



VAKUUTUSVALVONTA

FÖRESKRIFTER OCH ANVISNINGAR TILL FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

FÖRESKRIFTER OCH ANVISNINGAR 2008:1



FÖRESKRIFT / ANVISNING

12.3.2008

Dnr 8/002/2007

Till dem som anhåller om att bli registrerade som försäkringsförmedlare och till försäkringsförmedlare

Fullmaktstadgande:

43 § i lagen om försäkringsförmedling

Giltighetstid:

17.3.2008 – tills vidare

Avdelning:

Marknadsuppförande

FÖRESKRIFTER OCH ANVISNINGAR TILL FÖRSÄKRINGSFÖRME DLARE

Försäkringsinspektionen har beslutat att med stöd av 43 § i lagen om försäkringsförmedlare (570/2005) meddela bifogade föreskrifter och anvisningar till försäkringsförmedlare med bilagor.

Föreskrifterna och anvisningar gäller från och med 17.3.2008 tills vidare.

Med dessa föreskrifter och anvisningar annulleras föreskrifter och anvisningar inklusive bilagor (21.9.2005, dnr 1/002/2005) med sina ändringar (20.1.2006, dnr 1/002/2006) samt anvisningen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism (1.12.2006, dnr 4/002/2006).

Överdirektör


Hely Salomaa

Direktör


Erja Rautanen

BILAGOR

Föreskrifter och anvisningar till försäkringsförmedlare med bilagor

Innehållsförteckning

ALLMÄNT	3
I FÖRESKRIFTER FÖR OMBUD	3
1 REGISTRERING AV OMBUD	3
1.1 Registreringsansökan.....	3
1.2 Utredningar som skall bifogas ansökan.....	4
1.2.1 Juridisk person	4
1.2.2 Fysisk person	5
1.3 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor	5
1.4 Översättning av dokument	5
2 ANMÄLAN OM UTNYTTJANDE AV ETABLERINGSFRIHETEN ELLER FRIHETEN ATT TILLHANDAHÅLLA TJÄNSTER	6
II FÖRESKRIFTER FÖR FÖRSÄKRINGSMÄKLARE	7
3 REGISTRERING AV FÖRSÄKRINGSMÄKLARE	7
3.1 Registreringsansökan.....	7
3.2 Utredningar som skall bifogas ansökan och som gäller annat än oberoende.....	7
3.2.1 Juridisk person	7
3.2.2 Fysisk person	8
3.3 Utredningar om oberoende som skall bifogas ansökan	9
3.3.1 Juridisk person	9
3.3.2 Fysisk person	9
3.4 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor	10
3.5 Översättning av dokument	10
4 ANMÄLAN OM UTNYTTJANDE AV ETABLERINGSFRIHETEN ELLER FRIHETEN ATT TILLHANDAHÅLLA TJÄNSTER	10
5 UPDRAGSAVTAL	10
6 OPARTISK ANALYS	11
7 HÅLLANDE AV KUNDTILLGÅNGAR AVSKILDA FRÅN EGNA TILLGÅNGAR	11
8 FÖRSÄKRINGSMÄKLARNAS BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE OCH BOKSLUTSUPPGIFTER	12
8.1 Berättelse över rörelse.....	12
8.1.1 UTSATT TID NÄR BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE SKALL TILLSTÄLLAS FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN	12
8.1.2 DE UPPGIFTER SOM SKALL UPPGES I BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE	13
8.1.2.1 Kontaktuppgifter	13
8.1.2.2 Försäkringsmäklarens rörelse.....	13
8.1.2.3 Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning.....	13
8.1.2.4 Ansvarsförsäkringen och tillgångarnas avskildhet	13
8.1.3 BILAGETABELLER	13
8.2 Bokslutsuppgifter	14
III ANVISNINGAR	15
9 FÖRSÄKRINGSMÄKLARENS UPDRAGSAVTAL OCH FULLMAKT	15
10 MEDDELANDE OM FÖRSÄKRINGSMÄKLARENS ARVODE UNDER ÖVERGÅNGSTIDEN	15
11 FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARENS MARKNADSFÖRING	15
12 SPRÅKET I DE UPPGIFTER SOM FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLAREN GER TILL FÖRSÄKRINGSSÖKANDEN OCH -TAGAREN	15

