



VAKUUTUSVALVONTA

# MÄÄRÄYS- JA OHJEKOKOELMA VAKUUTUSEDUSTAJILLE

MÄÄRÄYKSET JA OHJEET 2008:1



MÄÄRÄYS / OHJE

12.3.2008

Dnro 8/002/2007

Vakuutusedustajaksi rekisteröintiä hakeville  
ja vakuutusedustajille

**Valtuutussäännös:**

Vakuutusedustuksesta annetun lain 43 §

**Voimassaoloaika:**

17.3.2008 – toistaiseksi

**Osasto:**

Menettelytapavalvonta

VAKUUTUSEDUSTAJIA KOSKEVAT MÄÄRÄYKSET JA OHJEET

Vakuutusvalvontavirasto on päättänyt vakuutusedustajista annetun lain (570/2005) 43 §:n nojalla antaa oheiset vakuutusedustajia koskevat määräykset ja ohjeet liitteineen.

Määräykset ja ohjeet ovat voimassa 17.3.2008 alkaen toistaiseksi.

Näillä määräyksillä ja ohjeilla kumotaan määräys- ja ohjekokoelma liitteineen (21.9.2005, dnro 1/002/2005) ohjeisiin tehtyine muutoksineen (20.1.2006, dnro 1/002/2006) sekä ohje rahanpesun ja terrorismirahoituksen estämiseksi (1.12.2006 dnro 4/002/2006).

Ylijohtaja

  
Hely Salomaa

Johtaja

  
Erja Rautanen

LIITTEET

Vakuutusedustajia koskevat määräykset ja ohjeet liitteineen

# Sisällysluettelo

<b>YLEISTÄ</b> .....	<b>3</b>
<b>I MÄÄRÄYKSET ASIAMIEHILLE</b> .....	<b>3</b>
1 <i>Asiamiesten rekisteröinti</i> .....	3
1.1 Rekisteröintihakemus.....	3
1.2 Hakemukseen liitettävät selvitykset.....	4
1.2.1 Oikeushenkilö.....	4
1.2.2 Luonnollinen henkilö.....	5
1.3 Hakemuksessa ja sen liitteissä annettujen tietojen muutoksista ilmoittaminen .....	5
1.4 Asiakirjojen käännökset.....	5
2 <i>Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttämisestä ilmoittaminen</i> .....	6
<b>II MÄÄRÄYKSET VAKUUTUSMEKLAREILLE</b> .....	<b>7</b>
3 <i>Vakuutusmeklareiden rekisteröinti</i> .....	7
3.1 Rekisteröintihakemus.....	7
3.2 Hakemukseen liitettävät, muut kuin riippumattomuutta koskevat selvitykset.....	7
3.2.1 Oikeushenkilö.....	7
3.2.2 Luonnollinen henkilö.....	8
3.3 Hakemukseen liitettävät selvitykset riippumattomuudesta .....	9
3.3.1 Oikeushenkilö.....	9
3.3.2 Luonnollinen henkilö.....	9
3.4 Hakemuksessa ja sen liitteissä annettujen tietojen muutoksista ilmoittaminen .....	10
3.5 Asiakirjojen käännökset.....	10
4 <i>Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttämisestä ilmoittaminen</i> .....	10
5 <i>Toimeksiantosopimus</i> .....	10
6 <i>Tasapuolinen analyysi</i> .....	11
7 <i>Asiakasvarojen erillään pitäminen</i> .....	11
8 <i>Vakuutusmeklareiden liiketoimintakertomus ja tilinpäätöstiedot</i> .....	12
8.1 Liiketoimintakertomus.....	12
8.1.1 Määräaika, jossa liiketoimintakertomus on toimitettava Vakuutusvalvontavirastolle.....	12
8.1.2 Liiketoimintakertomuksessa ilmoitettavat tiedot.....	12
8.1.2.1 Yhteystiedot.....	12
8.1.2.2 Vakuutusmeklarin liiketoiminta.....	13
8.1.2.3 Vakuutusmeklarin lukuun toimivat henkilöt.....	13
8.1.2.4 Vastuuvakuutus ja varojen erillisuus.....	13
8.1.3 Liitetaulukot.....	13
8.2 Tilinpäätöstiedot .....	13
<b>III OHJEET</b> .....	<b>15</b>
9 <i>Vakuutusmeklarin toimeksiantosopimus ja valtakirja</i> .....	15
10 <i>Vakuutusmeklarin palkkion ilmoittaminen siirtymäaikana</i> .....	15
11 <i>Vakuutusedustajan markkinointi</i> .....	15

