

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 terveystieteiden ministeriön 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”

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)

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 valmista 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.

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**);

Päätoiminen asiamies (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

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

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**);

Päätoiminen meklariyhtiö

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvat, rekisteröitävät 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 yrityssaneerausrekisteristäote holhousasioiden rekisteristäote liiketoimintakieltorekisteristäselvitys 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 valmista 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.

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

Päätoiminen vakuutusmeklari (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

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

Sivutoiminen vakuutusmeklari (yksityinen elinkeinonharjoittaja)

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