13 ANVISNINGAR FÖR FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM	16
<i>13.1 Gällande bestämmelser</i>	<i>16</i>
<i>13.2 Anmälningssplikt</i>	<i>16</i>
<i>13.3 Skyldigheter (LFUP 6–12 §, inrikesministeriets förordning 890/2003)</i>	<i>16</i>
13.3.1 Identifiering av kunden	16
13.3.2 Kundkännedom	17
13.3.3 Omsorgsfull verksamhet	17
13.3.4 Förvarande av kunduppgifter	18
13.3.5 Interna anvisningar, utbildning och information	18
<i>13.4 Sanktioner (LFUP 15, 16, 16 a, 16 b §)</i>	<i>18</i>
<i>13.5 Ytterligare information</i>	<i>19</i>

ALLMÄNT

Enligt 5 § i lagen om försäkringsförmedling (570/2005) får i Finland försäkringsförmedling bedrivas endast av en försäkringsförmedlare (ombud eller mäklare), som är införd i Försäkringsinspektionens register (försäkringsförmedlarregistret) eller som är registrerad i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland.

Förutsättningarna för registrering av ombud stadgas i 3 §, 6 § 1 mom. (fysisk person) och 7 § 1 mom. (juridisk person) i lagen om försäkringsförmedling.

Enligt 43 § i lagen om försäkringsförmedling utfärdar Försäkringsinspektionen närmare föreskrifter om förfarandet för registrering av försäkringsförmedlare, innehållet i uppdragsavtal, opartisk analys och berättelsen över rörelse samt om hållande av kundtillgångar avskilda från egna tillgångar. Denna samling föreskrifter och anvisningar har utfärdats med den fullmakt som framgår av lagrummet.

Enligt 37 § har Försäkringsinspektionen rätt att av ett försäkringsombud, en försäkringsmäklare eller en som ansöker om att bli sådan begära alla handlingar, upplysningar och uppgifter som behövs för registrering av denne.

Utöver de rättsregler som utfärdas som föreskrifter innehåller samlingen Försäkringsinspektionens anvisningar och tolkningar som bl.a. grundar sig på motiveringen till lagen (RP 220/2004). Tolkningarna har märkts ut separat i texten Anvisningarna finns i avsnitt III.

I FÖRESKRIFTER FÖR OMBUD

1 Registrering av ombud

1.1 Registreringsansökan

Ansökan om registrering görs hos Försäkringsinspektionen på antingen elektronisk eller skriftlig väg. Den elektroniska ansökningsblanketten fylls i och skickas till Försäkringsinspektionen på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>. På skriftlig väg görs ansökan om registrering med den ansökningsblankett som finns som bilaga till denna föreskrift.

Till den skriftliga ansökan bifogas de utredningar som avses i punkt 1.2. Om ansökan görs på elektronisk väg, skall ifrågavarande utredningar sändas per post till Försäkringsinspektionen inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. Behandlingen av ärendet sker snabbare om alla nödvändiga utredningar inlämnas samtidigt. Den skriftliga ansökan jämte utredningar skall skickas under adress Försäkringsinspektionen, Försäkringsförmedlarregistret, PB 449, 00101 Helsingfors (besöksadress Mikaelsgatan 8).

De utredningar som bifogas ansökan får inte vara äldre än tre månader.

Försäkringsinspektionen handlägger inte ansökan förrän ansökningsavgiften har erlagts. Ansökningsavgiften måste erläggas inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. I annat fall tas ärendet inte upp till behandling.

För den som använder sig av den elektroniska ansökningsblanketten ges betalningsinstruktionerna i samband med ansökningsblanketten. För den som gör ansökan skriftligen skickar Försäkringsinspektionen betalningsinstruktionerna efter att ansökan mottagits.

Om sökanden återtar sin ansökan eller ansökan förkastas, återbetalas inte betalda ansökningsavgifter.

1.2 Utredningar som skall bifogas ansökan

1.2.1 JURIDISK PERSON

Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan ombudsbolag).

Ett ombudsbolag skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret;

Enligt lagmotiveringen skall det uttryckligen framgå av utdraget, att ombudsbolaget har rätt att som näring bedriva försäkringsförmedling eller att i registerutdraget som bransch för ombudsbolaget har angivits allmän bransch.