12 Vakuutusedustajan vakuutuksenhakijalle ja –ottajalle antamien tietojen kieli.....	15
13 Ohje rahanpesun ja terrorismirahoituksen estämiseksi.....	15
13.1 Voimassa olevat säännökset.....	16
13.2 Ilmoitusvelvollisuus.....	16
13.3 Velvoitteet (RESL:n 6 – 12 §, sisäasiainministeriön asetus 890/2003).....	16
13.3.1 Asiakkaan tunnistaminen.....	16
13.3.2 Asiakkaan tunteminen.....	17
13.3.3 Huolellinen toiminta.....	17
13.3.4 Asiakastietojen säilyttäminen.....	18
13.3.5 Sisäinen ohjeistus, koulutus ja tiedottaminen.....	18
13.4 Sanktiot (RESL: n 15, 16, 16 a, 16 b §).....	18
13.5 Lisätietoja.....	18

## YLEISTÄ

---

Vakuutusedustuksesta annetun lain (570/2005; VedL) 5 §:n mukaan vakuutusedustusta saa harjoittaa Suomessa vain sellainen vakuutusedustaja (asiamies tai meklari), joka on merkitty Vakuutusvalvontaviraston pitämään rekisteriin (vakuutusedustajarekisteri) tai joka on rekisteröity muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa kuin Suomessa.

Asiamiesten rekisteröinnin edellytyksistä säädetään VedL:n 3 §:ssä, 6 §:n 1 momentissa (luonnollinen henkilö) ja 7 §:n 1 momentissa (oikeushenkilö). Vakuutusmeklareiden rekisteröinnin edellytyksistä säädetään VedL:n 6 §:ssä (luonnollinen henkilö) ja 7 §:ssä (oikeushenkilö).

VedL 43 §:n perusteella Vakuutusvalvontavirasto antaa tarkemmat määräykset vakuutusedustajien rekisteröintimenetystä, toimeksiantosopimuksen, tasapuolisen analyysin ja liiketoimintakertomuksen sisällöstä ja asiakasvarojen erillään pitämisestä. Tämä määräys- ja ohjekokoelma on annettu lainkohdasta ilmenevän valtuutuksen perusteella.

Lain 37 §:n perusteella Vakuutusvalvontavirastolla on oikeus pyytää vakuutusasiamieheltä, vakuutusmeklarilta tai tällaiseksi hakevalta kaikki asiakirjat, tiedot ja selvitykset, jotka ovat tarpeen tämän rekisteröimiseksi.

Määräyksinä annettavien oikeussääntöjen lisäksi kokoelma sisältää Vakuutusvalvontaviraston ohjeita ja tulkintoja, jotka perustuvat muun muassa lain perusteluihin (HE 220/2004). Tulkinnat on merkitty tekstiin erikseen. Ohjeet ovat osassa III.

## I MÄÄRÄYKSET ASIAMIEHILLE

---

### 1 Asiamiesten rekisteröinti

#### 1.1 Rekisteröintihakemus

Rekisteröintiä on haettava Vakuutusvalvontavirastolta sähköisesti tai kirjallisesti. Sähköinen hakulomake täytetään ja lähetetään virastolle internet-osoitteessa <http://www.vakuutusvalvonta.fi/fi/vakuutusedustajille>. Kirjallisesti rekisteröintiä haetaan tämän määräyksen liitteenä olevalla hakulomakkeella.

