

# 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.