohtaan klikkaamalla "Ei liitteitä, jatka".

Tiedosto (.pdf, .doc, .docx)
Ei lisättyjä liitteitä.

Choose File No file chosen Lisää haettu liite
Ei liitteitä, jatka

13. Kun olet lähettänyt hakemuksen, järjestelmä ohjaa sinut sivulle, jossa pääset lisäämään siirtymäajalla toimitettavat liitteet.

Osaan toimitettavista liitteistä löytyy mallipohja osoitteesta <https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi-va-kuutusedustajat/>. Vieritä sivua alaspäin ja lataa tietokoneellesi keltaisella merkityt liitteet:

Päätoiminen yhtiö

Liite A Vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta (yhtiö)

Liite C Vahvistus hyvämaineisuudesta (päätoiminen yhtiö)

Fit ja proper -lomake VT (päätoiminen yhtiö)

Liite D Selvitys asiamiehiksi rekisteröitävän henkilön ammattipätevyydestä (päätoiminen asiamiesyhtiö)

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

Jos lisäsit rekisteriin uuden edustettavan vakuutuksenantajan (ohjeiden kohdassa 5), lataa myös liite A ja pyydä vakuutusyhtiötä täyttämään se.

Fit ja proper -lomake VT

Fit ja proper -lomake täytetään seuraavista henkilöistä:

- Vakuutusten tarjoamisesta vastaava
- Kaikki johtoon kuuluvat henkilöt (myös hallituksen varajäsen)
- Vähintään kymmenesosan omistavat luonnolliset henkilöt
 - o Mikäli omistajaksi on merkitty oikeushenkilö (esim. osakeyhtiö), tulee tarkistaa, muodostuuko tätä kautta välillistä omistusta siten, että jokin oikeushenkilön omistajista omistaa vähintään kymmenesosan asiamiesyhtiöstä. Myös tällaisesta välillisestä omistajasta on täytettävä fit ja proper -lomake.
 - o Jos omistaja ei kuulu yrityksen johtoon eikä osallistu vakuutusten tarjoamiseen, omistajan ei tarvitse täyttää kohtia 4 ja 5.

Täyttäessäsi lomaketta kiinnitä erityistä huomiota kohtiin 4 ja 5. Kyseisten kohtien perusteella Finanssivalvonta arvioi ammattipätevyyttä ja kohdissa tulee kertoa muun muassa vakuutuksenantajan tarjoamat koulutukset ja muu vakuutusten tarjoamiseen liittyvää ammattipätevyyttä tukeva työkokemus, koulutus ja kurssit. Selvityksestä tulee käydä ilmi, että saatu koulutus kattaa kaikki tarjottavat vakuutuslajit ja edustettavat vakuutuksenantajat. Ammattipätevyyttä arvioidaan suhteessa henkilön tehtäviin ja välitettäviin vakuutuksiin.

Lomakkeen lopussa pyydetään johdon vahvistus **vakuutusten tarjoamisesta vastaavan** henkilön osalta. Vahvistuksen voi allekirjoittaa esimerkiksi toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen.

Liite D

Henkilöistä, jotka on rekisteröity vakuutusten tarjoamiseen osallistuviksi (vähintään 30 %, ohjeiden kohta 8), toimitetaan ammattipätevyys selvitys. Liite tulee toimittaa, vaikka samasta henkilöstä täytettäisiin myös fit ja proper -lomake.

Jos ilmoitat rekisteröitäväksi kokonaan uusia henkilöitä, jotka eivät ole aikaisemmin olleet rekisteröitynä, heistä tulee lisäksi toimittaa otteet holhousasioiden rekisteristä, konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä sekä liiketoimintakieltorekisteristä.

Liitteen perusteella Finanssivalvonta arvioi ammattipätevyyttä ja perusteluissa tulee kertoa muun muassa vakuutuksenantajan tarjoamat koulutukset ja muu vakuutusten tarjoamiseen liittyvää ammattipätevyyttä tukeva työkokemus, koulutus ja kurssit. Selvityksestä tulee käydä ilmi, että saatu koulutus kattaa kaikki tarjottavat vakuutuslajit ja edustettavat vakuutuksenantajat. Ammattipätevyyttä arvioidaan suhteessa henkilön tehtäviin ja välitettäviin vakuutuksiin.

Kirjallinen selvitys siitä, että vähintään 30 % asiamiesyhtiön palveluksessa olevista, suoraan vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista henkilöistä rekisteröidään tai on rekisteröity asiamiehiksi

Tälle liitteelle ei ole tarjolla valmista lomakepohjaa ja liite on vapaamuotoinen. Liitteessä tulee olla päivämäärä ja sen tulee olla allekirjoitettu. Ilmoita liitteessä, kuinka monta vakuutusten tarjoamiseen osallistuvaa henkilöä yrityksessä on ja kuinka monta niistä on rekisteröity.

Esimerkiksi:

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

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