Kirjalliseen hakemukseen on liitettävä 1.2 kohdassa tarkoitettut selvitykset. Sähköisen hakemuksen tehneen on toimitettava kyseiset selvitykset kirjallisesti Vakuutusvalvontavirastolle 21 päivän kuluessa siitä, kun hakemus on saapunut virastolle. Asian käsittelyä nopeuttaa kaikkien vaadittavien selvitysten toimittaminen samanaikaisesti. Kirjallinen hakemus ja selvitykset on toimitettava osoitteeseen Vakuutusvalvontavirasto, Vakuutusedustajarekisteri, PL 449, 00101 Helsinki, (käyntiosoite Mikonkatu 8).

Hakemukseen liitettävät selvitykset eivät saa olla kolmea kuukautta vanhempia.

Vakuutusvalvontavirasto ei tutki hakemusta ennen hakemusmaksun suorittamista. Hakemusmaksu on suoritettava 21 päivän kuluessa siitä, kun hakemus on saapunut virastolle. Muutoin virasto jättää asian tutkimatta.

Sähköistä hakulomaketta käyttävälle maksuohjeet ovat hakulomakkeen yhteydessä. Kirjallisesti hakemuksen tehneelle Vakuutusvalvontavirasto lähettää maksuohjeet hakemuksen saatuaan.

Jos hakija peruuttaa hakemuksen tai hakemus hylätään, ei maksettuja hakemusmaksuja palauteta.

## 1.2 Hakemukseen liitettävät selvitykset

### 1.2.1 OIKEUSHENKILÖ

Oikeushenkilöitä eli juridisia henkilöitä ovat esimerkiksi osakeyhtiöt, avoimet yhtiöt ja kommandiittiyhtiöt, yhdistykset ja säätiöt (jäljempänä asiamiesyhtiö).

Asiamiesyhtiön on liitettävä hakemukseensa:

1) ote kaupparekisteristä, yhdistysrekisteristä tai säätiörekisteristä;

Lain perusteluiden mukaan otteesta tulee nimenomaisesti käydä ilmi, että asiamiesyhtiöllä on oikeus harjoittaa elinkeinonaan vakuutusedustusta tai että rekisteriotteeseen on merkitty asiamiesyhtiön toimialaksi yleistoimiala.

2) yhtiöjärjestys, yhtiösopimus tai säännöt;

3) oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä;

4) vakuutuksenantajan antama vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta (liite A tai vastaavat tiedot sisältävä vahvistus);

5) päätoimisesti asiamiestoimintaa harjoittavan asiamiesyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään yksi sen johtoon kuuluvista, asiamiestoiminnasta vastaavista henkilöistä on rekisteröity asiamieheksi ja nimetty liikkeen vastaavaksi hoitajaksi, ja hänen suostumuksensa tehtävään;

Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan esimerkiksi osakeyhtiössä johtoon kuuluvaksi katsotaan hallituksen varsinainen jäsen tai toimitusjohtaja ja kommandiittiyhtiössä yhtiön vastuunalainen yhtiömies.

Lain perusteluiden mukaan vastaavan hoitajan tehtävän asianmukainen hoitaminen edellyttää, että vastaava hoitaja on päätoimisesti kyseisen asiamiesyhtiön palveluksessa. Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan päätoimisuus tarkoittaa sitä, että vastaava hoitaja voi toimia vain yhden yhtiön vastaavana hoitajana.

6) päätoimisesti asiamiestoimintaa harjoittavan asiamiesyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään puolet sen palveluksessa olevista, suoraan asiamiestoiminnan harjoittamiseen osallistuvista henkilöistä on rekisteröity asiamieheksi;

Lain perusteluiden mukaan asiamiesyhtiön palveluksessa olevalla tarkoitetaan sen työntekijää ja johtoon (ks. kohta 5) kuuluvaa henkilöä.

7) sivutoimisesti asiamiestoimintaa harjoittavan asiamiesyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään yksi sen johtoon kuuluvista, asiamiestoiminnasta vastaavista henkilöistä on rekisteröity asiamieheksi ja nimetty liikkeen vastaavaksi hoitajaksi, ja hänen suostumuksensa tehtävään. Jos vastaava hoitaja ei kuulu yhtiön johtoon 5) kohdan mukaisesti, lisäksi Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan yhtiön johdon on annettava selvitys siitä, että vastaavaksi hoitajaksi esitetty henkilö on yhtiössä sellaisessa asemassa, että hänen voidaan katsoa kuuluvan yhtiön johtoon;

Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan selvityksestä tulee käydä ilmi, että vastaavaksi hoitajaksi esitetty henkilö on asemassa, jossa hänellä on valtuudet tehdä yhtiötä sitovia päätöksiä asiamiestoiminnasta. Vastaavan hoitajan vastuualue (esim. tietty selkeästi määritelty liiketoiminnan osa-alue, johon asiamiestoiminta kuuluu) on määriteltävä. Vastaavan hoitajan on raportoitava asiamiestoiminnasta yhtiön johdolle.

