

Finanssivalvonnalle siirtymäajan muutoshakemuksen mukana toimitettavat liitteet

Alla on lueteltu ne selvitykset ja liitteet, jotka vakuutusedustajan tulee antaa Finanssivalvonnalle siirtymäajan (1.10.2018—23.2.2019) kuluessa saattaakseen tietonsa vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) ja sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen (295/2018) mukaisiksi.

HUOM! Tämä ohjeistus on tehty ainoastaan muutoshakemusprosessin helpottamiseksi sekä tarvittavien liitteiden hahmottamiseksi. Siirtymäajan muutoksia tehtäessä on tutustuttava huolellisesti Finanssivalvonnan sivuilla annettuihin ohjeisiin: <https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/toimiluvat-ja-rekisterointi/vakuutusedustajat/> kohta ”Ohjeita siirtymäajalle”. Lomakepohjat löytyvät kohdasta ”Vakuutusedustajaksi rekisteröityminen”.

Selvitysten ja liitteiden lisäksi kaikkien ilmoittajien tulee täyttää hakemuslomakkeella seuraavat uudet tiedot:

- o aputoiminimi tai -nimet (jos sellainen on);
- o toiminimen y-tunnus
- o tarjottavat vakuutukset (henki-, vahinko-, työeläke- ja jälleenvakuutukset);
- o johtoon kuuluvat henkilöt (koskee vain yhtiöitä)
- o omistajat ja muun läheisen sidoksen omaavat henkilöt (koskee vain yhtiöitä)
- o LVT:n 9 §:n 1 momentin 9 kohdan mukainen ilmoitus siitä, että omistusosuudet tai läheiset sidokset eivät estä Finanssivalvonnan tai muiden toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävien tehokasta hoitamista (koskee vain yhtiöitä).

1 Päätoiminen asiamiesyhtiö

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat, rekisteröitävät henkilöt (väh. 30 %)	Vakuutusten tarjoamisesta vastaava	Johtoon kuuluvat henkilöt	Omistajat ja läheisen sidoksen omaavat ¹
uusi rekisteröitävä ja rekisterissä oleva: <ul style="list-style-type: none"> • asiamiesyhtiön antama vahvistus kunkin henkilön ammattipätevyydestä ja tiedoista (Liite D) 	Fit ja proper VT -lomake	Fit ja proper VT -lomake	Fit ja proper VT -lomake
uusi rekisteröitävä: <ul style="list-style-type: none"> • ote holhousasioiden rekisteristä • ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä • ote liiketoimintakieltorekisteristä 			

- o kirjallinen selvitys siitä, että vähintään 30 % asiamiesyhtiön palveluksessa olevista, suoraan vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista henkilöistä rekisteröidään tai on rekisteröity asiamiehiksi (**ei lomakepohjaa**).

¹Fit ja proper VT -lomake täytetään niistä omistajista, 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. Läheisen sidoksen omaavilla tarkoitetaan kirjanpitolain 1 luvun 5 § mukaisia henkilöitä.

2 Sivutoiminen asiamiesyhtiö

Vakuutusten tarjoamisesta vastaava

Fit ja proper VT -lomake

- o kirjallinen selvitys siitä, että yhtiö täyttää LVT 5 §:n 1 momentin 5 kohdan sivutoimisen asiamiehen määritelmän mukaiset edellytykset (**Liite G**).

3 Päätoiminen asiamies (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

- o selvitys LVT:n 18 §:n ja STM:n asetuksen (295/2018) mukaisesta riittävästä ammattipätevyydestä ja tiedoista (**Liite F**).

4 Sivutoiminen asiamies (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

- o selvitys LVT:n 18 §:n ja STM:n asetuksen (295/2018) mukaisesta riittävästä ammattipätevyydestä ja tiedoista (**Liite F**);
- o kirjallinen selvitys siitä, että asiamies on LVT 5 §:n 1 momentin 5 kohdan sivutoimisen asiamiehen määritelmän mukainen (**Liite G**).

5 Päätoiminen meklariyhtiö

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat, rekisteröivät henkilöt (väh. 30 %)	Vakuutusten tarjoamisesta vastaava	Johtoon kuuluvat henkilöt	Omistajat ja läheisen sidoksen omaavat ²
uusi rekisteröitävä ja rekisterissä oleva: <ul style="list-style-type: none"> meklariyhtiön antama vahvistus ammattipätevyydestä ja tiedoista 	Fit ja proper VT -lomake	Fit ja proper VT -lomake	Fit ja proper VT -lomake
uusi rekisteröitävä: <ul style="list-style-type: none"> ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä ote holhousasioiden rekisteristä ote liiketoimintakieltorekisteristä selvitys riippumattomuudesta (liite H) 	selvitys riippumattomuudesta, jos uusi henkilö (liite H)	selvitys riippumattomuudesta (liite H)	

- o selvitys LVT 58 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta tai sitä vastaavasta vakuudesta (**ei lomakepohjaa**);
- o kirjallinen selvitys siitä, että vähintään 30 % yhtiön palveluksessa olevista, suoraan vakuutusten tarjoamiseen osallistuvista henkilöistä rekisteröidään vakuutusmeklareiksi (**ei valmista lomakepohjaa**).

²Fit ja proper VT -lomake täytetään niistä omistajista, 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. Läheisen sidoksen omaavilla tarkoitetaan kirjanpitolain 1 luvun 5 § mukaisia henkilöitä.

6 Sivutoiminen meklariyhtiö

Vakuutusten tarjoamisesta vastaava	Johtoon kuuluvat henkilöt	Omistajat ja läheisen sidoksen omaavat
Fit ja proper VT -lomake		
selvitys riippumattomuudesta, jos uusi rekisteriin merkittävä (liite H)	selvitys riippumattomuudesta (liite H)	selvitys riippumattomuudesta (liite H)

- o selvitys LVT 58 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta tai sitä vastaavasta vakuudesta (**ei lomakepohjaa**);
- o kirjallinen selvitys siitä, että yhtiö täyttää LVT 5 §:n 1 momentin 5 kohdan sivutoimisen meklarin määritelmän mukaiset edellytykset (**Liite G**).

7 Päätoiminen vakuutusmeklari (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

- o luotettava selvitys laissa säädettyjen ammattipätevyysvaatimusten täyttämisestä (**ei lomakepohjaa**);
- o selvitys LVT 58 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta tai sitä vastaavasta vakuudesta (**ei lomakepohjaa**).

8 Sivutoiminen vakuutusmeklari (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

- o luotettava selvitys laissa säädettyjen ammattipätevyysvaatimusten täyttämisestä (**ei lomakepohjaa**);
- o selvitys LVT 58 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta tai sitä vastaavasta vakuudesta (**ei lomakepohjaa**);
- o kirjallinen selvitys siitä, että vakuutusmeklari on LVT 5 §:n 1 momentin 5 kohdan sivutoimisen vakuutusmeklarin määritelmän mukainen (**Liite G**).