

Bilagor som ska inlämnas med ändringsansökan till Finansinspektionen under övergångsperioden

Nedan listas de utredningar och bilagor som en försäkringsförmedlare ska lämna in till Finansinspektionen under övergångsperioden (1.10.2018–23.2.2019) för att uppdatera sina uppgifter enligt lagen om försäkringsdistribution (234/2018) och social- och hälsovårdsministeriets förordning (295/2018).

OBS! Dessa anvisningar har upprättats för att underlätta processen för ansökan om ändring samt för att redogöra för nödvändiga bilagor. I samband med ändringarna under övergångsperioden ska de anvisningar som ges på Finansinspektionens webbplats läsas noggrant: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/forsakring/tillstand-registreringar-och-anmalningar/forsakring/> under punkten ”Anvisningar för övergångsperioden”. Blanketterna finns under ”Registrering som försäkringsförmedlare”.

Utöver utredningar och bilagor ska alla anmälare fylla i följande nya uppgifter på ansökningsblanketten:

- bifirma eller -firmor (om sådan finns)
- firmans FO-nummer
- försäkringar som distribueras (liv-, skade-, arbetspensions- och återförsäkringar)
- personer som hör till ledningen (gäller endast bolag)
- ägare och andra personer med nära bindning (gäller endast bolag)
- Anmälan enligt 9 § 1 mom. 9 punkten i lagen om försäkringsdistribution om att ägarandelarna eller de nära bindningarna inte hindrar Finansinspektionens eller övriga behöriga myndigheters effektiva skötsel av tillsynsuppgifterna (gäller endast bolag).

1 Ombudsbolag som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet

Registrering av personer som deltar i försäkringsdistribution (minst 30 %)	Person som ansvarar för försäkringsdistribution	Personer som hör till ledningen	Ägare och personer med nära bindningar ¹
registrering av ny person och person som är registrerad: <ul style="list-style-type: none"> • ombudsbolagets bekräftelse på varje persons yrkeskompetens och kunskap (Bilaga D) 	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)
registrering av ny person: <ul style="list-style-type: none"> • utdrag ur registret över förmynderskapsärenden • utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregister • utdrag ur näringsförbudsregistret 			

¹Blankett VT för lämplighetsbedömning (Fit & proper) ifylls om de ägare som direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av aktiebolagets aktier eller det röstetal som aktierna medför eller, om det är fråga om en annan sammanslutning än ett aktiebolag, motsvarande ägarandel eller bestämmande inflytande. Med personer med nära bindningar avses personer enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen.

- en skriftlig utredning om att minst 30 procent av de anställda i ombudsbolaget som direkt deltar i försäkringsdistribution kommer att registreras eller är registrerade som ombud (**ingen blankettmall**).

2 Ombudsbolag som förmedlar försäkringar som sidoverksamhet

Person som ansvarar för försäkringsdistribution

Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)

- en skriftlig utredning om att bolaget fyller de i 5 § 1 mom. 5 punkten i lagen om försäkringsdistribution avsedda förutsättningarna enligt definitionen av sidoverksam ombud (**Bilaga G**).

3 Ombud som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet (enskild näringsidkare)

- en utredning om tillräcklig yrkeskompetens och kunskap enligt 18 § i lagen om försäkringsdistribution och SHM:s förordning (295/2018) (**Bilaga F**).

4 Ombud som förmedlar försäkringar som sidoverksamhet (enskild näringsidkare)

- en utredning om tillräcklig yrkeskompetens och kunskap enligt 18 § i lagen om försäkringsdistribution och SHM:s förordning (295/2018) (**Bilaga F**)
- en skriftlig redogörelse om att ombudet fyller kraven enligt definitionen på ett sidoverksam ombud i 5 § 1 mom. 5 punkten i lagen om försäkringsdistribution (**Bilaga G**).

5 Mäklarbolag som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet

Registrering av personer som deltar i försäkringsdistribution (minst 30 %)	Person som ansvarar för försäkringsdistribution	Personer som hör till ledningen	Ägare och personer med nära bindningar ²
registrering av ny person och person som är registrerad: <ul style="list-style-type: none"> • Mäklarbolagets bekräftelse på yrkeskompetens och kunskap 	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)	Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)

²Blankett VT för lämplighetsbedömning (Fit & proper) ifylls om de ägare som direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av aktiebolagets aktier eller det röstetal som aktierna medför eller, om det är fråga om en annan sammanslutning än ett aktiebolag, motsvarande ägarandel eller bestämmande inflytande. Med personer med nära bindningar avses personer enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen.

registrering av ny person: <ul style="list-style-type: none"> • utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregister • utdrag ur registret över förmynderskapsärenden • utdrag ur näringsförbudsregistret • utredning om oberoende (bilaga H) 	utredning om oberoende, om ny person (bilaga H)	utredning om oberoende (bilaga H)	
---	--	--	--

- en utredning om ansvarsförsäkring enligt 58 § i lagen om försäkringsdistribution eller annan jämförbar garanti (**ingen blankettmall**);
- en skriftlig utredning om att minst 30 procent av bolagets anställda som direkt deltar i försäkringsdistribution registreras som försäkringsmäklare (**ingen blankettmall**);

6 Mäklarbolag som förmedlar försäkringar som sidoverksamhet

Person som ansvarar för försäkringsdistribution	Personer som hör till ledningen	Ägare och personer med nära bindningar
Blankett VT för lämplighetsbedömning (fit & proper)		
utredning om oberoende, om ny person som registreras (bilaga H)	utredning om oberoende (bilaga H)	utredning om oberoende (bilaga H)

- en utredning om ansvarsförsäkring enligt 58 § i lagen om försäkringsdistribution eller annan jämförbar garanti (**ingen blankettmall**);
- en skriftlig utredning om att bolaget fyller de i 5 § 1 mom. 5 punkten i lagen om försäkringsdistribution avsedda förutsättningarna enligt definitionen av sidoverksam mäklare (**Bilaga G**);

7 Försäkringsmäklare som förmedlar försäkringar som huvudsaklig verksamhet (enskild näringsidkare)

- tillförlitlig utredning om att de krav på yrkeskompetens som föreskrivs i lagen uppfylls (**ingen blankettmall**);
- en utredning om ansvarsförsäkring enligt 58 § i lagen om försäkringsdistribution eller annan jämförbar garanti (**ingen blankettmall**);

8 Försäkringsmäklare som förmedlar försäkringar som sidoverksamhet (enskild näringsidkare)

- tillförlitlig utredning om att de krav på yrkeskompetens som föreskrivs i lagen uppfylls (**ingen blankettmall**);
- en utredning om ansvarsförsäkring enligt 58 § i lagen om försäkringsdistribution eller annan jämförbar garanti (**ingen blankettmall**);
 - en skriftlig utredning om att försäkringsmäklaren fyller kraven enligt definitionen på en sidoverksam försäkringsmäklare i 5 § 1 mom. 5 punkten i lagen om försäkringsdistribution (**Bilaga G**).