Lain perusteluiden mukaan vastaavan hoitajan tehtävän asianmukainen hoitaminen edellyttää, että vastaava hoitaja on päätoimisesti kyseisen asiamiesyhtiön palveluksessa. Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan päätoimisuus tarkoittaa sitä, että vastaava hoitaja voi toimia vain yhden yhtiön vastaavana hoitajana.

8) sivutoimisesti asiamiestoimintaa harjoittavan asiamiesyhtiön antama selvitys liikevaihdosta toimialoittain, asiamiestoimintaan osallistuvien ja muiden henkilöiden lukumäärästä sekä siitä, harjoitetaanko asiamiestoimintaa esimerkiksi tuotteeseen tai palveluun liittyvänä oheispalveluna;

### **1.2.2 LUONNOLLINEN HENKILÖ**

Luonnollisia henkilöitä ovat asiamiesyhtiön palvelukseen tulevat henkilöt sekä yksityiset elinkeinonharjoittajat.

Luonnollisen henkilön on liitettävä hakemukseensa:

- 1) maistraatin antama ote holhousasioiden rekisteristä;
- 2) oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä;
- 3) oikeusrekisterikeskuksen antama ote liiketoimintakielto rekisteristä;
- 4) vakuutusantajan antama todistus asiamiehen ammattipätevyydestä (liite C tai vastaavat tiedot sisältävä todistus);
- 5) vakuutusantajan antama vahvistus voimassaolevasta asiamiessopimuksesta (liite B tai vastaavat tiedot sisältävä vahvistus);

Edellä mainittua vahvistusta ei kuitenkaan tarvita, jos hakija harjoittaa vakuutusedustusta yksinomaan rekisteröidyn asiamiesyhtiön palveluksessa.

- 6) jos hakija tulee asiamiesyhtiön palvelukseen, asiamiesyhtiön suostumus rekisteröimiseen.
- 7) jos asiamiesyhtiö hakee rekisteröintiä palveluksessaan olevan luonnollisen henkilön puolesta, hakemukseen on liitettävä luonnollisen henkilön suostumus rekisteröimiseen.

Vakuutusvalvontavirasto hankkii viran puolesta hakijaa koskevan otteen sakkorekisteristä ja rikosrekisteristä.

### **1.3 Hakemuksessa ja sen liitteissä annettujen tietojen muutoksista ilmoittaminen**

Jos hakemuksessa tai sen liitteissä annetut tiedot muuttuvat rekisteröinnin jälkeen, rekisteriin merkityn on viipymättä ilmoitettava muutoksista kirjallisesti tai sähköisesti (sähköpostitse tai internet-osoitteessa <http://www.vakuutusvalvonta.fi/fi/vakuutusedustajille>) Vakuutusvalvontavirastolle (VedL 9 §).

Jos muutokset koskevat uusien edustettavien vakuutusantajien lisäämistä vakuutusedustajarekisteriin tai edustettavien vakuutusantajien poistamista rekisteristä, voi muutosilmoituksen tehdä myös lomakkeella liite A3a (yksityinen elinkeinonharjoittaja) tai lomakkeella liite A1a (oikeushenkilö).

Edellä 1.2.1 kohdan 8 alakohdan perusteella annettujen tietojen muutoksista on kuitenkin ilmoitettava vain silloin, kun asiamiestoiminta muuttuu sivutoimisesta päätoimiseksi.

Muutoksista ilmoitettaessa on virastolle toimitettava vastaavat selvitykset kuin rekisteröintiä haettaessa.