- 2) bolagsordningen, bolagsavtalet eller stadgarna;

- 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;

- 4) en bekräftelse från försäkringsgivaren om gällande ombudsavtal (bilaga A eller bekräftelse med motsvarande innehåll);

- 5) av ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som huvudsyssla, en utredning om att minst en person som hör till dess ledning och som ansvarar för ombudsverksamheten är registrerad som ombud och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betraktar man till exempel i ett aktiebolag en ordinarie medlem i styrelsen eller en verkställande direktör och i ett kommanditbolag bolagets ansvarige bolagsman som hörande till ledningen.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

- 6) ett ombudsbolag vars huvudsakliga affärsverksamhet är ombudsverksamhet lämnar en utredning om att minst hälften av de personer i dennes anställning som direkt deltar i bedrivandet av ombudsverksamheten är registrerade som ombud.

Enligt lagmotiveringen avses med person som är i anställning hos ett ombudsbolag arbetstagare och person som hör till ledningen (se punkt 5).

- 7) ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som bisyssla lämnar en utredning om att minst en person som hör till dennes ledning och som ansvarar för ombudsverksamheten är registrerad som ombud och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften. Om den ansvarige föreståndaren inte ingår i bolagets ledning enligt punkt 5) krävs enligt Försäkringsinspektionens tolkning dessutom en utredning från ledningen om att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning inom bolaget, att han eller hon kan betraktas som hörande till bolagets ledning;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning bör det framgå av utredningen, att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning, att han eller hon har befogenhet att ta för bolaget bindande beslut om ombudsverksamheten. Den ansvarige föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde inom affärsverksamheten, till vilket ombudsverksamheten hör) skall definieras. Den ansvarige föreståndaren skall rapportera om ombudsverksamheten till bolagets ledning.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

8) ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som bisyssla lämnar en utredning om omsättningen enligt bransch, antalet personer som deltar i ombudsverksamheten och övriga personer samt huruvida ombudsverksamheten bedrivs som en tilläggstjänst till någon tjänst eller produkt;

1.2.2 FYSISK PERSON

Fysiska personer är personer som är i anställning hos ombudsbolaget och enskilda näringsidkare.

En fysisk person skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur registret för förmyndarskapsärenden utfärdat av magistraten;
- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 4) ett intyg från försäkringsgivaren om ombudets yrkeskompetens (bilaga C eller intyg med motsvarande innehåll);
- 5) en bekräftelse från försäkringsgivaren om gällande ombudsavtal (bilaga B eller bekräftelse med motsvarande innehåll);

Ovannämnda bekräftelse behövs dock inte, om sökanden bedriver försäkringsförmedling endast i anställning hos ett registrerat ombudsbolag.

- 6) om sökanden börjar i anställning hos ett ombudsbolag, ombudsbolagets samtycke till registreringen.
- 7) om ett ombudsbolag ansöker om registrering för en fysisk persons del i sin anställning, skall dennes samtycke till registreringen bifogas ansökan.

Försäkringsinspektionen införskaffar å tjänstens vägnar ett utdrag gällande sökanden ur bötesregistret och straffregistret.

1.3 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor

Om uppgifterna i ansökan eller dess bilagor ändras efter registreringen, skall den som införts i registret utan dröjsmål meddela om förändringarna antingen skriftligen eller på elektronisk väg (per e-post eller på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>) till Försäkringsinspektionen (lag om försäkringsförmedling 9 §).

Om förändringarna gäller tillägg av nya försäkringsgivare som representeras till försäkringsförmedlarregistret eller strykning av försäkringsgivare som representeras från registret, kan anmälan om förändring också göras på blanketten bilaga A3a (enskild näringsidkare) eller på blanketten A1a (juridisk person).

Ändringar i de uppgifter som lämnats med stöd av punkt 1.2.1 underpunkt 8 ovan skall emellertid meddelas endast i det fall att ombudsverksamheten förändras från bisyssla till huvudsyssla.

Vi anmälan om förändring skall till Försäkringsinspektionen lämnas samma utredningar som vid ansökan om registrering.

1.4 Översättning av dokument

Om de dokument som avses i dessa föreskrifter har avfattats på ett annat språk än finska eller svenska, skall på Försäkringsinspektionens yrkan också en översättning av dem till finska eller svenska tillställas.

