

Siirtymäajan tietojen päivittäminen – luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset

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 ASIAMIEHILLE
Vakuutusedustajille	Tällä lomakkeella oikeutusta
Uusi hakija	Aloita lukemalla hakupöytäkirja
Uudelleenrekisteröinti	Pakolliset tiedot on määriteltävä
Omat tiedot ja muutoshakemukset	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite
Vakuutusedustuksen päättäminen	Oikeushenkilön aputoiminimet
Finanssivalvonta.fi	Y-tunnus *
Kieltolista	Kotipaikka *
Rekisteriseloste	Toimipaikan katso
	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 Lampiselle p. 09 183 5518**.

3. Kun olet kirjautunut sisään, järjestelmä ohjaa sinut suoraan muutoshakemuslomakkeelle. Aloita tarkistamalla, että yhteystiedot ovat ajan tasalla ja merkitse asiamiesyhtiö päätoimiseksi. LVT:n mukaan luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ovat päätoimisia vakuutusedustajia.

Suomeksi | På svenska

FINANSSIVALVONTA

Haku

Vakuutusedustajille

Uusi hakija

Uudelleenrekisteröinti

Omat tiedot ja muutoshakemukset

Tietojen muutoshakemukset

Vaihda salasana

Vakuutusedustuksen päättäminen

Kirjaudu ulos

Finanssivalvonta.fi

Kielitollista

Rekisteriseloste

TIETOJEN MUOKKAUS / LISÄYS

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.

Pakolliset tiedot on merkitty tähdellä.

Puhelinnumero ja sähköpostiosoite eivät ole rekisteristä sähköisesti yleisesti saatavilla.

Rekisterinumero	10	
Oikeushenkilön nimi *		
Aputoiminimet		
Y-tunnus *		
Kotipaikka *		
Toimipaikan katuosoite *		
Toimipaikan postinumero *		
Toimipaikan postitoimipaikka *		
Puhelinnumero *		
Sähköpostiosoite *		
Onko vakuutusten tarjoaminen päätoimista*		<input checked="" type="radio"/> kyllä <input type="radio"/> ei

Luottolaitos tai sijoituspalveluyritys

kyllä
 ei

4. Yhteystietojen alapuolella merkitään erikseen tieto siitä, että asiamiesyhtiö on luottolaitos tai sijoituspalveluyritys.

Tarjottavat vakuutukset

- Henkivakuutukset
- Vahinkovakuutukset
- Työeläkevakuutukset
- Jälleenvakuutukset

5. Yhteystietojen alapuolella sinua pyydetään merkitsemään tarjottavat vakuutukset. Tarkista, että tarjottavat vakuutukset ovat linjassa edustettavien vakuutusenantajien kanssa. Jos yhtiö edustaa vahinkovakuutusyhtiötä ja henkivakuutusyhtiötä, merkitse vahinkovakuutukset ja henkivakuutukset.

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

Edustettavat vakuutusenantajat

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

Vakuutusenantajat	Alueyhtiöt	Edustettavat
<ul style="list-style-type: none"> ACE European Group Limited AIIG 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

6. Tarkista, että yhtiön edustettavat vakuutusenantajat ovat ajan tasalla.

Voit lisätä vakuutusenantajan klikkaamalla vakuutusenantajan nimeä vasemmanpuoleisessa sarakkeessa. Pyydä tällöin vakuutusenantajalta vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta (ks. myöhemmässä vaiheessa tuleva kohta "Liitteiden lisääminen hakemukseen")

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

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat ja tarjoamiseen osallistuvat

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat ja vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat

Vakuutusten tarjoamisesta vastaavat

Nimi	Muuta
	vastaava

Muokkaa Poista

Lisää

7. Aikaisempi vastaava hoitaja on siirretty automaattisesti vakuutusten tarjoamisesta vastaavaksi henkilöksi. LVT:n myötä tarjoamisesta vastaavan tulee kuulua yhtiön johtoon. Jos vakuutusten tarjoamisesta vastaavana henkilönä on jo johtoon kuuluva henkilö, tarkista hänen tietonsa "Muokkaa" -napista ja tee mahdolliset päivitykset.

Mikäli vastaavana hoitajana on esimerkiksi myyntisihteeri, vaihda henkilö. johtoon kuuluvaksi voidaan tarjoamisesta vastaavan henkilön osalta katsoa myös esim. myyntijohtaja, vaikka hän ei olisikaan toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen. 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

8. 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".

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 hallinto-neuvoston) 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 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.

LVT edellyttää lisäksi, että päätoimisen asiamiesyhtiön johtoon kuuluvat henkilöt ovat hyvämaineisia ja että johto on ammattipätevä. Ammattipätevyyttä arvioidaan johdon osalta kollektiivisesti, mikä tarkoittaa, ettei kaikilla johtoon kuuluvilla tarvitse olla vakuutusalan osaamista. 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.

No file chosen

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 vakuutusenantajan (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.

Mikäli joku fit ja proper -lomakkeen täyttävistä henkilöistä on toimittanut fit ja proper -lomakkeen Finanssivalvontaan esimerkiksi luottolaitosten valvontaa varten viimeisen vuoden aikana, fit ja proper -lomakkeessa voidaan viitata kyseiseen lomakkeeseen (joko päivämäärän tai mahdollisen diaarinumeron kanssa) ja ilmoittaa, etteivät tiedot ole muuttuneet. Sen lisäksi on kuitenkin täytettävä lomakkeen kohdat 4 ja 5, joiden perusteella arvioidaan **vakuutusedustajatoimintaa** koskevaa ammattipätevyyttä.

Kyseisten kohtien perusteella Finanssivalvonta arvioi ammattipätevyyttä ja kohdissa tulee kertoa muun muassa vakuutusenantajan 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 vakuutusenantajat. 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.