### **1.4 Asiakirjojen käännökset**

Jos näissä määräyksissä tarkoitetut asiakirjat on laadittu muulla kuin suomen tai ruotsin kielellä, niistä on Vakuutusvalvontaviraston vaatimuksesta toimitettava myös suomen- tai ruotsinkielinen käänös.

## **2 Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttämisestä ilmoittaminen**

Jos asiamies aikoo harjoittaa vakuutusedustusta sijoittautumisvapauden tai palvelujen tarjoamisen vapauden perusteella, on asiamiehen ilmoitettava Vakuutusvalvontavirastolle ne Euroopan talousalueeseen kuuluvat valtiot (*ETA-valtio*), joissa vakuutusedustusta aiotaan harjoittaa (VedL 31 § 1 momentti). Sijoittautumisvapautta käyttävän asiamiehen on lisäksi ilmoitettava katuosoitteen, postinumeron, postitoimipaikkansa ja yhteyshenkilönsä näissä valtioissa.



## II MÄÄRÄYKSET VAKUUTUSMEKLAREILLE

---

### 3 Vakuutusmeklareiden rekisteröinti

#### 3.1 Rekisteröintihakemus

Rekisteröintiä on haettava Vakuutusvalvontavirastolta sähköisesti tai kirjallisesti. Sähköinen hakulomake täytetään ja lähetetään virastolle internet-osoitteessa <http://www.vakuutusvalvonta.fi/fi/vakuutusedustajille>. Kirjallisesti rekisteröintiä haetaan tämän määräyksen liitteenä olevalla hakulomakkeella.

Kirjalliseen hakemukseen on liitettävä 3.2 ja 3.3 kohdassa tarkoitetut selvitykset. Sähköisen hakemuksen tehneen on toimitettava kyseiset selvitykset kirjallisesti Vakuutusvalvontavirastolle 21 päivän kuluessa siitä, kun hakemus on saapunut virastolle. Asian käsittelyä nopeuttaa kaikkien vaadittavien selvitysten toimittaminen samanaikaisesti. Kirjallinen hakemus ja selvitykset on toimitettava osoitteeseen Vakuutusvalvontavirasto, Vakuutusedustajarekisteri, PL 449, 00101 Helsinki, (käyntiosoite Mikonkatu 8).

Hakemukseen liitettävät selvitykset eivät saa olla kolmea kuukautta vanhempia. Tämä ei kuitenkaan koske 3.2.2 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettua todistusta vakuutusmeklaritutkinnon suorittamisesta.

Vakuutusvalvontavirasto ei tutki hakemusta ennen hakemusmaksun suorittamista. Hakemusmaksu on suoritettava 21 päivän kuluessa siitä, kun hakemus on saapunut virastolle. Muutoin virasto jättää asian tutkimatta.

Sähköistä hakulomaketta käyttävälle maksuohjeet ovat hakulomakkeen yhteydessä. Kirjallisesti hakemuksen tehneelle Vakuutusvalvontavirasto lähettää maksuohjeet hakemuksen saatuaan.

Jos hakija peruuttaa hakemuksen tai hakemus hylätään, ei maksettuja hakemusmaksuja palauteta.

#### 3.2 Hakemukseen liitettävät, muut kuin riippumattomuutta koskevat selvitykset

##### 3.2.1 OIKEUSHENKILÖ

Oikeushenkilöitä eli juridisia henkilöitä ovat esimerkiksi osakeyhtiöt, avoimet yhtiöt ja kommandiittiyhtiöt, yhdistykset ja säätiöt (jäljempänä meklariyhtiö).

Meklariyhtiön on liitettävä hakemukseensa:

1) ote kaupparekisteristä, yhdistysrekisteristä tai säätiörekisteristä;

Lain perusteluiden mukaan otteesta tulee nimenomaisesti käydä ilmi, että meklariyhtiöllä on oikeus harjoittaa elinkeinonaan vakuutusedustusta tai että rekisteriotteeseen on merkitty meklariyhtiön toimialaksi yleistoimiala;

2) yhtiöjärjestys, yhtiösopimus tai säännöt;

3) oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä;

4) päätoimisesti vakuutusmeklaritoimintaa harjoittavan meklariyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään yksi meklariyhtiön johtoon kuuluvista, vakuutusmeklaritoiminnasta vastaavista henkilöistä on rekisteröity vakuutusmeklariksi ja nimetty liikkeen vastaavaksi hoitajaksi, ja hänen suostumuksensa tehtävään

Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan esimerkiksi osakeyhtiössä johtoon kuuluvaksi katsotaan hallituksen varsinainen jäsen tai toimitusjohtaja ja kommandiittiyhtiössä yhtiön vastuunalainen yhtiömies.

