

Uppföranderegler inom
försäkringsverksamheten, Tommi Laitainen

8.9.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - BEGRÄNSAD
ANVÄNDNING
Delvis hemligt

Till försäkringsgivare och arbetspensionsförsäkringsbolag
Till compliancefunktioner, avdelningar för juridiska ärenden och ombudsförvaltning som ansvarar för
ombudsverksamhet

Försäkringsdistribution via en ombudskanal

Lagen om försäkringsdistribution (234/2018) trädde i kraft den 1 oktober 2018 och lagens övergångsperiod gick ut den 23 februari 2019. När lagens stiftades omfattades 4 367 ombud av den nya lagstiftningen. Det här meddelandet behandlar Finansinspektionens tillsynsiakttagelser och de ändringar som behövs för att på ett adekvat sätt förankra den nya regleringen i ombudsområdet.

Övervakning av ombudens yrkeskompetens

Finansinspektionen förutsätter att försäkringsgivarna bekräftar att ombuden har tillräcklig yrkeskompetens. Detta krav, som gällde redan innan lagen om försäkringsdistribution trädde i kraft, fastställs både i den nya lagen (19.3 §) och i förarbetet till den (RP 172/2017 rd, s. 131) som det mest adekvata sättet för att övervaka ombudens yrkeskompetens. Efter att lagen trädde i kraft förutsatte Finansinspektionen även att ombuden självständigt utvärderar sin yrkeskompetens och lämnar in en redogörelse för den till Finansinspektionen.

Försäkringsgivaren ska i enlighet med tidigare praxis bekräfta att både ombud i form av juridiska personer, ombud som deltar i försäkringsdistribution som anställda hos juridiska personer och ombud som verkar som privata näringsidkare fyller de kompetenskrav som förutsätts i lagstiftningen om försäkringsdistribution.

Denna bekräftelse ska i fråga om en ny förmedlare som registrerar sig ges för ombudets hela organisation. I samband med personbyten hos en juridisk person ska bekräftelse ges då registrering söks för sådana personer som avses i 19 § 1 mom. i lagen om försäkringsdistribution för anställning hos den juridiska personen. Försäkringsgivaren ansvarar för att upprätthålla kompetensen under hela den tid ombudsförhållandet varar.

Bifogat en ny **bilaga A**, med vilken bekräftelse på yrkeskompetensen ges för en ny juridisk person som registrerar sig samtidigt som försäkringstagaren bekräftar att det finns ett ombudsavtal mellan den juridiska personen och försäkringsgivaren. **Bilaga B** används både

Uppföranderegler inom
försäkringsverksamheten, Tommi Laitainen

8.9.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - BEGRÄNSAD
ANVÄNDNING
Delvis hemligt

- då en fysisk person som verkar som privat näringsidkare registrerar sig för första gången och
- då en juridisk person registrerar av ett nytt ombud för anställning eller
- då en juridisk person byter ut den anställda som ansvarar för försäkringsdistributionen till en särskilt namngiven fysisk person

Bekräftelsen ska ges ombudet som ansöker om registrering för att fogas som bilaga till ansökan till Finansinspektionen. **Bekräftelser ska fr.o.m. den 5 oktober 2020 ges endast med de nya bilagorna.**

Övervakning av näringsförbud

Finansinspektionen övervakar näringsförbud som en del av tillsynen av försäkringsförmedlarnas godaandel. Finansinspektionen skaffar uppgifterna från näringsförbudsregistret på tjänstens vägnar. Nya sökanden om antecknande i registret behöver inte längre foga utdrag från näringsförbudsregistret till sina ansökningar.

Försäkringsförmedlare som försummat att uppdatera sina registeruppgifter

Juridiska personer som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet eller som sidoverksamhet skulle enligt 84 § 5, 6 och 7 mom. i lagen om försäkringsdistribution anmäla de uppgifter som den nya lagstiftningen förutsätter till Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister. Alla förmedlare har emellertid inte uppfyllt denna lagstadgade skyldighet. En eller flera försäkringsgivare ansvarar för ombudens och de sidoverksamma ombudens verksamhet. Försäkringsgivaren är skyldig att säkerställa att de försäkringsförmedlare som verkar för dess räkning har tillräcklig yrkeskompetens och kunskap. Till sådana uppgifter hör skyldigheterna som följer av lagändringen om att uppdatera sina uppgifter i försäkringsförmedlarregistret.