2 Anmälan om utnyttjande av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster

Om ombudet har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling med stöd av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster, måste ombudet underrätta Försäkringsinspektionen om alla de till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet hörande stater (*EES-stat*), där ombudet har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling (lag om försäkringsförmedling 31 § 1 mom.). Ett ombud som utnyttjar etableringsfriheten skall därtill uppge sin gatuadress, sitt postnummer, sin postanstalt och sin kontaktperson i dessa stater.

7 II FÖRESKRIFTER FÖR FÖRSÄKRINGSMÄKLARE

3 Registrering av försäkringsmäklare

3.1 Registreringsansökan

Ansökan om registrering görs hos Försäkringsinspektionen på antingen elektronisk eller skriftlig väg. Den elektroniska ansökningsblanketten fylls i och skickas till Försäkringsinspektionen på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>. På skriftlig väg görs ansökan om registrering med den ansökningsblankett som finns som bilaga till denna föreskrift.

Till den skriftliga ansökan bifogas de utredningar som avses i punkt 3.2 och 3.3. Om ansökan görs på elektronisk väg, skall ifrågavarande utredningar sändas per post till Försäkringsinspektionen inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. Behandlingen av ärendet sker snabbare om alla nödvändiga utredningar inlämnas samtidigt. Den skriftliga ansökan jämte utredningar skall skickas under adress Försäkringsinspektionen, Försäkringsförmedlarregistret, PB 449, 00101 Helsingfors (besöksadress Mikaelsgatan 8).

De utredningar som bifogas ansökan får inte vara äldre än tre månader. Detta gäller emellertid inte i punkt 3.2.2 underpunkt 4 avsedda intyg om avlagd försäkringsmäklarexamen.

Försäkringsinspektionen handlägger inte ansökan förrän ansökningsavgiften har erlagts. Ansökningsavgiften måste erläggas inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. I annat fall tas ärendet inte upp till behandling.

För den som använder sig av den elektroniska ansökningsblanketten ges betalningsinstruktionerna i samband med ansökningsblanketten. För den som gör ansökan skriftligen skickar Försäkringsinspektionen betalningsinstruktionerna efter att ansökan mottagits.

Om sökanden återtar sin ansökan eller ansökan förkastas, återbetalas inte betalda ansökningsavgifter.

3.2 Utredningar som skall bifogas ansökan och som gäller annat än oberoende

3.2.1 JURIDISK PERSON

Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan mäklarbolag).

Ett mäklarbolag skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret;

Enligt lagmotiveringen skall det uttryckligen framgå av utdraget, att mäklarbolaget har rätt att som näring bedriva försäkringsförmedling eller att i registerutdraget som bransch för mäklarbolaget har angivits allmän bransch.

- 2) bolagsordningen, bolagsavtalet eller stadgarna;

- 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;

- 4) av ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som huvudsyssla, en utredning om att minst en person som hör till mäklarbolagets ledning och som ansvarar för försäkringsmäklarverksamheten är registrerad som försäkringsmäklare och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betraktar man till exempel i ett aktiebolag en ordinarie medlem i styrelsen eller en verkställande direktör och i ett kommanditbolag bolagets ansvarige bolagsman som hörande till ledningen.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

5) ett mäklarbolag vars huvudsakliga affärsverksamhet är försäkringsmäklarverksamhet lämnar en utredning om att minst hälften av de personer i dess anställning som direkt deltar i bedrivandet av försäkringsmäklarverksamheten är registrerade som försäkringsmäklare.

Med person som är i anställning hos ett mäklarbolag avses enligt lagmotiveringen arbetstagare och person som hör till ledningen (se punkt 4).

6) av ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som bisyssla, en utredning om att minst en person som hör till mäklarbolagets ledning och som ansvarar för försäkringsmäklarverksamheten är registrerad som försäkringsmäklare och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften; Om den ansvarige föreståndaren inte ingår i bolagets ledning enligt punkt 4) krävs enligt Försäkringsinspektionens tolkning dessutom en utredning från ledningen om att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning inom bolaget att han eller hon kan betraktas som hörande till bolagets ledning;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning bör det framgå av utredningen, att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning att han eller hon har befogenhet att ta för bolaget bindande beslut om försäkringsmäklarverksamheten. Den ansvarige föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde inom affärsverksamheten, till vilket försäkringsmäklarverksamheten hör) skall definieras. Den ansvarige föreståndaren skall rapportera om försäkringsmäklarverksamheten till bolagets ledning.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

7) ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som bisyssla lämnar en utredning om omsättningen enligt bransch, antalet personer som deltar i försäkringsmäklarverksamheten och övriga personer samt huruvida försäkringsmäklarverksamheten bedrivs till exempel som en tilläggs tjänst till någon tjänst;

8) en utredning om ansvarsförsäkring i enlighet med 28 § i lagen om försäkringsförmedling;

9) om mäklarbolaget förmedlar kundens eller försäkringsgivarens tillgångar som hänför sig till direktförsäkringar, en utredning om i punkt 7 avsedda kundmedelskonto.