Lain perusteluiden mukaan vastaavan hoitajan tehtävän asianmukainen hoitaminen edellyttää, että vastaava hoitaja on päätoimisesti kyseisen meklariyhtiön palveluksessa. Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan päätoimisuus tarkoittaa sitä, että vastaava hoitaja voi toimia vain yhden yhtiön vastaavana hoitajana.

5) päätoimisesti vakuutusmeklaritoimintaa harjoittavan meklariyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään puolet sen palveluksessa olevista, suoraan vakuutusmeklaritoiminnan harjoittamiseen osallistuvista henkilöistä on rekisteröity vakuutusmeklareiksi;

Lain perusteluiden mukaan meklariyhtiön palveluksessa olevalla tarkoitetaan sen työntekijää ja johtoon (ks. kohta 4) kuuluvaa henkilöä.

6) sivutoimisesti vakuutusmeklaritoimintaa harjoittavan meklariyhtiön antama selvitys siitä, että vähintään yksi meklariyhtiön johtoon kuuluvista, vakuutusmeklaritoiminnasta vastaavista henkilöistä on rekisteröity vakuutusmeklariksi ja nimetty liikkeen vastaavaksi hoitajaksi, ja hänen suostumuksensa tehtävään. Jos vastaava hoitaja ei kuulu yhtiön johtoon 4) kohdan mukaisesti, lisäksi Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan yhtiön johdon on annettava selvitys siitä, että vastaavaksi hoitajaksi esitetty henkilö on yhtiössä sellaisessa asemassa, että hänen voidaan katsoa kuuluvan yhtiön johtoon;

Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan selvityksestä tulee käydä ilmi, että vastaavaksi hoitajaksi esitetty henkilö on asemassa, jossa hänellä on valtuudet tehdä yhtiötä sitovia päätöksiä vakuutusmeklaritoiminnasta. Vastaavan hoitajan vastuualue (esim. tietty selkeästi määritelty liiketoiminnan osa-alue, johon vakuutusmeklaritoiminta kuuluu) on määriteltävä. Vastaavan hoitajan on raportoitava vakuutusmeklaritoiminnasta yhtiön johdolle.

Lain perusteluiden mukaan vastaavan hoitajan tehtävän asianmukainen hoitaminen edellyttää, että vastaava hoitaja on päätoimisesti kyseisen meklariyhtiön palveluksessa. Vakuutusvalvontaviraston tulkinnan mukaan päätoimisuus tarkoittaa sitä, että vastaava hoitaja voi toimia vain yhden yhtiön vastaavana hoitajana.

7) sivutoimisesti vakuutusmeklaritoimintaa harjoittavan meklariyhtiön antama selvitys liikevaihdosta toimialoittain, vakuutusmeklaritoimintaan osallistuvien ja muiden henkilöiden lukumäärästä sekä siitä, harjoitetaanko vakuutusmeklaritoimintaa esimerkiksi palveluun liittyvänä oheispalveluna;

8) selvitys VedL:n 28 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta;

9) jos meklariyhtiö välittää ensivakuutuksiin liittyviä asiakkaan tai vakuutuksenantajan varoja, selvitys määräysten 7 kohdassa tarkoitettu asiakasvaratilistä.

### **3.2.2 LUONNOLLINEN HENKILÖ**

Luonnollisia henkilöitä ovat meklariyhtiön palvelukseen tulevat henkilöt sekä yksityiset elinkeinonharjoittajat.