Lagstiftningen om försäkringsförmedlarnas rätt att idka näring, dvs. bestämmelserna om registrering, yrkeskrav och i huvudsak även övervakning tillämpas på försäkringsförmedlare även till den del som de förmedlar arbetspensionsförsäkringar. Försäkringsförmedlarnas personal som deltar i försäkringsdistributionen ska ha tillräcklig yrkeskompetens för att kunna erbjuda arbetspensionsförsäkringar, om de förmedlar sådana. I praktiken får sådana försäkringsförmedlare utbildning och ett intyg över erhållen utbildning från arbetspensionsförsäkringsbolagen. I enlighet med den nationella lagstiftningen är ett eller flera arbetspensionsförsäkringsbolag ansvariga för att de ombud som säljer pensionsförsäkringar uppfyller kraven på yrkeskompetens och de övriga förutsättningarna för registrering.

Eftersom en betydande andel av ombuden och de sidoverksamma ombuden inte har anmält de uppgifter som lagen förutsätter till

Uppföranderegler inom
försäkringsverksamheten, Tommi Laitiainen

8.9.2020
Finlands Bank/Finansinspektionen - BEGRÄNSAD
ANVÄNDNING
Delvis hemligt

Finansinspektionen, har försäkringsgivarna och pensionsförsäkringsbolagen som säljer pensionsförsäkringar via försäkringsförmedlare uppenbarligen inte till alla delar på tillräcklig nivå säkerställt att de ombud som verkar för deras räkning och sidoverksamma ombud har tillräckliga kunskaper. Om ett ombud som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet eller som sidoverksamhet inte utbildar sig eller missköter att kontinuerligt uppfylla andra registreringskrav, kan ombudet i sista hand avföras ur försäkringsförmedlarregistret.

Eftersom försäkringsgivaren/-givarna och/eller försäkringsbolaget/-bolagen även enligt den nya lagen ansvarar för att ombuden har tillräcklig kompetens om försäkringsförmedling och förutsättningarna för den, uppmanar Finansinspektionen bolagen att med introduktion säkerställa att ombuden har tillräckliga kunskaper för registrering som försäkringsförmedlare och särskilt att snabbt uppfylla skyldigheten om att uppdatera registeruppgifterna för ombud som verkar i form av juridiska personer och sidoverksamma ombud enligt 13 § i lagen om försäkringsdistribution.

Finansinspektionen har i den bifogade tabellen specificerat de ombuds företag som behöver ytterligare introduktion och som enligt uppgifterna i försäkringsförmedlarregistret verkar för er räkning och på ert ansvar. Finansinspektionen uppmanar försäkringsgivarna att kontakta sina ombud för att säkerställa att de har tillräckliga uppgifter för att uppdatera registeruppgifterna samt förstår Finansinspektionens skyldighet enligt 73 § i lagen om att avför ombudet ur försäkringsförmedlarregistret om försummelsen fortsätter. **Finansinspektionen förväntar sig att få ansökningarna om ändring av ombudens uppgifter i försäkringsförmedlarregistret senast den 1 november 2020.**

Ni kan anmäla eventuella avslutade ombudsavtal till vakuutusedustajat@finanssivalvonta.fi. En elektronisk ändringsansökan kan ifyllas, vid behov med hjälp av försäkringsgivaren eller det arbetspensionsförsäkringsbolag som ansvarar för registreringen av ombudet på <https://sol.itella.net/vakuutusedustajarekisteri>.

Närmare upplysningar om det här brevet ger marknadsövervakare Antti Lampinen, antti.lampinen@fiva.fi, tfn 09 183 5518 eller biträdande jurist Tommi Laitiainen, tommi.laitiainen@fiva.fi, tfn 09 183 5213.

FINANSINSPEKTIONEN

Sonja Lohse
enhetschef

Mikko Kuusela
byråchef

Bilagor

Tabellista över de ombud och sidoverksamma ombud i ert bolag, vilkas registeruppgifter inte uppfyller bestämmelserna i lagen om försäkringsdistribution (Konfidentiellt, OffL 24.1 § 20 k)