3.2.2 FYSISK PERSON

Fysiska personer är personer som är i anställning hos mäklarbolaget och enskilda näringsidkare.

En fysisk person skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur registret för förmynderskapsärenden utfärdat av magistraten;
- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 4) ett intyg över avlagd försäkringsmäklarexamen utfärdat av försäkringsförmedlingsnämnden;
- 5) en utredning om ansvarsförsäkring i enlighet med 28 § i lagen om försäkringsförmedling;

Utredning om ansvarsförsäkring behövs dock inte, om sökanden bedriver försäkringsförmedling endast i anställning hos ett mäklarbolag. Om sökanden bedriver försäkringsförmedling för ett sådant mäklarbolags räkning som enskild näringsidkare och han eller hon inte har en egen ansvarsförsäkring, skall till ansökan bifogas en utredning, varav framgår att mäklarbolagets ansvarsförsäkring också täcker sökandens verksamhet.

6) om sökanden börjar i anställning hos ett mäklarbolag, mäklarbolagets samtycke till registreringen.

7) om sökanden är en enskild näringsidkare och förmedlar kundens eller försäkringsgivarens tillgångar som hänför sig till direktförsäkringar, en utredning om i punkt 7 avsedda kundmedelskonto.

Enskilda näringsidkare som verkar för ett mäklarbolags räkning kan endast använda ifrågavarande juridiska persons kundmedelskonto.

8) om ett mäklarbolag ansöker om registrering för en fysisk persons del i sin anställning, skall den fysiska personens samtycke till registreringen bifogas ansökan.

Försäkringsinspektionen införskaffar å tjänstens vägnar ett utdrag gällande sökanden ur bötesregistret och straffregistret.

3.3 Utredningar om oberoende som skall bifogas ansökan

3.3.1 JURIDISK PERSON

Mäklarbolaget skall vara oberoende från försäkringsgivarna (lagen om försäkringsförmedling 7 § 2 mom. 2 punkten). För att visa detta skall mäklarbolaget till sin ansökan bifoga utredning:

- 1) om dess övriga affärsverksamhet och omsättning enligt bransch;
- 2) om dess ägare och huruvida de står i arbets- eller ombudsförhållande eller på ett annat avtal grundat förhållande eller något annat beroendeförhållande till en eller flera försäkringsgivare;
- 3) om övriga juridiska personer som tillhör samma koncern och deras affärsverksamhet;
- 4) om dess innehav i övriga juridiska personer och deras affärsverksamhet;
- 5) om att mäklarbolaget inte på det sätt som avses i motiveringen till 6 § i lagen har ingått avtal med en eller flera försäkringsgivare angående marknadsföring, produktutveckling eller ett annat kontinuerligt samarbete.

Mäklarbolaget skall till sin ansökan bifoga i punkt 3.3.2 avsedda utredningar om de personer som hör till ledningen och som inte är registrerade som försäkringsmäklare.

Om ansökan om registrering görs före 1.9.2008, skall till ansökan därtill bifogas en utredning om de avtal och den praxis på basis av vilka sökanden erhåller arvode av försäkringsgivaren eller från någon annan än sin kund.

3.3.2 FYSISK PERSON

En fysisk person skall vara oberoende från försäkringsgivarna (lagen om försäkringsförmedling 6 § 2 mom. 2 punkten). För att visa detta skall den fysiska personen till sin ansökan bifoga en utredning:

- 1) om hans eller hennes övriga affärsverksamhet och omsättning enligt bransch;
- 2) om sina arbets- eller ombudsförhållanden till andra än mäklarbolaget;
- 3) om sina inhemska eller utländska försäkringsgivares aktier, garantiandelar samt i 10 kap. 1 § 1 mom. i lagen om aktiebolag (624/2006) avsedda optionsrätter och konverteringslån specificerade enligt försäkringsgivare;