Luonnollisen henkilön on liitettävä hakemukseensa:

- 1) maistraatin antama ote holhousasioiden rekisteristä;
- 2) oikeusrekisterikeskuksen antama ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä;
- 3) oikeusrekisterikeskuksen antama ote liiketoimintakieltorekisteristä;
- 4) vakuutusedustuslautakunnan antama todistus vakuutusmeklaritutkinnon suorittamisesta;
- 5) selvitys VedL:n 28 §:n mukaisesta vastuuvakuutuksesta;

Selvitystä vastuuvakuutuksesta ei kuitenkaan vaadita, jos hakija harjoittaa vakuutusedustusta yksinomaan meklariyhtiön palveluksessa. Jos hakija harjoittaa vakuutusedustusta tällaisen meklariyhtiön lu-

kuun yksityisenä elinkeinonharjoittajana eikä hänellä ole omaa vastuuvakuutusta, hakemukseen on liitettävä selvitys siitä, että meklariyhtiön vastuuvakuutus kattaa myös hakijan toiminnan.

- 6) jos hakija tulee meklariyhtiön palvelukseen, meklariyhtiön suostumus rekisteröimiseen;
- 7) jos hakija on yksityinen elinkeinonharjoittaja ja välittää ensivakuutuksiin liittyviä asiakkaan tai vakuutusenantajan varoja, selvitys määräysten 7 kohdassa tarkoitettua asiakasvaratilistä

Meklariyhtiön lukuun toimivat yksityiset elinkeinonharjoittajat voivat käyttää vain kyseisen oikeushenkilön asiakasvaratiliä.

- 8) jos meklariyhtiö hakee rekisteröintiä palveluksessaan olevan luonnollisen henkilön puolesta, hakemukseen on liitettävä luonnollisen henkilön suostumus rekisteröimiseen.

Vakuutusvalvontavirasto hankkii viran puolesta hakijaa koskevan otteen sakkorekisteristä ja rikosrekisteristä.

### **3.3 Hakemukseen liitettävät selvitykset riippumattomuudesta**

#### **3.3.1 OIKEUSHENKILÖ**

Meklariyhtiön on oltava riippumaton vakuutusenantajista (VedL 7 § 2 momentti 2 kohta). Tämän osoittamiseksi meklariyhtiön on liitettävä hakemukseensa selvitys:

- 1) harjoittamastaan muusta liiketoiminnasta ja liikevaihdosta toimialoittain;
- 2) omistajistaan ja siitä, ovatko nämä työ- tai asiamiessuhteessa tai muuhun sopimukseen perustuvassa tai muussa riippuvuussuhteessa yhteen tai useampaan vakuutusenantajaan;
- 3) samaan konserniin kuuluvista muista oikeushenkilöistä ja niiden liiketoiminnasta;
- 4) omistuksistaan muissa oikeushenkilöissä ja näiden liiketoiminnasta;
- 5) siitä, ettei meklariyhtiöllä ole yhden tai useamman vakuutusenantajan kanssa lain 6 §:n perusteluissa tarkoitettulla tavalla sopimusta markkinoinnista, tuotekehittelystä tai muusta jatkuvasta yhteistoiminnasta.

Meklariyhtiön on liitettävä hakemukseensa sen johtoon kuuluvista, vakuutusmeklariksi rekisteröimättömistä henkilöistä 3.3.2 kohdassa tarkoitettut selvitykset.

Jos rekisteröintiä haetaan ennen 1 päivää syyskuuta 2008, hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sopimuksista ja käytännöistä, joiden perusteella hakija saa palkkiota vakuutusenantajalta tai muulta taholta kuin asiakkaaltaan.

#### **3.3.2 LUONNOLLINEN HENKILÖ**

Luonnollisen henkilön on oltava riippumaton vakuutusenantajista (VedL 6 § 2 momentti 2 kohta). Tämän osoittamiseksi on luonnollisen henkilön liitettävä hakemukseensa selvitys:

- 1) harjoittamastaan muusta liiketoiminnasta ja liikevaihdosta toimialoittain;
- 2) työ- tai asiamiessuhteestaan muuhun kuin meklariyhtiöön;
- 3) omistamiensa kotimaisen tai ulkomaisen vakuutusenantajan osakkeiden, takuusuuksien sekä osakeyhtiölain (624/2006) 10 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettujen optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen määrästä vakuutusenantajittain eriteltyinä;
- 4) omistuksestaan tai vastuullisesta asemastaan oikeushenkilössä, joka on asiamiessuhteessa tai muuhun sopimukseen perustuvassa tai muussa riippuvuussuhteessa yhteen tai useampaan vakuutusenantajaan;

5) siitä, ettei hänellä ole lainkohdan perusteluissa tarkoitettulla tavalla yhden tai useamman vakuutuksenantajan kanssa sopimusta markkinoinnista, tuotekehittelystä tai muusta jatkuvasta yhteistoiminnasta.

Jos rekisteröintiä haetaan ennen 1 päivää syyskuuta 2008, hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sopimuksista ja käytännöistä, joiden perusteella hakija saa palkkiota vakuutuksenantajalta tai muulta taholta kuin asiakkaaltaan.

### **3.4 Hakemuksessa ja sen liitteissä annettujen tietojen muutoksista ilmoittaminen**

Jos hakemuksessa tai sen liitteissä annetut tiedot muuttuvat rekisteröinnin jälkeen, rekisteriin merkityn on viipymättä ilmoitettava muutoksista kirjallisesti tai sähköisesti (sähköpostitse tai internet-osoitteessa <http://www.vakuutusvalvonta.fi/fi/vakuutusedustajille>) Vakuutusvalvontavirastolle (VedL 9 §). Muutoksista ilmoitettaessa on virastolle toimitettava vastaavat selvitykset kuin rekisteröintiä haettaessa.

### **3.5 Asiakirjojen käännökset**

Jos näissä määräyksissä tarkoitettut asiakirjat on laadittu muulla kuin suomen tai ruotsin kielellä, niistä on Vakuutusvalvontaviraston vaatimuksesta toimitettava myös suomen- tai ruotsinkielinen käännös.

## **4 Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttämisestä ilmoittaminen**

Jos vakuutusmeklari aikoo harjoittaa vakuutusedustusta sijoittautumisvapauden tai palvelujen tarjoamisen vapauden perusteella on vakuutusmeklarin ilmoitettava Vakuutusvalvontavirastolle ne Euroopan talousalueeseen kuuluvat valtiot (*ETA-valtio*), joissa se aikoo harjoittaa vakuutusedustusta (VedL 31 § 1 momentti). Sijoittautumisvapautta käyttävän vakuutusmeklarin on lisäksi ilmoitettava katuosoitensa, postinumeronsa, postitoimipaikkansa ja yhteyshenkilönsä näissä valtioissa.

## **5 Toimeksiantosopimus**

Toimeksiantosopimuksen muodosta ja vähimmäissisällöstä säädetään VedL:n 23 §:ssä.

Vakuutusmeklarin ja asiakkaan välisessä kirjallisessa toimeksiantosopimuksessa on sovittava vähintään:

1) tehtävistä, jotka vakuutusmeklari tekee asiakkaalle, ja niiden laajuudesta;

Jos asiakas ei halua vakuutusmeklarin laativan tasapuolista analyysiä, on tästä sovittava toimeksiantosopimuksessa tai muutoin kirjallisesti.

Jos vakuutusmeklari välittää asiakkaan varoja, on myös tästä sovittava toimeksiantosopimuksessa tai muutoin kirjallisesti.

2) sopimuksen voimassaoloajasta eli siitä, onko sopimus voimassa tietyn tehtävän hoitamisen ajan, määräajan vai toistaiseksi;

3) asiakkaan vakuutusmeklarille maksaman palkkion määräytymisperusteista, esimerkiksi vakuutusmaksuista veloitetavasta prosenttiosuudesta, vakuutusmeklarin tuntiveloituksesta tai kiinteästä vuosikorvauksesta, ja, jos se on mahdollista, palkkion määrästä.

Pelkkä toteamus siitä, että asiakas maksaa vakuutusmeklarin palkkion, ei ole palkkion määräytymisperuste.

Vakuutusmeklari ei voi vedota sopimusehtoon, jota ei ole merkitty toimeksiantosopimukseen tai josta ei ole muutoin kirjallisesti sovittu.